

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

Údaje k 31.12.2004 jsou uvedeny podle Českých účetních standardů ve struktuře podle Vyhlášky číslo 501/2002 Sb. Údaje k 30.9.2005, 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 31.10.2005 - na webových stránkách ČSOB (www.csob.cz/Profil/Service pro média/Tiskové zprávy).

ROZVAHA

tis. Kč	AKTIVA (CAS)	31.12.2004
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	15 131 519
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	52 937 768
	a) vydané vládními institucemi	33 966 019
	b) ostatní	18 971 749
3.	Pohledávky za bankami	152 384 155
	a) splatné na požádání	1 276 521
	b) ostatní pohledávky	151 107 634
4.	Pohledávky za klienty	170 456 738
	a) splatné na požádání	2 192 765
	b) ostatní pohledávky	168 263 973
5.	Dluhové cenné papíry	76 859 927
	a) vydané vládními institucemi	28 528 660
	b) vydané ostatními osobami	48 331 267
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 474 742
7.	Účasti s podstatným vlivem	460 244
	z toho: v bankách	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	10 906 291
	z toho: v bankách	7 359 754
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 321 105
	z toho:	
	a) zřizovací výdaje	0
	b) goodwill	2 751 716
10.	Hmotný majetek	8 449 433
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	6 727 726
11.	Ostatní aktiva	16 030 511
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	675 711
	Aktiva celkem	510 108 145

tis. Kč	AKTIVA (IFRS)	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 305 834	12 989 772	14 382 009
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	59 453 853	95 322 432	104 899 763
	a) vydané vládními institucemi	56 394 792	55 596 365	58 464 324
	b) ostatní	3 059 061	39 726 067	46 435 438
3.	Pohledávky za bankami	212 679 414	224 778 654	219 878 556
	a) splatné na požádání	2 203 534	1 946 248	2 336 163
	b) ostatní pohledávky	210 475 880	222 832 407	217 542 393
4.	Pohledávky za klienty	133 885 480	137 779 376	145 566 398
	a) splatné na požádání	3 202 829	5 537 030	4 162 959
	b) ostatní pohledávky	130 682 651	132 242 346	141 403 439
5.	Dluhové cenné papíry	98 090 911	108 772 178	106 857 196
	a) vydané vládními institucemi	36 678 861	40 619 257	37 106 872
	b) vydané ostatními subjekty	61 412 050	68 152 921	69 750 324
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	2 157 750	2 182 336	2 204 024
7.	Účasti s podstatným vlivem	492 376	570 452	692 627
	a) v bankách	0	0	0
	b) ostatní	492 376	570 452	692 627
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	13 999 637	14 392 337	19 192 337
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	6 484 305	6 877 005	11 677 005
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 294 391	3 245 096	3 272 748
	a) zřizovací výdaje	0	0	0
	b) goodwill	2 751 716	2 751 716	2 751 716
	c) ostatní	542 675	493 380	521 032
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	8 327 291	8 201 495	7 653 769
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	6 696 807	6 637 792	6 201 261
	b) ostatní	1 630 484	1 563 704	1 452 508
11.	Ostatní aktiva	17 253 579	18 745 347	19 055 876
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	617 662	585 920	638 647
	Aktiva celkem	565 558 187	627 565 397	644 293 951

tis. Kč	PASIVA (CAS)	31.12.2004
1.	Závazky vůči bankám	60 152 944
	a) splatné na požádání	3 009 364
	b) ostatní závazky	57 143 580
2.	Závazky vůči klientům	360 939 012
	a) splatné na požádání	195 522 666
	b) ostatní závazky	165 416 346
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	24 639 700
	a) emitované dluhové cenné papíry	20 877 121
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	3 762 579
4.	Ostatní pasiva	25 982 245
5.	Výnosy a výdaje příštích období	246 052
6.	Rezervy	2 051 887
	a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	2 051 887
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000
	b) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 839 428
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0
	c) ostatní fondy ze zisku	153 359
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	538
13.	Oceňovací rozdíly	125 098
	a) z majetku a závazků	0
	b) z zajišťovacích derivátů	11 807
	c) z přepočtu účastí	113 291
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 085 304
	Pasiva celkem	510 108 145

