

Československá obchodní banka, a. s.

IČ 00001350

Doplnění Zprávy o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2005 z 24.8.2005

(dále jen Zpráva) na základě požadavku Národnej banky Slovenska (NBS) ze dne 7.2.2006 (doručeno ČSOB dne 16.2.2006)

I. Upřesnění umístění informací uvedených ve Zprávě dle požadavků NBS:

- 1) Důležité faktory, které ovlivnily podnikatelskou činnost ČSOB a její hospodářské výsledky - uvedeno v části 3 Zprávy, strany 5-10
- 2) Údaje ve smyslu § 130 ods. 6 a7 zákona č. 566/2001 Z.z., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů
 - Změna osoby ovládající ČSOB - uvedeno v části 1.2 Zprávy, strana 3 (a podrobněji ve Výroční zprávě ČSOB za rok 2004)
 - Změny v dozorčí radě v průběhu 1. pololetí roku 2005 - uvedeno v části 1.4 Zprávy, strana 4
 - Rámcová dohoda s Českou poštou (Poštovní spořitelna) - uvedeno v části 3.1 Zprávy, strana 5
 - Soudní spory přesahující 5% obchodního majetku emitenta - uvedeno v části 3.5 Zprávy, strana 8
- 3) Přehled o přijatých bankovních úvěrech a jiných úvěrech (k 30. červnu 2005) - uvedeno v části 3.5 Zprávy, strana 7: Příslušné objemy závazků v rámci jednotlivých splatnostních kategorií jsou splatné počínaje od data 30.6.2005.

II. Doplnění Zprávy dle požadavků NBS:

- Příloha č. 1 Konsolidované výkazy ČSOB za rok 2004 a 2003
Pozn.: Uveřejněno ve Výroční zprávě ČSOB za rok 2004.
- Příloha č. 2 Konsolidační celek a použité postupy konsolidace účetní závěrky v roce 2004 a 2003
- Příloha č. 3 Priebežná účtovná závierka za šesť mesiacov končiaca 30. júna 2005 (podle SAS) organizační složky ČSOB v SR (tj. Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR)
Pozn.: Uveřejněno v září 2005 v SR na www.csob.sk.

III. Informace o uveřejnění:

Doplnění Zprávy o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2005 je uveřejněno na internetové stránce ČSOB www.csob.cz (www.csob.sk).

Ve Slovenské republice je toto „Doplnění Zprávy“ ve formě brožury bezplatně k dispozici na adrese Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR, Michalská 18, Bratislava 815 63, útvar Skupinový marketing SR.

V Praze dne 23. února 2006

Ing. Pavel Kavánek
předseda představenstva
a generální ředitel

Ing. Petr Knapp
člen představenstva
a vrchní ředitel

Příloha č. 1 Doplnění Zprávy o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2005

Konsolidované výkazy ČSOB za rok 2004 a 2003

(Pozn.: Uveřejněny ve Výroční zprávě ČSOB za rok 2004)

Konsolidovaný VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ČSOB

za rok 2004 a rok 2003

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví - IFRS)

(mil. Kč)	2004	2003
Úroky přijaté	24 847	25 149
Úroky placené	-9 005	-10 419
Čistý výnos z úroků	15 842	14 730
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 658	6 314
Čistý zisk z obchodování	1 790	1 103
Ostatní výnosy	1 402	1 023
Neúrokový výnos	9 850	8 440
Všeobecné správní náklady	-13 877	-14 186
Ostatní náklady	-1 945	-1 378
Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami	9 870	7 606
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	16	27
Ostatní rezervy	-309	-380
Provozní zisk	9 577	7 253
Daň z příjmů	-2 685	-946
Čistý zisk před odečtením menšinových podílů	6 892	6 307
Menšinové podíly	-76	-67
Čistý zisk za účetní období	6 816	6 240

Konsolidovaná ROZVAHA ČSOB k 31.12.2004 a k 31.12.2003

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví - IFRS)

(mil. Kč)	31.12.2004	31.12.2003
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	16 505	19 238
Pohledávky za bankami	116 880	131 059
Aktiva určená k obchodování	73 910	63 771
Investiční cenné papíry	126 854	131 183
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	249 043	230 100
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	11 435	12 434
Goodwill	3 472	3 798
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	8 875	8 403
Náklady a příjmy příštích období	6 307	6 494
Aktiva celkem	613 281	606 480
ZÁVAZKY		
Závazky k bankám	24 722	20 254
Závazky určené k obchodování	66 847	46 458
Závazky ke klientům	426 058	441 596
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB	0	4 737
Vydané cenné papíry	24 854	16 731
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	22 860	27 129
Výnosy a výdaje příštích období	1 590	1 734
Ostatní rezervy	1 166	1 383
Závazky celkem	568 097	560 022
Menšinové podíly	349	457
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	5 105	5 105
Emisní ážio	2 259	1 439
Rezervní fondy	18 687	19 250
Kumulované zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisku a ztráty	187	-180
Vlastní akcie	0	-368
Nerozdělený zisk	18 597	20 755
Vlastní kapitál celkem	44 835	46 001
Závazky, menšinové podíly a vlastní kapitál celkem	613 281	606 480

Příloha č. 2 Doplnění Zprávy o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2005

