

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.
IČ: 00001350

Údaje uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované, k 31.12.2004 auditované.

Údaje k 31.12.2004 a k 30.9.2004 jsou uvedeny podle Českých účetních standardů ve struktuře podle Vyhlášky 501/2002 Sb. Údaje k 30.6.2005 a k 31.3.2005 jsou uvedeny podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře podle ČNB.

ČSOB komentuje finanční výkazy podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře vycházející z požadavků příslušných standardů. Komentář i výkazy v této struktuře jsou součástí tiskové zprávy zveřejněné 29.7.2005 - na webových stránkách ČSOB (www.csob.cz/Profil/Sevris pro média/Tiskové zprávy).

ROZVAHA

tis. Kč	AKTIVA (CAS)	30.9.2004	31.12.2004
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	27 114 409	15 131 519
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	46 299 344	52 937 768
	a) vydané vládními institucemi	33 466 161	33 966 019
	b) ostatní	12 833 183	18 971 749
3.	Pohledávky za bankami	203 184 973	152 384 155
	a) splatné na požádání	1 241 167	1 276 521
	b) ostatní pohledávky	201 943 806	151 107 634
4.	Pohledávky za klienty	173 978 658	170 456 738
	a) splatné na požádání	2 428 161	2 192 765
	b) ostatní pohledávky	171 550 497	168 263 973
5.	Dluhové cenné papíry	68 902 666	76 859 927
	a) vydané vládními institucemi	28 673 307	28 528 660
	b) vydané ostatními osobami	40 229 359	48 331 267
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 477 136	2 474 742
7.	Účasti s podstatným vlivem	474 631	480 244
	z toho: v bankách	0	0
	b) ostatní	474 631	480 244
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	10 640 712	10 906 291
	z toho: v bankách	7 362 009	7 359 754
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 390 194	3 321 105
	z toho:		
	a) zřizovací výdaje	0	0
	b) goodwill	2 798 072	2 751 716
10.	Hmotný majetek	8 842 409	8 449 433
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 004 543	6 727 726
11.	Ostatní aktiva	14 789 623	16 030 511
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	827 734	675 711
	Aktiva celkem	560 922 489	510 108 145

tis. Kč	Aktiva (IFRS)	31.3.2005	30.6.2005
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 305 834	12 989 772
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	59 453 853	95 322 432
	a) vydané vládními institucemi	56 394 792	55 596 365
	b) ostatní	3 059 061	39 726 067
3.	Pohledávky za bankami	212 679 414	224 778 654
	a) splatné na požádání	2 203 534	1 946 248
	b) ostatní pohledávky	210 475 880	222 832 407
4.	Pohledávky za klienty	133 885 480	137 779 376
	a) splatné na požádání	3 202 829	5 637 030
	b) ostatní pohledávky	130 682 651	132 242 346
5.	Dluhové cenné papíry	98 090 911	108 772 178
	a) vydané vládními institucemi	36 678 861	40 619 257
	b) vydané ostatními subjekty	61 412 050	68 152 921
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	2 157 759	2 182 336
7.	Účasti s podstatným vlivem	492 376	570 452
	a) v bankách	0	0
	b) ostatní	492 376	570 452
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	13 999 637	14 392 337
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	6 484 305	6 877 005
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 294 391	3 245 096
	a) zřizovací výdaje	0	0
	b) goodwill	2 751 716	2 751 716
	c) ostatní	542 675	493 380
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	8 327 291	8 201 495
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	6 696 807	6 637 792
	b) ostatní	1 630 484	1 563 704
11.	Ostatní aktiva	17 253 579	18 745 347
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	617 662	585 920
	Aktiva celkem	565 558 187	627 565 397

tis. Kč	PASIVA (CAS)	30.9.2004	31.12.2004
1.	Závazky vůči bankám	49 391 734	60 152 944
	a) splatné na požádání	2 463 960	3 009 364
	b) ostatní závazky	46 927 774	57 143 580
2.	Závazky vůči klientům	414 086 595	360 939 012
	a) splatné na požádání	196 359 917	195 522 666
	b) ostatní závazky	217 726 677	165 416 346
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	31 981 420	24 639 700
	a) emitované dluhové cenné papíry	29 554 772	20 877 121
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	2 426 648	3 762 579
4.	Ostatní pasiva	28 809 270	25 982 245
5.	Výnosy a výdaje příštích období	170 219	246 052
6.	Rezervy	3 072 301	2 051 887
	a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	3 072 301	2 051 887
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	5 105 000	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000	5 105 000
	b) vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	1 121 227	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 859 231	18 839 428
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	18 686 068	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	173 162	153 359
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	455	538
13.	Oceňovací rozdíly	-752 715	125 098
	a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	-863 122	11 807
	c) z přepočtu účastí	110 407	113 291
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3 819 711	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	5 258 041	7 085 304
	Pasiva celkem	560 922 489	510 108 145

