

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

IČ: 00001350

ROZVAHA

Podle Českých účetních standardů, nekons., údaje k 31.12.2004 neauditované - předběžné
(podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

tis. Kč	AKTIVA	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	16 754 832	14 775 821	27 114 409	15 131 519
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	59 622 971	44 046 473	46 299 344	52 937 768
	a) vydané vládními institucemi	50 700 603	44 046 473	33 466 161	33 966 019
	b) ostatní	8 922 368	0	12 833 183	18 971 749
3.	Pohledávky za bankami	163 389 034	225 700 501	203 184 973	152 384 155
	a) splatné na požádání	1 164 273	4 126 718	1 241 167	1 276 521
	b) ostatní pohledávky	162 224 761	221 573 784	201 943 806	151 107 634
4.	Pohledávky za klienty	171 442 135	173 261 570	173 978 658	170 456 738
	a) splatné na požádání	2 737 983	2 724 982	2 428 161	2 192 765
	b) ostatní pohledávky	168 704 153	170 536 587	171 550 497	168 263 973
5.	Dluhové cenné papíry	59 161 621	68 762 320	68 902 666	76 859 927
	a) vydané vládními institucemi	20 665 050	26 917 163	28 673 307	28 528 660
	b) vydané ostatními osobami	38 496 571	41 845 156	40 229 359	48 331 267
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 381 547	2 461 298	2 477 136	2 474 742
7.	Účasti s podstatným vlivem	552 798	396 070	474 631	480 244
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	7 452 005	7 466 060	10 640 712	10 906 291
	z toho: v bankách	4 206 896	4 208 867	7 362 009	7 359 754
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 704 942	3 503 603	3 390 194	3 321 105
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	3 000 520	2 844 582	2 798 072	2 751 716
10.	Hmotný majetek	9 342 532	9 185 975	8 842 409	8 449 433
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 103 042	7 209 650	7 004 543	6 727 726
11.	Ostatní aktiva	13 421 427	14 535 034	14 789 623	16 030 511
12.	Pohledávky za upsané základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	865 506	819 809	827 734	675 711
	Aktiva celkem	508 091 351	564 914 534	560 922 489	510 108 145

	PASIVA				
1.	Závazky vůči bankám	40 408 330	27 066 024	49 391 734	60 152 944
	a) splatné na požádání	2 897 845	2 208 800	2 463 960	3 009 364
	b) ostatní závazky	37 510 485	24 857 224	46 927 774	57 143 580
2.	Závazky vůči klientům	375 017 088	439 559 958	414 086 595	360 939 012
	a) splatné na požádání	182 119 250	198 170 829	196 359 917	195 522 666
	b) ostatní závazky	192 897 838	241 389 129	217 726 677	165 416 346
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	21 553 802	23 180 379	31 981 420	24 639 700
	a) emitované dluhové cenné papíry	20 972 367	22 472 559	29 554 772	20 877 121
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	581 435	707 820	2 426 648	3 762 579
4.	Ostatní pasiva	26 973 911	40 153 536	28 809 270	26 090 245
5.	Výnosy a výdaje příštích období	178 161	117 391	170 219	246 052
6.	Rezervy	3 468 426	2 908 670	3 072 301	2 051 887
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	3 468 426	2 908 670	3 072 301	2 051 887
7.	Podřízené závazky	0	0	0	0
8.	Základní kapitál	5 105 000	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	0	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 121 227	1 121 227	1 121 227	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 832 444	18 865 560	18 859 231	18 839 428
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	18 686 068	18 686 068	18 686 068	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0	0	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	146 376	179 492	173 162	153 359
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	183	183	455	538
13.	Oceňovací rozdíly	158 129	-610 894	-752 715	125 098
	a) z majetku a závazků	0	0	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	-20 834	-736 205	-863 122	11 807
	c) z přepočtu účastí	178 963	125 311	110 407	113 291
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	13 586 211	3 819 711	3 819 711	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	1 688 440	3 627 789	5 258 041	6 977 304
	Pasiva celkem	508 091 351	564 914 534	560 922 489	510 108 145