Konsolidační celek a použité postupy konsolidace účetní závěrky v roce 2004 a 2003

Subjekty zahrnuté do konsolidované účetní závěrky ČSOB k 31.12. 2004 (dle IFRS/IAS)

Obchodní jméno právnické osoby (název podle výpisu z OR)	IČO	Sídlo (adresa podle výpisu z OR)
Bankovní informační technologie, s.r.o.	63987686	Praha 1, Revoluční 725/11
Business Center, s.r.o.	31324363	Bratislava, nám. SNP 29
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	13584324	Praha 4, Budějovická 409/1
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost, ve zkratce ČMSS, a. s.	49241397	Praha 10, Vinohradská 3218/169
ČSOB stavebná sporitelňa, a. s.	35799200	Bratislava, Radlinského 10
ČSOB Asset Management, a. s., člen skupiny ČSOB	63999463	Praha 1, Perlová 371/5
ČSOB Investiční společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	25677888	Praha 1, Perlová 371/5
ČSOB Investment Banking Services, a. s., člen skupiny ČSOB	27081907	Praha 1, Jindřišská 937/16
ČSOB Penzijní fond Stabilita, a.s., člen skupiny ČSOB	61859265	Praha 1, Perlová 371/5
ČSOB Penzijní fond Progres, a.s., člen skupiny ČSOB	60917776	Praha 1, Perlová 371/6
O.B.HELLER a. s.	45794278	Praha 10, Benešovská 2538/40
ČSOB Leasing, a. s.	63998980	Praha 4, Na Pankráci 310/60
ČSOB Leasing, a. s.	35704713	Bratislava, Panónska cesta 11
ČSOB Leasing poisťovací makléř, s.r.o.	35887222	Bratislava, Panónska cesta 11
ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.	27151221	Praha 4, Na Pankráci 310/60
OB HELLER Factoring, a.s.	35710063	Bratislava, Gagarinova 7/b

Použité postupy konsolidace účetní závěrky v roce 2004

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje ČSOB (dále Banka), všechny společnosti, které jsou kontrolovány Bankou (dceřiné společnosti) a všechny Bankou společně kontrolované společnosti (společné podniky), s výjimkou těch, které byly vyřazeny, protože kontrola nebo společná kontrola je považována za dočasnou.

Banka kontroluje dceřinou společnost v případě, že platí alespoň jedna z následujících podmínek:

- více než polovina hlasovacích práv v dceřiné společnosti je pod kontrolou Banky;
- Banka je schopna řídit finanční a provozní politiku dceřiné společnosti;
- Banka je schopná odvolat nebo jmenovat většinu členů představenstva dceřiné společnosti.

Společná kontrola existuje, pokud jsou dva nebo více podílníků vázáni smluvním ujednáním, které zahrnuje zřízení společné kontroly.

Dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou plné konsolidace, při níž jsou vyloučeny všechny vnitroskupinové zůstatky a transakce a samostatně jsou vykázány menšinové podíly.

Společné podniky zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou poměrné konsolidace, při níž je podílníkův podíl na aktivech, závazcích, výnosech a nákladech společného podniku kombinován položku po položce s účetní závěrkou podílníka. Účetní postupy dceřiných společností byly v případě potřeby změněny tak, aby byly v souladu s postupy, které přijala Skupina.

Subjekty zahrnuté do konsolidované účetní závěrky ČSOB k 31.12. 2003 (dle IFRS/IAS)

Obchodní firma a právní forma (název podle výpisu z OR)	IČO	Sídlo (adresa podle výpisu z OR)
Business Center, s.r.o.	31324363	Bratislava, nám. SNP 29
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	13584324	Praha 4, Budějovická 409/1
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	49241397	Praha 10, Vinohradská 3218/169
ČSOB Penzijní fond Stabilita, a.s., člen skupiny ČSOB	61859265	Praha 10, Vinohradská 167/3217
ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB	63999463	Praha 1, Perlová 371/5
ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB	25677888	Praha 1, Perlová 371/5
ČSOB Investment Banking Services, a.s., člen skupiny ČSOB	27081907	Praha 1, Jindřišská 937/16
ČSOB Leasing, a.s. (ČR)	63998980	Praha 3, Roháčova 1148/63
ČSOB Leasing, a.s. (SR)	35704713	Bratislava, Panónska cesta 11
ČSOB Penzijní fond Progres, a.s., člen skupiny ČSOB	60917776	Praha 1, Na Příkopě 854/14
ČSOB stavebná sporitelňa, a.s.	35799200	Bratislava, Radlinského 10
FINOP HOLDING a.s.	00659894	Praha 8, Thámova 181/20
O.B.HELLER a.s.	45794278	Praha 10, Benešovská 2538/40
První investiční společnost, a.s.	00255149	Praha 1, Perlová 371/5

Použité postupy konsolidace účetní závěrky v roce 2003

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje ČSOB (dále Banka), všechny společnosti, které jsou kontrolovány Bankou (dceřiné společnosti) a všechny Bankou společně kontrolované společnosti (společné podniky), s výjimkou těch, které byly vyřazeny, protože kontrola nebo společná kontrola je považována za dočasnou, nebo jsou v souhrnu pro Skupinu nevýznamné. Dceřiné společnosti a společné podniky nezahrnuté do konsolidace jsou vykázány jako cenné papíry k prodeji a jsou vedeny v reálné hodnotě. Banka kontroluje dceřinou společnost v případě, že platí alespoň jedna z následujících podmínek:

- více než polovina hlasovacích práv v dceřiné společnosti je pod kontrolou Banky;
- Banka je schopna řídit finanční a provozní politiku dceřiné společnosti;
- Banka je schopná odvolat nebo jmenovat většinu členů představenstva dceřiné společnosti.

