

V Praze dne 28.4.2006

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou nekonsolidované,
uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované
Údaje k 30.6.2005, 30.9.2005 a 31.3.2006 jsou neauditované

Rozvaha

tis. Kč	AKTIVA (IFRS)	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12 989 772	14 382 009	13 727 201	16 631 100
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	95 322 432	104 899 763	63 802 633	57 634 506
	a) vydané vládními institucemi	55 596 365	58 464 324	59 998 142	57 634 506
	b) ostatní	39 726 067	46 435 438	3 804 491	0
3.	Pohledávky za bankami	224 778 654	219 878 556	222 832 960	272 360 264
	a) splatné na požádání	1 946 248	2 336 163	918 373	1 209 186
	b) ostatní pohledávky	222 832 407	217 542 393	221 914 587	271 151 078
4.	Pohledávky za klienty	137 779 376	145 566 398	142 025 840	151 020 192
	a) splatné na požádání	5 537 030	4 162 959	5 419 853	5 739 814
	b) ostatní pohledávky	132 242 346	141 403 439	136 605 987	145 280 378
5.	Dluhové cenné papíry	108 772 178	106 857 196	112 348 575	114 472 898
	a) vydané vládními institucemi	40 619 257	37 106 872	37 534 013	37 419 112
	b) vydané ostatními subjekty	68 152 921	69 750 324	74 814 562	77 053 786
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	2 182 336	2 204 024	808 803	808 810
7.	Účasti s podstatným vlivem	570 452	692 627	28 425	28 425
	a) v bankách	0	0	0	0
	b) ostatní	570 452	692 627	28 425	28 425
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	14 392 337	19 192 337	27 018 316	27 035 306
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	6 877 005	11 677 005	19 502 983	19 519 973
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 245 096	3 272 748	3 233 504	3 201 054
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	2 751 716	2 751 716	2 688 910	2 688 910
	c) ostatní	493 380	521 032	544 594	512 144
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	8 201 495	7 653 769	7 443 541	6 049 913
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	6 637 792	6 201 261	5 930 115	4 670 385
	b) ostatní	1 563 704	1 452 508	1 513 427	1 379 528
11.	Ostatní aktiva	18 745 347	19 055 876	19 101 841	22 025 277
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	585 920	638 647	800 071	1 059 965
	Aktiva celkem	627 565 397	644 293 951	613 171 712	672 327 711

tis. Kč	PASIVA (IFRS)	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
1.	Závazky vůči bankám	88 734 353	78 782 455	110 615 383	87 663 965
	a) splatné na požádání	2 919 633	6 506 110	2 905 758	3 724 400
	b) ostatní	85 814 720	72 276 344	107 709 625	83 939 565
2.	Závazky vůči klientům	429 121 387	456 908 162	402 935 615	484 357 855
	a) splatné na požádání	200 670 278	211 107 170	225 875 182	228 849 126
	b) ostatní	228 451 109	245 800 992	177 060 434	255 508 729
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	29 799 357	30 992 788	26 934 988	25 424 194
	a) emitované dluhové cenné papíry	28 966 175	30 431 046	26 865 626	23 907 348
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	833 182	561 742	69 362	1 516 845
4.	Ostatní pasiva	35 856 566	32 467 494	27 736 135	27 512 042
5.	Výnosy a výdaje příštích období	96 794	96 891	49 619	39 342
6.	Rezervy	1 881 964	1 814 749	1 993 994	1 568 510
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	1 881 964	1 814 749	1 993 994	1 568 410
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) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
	c) vlastní akcie	0	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 422 666	1 422 666	1 422 666	1 422 666
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 068	18 686 068	18 686 068	18 686 068
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	576	576	576	576
13.	Oceňovací rozdíly	2 789 843	2 276 405	1 419 487	1 281 648
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 597 515	1 593 001	1 192 171	817 945
	b) z ostatních aktiv a závazků	0	0		0
	c) ze zajišťovacích derivátů	1 388 039	875 443	420 065	656 454
	d) z přepočtu účastí	-195 711	-192 038	-192 748	-192 751
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	7 868 473	7 868 473	7 868 473	16 272 180
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	6 202 348	7 872 222	8 403 707	2 993 663
	Pasiva celkem	627 565 397	644 293 951	613 171 712	672 327 711