tis. Kč	PASIVA (IFRS)	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005
1.	Závazky vůči bankám	59 545 797	88 734 353	78 782 455
	a) splatné na požádání	2 117 056	2 919 633	6 506 110
	b) ostatní	57 428 741	85 814 720	72 276 344
2.	Závazky vůči klientům	403 450 657	429 121 387	456 908 162
	a) splatné na požádání	191 680 997	200 670 278	211 107 170
	b) ostatní	211 769 661	228 451 109	245 800 992
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	25 954 966	29 799 357	30 992 788
	a) emitované dluhové cenné papíry	24 095 504	28 966 175	30 431 046
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 859 462	833 182	561 742
4.	Ostatní pasiva	31 866 669	35 856 566	32 467 494
5.	Výnosy a výdaje příštích období	71 918	96 794	96 891
6.	Rezervy	1 605 058	1 881 964	1 814 749
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0
	b) na daně	0	0	0
	c) ostatní	1 605 058	1 881 964	1 814 749
7.	Podřízené závazky	0	0	0
8.	Základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	b) nesplacený základní kapitál	0	0	0
	c) vlastní akcie	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 422 666	1 422 666	1 422 666
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 068	18 686 068	18 686 068
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	576	576	576
13.	Oceňovací rozdíly	1 864 263	2 789 843	2 276 405
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 117 054	1 597 515	1 593 001
	b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0
	c) z zajišťovacích derivátů	934 687	1 388 039	875 443
	d) z přepočtu účastí	-187 478	-195 711	-192 038
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	11 712 538	7 868 473	7 868 473
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	4 272 010	6 202 348	7 872 222
	Pasiva celkem	565 558 187	627 565 397	644 293 951

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (CAS)	za rok 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	19 943 184
	- úroky z dluhových cenných papírů	7 167 491
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-7 841 550
	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-442 423
3.	Výnosy z akcií a podílů	431 129
	- výnosy z účastí s podstatným vlivem	0
	- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	421 662
	- výnosy z ostatních akcií a podílů	9 467
4.	Výnosy z poplatků a provizí	8 625 509
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 636 542
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	2 565 266
7.	Ostatní provozní výnosy	1 006 916
8.	Ostatní provozní náklady	-846 918
9.	Správní náklady	-9 386 718
	z toho :	
	a) náklady na zaměstnance	-4 955 678
	- mzdy a platy	-3 591 106
	- sociální a zdravotní pojištění	-1 364 772
	b) ostatní správní náklady	-4 430 840
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	50 202
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-2 272 681
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	4 037 540
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-5 753 165
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	28 471
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím vlivem	-93 209
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	199 500
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	501 552
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	9 758 486
20.	Mimořádné výnosy	0
21.	Mimořádné náklady	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0
23.	Daň z příjmů	-2 673 182
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 085 304

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (IFRS)	za 1. čtvrtl. 2005	za 1. pol. 2005	za 1.-3. čtvrtl. 2005
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 835 180	9 794 273	14 534 121
	a) výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	1 720 380	3 588 948	5 674 082
	b) ostatní úrokové výnosy	2 647 989	5 233 205	8 105 471
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 869 967	-3 764 302	-5 474 509
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-96 549	-192 026	-291 669
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-1 415 876	-2 897 043	-4 507 605
3.	Výnosy z akcií a podílů	38 926	175 168	175 368
4.	Výnosy z poplatků a provizí	1 613 564	3 341 753	5 023 634
5.	Náklady na poplatky a provize	-297 344	-786 788	-1 216 345
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	636 779	1 403 708	2 116 155
7.	Ostatní provozní výnosy	3 176 844	3 325 037	3 371 840
8.	Ostatní provozní náklady	-131 872	-265 732	-394 558
9.	Správní náklady	-2 293 189	-4 971 625	-7 276 814
	a) náklady na zaměstnance	-1 231 840	-2 511 923	-3 808 026
	aa) mzdy a platy	-886 085	-1 801 694	-2 736 560
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-343 345	-705 366	-1 063 258
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 410	-4 963	-8 208
	b) ostatní správní náklady	-1 061 349	-2 459 602	-3 468 788
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	9 619
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-385 962	-734 000	-1 058 615
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 189 372	1 850 558	2 903 569
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	-801 035	-1 381 570	-2 444 407
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	19 036	33 033
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26 822	-221 219	-198 370
18.	Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	5 738 117	7 784 397	10 103 712
20.	Mimořádné výnosy	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0
23.	Daň z příjmů	-1 466 108	-1 582 049	-2 231 489
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	4 272 010	6 202 348	7 872 222

