

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

IČ: 00001350

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

Údaje k 31.12.2004, 30.9.2004 a k 30.6.2004 jsou uvedeny podle Českých účetních standardů ve struktuře podle Vyhlášky 501/2002 Sb. Údaje 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 29.4.2005 - na webových stránkách ČSOB (www.csob.cz/Profil/Sevís pro média/Tiskové zprávy).

ROZVAHA

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

tis. Kč	Aktiva	31.3.2005
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 305 834
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	59 453 853
	a) vydané vládními institucemi	56 394 792
	b) ostatní	3 059 061
3.	Pohledávky za bankami	212 679 414
	a) splatné na požádání	2 203 534
	b) ostatní pohledávky	210 475 880
4.	Pohledávky za klienty	133 885 480
	a) splatné na požádání	3 202 829
	b) ostatní pohledávky	130 682 651
5.	Dluhové cenné papíry	98 090 911
	a) vydané vládními institucemi	36 678 861
	b) vydané ostatními subjekty	61 412 050
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	2 157 759
7.	Účasti s podstatným vlivem	492 376
	a) v bankách	0
	b) ostatní	492 376
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	13 999 637
	a) v bankách	7 515 332
	b) ostatní	6 484 305
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 294 391
	a) zřizovací výdaje	0
	b) goodwill	2 751 716
	c) ostatní	542 675
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	8 327 291
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	6 696 807
	b) ostatní	1 630 484
11.	Ostatní aktiva	17 253 579
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	617 662
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>565 558 187</b>

	PASIVA			
1.	Závazky vůči bankám	27 066 024	49 391 734	60 152 944
	a) splatné na požádání	2 208 800	2 463 960	3 009 364
	b) ostatní závazky	24 857 224	46 927 774	57 143 580
2.	Závazky vůči klientům	439 559 958	414 086 595	360 939 012
	a) splatné na požádání	198 170 829	196 359 917	195 522 666
	b) ostatní závazky	241 389 129	217 726 677	165 416 346
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	23 180 379	31 981 420	24 639 700
	a) emitované dluhové cenné papíry	22 472 559	29 554 772	20 877 121
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	707 820	2 426 648	3 762 579
4.	Ostatní pasiva	40 153 536	28 809 270	25 982 245
5.	Výnosy a výdaje příštích období	117 391	170 219	246 052
6.	Rezervy	2 908 670	3 072 301	2 051 887
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0
	b) na daně	0	0	0
	c) ostatní	2 908 670	3 072 301	2 051 887
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) vlastní akcie	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 121 227	1 121 227	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 560	18 859 231	18 839 428
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	18 686 068	18 686 068	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	179 492	173 162	153 359
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	183	455	538
13.	Oceňovací rozdíly	-610 894	-752 715	125 098
	a) z majetku a závazků	0	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	-736 205	-863 122	11 807
	c) z přepočtu účastí	125 311	110 407	113 291
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3 819 711	3 819 711	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 627 789	5 258 041	7 085 304
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>564 914 534</b>	<b>560 922 489</b>	<b>510 108 145</b>

	Pasiva	
1.	Závazky vůči bankám	59 545 797
	a) splatné na požádání	2 117 056
	b) ostatní	57 428 741
2.	Závazky vůči klientům	403 450 657
	a) splatné na požádání	191 680 997
	b) ostatní	211 769 661
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	25 954 966
	a) emitované dluhové cenné papíry	24 095 504
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 859 462
4.	Ostatní pasiva	31 866 669
5.	Výnosy a výdaje příštích období	71 918
6.	Rezervy	1 605 058
	a) na důchody a podobné závazky	0
	b) na daně	0
	c) ostatní	1 605 058
7.	Podřízené závazky	0
8.	Základní kapitál	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000
	b) nesplacený základní kapitál	0
	c) vlastní akcie	0
9.	Emisní ážio	1 422 666
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 068
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0
12.	Kapitálové fondy	576
13.	Oceňovací rozdíly	1 864 263
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 117 054
	b) z ostatních aktiv a závazků	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	934 687
	d) z přepočtu účastí	-187 478
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	11 712 538
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	4 272 010
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>565 558 187</b>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

tis. Kč	za 1. pol. 2004	za 1.-3. čtvrtl. 2004	za rok 2004
1.	9 760 191	14 726 640	19 943 184
- úroky z dluhových cenných papírů	3 680 418	5 392 419	7 167 491
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-3 604 642	-5 650 692	-7 841 550
- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-188 174	-303 031	-442 423
3. Výnosy z akcií a podílů	420 336	429 758	431 129
- výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0	0
- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	420 288	420 288	421 662
- výnosy z ostatních akcií a podílů	48	9 470	9 467
4. Výnosy z poplatků a provizí	3 179 453	4 749 150	8 825 509
5. Náklady na poplatky a provize	-798 245	-1 159 663	-1 636 542
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	933 061	1 660 409	2 565 266
7. Ostatní provozní výnosy	603 729	714 931	1 006 916
8. Ostatní provozní náklady	-403 498	-614 086	-846 918
9. Správní náklady z toho :	-4 639 990	-7 068 682	-9 386 718
a) náklady na zaměstnance	-2 461 643	-3 688 158	-4 955 878
- mzdy a platy	-1 783 768	-2 673 075	-3 591 106
- sociální a zdravotní pojištění	-677 875	-1 015 083	-1 364 772
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 378 347	-3 400 724	-4 430 840
b) ostatní správní náklady			
10. Rozpuštění opravných položek a rezerv k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	2 325	2 325	50 202
11. Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-957 565	-1 580 725	-2 272 681
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám	1 712 814	2 833 252	4 037 540
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-1 525 928	-2 081 038	-5 753 165
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	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	-92 931	-92 932	-93 209
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0	0	199 500
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	332 239	125 050	501 552
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	4 749 138	7 001 387	9 758 486
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	-1 121 349	-1 743 346	-2 673 182
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	3 627 789	5 258 041	7 085 304