Společná kontrola existuje, pokud jsou dva nebo více podílníků vázáni smluvním ujednáním, které zahrnuje zřízení společné kontroly.

Dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou plné konsolidace, při níž jsou vyloučeny všechny významné vnitroskupinové zůstatky a transakce a samostatně jsou vykázány menšinové podíly.

Společné podniky zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou poměrné konsolidace, při níž je podílníkův podíl na aktivech, závazcích, výnosech a nákladech společného podniku kombinován položku po položce s účetní závěrkou podílníka.

Příloha č. 3 Doplnění Zprávy o činnosti ČSOB za 1. pololetí roku 2005

Priebežná účtovná zvierka za šesť mesiacov končiaca 30. júna 2005
Zostavená podľa slovenských účtovných štandardov

Názov a sídlo účtovnej jednotky
**Československá obchodní banka, a.s.,
pobočka zahraničnej banky v Slovenskej republike
Michalská 18
815 63 Bratislava**

IČO 30 805 066

Právna forma účtovnej jednotky
**Organizačná zložka zahraničnej právnickej osoby
Československej obchodní banky, a.s. Praha
Na Příkopě 854/14
115 20 Praha 1 – Nové Město**

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje
od 1. januára 2005
do 30. júna 2005

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje
30. júna 2005

Obsah

Súvaha	2
Výkaz ziskov a strát	3
Poznámky k účtovnej zvierke	4

Súvaha k 30. júnu 2005

(v tis. SKK)

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	30.6.2005	31.12.2004 *
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie		1 901 745	2 467 705
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4	4 095 048	2 694 859
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	4	59 439 185	28 950 183
a)	brutto		59 439 185	28 950 183
b)	korekcia			
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6	53 650 151	26 078 432
5.	Deriváty	7	5 356 252	3 111 192
a).	na obchodovanie		5 356 252	3 111 192
b)	na zabezpečovanie			
6.	Cenné papiere na predaj	6	1 478 713	2 489 168
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	5	26 321 438	23 657 607
a)	brutto		32 543 987	29 899 799
b)	korekcia		6 222 549	6 242 192
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	6	1 603 859	988 328
a)	štátnych orgánov		1 603 859	988 328
b)	ostatných subjektov			
b1	brutto			
b2	korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		31 803	75 036
a)	brutto		31 803	75 036
b)	korekcia			
12.	Nehmotný majetok		5 964	5 019
a)	brutto		44 941	54 146
b)	korekcia			
b1	oprávky		38 977	49 127
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok		1 253 115	1 261 261
a)	neodpisovaný		6 048	6 048
a1	brutto		6 048	6 048
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		2 514 815	2 382 300
b1	brutto		2 514 815	2 382 300
b2	korekcia			
b2a	oprávky		1 267 748	1 127 087
b2b	opravné položky			
14.	Daňové pohľadávky		9 872	
15.	Ostatný majetok		464 520	259 480
a)	brutto		562 832	357 792
b)	korekcia		98 312	98 312
	Aktíva celkom		155 611 665	92 038 270

Poznámky na stranách 4 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky

Súvaha k 30. júnu 2005

(v tis. SKK)

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	30.6.2005	31.12.2004
a	b	c	1	3
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		155 540 751	91 355 942
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	8	2 071	2 046
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	8	623 384	262 000
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	8	71 211 982	34 929 110
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	9	49 235 384	42 623 197
a)	splatné na požiadanie		16 473 792	16 575 658
b)	ostatné záväzky		32 761 592	26 047 539
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
6.	Deriváty	10	4 420 330	4 396 150
a)	na obchodovanie		4 420 330	4 396 150
b)	zabezpečovacie			
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	11	5 468 072	5 261 134
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		4 266 465	4 088 201
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		1 201 607	1 172 933
8.	Ostatné záväzky	12	24 439 757	3 744 882
9.	Rezervy		139 771	137 423
10.	Podriadené finančné záväzky			
11.	Daňové záväzky			166 126
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		70 914	516 202
12.	Základné imanie, z toho			
a)	upísané základné imanie			
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
13.	Vlastné akcie (x)			
14.	Kapitálové fondy			
a)	emisné ážio			
b)	ostatné kapitálové fondy			
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení			
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		76 615	76 186
a)	z majetku x/(x)			
b)	z cenných papierov na predaj		76 615	76 186
c)	zo zabezpečovacích derivátov x(x)			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x(x)			
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x(x)		-322 975	-236 385
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x(x)			
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x(x)		317 274	676 401
	Pasíva celkom		155 611 665	92 038 270

Poznámky na stranách 4 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky

Výkaz ziskov a strát za šesť mesiacov končiacich 30. júna 2005

(v tis. SKK)