tis. Kč	PASIVA (IFRS)	31.3.2005	30.6.2005
1.	Závazky vůči bankám	59 545 797	88 734 353
	a) splatné na požádání	2 117 056	2 919 633
	b) ostatní	57 428 741	85 814 720
2.	Závazky vůči klientům	403 450 657	429 121 387
	a) splatné na požádání	191 680 997	200 670 278
	b) ostatní	211 769 661	228 451 109
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	25 954 966	29 799 357
	a) emitované dluhové cenné papíry	24 095 504	28 966 175
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 859 462	833 182
4.	Ostatní pasiva	31 866 669	35 856 566
5.	Výnosy a výdaje příštích období	71 918	96 794
6.	Rezervy	1 605 058	1 881 964
	a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	1 605 058	1 881 964
7.	Podřízené závazky	0	0
8.	Základní kapitál	5 105 000	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000	5 105 000
	b) nesplacený základní kapitál	0	0
	c) vlastní akcie	0	0
9.	Emisní ážio	1 422 666	1 422 666
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 068	18 686 068
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12.	Kapitálové fondy	576	576
13.	Oceňovací rozdíly	1 864 263	2 789 843
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 117 054	1 597 515
	b) z ostatních aktiv a závazků	0	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	934 687	1 388 039
	d) z přepočtu účastí	-187 478	-195 711
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	11 712 538	7 868 473
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	4 272 010	6 202 348
	Pasiva celkem	565 558 187	627 565 397

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (CAS)	za 1.-3. čtvrtl. 2004	za rok 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	14 726 640	19 943 184
	- úroky z dluhových cenných papírů	5 392 419	7 167 491
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-5 660 692	-7 841 550
	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-303 031	-442 423
3.	Výnosy z akcií a podílů	429 758	431 129
	- výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
	- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	420 268	421 662
	- výnosy z ostatních akcií a podílů	9 470	9 467
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4 749 150	8 825 509
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 159 663	-1 636 542
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 660 409	2 565 266
7.	Ostatní provozní výnosy	714 931	1 006 916
8.	Ostatní provozní náklady	-614 086	-846 918
9.	Správní náklady	-7 088 882	-9 386 718
	z toho:		
	a) náklady na zaměstnance	-3 688 158	-4 955 878
	- mzdy a platy	-2 673 075	-3 591 106
	- sociální a zdravotní pojištění	-1 015 083	-1 364 772
	b) ostatní správní náklady	-3 400 724	-4 430 840
10.	Rozeřštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	2 325	50 202
11.	Odpsy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-1 580 725	-2 272 681
12.	Rozeřštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2 833 252	4 037 540
13.	Odpsy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 081 038	-5 753 165
14.	Rozeřštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	27 890	26 471
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím vlivem	-92 932	-93 209
16.	Rozeřštění ostatních rezerv	0	199 500
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	125 050	501 552
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	7 001 387	9 758 486
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0
23.	Daň z příjmů	-1 743 346	-2 673 182
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	5 258 041	7 085 304

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (IFRS)	za 1. čtvrtl. 2005	za 1. pol. 2005
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 835 180	9 794 273
	a) výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	1 720 380	3 588 948
	b) ostatní úrokové výnosy	2 647 989	5 233 205
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 869 967	-3 764 302
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-96 549	-192 026
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-1 415 876	-2 897 043
3.	Výnosy z akcií a podílů	38 926	175 168
4.	Výnosy z poplatků a provizí	1 613 564	3 341 753
5.	Náklady na poplatky a provize	-297 344	-786 788
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	636 779	1 403 708
7.	Ostatní provozní výnosy	3 176 844	3 325 037
8.	Ostatní provozní náklady	-131 872	-265 732
9.	Správní náklady	-2 293 189	-4 971 525
	a) náklady na zaměstnance	-1 231 840	-2 511 923
	aa) mzdy a platy	-886 085	-1 801 694
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-343 345	-705 366
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 410	-4 863
	b) ostatní správní náklady	-1 061 349	-2 459 602
10.	Rozeřštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11.	Odpsy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-385 962	-734 000
12.	Rozeřštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 189 372	1 850 558
13.	Odpsy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-801 035	-1 381 570
14.	Rozeřštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0	0
16.	Rozeřštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	19 036
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26 822	-221 219
18.	Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	5 738 117	7 784 397
20.	Mimořádné výnosy	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0
23.	Daň z příjmů	-1 466 108	-1 582 049
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	4 272 010	6 202 348

