

Informace o hospodaření ČSOB v rozsahu podle Opatření ČNB č.1 ze dne 30.12.2003
k 30.9.2004

ROZVAHA

Podle Českých účetních standardů, nekons., údaje k 30.6.2004 neauditované
(podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

tis. Kč	AKTIVA	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	18 011 150	16 754 832	14 775 821	27 114 409
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	50 362 707	59 622 971	44 046 473	46 299 344
	a) vydané vládními institucemi	37 201 831	50 700 603	44 046 473	33 466 161
	b) ostatní	13 160 876	8 922 368	0	12 833 183
3.	Pohledávky za bankami	159 786 644	163 389 034	225 700 501	203 184 973
	a) splatné na požádání	1 284 188	1 164 273	4 126 718	1 241 167
	b) ostatní pohledávky	158 502 456	162 224 761	221 573 784	201 943 806
4.	Pohledávky za klienty	170 713 203	171 442 135	173 261 570	173 978 658
	a) splatné na požádání	4 922 693	2 737 983	2 724 982	2 428 161
	b) ostatní pohledávky	165 790 510	168 704 153	170 536 587	171 550 497
5.	Dluhové cenné papíry	78 731 823	59 161 621	68 762 320	68 902 666
	a) vydané vládními institucemi	22 503 182	20 665 050	26 917 163	28 673 307
	b) vydané ostatními osobami	56 228 641	38 496 571	41 845 156	40 229 359
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 382 849	2 381 547	2 461 298	2 477 136
7.	Účasti s podstatným vlivem	542 980	552 798	396 070	474 631
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	7 366 967	7 452 005	7 466 060	10 640 712
	z toho: v bankách	4 174 082	4 206 896	4 208 867	7 362 009
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 799 821	3 704 942	3 503 603	3 390 194
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	3 047 955	3 000 520	2 844 582	2 798 072
10.	Hmotný majetek	9 496 662	9 342 532	9 185 975	8 842 409
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 133 954	7 103 042	7 209 650	7 004 543
11.	Ostatní aktiva	16 321 722	13 421 427	14 535 034	14 789 623
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	923 508	865 506	819 809	827 734
	Aktiva celkem	518 440 036	508 091 351	564 914 534	560 922 489

	PASIVA				
1.	Závazky vůči bankám	40 365 560	40 408 330	27 066 024	49 391 734
	a) splatné na požádání	1 843 834	2 897 845	2 208 800	2 463 960
	b) ostatní závazky	38 521 726	37 510 485	24 857 224	46 927 774
2.	Závazky vůči klientům	391 972 269	375 017 088	439 559 958	414 086 595
	a) splatné na požádání	194 925 149	182 119 250	198 170 829	196 359 917
	b) ostatní závazky	197 047 120	192 897 838	241 389 129	217 726 677
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	12 900 977	21 553 802	23 180 379	31 981 420
	a) emitované dluhové cenné papíry	11 210 583	20 972 367	22 472 559	29 554 772
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 690 394	581 435	707 820	2 426 648
4.	Ostatní pasiva	31 233 882	26 973 911	40 153 536	28 809 270
5.	Výnosy a výdaje příštích období	764 337	178 161	117 391	170 219
6.	Rezervy	3 748 863	3 468 426	2 908 670	3 072 301
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	3 748 863	3 468 426	2 908 670	3 072 301
7.	Podřízené závazky	0	0	0	0
8.	Základní kapitál	4 540 815	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	b) vlastní akcie	-564 185	0	0	0
9.	Emisní ážio	497 448	1 121 227	1 121 227	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	19 415 162	18 832 444	18 865 560	18 859 231
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	19 250 253	18 686 068	18 686 068	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0	0	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	164 909	146 376	179 492	173 162
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	183	183	183	455
13.	Oceňovací rozdíly	-21 486	158 129	-610 894	-752 715
	a) z majetku a závazků	0	0	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	-124 512	-20 834	-736 205	-863 122
	c) z přepočtu účastí	103 026	178 963	125 311	110 407
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	9 427 224	13 586 211	3 819 711	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 594 802	1 688 440	3 627 789	5 258 041
	Pasiva celkem	518 440 036	508 091 351	564 914 534	560 922 489