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	30.6.2005	30.6.2004
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		1 988 147	2 143 503
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		1 297 635	1 105 780
I.	Čisté úrokové výnosy	14	690 512	1 037 723
2.	Výnosy z odplát a provízií		298 006	270 637
b.	Náklady na odplaty a provízie		20 399	23 837
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	15	277 607	246 800
3.	Výnosy z vkladov do základného imania			
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek			
3.2.	ostatných účtovných jednotiek			
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	16	513 264	176 256
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		9 130	
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		9 130	
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		3 988	
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		649 585	540 610
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		6 336	
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		719 702	518 477
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		614 570	507 064
f.1.1.	k finančnému majetku			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2.	náklady na odpísanie majetku		105 132	11 413
f.2.1.	finančného		105 132	11 413
f.2.2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9.	Ostatné výnosy		9 186	5 528
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9.2.	iné ostatné výnosy		9 186	5 528
g.	Ostatné náklady	17	1 029 416	973 714
g.1.	personálne náklady		376 900	358 005
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		370 033	351 062
g.1.2.	ostatné personálne náklady		6 867	6 943
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		107 191	115 224
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		104 770	112 216
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		2 421	3 008
g.4.	iné ostatné náklady		545 325	500 485
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		397 818	514 726
i.	Daň z príjmov		80 544	158 645
i.1.	splatná daň z príjmov			
i.2.	odložená daň z príjmov			
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		317 274	356 081

Poznámky na stranách 4 až 17 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky

1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

ČSOB SR
Deň zápisu:

Organizačná zložka zahraničnej právnickej osoby
8.4.1993

Predmet činnosti:

- prijímanie vkladov
- poskytovanie úverov
- platobný styk a zúčtovanie
- poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet
- obchodovanie na vlastný účet
- 1.s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti
- 2.s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene
- 3.s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí
- správa pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov
- vydávanie a správa platobných prostriedkov
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
- finančné sprostredkovanie
- uloženie vecí
- prenájom bezpečnostných schránok
- poskytovanie bankových informácií
- hypotekárne obchody podľa § 67 ods.1 zákona o bankách
- funkcia depozitára podľa osobitného predpisu
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
- finančný leasing.

Štruktúra akcionárov ČSOB, a.s. Praha:

	30.6.2005	31.12.2005
KBC Bank, N.V	89,97%	89,88%
EBRD	7,47%	7,47%
Ostatní akcionári pod 5%	2,56%	2,65%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Členovia štatutárneho orgánu: Ing. Daniel Kollár, vrchný riaditeľ

	30.6.2005	31.12.2005
Počet zamestnancov (evidenčný stav)	1352	1322
z toho vedúci zamestnanci	23	20

1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE (pokračovanie)

ČSOB SR, ako organizačná zložka zahraničnej právnickej osoby, nevykazuje vo svojich účtovných výkazoch k 30.6.2005 základné imanie.

ČSOB SR vykazuje k 30.6.2005 dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky vo výške 2 256 868 tis. SKK.

Vrchný riaditeľ ČSOB SR schválil účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie dňa 30.4.2005.

ČSOB SR je univerzálnou bankou vykonávajúca svoju činnosť len na území Slovenskej republiky.

ČSOB SR, ako pobočka zahraničnej banky, nemá dcérske a pridružené spoločnosti.

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

a) Zostavenie riadnej účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená k poslednému dňu vykazovaného účtovného obdobia ako priebežná účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. z 18. júna 2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej „zákon o účtovníctve“) v súlade s Opatrením MF SR 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej „postupy účtovania pre banky“).

Priebežná účtovná závierka k 30.6.2005 je zostavená v súlade s Opatrením MF SR 32 zo 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej „opatrenie pre zostavenie účtovnej závierky“).

Pre potreby zostavenia účtovnej závierky a jej porovnanie s rokom 2004, sú hodnoty v súvahe a výkaze ziskov a strát k 31.12.2004 primerane upravené na požiadavky metodiky roku 2005.

b) Zásady bilancovania

Priebežná účtovná závierka je zostavená zrozumiteľne a prehľadne. Obsahuje všetky položky majetku, záväzkov, nákladov a výnosov. Položky aktív nie sú vzájomne započítané s položkami pasív a položky nákladov nie sú vzájomne započítané s položkami výnosov v súlade s postupmi účtovania pre banky.

3. ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

ČSOB SR uskutočnila zmeny v účtovných metódach v nadväznosti na platnosť zákona o účtovníctve a súvisiacich opatrení MF SR o účtovných postupoch pre banky, ktoré nadobudli účinnosť 1. januára 2005. Rozdiely zo zmeny použitých účtovných metód od 1. januára 2005 boli účtovnými prípadmi roku 2005. ČSOB SR o nich účtovala na príslušný účet účtovej skupiny 57-Výsledok hospodárenia minulých rokov v súlade s postupmi účtovania pre banky.

