

**Československá obchodní banka, a. s.**

V Praze dne 30.4.2007

IC: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované a neauditované**,  
(podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví - EU IFRS ve struktuře podle ČNB).**ROZVAHA**

tis. Kč	AKTIVA (EU IFRS)	31.3.2007
<b>1-14</b>	<b>Aktiva celkem</b>	<b>699 714 739</b>
1.	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	178 537 246
2.	Finanční aktiva k obchodování	89 448 659
2.1	Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	10 765 344
2.2	Kapitálové nástroje k obchodování	672 077
2.3	Dluhové cenné papíry k obchodování	25 650 820
2.4	Pohledávky k obchodování	52 360 418
3.	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	30 829 018
3.1	Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0
3.2	Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	30 829 018
3.3	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0
4.	Realizovatelná finanční aktiva	56 294 808
4.1	Kapitálové nástroje realizovatelné	334 400
4.2	Dluhové cenné papíry realizovatelné	55 960 408
4.3	Pohledávky realizovatelné	0
5.	Úvěry a jiné pohledávky	209 350 894
5.1	Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	14 695 184
5.2	Pohledávky	194 655 710
6.	Finanční investice držené do splatnosti	86 927 294
6.1	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	86 927 294
6.2	Pohledávky držené do splatnosti	0
7.	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 471 574
8.	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
9.	Hmotný majetek	5 886 384
9.1	Pozemky, budovy a zařízení	5 886 384
9.2	Investice do nemovitostí	0
10.	Nehmotný majetek	3 287 859
10.1	Goodwill	2 688 910
10.2	Ostatní nehmotný majetek	598 949
11.	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	28 519 915
12.	Daňové pohledávky	1 614 542
12.1	Pohledávky ze splatné daně	1 403 246
12.2	Pohledávky z odložené daně	211 296
13.	Ostatní aktiva	2 519 292
14.	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	27 256

**Československá obchodní banka, a. s.**

IČ: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované a neauditované**,  
(podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví - EU IFRS - ve struktuře podle ČNB).**ROZVAHA**

tis. Kč	PASIVA (EU IFRS)	31.3.2007
<b>1-19</b>	<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>699 714 739</b>
<b>1-11</b>	<b>Závazky celkem</b>	<b>657 984 776</b>
1.	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	1 138
2.	Finanční závazky k obchodování	16 175 707
2.1	Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	15 151 125
2.2	Závazky z krátkých prodejů	1 019 396
2.3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	5 186
2.4	Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0
3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	147 550 028
3.1	Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty	139 951 136
3.2	Emitované dluh. cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty	7 598 892
3.3	Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	474 431 182
4.1	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	439 684 340
4.1.1	Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	13 072 217
4.1.2	Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.	421 336 286
4.2	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	5 275 837
4.3	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	22 786 046
4.4	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	11 960 796
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 052 956
7.	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
8.	Rezervy	1 426 231
9.	Daňové závazky	0
9.1	Závazky ze splatné daně	0
9.2	Závazky z odložené daně	0
10.	Ostatní závazky	16 347 535
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0
<b>12-19</b>	<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>41 729 964</b>
12.	Základní kapitál	5 105 000
13.	Emisní ážio	1 422 666
14.	Další vlastní kapitál	0
15.	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	1 233 706
16.	Rezervní fondy	18 686 645
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	13 521 892
18.	Vlastní akcie	0
19.	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	1 760 054

**Československá obchodní banka, a. s.**

IČ: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované a neauditované**,  
(podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví - EU IFRS - ve struktuře podle ČNB).

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (EU IFRS)	za 1. čtvrtl. 2007
1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	5 177 642
1.1	Úrokové výnosy	6 269 024
1.2	Úrokové náklady	-2 642 997
1.3	Výnosy z dividend	37 417
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	1 886 178
1.5	Náklady na poplatky a provize	-310 271
1.6	Realizované zisky/ztráty z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	8 487
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-729 357
1.8	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	-115 947
1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0
1.10	Kurzové rozdíly	1 081 954
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	-8 049
1.12	Ostatní provozní výnosy	70 121
1.13	Ostatní provozní náklady	-368 919
2.	Správní náklady	-2 597 847
2.1	Náklady na zaměstnance	-1 360 849
2.2	Ostatní správní náklady	-1 236 998
3.	Odpisy	-254 378
4.	Tvorba rezerv	52 748
5.	Ztráty ze znehodnocení	-118 192
5.1	Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-118 192
5.2	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0
7.	Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	0
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0
1-8	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	2 259 973
9.	Náklady na daň z příjmů	-499 919
10.	Zisk nebo ztráta po zdanění	1 760 054
10.1	<i>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</i>	1 760 054
10.2	<i>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</i>	0