tis. Kč	za 1. čtvrtl. 2005
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 835 180
a) výnosy z úroků z dluhových cenných papírů	1 720 380
b) ostatní úrokové výnosy	3 114 800
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 869 967
a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-96 549
b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0
c) ostatní úrokové náklady	-1 773 418
3. Výnosy z akcií a podílů	38 926
4. Výnosy z poplatků a provizí	1 613 564
5. Náklady na poplatky a provize	-297 344
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	636 779
7. Ostatní provozní výnosy	3 176 844
8. Ostatní provozní náklady	-131 872
9. Správní náklady	-2 293 189
a) náklady na zaměstnance	-1 231 840
aa) mzdy a platy	-886 085
ab) sociální a zdravotní pojištění	-343 345
ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 410
b) ostatní správní náklady	-1 061 349
10. Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-385 962
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 189 372
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-801 035
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	26 822
18. Podíl na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	5 738 117
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	-1 466 108
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	4 272 010

**Pohledávky za klienty**

Kategorie	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
Standardní	145 701 706	147 739 848	144 791 089	105 835 181
Sledované	21 875 115	20 112 444	20 044 335	21 080 313
Nestandardní	4 971 574	5 588 268	5 257 403	7 038 233
Pochybné	2 591 844	1 849 369	1 573 567	1 391 377
Ztrátové	4 430 061	4 174 986	2 797 299	2 914 006
<b>Celkem</b>	<b>179 570 300</b>	<b>179 464 915</b>	<b>174 463 693</b>	<b>138 259 110</b>

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

	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

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

Opravné položky	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
Sledované	0	0	927	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	761 533	743 845	654 254	78 116
<b>Celkem</b>	<b>761 533</b>	<b>743 845</b>	<b>655 181</b>	<b>78 116</b>

**Opravné položky k pohledávkám za klienty**

Opravné položky	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
Sledované	478 376	381 979	376 224	85 871
Nestandardní	442 162	611 129	386 341	806 797
Pochybné	1 132 313	506 888	513 855	741 879
Ztrátové	4 255 881	3 986 259	2 730 535	2 739 084
<b>Celkem</b>	<b>6 308 732</b>	<b>5 486 255</b>	<b>4 006 955</b>	<b>4 373 631</b>

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

	30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
Restrukturalizované pohledávky	2 782 119	4 846 966	5 513 996	111 501

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

		30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů	aktiva	55 471 908	57 243 529	60 346 738	68 799 867
	pasiva	55 033 437	56 700 662	58 719 454	66 852 574
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	aktiva	1 305 063	1 381 465	3 853 337	4 773 030
	pasiva	2 716 657	3 085 937	2 678 909	2 063 128

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

		30.6.2004	30.9.2004	31.12.2004	31.3.2005
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů	aktiva	404 948 512	427 226 575	393 594 356	452 704 434
	pasiva	404 648 265	427 043 237	393 406 231	451 773 324
Reálná hodnota obchodních derivátů	aktiva	2 612 332	2 242 810	4 218 862	6 113 926
	pasiva	3 213 608	3 290 670	6 094 905	7 188 293

**Poměrové a další ukazatele:**

	<b>30.6.2004</b>	<b>30.9.2004</b>	<b>31.12.2004</b>	<b>31.3.2005</b>
<b>Kapitál a kapitálová přiměřenost:</b>				
Kapitálová přiměřenost	12,27 %	12,23 %	12,11 %	11,58 %
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	25 228 403	25 341 812	25 410 902	26 546 576
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	419 409	371 519	528 024	467 825
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	24 808 994	24 970 293	24 882 878	26 078 751
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:				
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	15 023 657	15 210 497	15 084 287	15 819 186
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 157 000	1 126 872	1 352 617	2 192 186
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	305 988	295 295	342 880	411 275
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	0	0	104 559	181 465
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	734 657	669 424	676 220	1 038 328
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	116 068	161 905	228 695	560 865
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	287	248	264	253
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	-	-	-	-
Poměrové ukazatele:				
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	1,40 %	1,32 %	1,33 %	3,22 %
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	24,89 %	25,04 %	25,86 %	65,09 %
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	67 671	67 297	60 468	67 968
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 160	1 134	1 113	1 102
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	869	841	840	2 054