Zmeny účtovných metód je možné rozdeliť do nasledujúcich oblastí:

- a) Tvorba zdrojov na krytie úverových rizík podľa IFRS
- b) Prevod portfólia CP obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie na CP na predaj a CP držané do splatnosti
- c) Prevod TP CP na predaj z výkazu ziskov a strát do vlastného imania

3. ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD (pokračovanie)

a) Tvorba zdrojov na krytie úverových rizík podľa IFRS

Z dôvodu zmeny metódy tvorby zdrojov na krytie úverových rizík podľa IFRS ČSOB SR k 1.1.2005 vytvorila opravné položky na vrub samostatných analytických účtov k účtu nerozdelený zisk z minulých rokov účtovej skupiny 57 - Výsledok hospodárenia minulých rokov vo výške 321 775 tis SKK.

b) Prevod portfólia CP obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie na CP na predaja CP držané do splatnosti

ČSOB SR previedla portfólio CP obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie na CP na predaj vo výške 999 169 tis. SKK a na CP držané do splatnosti vo výške 988 328.tis.SKK.

c) Prevod TP CP na predaj z výkazu ziskov a strát do vlastného imania

Portfólio CP určených na predaj bolo precenené voči účtom vlastného imania 56 – Oceňovacie rozdiely s ocenenia CP na predaj vo výške 74 989 tis SKK. TP CP určených na predaj, (ktoré boli v uvedenom portfóliu CP už k 31.12.2004,) bolo účtované v predchádzajúcom účtovnom roku na účty výkazu ziskov a strát a zmenou účtovnej metódy bolo potrebné presunúť uvedené TP na účty vlastného imania 56 – Oceňovacie rozdiely s ocenenia CP na predaj vo výške 1 197 tis SKK z účtu 57 - Výsledok hospodárenia minulých rokov.

4. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

Štruktúra podľa produktov

	30.6.2005	31.12.2004
Pohľadávky voči bankám		
Bežné účty	4 095 048	2 694 859
Účty povinných minimálnych rezerv	758 855	738 691
Poskytnuté úvery	57 944 005	26 544 021
Termínované vklady	736 325	1 667 471
	<u>63 534 233</u>	<u>31 645 042</u>
Opravné položky voči bankám	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>63 534 233</u>	<u>31 645 042</u>

Zatriedenie pohľadávok voči bankám

Štandardné	63 534 233	31 645 042
Pochybné	0	0
Stratové	<u>0</u>	<u>0</u>
	63 534 233	31 645 042
Opravné položky voči bankám	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>63 534 233</u>	<u>31 645 042</u>

	SKK	CM	Celkom
Pohľadávky voči bankám členené podľa zostatkovej doby splatnosti			
do 1 mesiaca	62 158 209	1 048 059	63 206 268
1 - 3 mesiace	208 279	51 389	259 668
3 mesiace - 1 rok	0	34 701	34 701
1 - 5 rokov	0	33 596	33 596
nad 5 rokov	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	62 366 488	1 167 745	63 534 233
Opravné položky voči bankám	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
K 30. júnu 2005	<u>62 366 488</u>	<u>1 167 745</u>	<u>63 534 233</u>
K 31. decembru 2004	<u>29 983 647</u>	<u>1 661 395</u>	<u>31 645 042</u>

5. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra podľa produktov

	30.6.2005	31.12.2004
Pohľadávky voči klientom		
Krátkodobé úvery	3 234 762	6 746 108
Strednodobé úvery	6 808 120	3 380 342
Dlhodobé úvery	6 721 103	6 688 588
Úvery na obchodné pohľadávky	106 560	6 594
Bežné účty klientov	1 687 603	1 399 601
Štandardné pohľadávky s výhradou	5 007 705	2 850 687
Neštandardné pohľadávky	2 930 759	2 748 240
Pochybné a sporné pohľadávky	158 267	185 073
Stratové pohľadávky	5 797 670	5 796 081
Úvery poskytnuté orgánom samospráv	91 438	98 485
	<u>32 543 987</u>	<u>29 899 799</u>
Opravné položky voči klientom	<u>(6 222 549)</u>	<u>(6 242 192)</u>
	<u>26 321 438</u>	<u>23 657 607</u>

Zatriedenie pohľadávok voči klientom

Štandardné	18 649 586	18 319 718
Štandardné s výhradou	5 007 705	2 850 687
Neštandardné	2 930 759	2 748 240
Pochybné	158 267	185 073
Stratové	5 797 670	5 796 081
	<u>32 543 987</u>	<u>29 899 799</u>
Opravné položky voči klientom	<u>(6 222 549)</u>	<u>(6 242 192)</u>
	<u>26 321 438</u>	<u>23 657 607</u>

Členenie pohľadávok podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov

Nefinančné korporácie	21 794 436	20 620 559
Finančné korporácie	5 817 400	4 844 124
Poisťovacie korporácie a penzijné fondy	478	219
Verejná správa	91 438	98 485
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	11 233	12 580
Domácnosti (živnosti)	718 399	691 638
Obyvateľstvo (účty občanov)	3 972 299	3 494 214
Zahraničie (nerezidenti)	138 303	137 980
Ostatné	0	0
	<u>32 543 986</u>	<u>29 899 799</u>
Opravné položky voči klientom	<u>(6 222 549)</u>	<u>(6 242 192)</u>
	<u>26 321 437</u>	<u>23 657 607</u>

Omeškanie so splácaním viac ako 90 dní

ČSOB SR vykazuje pohľadávky z úrokov z úveru a úrokov z omeškania voči dlžníkom v omeškani so splácaním viac ako 90 dní v podsúvahe.