**Československá obchodní banka, a. s.**

IČ: 00001350

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

<b>Pohledávky za bankami</b>				
<b>Kategorie</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
Standardní	79 741 969	90 049 114	66 248 435	71 033 757
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	24 533	24 440	23 970	24 255
<b>Celkem</b>	<b>79 766 502</b>	<b>90 073 554</b>	<b>66 272 405</b>	<b>71 058 011</b>

<b>Pohledávky za klienty</b>				
<b>Kategorie</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
Standardní	105 859 567	108 061 936	120 558 234	143 058 932
Sledované	42 560 228	49 239 271	51 101 776	37 682 999
Nestandardní	5 026 247	5 895 113	5 672 944	4 646 277
Pochybné	2 393 574	2 279 601	2 780 337	778 065
Ztrátové	3 381 632	3 557 938	3 627 539	3 975 874
<b>Celkem</b>	<b>159 221 248</b>	<b>169 033 859</b>	<b>183 740 830</b>	<b>190 142 146</b>

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

<b>Portfoliově posuzované pohledávky</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
	0	0	0	0

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

<b>Opravné položky k pohledávkám za bankami</b>				
<b>Opravné položky</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	24 533	24 440	23 970	24 255
<b>Celkem</b>	<b>24 533</b>	<b>24 440</b>	<b>23 970</b>	

<b>Opravné položky k pohledávkám za klienty</b>				
<b>Opravné položky</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
Sledované	69 248	60 353	68 384	126 593
Nestandardní	490 733	474 384	518 286	1 342 239
Pochybné	1 699 439	1 594 021	1 692 977	627 157
Ztrátové	2 920 862	3 002 643	3 127 200	3 444 451
<b>Celkem</b>	<b>5 180 282</b>	<b>5 131 401</b>	<b>5 406 847</b>	<b>5 540 440</b>

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

<b>Restrukturalizované pohledávky</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
	672 707	661 422	630 693	628 540

**Československá obchodní banka, a. s.**

IČ: 00001350

**Deriváty sjednané za účelem zajišťování** (v tis. Kč)

	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	76 416 566	72 106 338	68 735 851	70 577 882
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	73 113 957	68 666 078	64 492 221	66 834 657
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	5 263 865	5 432 870	6 404 789	6 471 574
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	1 895 030	1 884 391	1 187 305	2 052 956

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

	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>31.3.2007</b>
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	750 186 335	900 105 758	911 670 409	1 103 802 406
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	749 311 406	899 222 794	912 168 607	1 106 697 345
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	7 260 615	6 495 813	10 677 894	10 765 344
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	7 085 002	6 447 091	12 527 641	15 151 125

**Československá obchodní banka, a. s.**

IČ: 00001350

**Poměrové a další ukazatele**

<b>Údaje o kapitálu</b>		<b>31.3.2007</b>
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	tis. Kč	27 870 640
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	tis. Kč	11 960 796
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)	tis. Kč	0
Souhrnná výše odčitatelných položek	tis. Kč	-885 707
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	tis. Kč	38 945 729

<b>Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů</b>		<b>31.3.2007</b>
Souhrnná výše kapitálových požadavků		<b>28 779 184</b>
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	tis. Kč	25 546 330
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis. Kč	1 069 355
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis. Kč	72 956
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis. Kč	1 858 254
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis. Kč	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis. Kč	158 732
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis. Kč	73 557
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis. Kč	0

<b>Poměrové ukazatele</b>		<b>31.3.2007</b>
Kapitálová přiměřenost	%	10.83
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	%	1.05
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	%	25.25
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis. Kč	84 517
Správní náklady na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	1 255
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	850

<b>Kapitál a kapitálová přiměřenost</b>		<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>
Kapitálová přiměřenost	%	8.99	9.94	9.29
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	tis. Kč	27 960 573	27 922 009	27 869 332
Tier 2	tis. Kč	0	5 000 000	4 982 962
Využitý Tier 3	tis. Kč	0	0	0
Odčitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	tis. Kč	813 986	758 314	815 087
Celková výše kapitálu	tis. Kč	27 146 587	32 163 695	32 037 207

<b>Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů</b>		<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	tis. Kč	22 182 441	23 802 044	24 817 191
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	tis. Kč	1 972 199	2 071 238	2 775 895
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis. Kč	592 599	480 890	744 694
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis. Kč	45 339	0	48 066
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis. Kč	1 159 340	1 439 918	1 777 905
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis. Kč	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis. Kč	148 442	127 528	174 265
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis. Kč	26 480	22 903	30 966
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis. Kč	0	0	0

<b>Poměrové ukazatele</b>		<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>31.12.2006</b>
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	%	1.61	1.38	1.19
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	%	34.89	33.79	37.72
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis. Kč	82 860	82 355	74 462
Správní náklady na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	1 210	1 249	1 386
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	1 246	1 075	917