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (IFRS)	za 1. pol. 2005	za 1.-3. čtvrtl. 2005	za rok 2005	za 1. čtvrtl. 2006
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	9 794 273	14 534 121	19 442 447	4 932 461
	a) úroky z dluhových cenných papírů	3 588 948	5 674 082	7 780 380	1 837 835
	b) ostatní úrokové výnosy	5 233 205	8 105 471	10 907 499	3 094 626
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-3 764 302	-5 474 509	-7 345 856	-1 847 690
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-192 026	-291 669	-442 489	-139 613
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-2 897 043	-4 507 605	-6 228 132	-1 708 076
3.	Výnosy z akcií a podílů	175 168	175 358	175 366	33 664
4.	Výnosy z poplatků a provizí	3 341 753	5 023 634	6 922 337	1 748 557
5.	Náklady na poplatky a provize	-786 788	-1 216 345	-1 785 049	-368 061
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	1 403 708	2 116 155	2 623 146	839 901
7.	Ostatní provozní výnosy	3 325 037	3 371 840	4 364 541	2 316 052
8.	Ostatní provozní náklady	-265 732	-394 558	-526 928	-121 097
9.	Správní náklady	-4 971 525	-7 276 814	-10 349 264	-2 492 802
	a) náklady na zaměstnance	-2 511 923	-3 808 026	-5 086 856	-1 266 474
	aa) mzdy a platy	-1 801 694	-2 736 560	-3 661 104	-902 791
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-705 366	-1 063 258	-1 414 878	-360 705
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-4 863	-8 208	-10 874	-2 978
	b) ostatní správní náklady	-2 459 602	-3 468 788	-5 262 407	-1 226 328
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	0	9 619	466 699	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-734 000	-1 058 615	-3 063 943	-1 548 687
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 850 558	2 903 569	3 638 824	686 283
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	-1 381 570	-2 444 407	-3 600 524	-562 063
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	0	0	-51 205	-10
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	19 036	33 033	62 153	244 660
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	-221 219	-198 370	-415 088	26 053
18.	Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	7 784 397	10 103 712	10 557 656	3 887 221
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	-1 582 049	-2 231 489	-2 153 949	-893 558
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	6 202 348	7 872 222	8 403 707	2 993 663

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

Pohledávky za bankami

Kategorie	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Standardní	62 412 953	49 753 608	80 193 039	64 560 848
Sledované	30 662	30 567	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	688 128	679 879	27 304	26 976
Celkem	63 131 743	50 464 054	80 220 343	64 587 824

Pohledávky za klienty

Kategorie	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Standardní	108 046 884	111 327 074	110 276 066	111 393 716
Sledované	23 247 859	28 413 840	26 141 662	34 676 640
Nestandardní	6 703 089	5 381 983	5 002 098	4 289 462
Pochybné	1 180 887	2 255 561	2 551 314	1 947 215
Ztrátové	2 672 088	2 799 002	3 220 915	3 686 074
Celkem	141 850 807	150 177 460	147 192 055	155 993 107

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

	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

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

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	82 129	81 176	27 304	26 976
Celkem	82 129	81 176	27 304	26 976

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Sledované	74 309	79 502	61 627	75 628
Nestandardní	809 557	586 010	518 715	401 394
Pochybné	704 495	1 360 105	1 569 786	1 364 261
Ztrátové	2 483 069	2 585 444	3 016 086	3 131 633
Celkem	4 071 430	4 611 061	5 166 214	4 972 915

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

	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Restrukturalizované pohledávky	1 784 289	1 950 336	1 802 236	141 736

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	71 891 880	75 334 387	75 202 492	78 649 658
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	70 191 176	73 178 210	72 564 505	75 532 048
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	4 517 734	4 759 233	3 514 095	5 837 620
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	1 408 008	1 748 737	440 153	2 171 563

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

	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	565 400 857	595 065 574	627 489 624	786 991 981
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	564 966 261	594 087 909	627 059 755	786 689 926
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	7 070 597	6 906 610	5 552 545	4 976 429
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	8 193 474	7 022 674	6 312 454	5 797 209

Poměrové a další ukazatele

Kapitál a kapitálová přiměřenost:	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Kapitálová přiměřenost	12,80%	12,09%	10,55%	9,76%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	29 837 112	29 809 460	29 848 703	29 881 154
Tier 2 - v tis. Kč	0	0	0	0
Využitý Tier 3 - v tis. Kč	0	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2 - v tis. Kč	544 990	667 166	741 268	758 258
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	29 292 122	29 142 294	29 107 435	29 122 896

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	16 337 889	17 512 765	19 556 492	20 556 089
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 967 400	1 771 763	2 004 428	3 314 638
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	656 090	560 855	582 971	1 259 581
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	6 326	12 125	42 519	444 216
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	895 873	997 811	1 155 539	1 213 374
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	409 110	200 972	214 025	372 136
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	9 374	25 331
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	0	0	0	0

Poměrové ukazatele:	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005	31.3.2006
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	2,16%	1,73%	1,39%	1,93%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	44,00%	35,20%	28,18%	53,44%
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	75 692	77 841	74 162	80 799
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 199	1 172	1 252	1 198
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 496	1 268	1 016	1 439