	30.6.2005	31.12.2004
Pohľadávky voči klientom		
pohľadávka v omeškani so splácaním viac ako 90 dní	<u>79 808</u>	<u>64 803</u>
	<u>79 808</u>	<u>64 803</u>

	SKK	CM	Celkom
Pohľadávky voči klientom členené podľa zostatkovej doby splatnosti			
do 1 mesiaca	4 027 197	2 761 174	6 788 371
1 - 3 mesiace	645 566	39 035	684 601
3 mesiace - 1 rok	5 213 479	2 053 056	7 266 535
1 - 5 rokov	3 691 735	1 099 127	4 790 862
nad 5 rokov	<u>11 226 169</u>	<u>1 787 449</u>	<u>13 013 618</u>
	24 804 146	7 739 841	32 543 987
Opravné položky voči klientom	<u>(6 156 695)</u>	<u>(65 854)</u>	<u>(6 222 549)</u>
K 30. júnu 2005	<u>18 647 451</u>	<u>7 673 987</u>	<u>26 321 438</u>
K 31. decembru 2004	<u>17 238 885</u>	<u>6 418 722</u>	<u>23 657 607</u>

	30.6.2005	31.12.2004
Hodnota zabezpečení pohľadávok voči klientom podľa druhu zabezpečenia		
záruky od štátu	2 100 000	2 139 939
záruky od bánk	645 542	616 727
záruky od iných osôb	605 675	520 652
záložné právo na nehnuteľnosť	3 273 398	3 192 260
záložné právo na peniaze	88 251	87 170
záložné právo na cenné papiere	0	10 608
záložné právo na iné hnutelnosti	3 298 978	3 423 442
iná hodnota zabezpečenia	<u>1 415</u>	<u>1 631</u>
	10 013 259	9 992 429
nezabezpečené pohľadávky	22 530 728	19 907 370
Opravné položky voči klientom	<u>(6 222 549)</u>	<u>(6 242 192)</u>
	<u>26 321 438</u>	<u>23 657 607</u>

6. Cenné papiere

	30.6.2005	31.12.2004
Cenné papiere na obchodovanie		
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	934 276
Dlhopisy NBS bez kupónov	50 816 843	24 127 876
Štátne dlhopisy s kupónmi	<u>2 833 308</u>	<u>1 016 280</u>
	<u>53 650 151</u>	<u>26 078 432</u>
Cenné papiere na predaj a ostatné podiely		
Štátne dlhopisy s kupónmi	1 470 637	2 481 092
Ostatné podiely	<u>8 076</u>	<u>8 076</u>
	<u>1 478 713</u>	<u>2 489 168</u>
Ostatné podiely		
RVS, a.s.	7 200	7 200
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	500	500
BCPB, a.s.	876	876
CHIRANA EXPORT-IMPORT, A.S.	<u>3 000</u>	<u>3 000</u>
	11 576	11 576
Opravné položky k ostatným podielom	<u>(3 500)</u>	<u>(3 500)</u>
	<u>8 076</u>	<u>8 076</u>
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
Dlhopisy s kupónmi držané do splatnosti	<u>1 603 859</u>	<u>988 328</u>
	<u>1 603 859</u>	<u>988 328</u>

ČSOB SR vo svojom portfóliu cenné papiere na obchodovanie, na predaj a držané do splatnosti nemá žiadne cenné papiere vydané dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami a nedrží cenné papiere poskytnuté ako záloh v repo obchodoch.

7. Deriváty

	30.6.2005	31.12.2004
Deriváty na obchodovanie		
FRA	4 873	21 700
Menové forwardy	36 042	24 329
Menové opcie	339 652	77 493
Menové swapy	1 962 151	1 360 144
Úrokové swapy	2 994 346	1 627 386
Úrokové opcie	1 547	140
Ostatné	<u>17 641</u>	<u>0</u>
	<u>5 356 252</u>	<u>3 111 192</u>

8. Závazky voči bankám

	30.6.2005	31.12.2005
Štruktúra záväzkov voči bankám podľa produktov		
Bežné účty v iných bankách, iných bánk	623 384	262 001
Prijaté úvery	9 227	11 010
Termínované vklady iných bánk	<u>71 204 826</u>	<u>34 920 145</u>
	<u>71 837 437</u>	<u>35 193 156</u>
Závazky voči bankám podľa druhov veriteľov		
NBS	9 227	11 010
Ostatné banky	<u>71 828 210</u>	<u>35 182 146</u>
	<u>71 837 437</u>	<u>35 193 156</u>

	SKK	CM	Celkom
Závazky voči bankám členené podľa zostatkovej doby splatnosti			
do 1 mesiaca	31 836 120	22 254 811	54 090 931
1 - 3 mesiace	210 284	5 578 079	5 788 363
3 mesiace - 1 rok	988 626	10 905 992	11 894 618
1 - 5 rokov	63 525	0	63 525
nad 5 rokov	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
K 30. júnu 2005	<u>33 098 555</u>	<u>38 738 882</u>	<u>71 837 437</u>
K 31. decembru 2004	<u>15 783 598</u>	<u>19 409 558</u>	<u>35 193 156</u>