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

tis. Kč		za rok 2003	za 1. čtvrtl. 2004	za 1. pol. 2004	za 1.-3. čtvrtl. 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 450 599	5 135 210	9 760 191	14 726 640
	- úroky z dluhových cenných papírů	6 886 058	1 928 357	3 680 418	5 392 419
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-9 163 674	-1 959 384	-3 604 642	-5 650 692
	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-554 135	-101 563	-188 174	-303 031
3.	Výnosy z akcií a podílů	113 647	0	420 336	429 758
	- výnosy z účastí s podstatným vlivem	7 423	0	0	0
	- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	90 568	0	420 288	420 288
	- výnosy z ostatních akcií a podílů	15 656	0	48	9 470
4.	Výnosy z poplatků a provizí	6 105 346	1 551 926	3 179 453	4 749 150
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 709 735	-310 506	-798 245	-1 159 663
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	889 386	311 979	933 061	1 660 409
7.	Ostatní provozní výnosy	1 194 112	349 112	603 729	714 931
8.	Ostatní provozní náklady	-5 910 929	-222 482	-403 498	-614 086
9.	Správní náklady	-9 652 875	-2 352 211	-4 839 990	-7 088 882
	z toho :				
	a) náklady na zaměstnance	-4 718 924	-1 240 656	-2 461 643	-3 688 158
	- mzdy a platy	-3 470 064	-902 225	-1 783 768	-2 673 075
	- sociální a zdravotní pojištění	-1 248 860	-338 431	-677 875	-1 015 083
	b) ostatní správní náklady	-4 933 951	-1 111 555	-2 378 347	-3 400 724
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	2 325	2 325
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-2 083 930	-489 528	-957 565	-1 580 725
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2 253 814	964 770	1 712 814	2 833 252
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 678 850	-1 064 808	-1 525 928	-2 081 038
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	176 220	4 635	27 789	27 890
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím vlivem	-145 584	-4 675	-92 931	-92 932
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	5 360 854	8 212	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	-147 756	279 209	332 239	125 050
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	5 050 645	2 201 459	4 749 138	7 001 387
20.	Mimořádné výnosy	0	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0	0
23.	Daň z příjmů	-1 455 843	-513 019	-1 121 349	-1 743 346
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	3 594 802	1 688 440	3 627 789	5 258 041

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

Pohledávky za bankami

Kategorie	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Standardní	66 889 563	65 502 096	77 832 510	68 469 102
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	748 261	793 220	782 611	743 845
Celkem	67 637 824	66 295 316	78 615 121	69 212 947

Pohledávky za klienty

Kategorie	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Standardní	144 560 003	143 921 713	145 701 706	147 739 848
Sledované	20 892 144	22 013 609	21 875 115	20 112 444
Nestandardní	4 965 709	4 862 798	4 971 574	5 588 268
Pochybné	2 283 232	2 794 680	2 591 844	1 849 369
Ztrátové	4 921 386	4 225 084	4 430 061	4 174 986
Celkem	177 622 474	177 817 884	179 570 300	179 464 915

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

	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

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

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	748 261	793 220	761 533	743 845
Celkem	748 261	793 220	761 533	743 845

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Sledované	496 229	489 858	478 376	381 979
Nestandardní	559 162	494 645	442 162	611 129
Pochybné	1 431 760	1 338 684	1 132 313	506 888
Ztrátové	4 422 118	4 052 562	4 255 881	3 986 259
Celkem	6 909 269	6 375 749	6 308 732	5 486 255

Pohledávky, které byly během účetního období (příslušného kalendářního roku) restrukturalizovány

(v tis. Kč, hrubé částky)

	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Restrukturalizované pohledávky	2 118 632	477 362	2 782 119	4 846 966

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

		31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů	aktiva	42 290 654	50 021 662	55 471 908	57 243 529
	pasiva	42 172 136	50 228 269	55 033 437	56 700 662
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	aktiva	1 535 656	1 768 726	1 305 063	1 381 465
	pasiva	2 186 798	1 921 500	2 716 657	3 085 937

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

		31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů	aktiva	318 615 514	340 478 425	404 948 512	427 226 575
	pasiva	319 422 969	340 900 974	404 648 265	427 043 237
Reálná hodnota obchodních derivátů	aktiva	1 968 137	2 305 391	2 612 332	2 242 810
	pasiva	2 646 263	3 452 366	3 213 608	3 290 670

Poměrové a další ukazatele:

	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
Kapitál a kapitálová přiměřenost:				
Kapitálová přiměřenost	15,36%	15,58%	12,27%	12,23%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	29 915 920	31 207 088	25 228 403	25 341 812
Tier 2 - v tis. Kč	0	0	0	0
Využitý Tier 3 - v tis. Kč	0	0	0	0
Odčitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2 - v tis. Kč	524 653	524 653	419 409	371 519
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	29 391 267	30 682 435	24 808 994	24 970 293
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:				
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	14 202 549	14 236 038	15 023 657	15 210 497
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 100 845	1 523 034	1 157 000	1 126 872
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	408 142	668 398	305 988	295 295
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	31 649	0	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	571 037	759 059	734 657	669 424
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	89 741	95 262	116 068	161 905
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	275	316	287	248
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	-	-	-	-
Poměrové ukazatele:				
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	0,68%	1,32%	1,40%	1,32%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	12,28%	22,04%	24,89%	25,04%
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	60 291	60 072	67 671	67 297
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 123	1 112	1 160	1 134
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	418	799	869	841