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

Pohledávky za bankami

Kategorie	31.12.2004
Standardní	65 606 550
Sledované	36 667
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	654 254
Celkem	66 297 471

	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
	63 674 216	62 412 953	49 753 608
	30 961	30 662	30 567
	0	0	0
	0	0	0
	641 756	688 128	679 879
	64 346 933	63 131 743	50 464 054

Pohledávky za klienty

Kategorie	31.12.2004
Standardní	144 791 089
Sledované	20 044 335
Nestandardní	5 257 403
Pochybné	1 573 567
Ztrátové	2 797 299
Celkem	174 463 693

	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
	105 835 181	108 046 884	111 327 074
	21 080 313	23 247 859	28 413 840
	7 038 233	6 703 089	5 381 983
	1 391 377	1 180 887	2 255 561
	2 914 006	2 672 088	2 799 002
	138 259 110	141 850 807	150 177 460

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

	31.12.2004
portfoliově posuzované pohledávky	0

	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
	0	0	0

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

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
Sledované	927	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	654 254	78 116	82 129	81 176
Celkem	655 181	78 116	82 129	81 176

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
Sledované	376 224	85 871	74 309	79 502
Nestandardní	386 341	806 797	809 557	586 010
Pochybné	513 855	741 879	704 495	1 360 105
Ztrátové	2 730 535	2 739 084	2 483 069	2 585 444
Celkem	4 006 955	4 373 631	4 071 430	4 611 061

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

	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
Restrukturalizované pohledávky	5 513 996	111 501	1 784 289	1 950 336

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

		31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů	aktiva	60 346 738	68 799 867	71 891 880	75 334 387
	pasiva	58 719 454	66 852 574	70 191 176	73 178 210
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	aktiva	3 853 337	4 773 030	4 517 734	4 759 233
	pasiva	2 678 909	2 063 128	1 408 008	1 748 737

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

		31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů	aktiva	393 594 356	452 704 434	565 400 857	595 065 574
	pasiva	393 406 231	451 773 324	564 966 261	594 087 909
Reálná hodnota obchodních derivátů	aktiva	4 218 862	6 113 926	7 070 597	6 906 610
	pasiva	6 094 905	7 188 293	8 193 474	7 022 674

Poměrové a další ukazatele:

	31.12.2004	31.3.2005 (IFRS)	30.6.2005 (IFRS)	30.9.2005 (IFRS)
Kapitál a kapitálová přiměřenost:				
Kapitálová přiměřenost	12,11 %	11,58 %	12,80 %	12,09 %
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	25 410 902	26 546 576	29 837 112	29 809 460
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	528 024	467 825	544 990	667 166
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	24 882 878	26 078 751	29 292 122	29 142 294

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:	
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	15 084 287
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 352 617
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	342 880
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	104 559
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	676 220
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	228 695
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	264
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	-

15 819 186	16 337 889	17 512 765	
2 192 186	1 967 400	1 771 763	
411 275	656 090	560 855	
181 465	6 326	12 125	
1 038 328	895 873	997 811	
0	0	0	
560 865	409 110	200 972	
253	0	0	
-	-	-	

Poměrové ukazatele:	
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	1,33 %
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	25,86 %
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	60 468
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 113
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	840

3,22 %	2,16 %	1,73 %	
65,09 %	44,0 %	35,20 %	
67 968	75 692	77 841	
1 102	1 199	1 172	
2 054	1 496	1 268	