9. Závazky voči klientom

	30.6.2005	31.12.2004
Štruktúra záväzkov voči klientom podľa produktov		
Bežné účty klientov	24 499 682	16 575 658
z toho bežné účty klientov	16 370 507	16 443 082
vklady orgánov	8 129 175	132 576
Termínované vklady klientov	24 735 702	26 042 378
z toho termínované vklady klientov	24 735 702	25 909 022
termínované vklady orgánov	0	133 356
Prijaté úvery od klientov	<u>0</u>	<u>5 161</u>
	<u>49 235 384</u>	<u>42 623 197</u>

	30.6.2005	31.12.2005
Členenie záväzkov podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov		
Nefinančné korporácie	16 123 232	18 937 013
Finančné korporácie	4 236 641	2 859 383
Poisťovacie korporácie a penzijné fondy	3 760 325	3 273 584
Verejná správa	8 129 175	265 932
Nezisk. inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	356 806	337 705
Domácnosti (živnosti)	1 186 649	1 026 712
Obyvateľstvo (účty občanov)	14 142 397	14 879 839
Zahranie (nerezidenti)	1 300 159	1 043 029
Ostatné	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>49 235 384</u>	<u>42 623 197</u>

	SKK	CM	Celkom
Záväzky voči klientom členené podľa zostatkovej doby splatnosti			
do 1 mesiaca	39 207 954	7 558 219	46 766 173
1 - 3 mesiace	1 076 034	349 364	1 425 398
3 mesiace - 1 rok	675 282	327 450	1 002 732
1 - 5 rokov	33 638	7 148	40 786
nad 5 rokov	<u>177</u>	<u>118</u>	<u>295</u>
K 30. júnu 2005	<u>40 993 085</u>	<u>8 242 299</u>	<u>49 235 384</u>
K 31. decembru 2004	<u>34 109 243</u>	<u>8 513 954</u>	<u>42 623 197</u>

10. Deriváty

	30.6.2005	31.12.2004
Deriváty na obchodovanie		
FRA	22 957	36 030
Menové forwardy	69 960	64 032
Menové opcie	339 918	77 493
Menové swapy	878 725	2 287 764
Úrokové swapy	3 103 272	1 930 691
Úrokové opcie	1 547	140
Ostatné	<u>3 951</u>	<u>0</u>
	<u>4 420 330</u>	<u>4 396 150</u>

11. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2005	31.12.2004
Záväzky z dlhových CP		
Zmenky	4 327 016	4 146 933
z toho krátkodobé	4 266 465	4 088 201
dlhodobé	60 551	58 732
Hypotekárne záložné listy	<u>1 141 056</u>	<u>1 114 201</u>
	<u>5 468 072</u>	<u>5 261 134</u>

12. Ostatné záväzky

	30.6.2005	31.12.2005
Ostatné záväzky		
Ostatné záväzky voči klientom krátkodobé	1 178 150	636 830
Záväzky z inkasa	13 540	111 892
Pobočky a zastupiteľstvá	20 481 496	429 121
Rôzne záväzky	125 030	131 178
Časové rozlíšenie a usporiadací účet	300 342	167 474
Záväzky z obchodovania s cennými papiermi	84 331	11 519
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke zahraničnej banky	<u>2 256 868</u>	<u>2 256 868</u>
	<u>24 439 757</u>	<u>3 744 882</u>

13. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach

	30.6.2005	31.12.2004
Aktíva		
Pohľadávky z budúcich úverov a poskytnuté záruky		
Pohľadávky z budúcich úverov	8 500 216	9 248 719
Poskytnuté záruky	<u>2 986 283</u>	<u>2 386 884</u>
	11 486 499	11 635 603
Pohľadávky zo spotových operácií		
S úrokovými nástrojmi	32 935 310	1 450
S menovými nástrojmi	<u>8 380 762</u>	<u>717 324</u>
	41 316 072	718 774
Pohľadávky z pevných termínových operácií		
S úrokovými nástrojmi	141 791 965	129 168 821
S menovými nástrojmi	<u>81 708 394</u>	<u>43 725 272</u>
	223 500 359	172 894 093
Pohľadávky z operácií s opciami		
S úrokovými nástrojmi	306 960	305 040
S menovými nástrojmi	<u>31 067 525</u>	<u>11 245 956</u>
	31 374 485	11 550 996
Odpísané pohľadávky	2 255 321	2 164 865
Hodnoty odovzdané na nakladanie	24 705	24 705
Evidenčné účty	<u>489 829 646</u>	<u>321 372 736</u>
	492 109 672	323 562 306
	<u>799 787 087</u>	<u>520 361 772</u>
Pasíva		
Záväzky z budúcich úverov a záruk		
Záväzky z budúcich úverov a záruk	2 000 000	16 877 616
Záväzky zo záruk	<u>2 980 180</u>	<u>2 797 030</u>
	4 980 180	19 674 646
Záväzky zo spotových operácií		
S úrokovými nástrojmi	32 935 310	1 450
S menovými nástrojmi	<u>8 379 127</u>	<u>716 872</u>
	41 314 437	718 322
Záväzky z pevných termínových operácií		
S úrokovými nástrojmi	141 791 965	129 169 421