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

Podle Českých účetních standardů, nekons., údaje k 31.12.2004 neauditované - předběžné
(podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

tis. Kč		za 1. čtvrtl. 2004	za 1. pol. 2004	za 1.-3. čtvrtl. 2004	za rok 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 135 210	9 760 191	14 726 640	19 943 184
	- úroky z dluhových cenných papírů	1 928 357	3 680 418	5 392 419	7 167 491
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 959 384	-3 604 642	-5 650 692	-7 841 550
	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-101 563	-188 174	-303 031	-442 423
3.	Výnosy z akcií a podílů	0	420 336	429 758	431 129
	- výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
	- výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	420 288	420 288	421 662
	- výnosy z ostatních akcií a podílů	0	48	9 470	9 467
4.	Výnosy z poplatků a provizí	1 551 926	3 179 453	4 749 150	8 825 509
5.	Náklady na poplatky a provize	-310 506	-798 245	-1 159 663	-1 636 542
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	311 979	933 061	1 660 409	2 565 266
7.	Ostatní provozní výnosy	349 112	603 729	714 931	1 006 916
8.	Ostatní provozní náklady	-222 482	-403 498	-614 086	-846 918
9.	Správní náklady	-2 352 211	-4 839 990	-7 088 882	-9 536 718
	z toho :				
	a) náklady na zaměstnance	-1 240 656	-2 461 643	-3 688 158	-4 955 878
	- mzdy a platy	-902 225	-1 783 768	-2 673 075	-3 591 106
	- sociální a zdravotní pojištění	-338 431	-677 875	-1 015 083	-1 364 772
	b) ostatní správní náklady	-1 111 555	-2 378 347	-3 400 724	-4 580 840
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	2 325	2 325	50 202
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-489 528	-957 565	-1 580 725	-2 272 681
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	964 770	1 712 814	2 833 252	4 037 540
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-1 064 808	-1 525 928	-2 081 038	-5 753 165
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	4 635	27 789	27 890	28 471
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím vlivem	-4 675	-92 931	-92 932	-93 209
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	8 212	0	0	199 500
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	279 209	332 239	125 050	501 552
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	2 201 459	4 749 138	7 001 387	9 608 486
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	-513 019	-1 121 349	-1 743 346	-2 631 182
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 688 440	3 627 789	5 258 041	6 977 304

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

Pohledávky za bankami

Kategorie	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Standardní	65 502 096	77 832 510	68 469 102	65 606 550
Sledované	0	0	0	36 667
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	793 220	782 611	743 845	654 254
Celkem	66 295 316	78 615 121	69 212 947	66 297 471

Pohledávky za klienty

Kategorie	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Standardní	143 921 713	145 701 706	147 739 848	144 791 089
Sledované	22 013 609	21 875 115	20 112 444	20 044 335
Nestandardní	4 862 798	4 971 574	5 588 268	5 257 403
Pochybné	2 794 680	2 591 844	1 849 369	1 573 567
Ztrátové	4 225 084	4 430 061	4 174 986	2 797 299
Celkem	177 817 884	179 570 300	179 464 915	174 463 693

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

	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

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

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Sledované	0	0	0	927
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	793 220	761 533	743 845	654 254
Celkem	793 220	761 533	743 845	655 181

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Sledované	489 858	478 376	381 979	376 224
Nestandardní	494 645	442 162	611 129	386 341
Pochybné	1 338 684	1 132 313	506 888	513 855
Ztrátové	4 052 562	4 255 881	3 986 259	2 730 535
Celkem	6 375 749	6 308 732	5 486 255	4 006 955

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

		31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů	aktiva	50 021 662	55 471 908	57 243 529	60 346 738
	pasiva	50 228 269	55 033 437	56 700 662	58 719 454
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	aktiva	1 768 726	1 305 063	1 381 465	3 853 337
	pasiva	1 921 500	2 716 657	3 085 937	2 678 909

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

		31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů	aktiva	340 478 425	404 948 512	427 226 575	393 597 356
	pasiva	340 900 974	404 648 265	427 043 237	393 406 231
Reálná hodnota obchodních derivátů	aktiva	2 305 391	2 612 332	2 242 810	4 218 862
	pasiva	3 452 366	3 213 608	3 290 670	6 094 905

Poměrové a další ukazatele:

	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004
Kapitál a kapitálová přiměřenost:				
Kapitálová přiměřenost	15,58%	12,27%	12,23%	12,02%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	31 207 088	25 228 403	25 341 812	25 410 902
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	419 409	371 519	528 024
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	30 682 435	24 808 994	24 970 293	24 882 878
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:				
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	14 236 038	15 023 657	15 210 497	15 251 162
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 523 034	1 157 000	1 126 872	1 311 135
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	668 398	305 988	295 295	342 880
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	0	104 541
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	759 059	734 657	669 424	684 626
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	95 262	116 068	161 905	178 825
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	316	287	248	264
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	-	-	-	-
Poměrové ukazatele:				
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	1,32%	1,40%	1,32%	1,31%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	22,04%	24,89%	25,04%	25,46%
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	60 072	67 671	67 297	60 468
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 112	1 160	1 134	1 130
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	799	869	841	827