Jednotlivě posuzované pohledávky (v tis. Kč, hrubé částky)

Pohledávky za bankami

Kategorie	30.9.2004	31.12.2004
Standardní	68 469 102	65 606 550
Sledované	0	36 667
Nestandardní	0	0
Pochybné	0	0
Ztrátové	743 845	654 254
Celkem	69 212 947	66 297 471

31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
63 674 216	62 412 953
30 961	30 662
0	0
0	0
641 756	688 128
64 346 933	63 131 743

Pohledávky za klienty

Kategorie	30.9.2004	31.12.2004
Standardní	147 739 848	144 791 089
Sledované	20 112 444	20 044 335
Nestandardní	5 588 268	5 257 403
Pochybné	1 849 369	1 573 567
Ztrátové	4 174 986	2 797 299
Celkem	179 464 915	174 463 693

31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
105 835 181	108 046 884
21 080 313	23 247 859
7 038 233	6 703 089
1 391 377	1 180 887
2 914 006	2 672 088
138 259 110	141 850 807

Portfoliově posuzované pohledávky (v tis. Kč, hrubé částky)

	30.9.2004	31.12.2004
portfoliově posuzované pohledávky	0	0

31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
0	0

Opravné položky k jednotlivě posuzovaným pohledávkám (v tis. Kč)

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
Sledované	0	927	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	743 845	654 254	78 116	82 129
Celkem	743 845	655 181	78 116	82 129

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
Sledované	381 979	376 224	85 871	74 309
Nestandardní	611 129	386 341	806 797	809 557
Pochybné	506 888	513 855	741 879	704 495
Ztrátové	3 986 259	2 730 535	2 739 084	2 483 069
Celkem	5 486 255	4 006 955	4 373 631	4 071 430

Pohledávky, které byly během účetního období (příslušného kalendářního roku) restrukturalizovány (v tis. Kč, hrubé částky)

	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
Restrukturalizované pohledávky	4 846 966	5 513 996	111 501	1 784 289

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

		30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů	aktiva	57 243 529	60 346 738	68 799 867	71 891 880
	pasiva	56 700 662	58 719 454	66 852 574	70 191 176
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	aktiva	1 381 465	3 853 337	4 773 030	4 517 734
	pasiva	3 085 937	2 678 909	2 063 128	1 408 008

Deriváty sjednané za účelem obchodování, resp. spekulace (v tis. Kč)

		30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů	aktiva	427 226 575	393 594 356	452 704 434	565 400 857
	pasiva	427 043 237	393 406 231	451 773 324	564 966 261
Reálná hodnota obchodních derivátů	aktiva	2 242 810	4 218 862	6 113 926	7 070 597
	pasiva	3 290 670	6 094 905	7 188 293	8 193 474

Poměrové a další ukazatele:

	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)
Kapitál a kapitálová přiměřenost:				
Kapitálová přiměřenost	12,23 %	12,11 %	11,58 %	12,80 %
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	25 341 812	25 410 902	26 546 576	29 837 112
Tier 2 - v tis. Kč	0	0	0	0
Využitý Tier 3 - v tis. Kč	0	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2 - v tis. Kč	371 519	528 024	467 825	544 990
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	24 970 293	24 882 878	26 078 751	29 292 122

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:		
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	15 210 497	15 084 287
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 126 872	1 352 617
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	295 295	342 880
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	104 559
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	669 424	676 220
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	161 905	228 695
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	248	264
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	-	-
Poměrové ukazatele:		
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	1,32 %	1,33 %
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	25,04 %	25,86 %
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	67 297	60 468
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 134	1 113
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	841	840

15 819 186	16 337 889
2 192 186	1 967 400
411 275	656 090
181 465	6 326
1 038 328	895 873
0	0
560 865	409 110
253	0
-	-
3,22 %	2,16 %
65,09 %	44,0 %
67 968	75 692
1 102	1 199
2 054	1 496