S menovými nástrojmi	80 591 475	44 676 183
	<u>222 383 440</u>	<u>173 845 604</u>
Závazky z operácií s opciami		
S úrokovými nástrojmi	306 960	305 040
S menovými nástrojmi	<u>31 067 558</u>	<u>11 245 956</u>
	31 374 518	11 550 996
Prijaté zabezpečenie	67 675 630	35 955 977
Závazky zo zverených hodnôt	80 213 434	59 505 601
Iné hodnoty v evidencii	4 492 381	3 307 523
Evidenčné účty	<u>347 353 067</u>	<u>215 803 103</u>
	499 734 512	314 572 204
	<u>799 787 087</u>	<u>520 361 772</u>

14. Čisté úrokové výnosy

	30.6.2005	30.6.2004
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		
NBS	647 008	606 800
Banky	245 496	259 704
Klienti	614 226	737 839
Cenné papiere	<u>481 417</u>	<u>539 160</u>
	1 988 147	2 143 503
Náklady na úroky a obdobné náklady		
NBS	(4 677)	(427)
Banky	(846 925)	(472 040)
Klienti	(368 840)	(623 525)
Cenné papiere	<u>(77 193)</u>	<u>(9 788)</u>
	(1 297 635)	(1 105 780)
	<u>690 512</u>	<u>1 037 723</u>

15. Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

	30.6.2005	30.6.2004
Výnosy z poplatkov a provízií podľa hlavných bankových činností		
Elektronické bankovníctvo	7 970	3 533
Platobné karty	34 231	35 536
Úvery	54 096	36 520
Nedokumentárny platobný styk	63 202	72 421
Dokumentárny platobný styk	21 206	21 888
Vedenie bežných a termínovaných účtov	110 593	90 829
Ostatné	<u>6 708</u>	<u>9 910</u>
	298 006	270 637
Náklady z poplatkov a provízií podľa hlavných bankových činností		
Platobné karty	(18 594)	(19 348)
Úvery	(503)	(2 528)

Nedokumentárny platobný styk	(631)	(352)
Ostatné	(671)	(1 609)
	(20 399)	(23 837)
	277 607	246 800

16. Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi

	30.6.2005	30.6.2004
Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami		
Cenné papiere	69 764	382 534
Menové deriváty	384 595	(142 977)
Úrokové deriváty	60 178	(18 628)
Ostatné	(1 273)	(44 673)
	513 264	176 256

17. Ostatné náklady

	30.6.2005	30.6.2004
Ostatné náklady		
Personálne náklady	(376 900)	(358 005)
z toho mzdové a sociálne náklady	(370 033)	(351 062)
z toho personálne náklady vedúcich zamestnancov	(17 568)	(24 423)
z toho ostatné personálne náklady	(6 867)	(6 943)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(107 191)	(115 224)
Iné ostatné náklady	(545 325)	(500 485)
	(1 029 416)	(973 714)

18. Ostatné poznámky

	30.6.2005	31.12.2004
Osoby, nad ktorými má banka kontrolu		
Súvahové pohľadávky	6 049 778	5 154 213
Súvahové záväzky	269 721	494 619
Podsúvahové pohľadávky	7 104 207	12 520 094
Podsúvahové záväzky	6 560 266	12 405 260
	30.6.2005	31.12.2004
Osoby, ktoré vlastnia na banke viac ako 20% podiel		
Súvahové pohľadávky	124	2 359 308
Súvahové záväzky	49 977 423	26 125 698
Podsúvahové pohľadávky	47 423 341	13 727 911
Podsúvahové záväzky	64 424 522	24 742 777

19. Výkaz peňažných tokov za obdobie 1. polrok 2005

Výkaz peňažných tokov za 1. polrok 2005	v tis. SKK
zisk bežného obdobia	317 274
zmena stavu vlastného imania	429
odpisy	107 191
opravné položky	(19 643)
rezervy	2 348
nerealizovaná strata z finančného majetku určeného na obchodovanie	11 053
zmena stavu časového rozlíšenie nákladových úrokov	54 049
zmena stavu časového rozlíšenie výnosových úrokov	(2 424)
nerealizovaný zisk z finančného majetku k dispozícii na predaj	(429)
	469 848
zvýšenie pohľadávok voči CB	(58 067 212)
zvýšenie pohľadok voči bankám	(913 914)
zníženie finančného majetku k dispozícii na predaj	1 010 884
zníženie štátnych pokladničných poukážok	934 276
zvýšenie finančného majetku určeného na obchodovanie	(1 828 081)
zvýšenie úverov poskytnutých klientom	(2 679 406)
zvýšenie ostatných aktív	(3 417)
zvýšenie tržného precenenia derivátov (TPA a TPP)	(2 220 880)
zníženie záväzkov voči centrálnym bankám	(1 737)
zvýšenie záväzkov voči iným bankám	36 592 715
zvýšenie záväzkov voči centrále	20 052 375
zvýšenie vkladov od klientov	7 359 699
zníženie ostatných záväzkov	(64 946)
Čisté prevádzkové prostriedky z prevádzkových činností	170 356
zvýšenie investícií držaných do splatnosti	(615 531)
nákup nehmotného a hmotného majetku	(56 757)
Čisté peňažné toky na investičné činnosti	(672 288)
odvod zisku pobočky centrále	(762 991)
Čisté peňažné toky z financovania	(762 991)
TOTAL CF	(795 075)
čisté zvýšenie (zníženie) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(795 075)
peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	3 846 506
peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	3 051 431