

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) **ve struktuře podle ČNB**.

Údaje k 31.3.2006, k 30.6.2006 a k 30.9.2006 jsou neauditované.

Údaje k 31.12.2006 jsou auditované.

ROZVAHA

tis. Kč	AKTIVA (EU IFRS)	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16 631 100	11 530 995	8 435 833	15 695 125
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	57 634 506	75 453 499	63 186 036	80 662 694
	a) vydané vládními institucemi	57 634 506	61 301 774	63 186 036	64 652 606
	b) ostatní	0	14 151 725	0	16 010 088
3.	Pohledávky za bankami	272 360 264	259 631 373	258 516 336	144 975 176
	a) splatné na požádání	1 209 186	750 170	2 041 494	1 249 759
	b) ostatní pohledávky	271 151 078	258 881 203	256 474 842	143 725 416
4.	Pohledávky za klienty	151 020 192	154 040 965	163 902 457	178 333 984
	a) splatné na požádání	5 739 814	6 459 712	6 050 785	6 436 120
	b) ostatní pohledávky	145 280 378	147 581 253	157 851 672	171 897 864
5.	Dluhové cenné papíry	114 472 898	119 072 868	121 825 426	125 277 218
	a) vydané vládními institucemi	37 419 112	37 435 037	35 307 275	36 291 074
	b) vydané ostatními subjekty	77 053 786	81 637 831	86 518 151	88 986 144
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	808 810	809 967	808 195	265 698
7.	Účasti s podstatným vlivem	28 425	10 098	10 098	610 935
	a) v bankách	0	0	0	0
	b) ostatní	28 425	10 098	10 098	610 935
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	27 035 306	27 220 509	27 220 509	27 220 509
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	19 519 973	19 705 176	19 705 176	19 705 176
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 201 054	3 197 926	3 236 490	3 289 167
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	2 688 910	2 688 910	2 688 910	2 688 910
	c) ostatní	512 144	509 017	547 580	600 258
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	6 049 913	5 925 127	5 891 008	5 954 213
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	4 670 385	4 596 627	4 589 898	4 565 055
	b) ostatní	1 379 528	1 328 499	1 301 110	1 389 159
11.	Ostatní aktiva	22 025 277	22 272 729	21 684 871	32 302 791
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	1 059 965	1 030 750	923 411	765 885
	Aktiva celkem	672 327 711	680 196 806	675 640 671	615 353 396

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) **ve struktuře podle ČNB**.

Údaje k 31.3.2006, k 30.6.2006 a k 30.9.2006 jsou neauditované.

Údaje k 31.12.2006 jsou auditované.

ROZVAHA

tis. Kč	PASIVA (EU IFRS)	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
1.	Závazky vůči bankám	87 663 965	83 362 998	72 387 190	82 966 158
	a) splatné na požádání	3 724 400	5 726 268	4 230 470	6 365 997
	b) ostatní	83 939 565	77 636 730	68 156 720	76 600 161
2.	Závazky vůči klientům	484 357 855	499 458 946	506 284 871	423 889 984
	a) splatné na požádání	228 849 126	236 789 111	244 723 861	255 740 823
	b) ostatní	255 508 729	262 669 834	261 561 010	168 149 161
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	25 424 194	26 575 620	21 610 304	23 899 216
	a) emitované dluhové cenné papíry	23 907 348	25 505 400	20 286 430	22 048 496
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 516 845	1 071 221	1 323 873	1 850 720
4.	Ostatní pasiva	27 512 042	32 487 612	30 177 386	37 967 026
5.	Výnosy a výdaje příštích období	39 342	56 930	76 181	52 316
6.	Rezervy	1 568 510	1 576 952	1 627 756	1 493 260
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	1 568 410	1 576 952	1 627 756	1 493 260
7.	Podřízené závazky	0	0	4 982 078	4 982 962
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	1 281 648	403 369	718 732	1 366 270
	a) z finančních aktiv k prodeji	817 945	377 717	528 188	632 957
	b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	656 454	221 511	387 027	931 518
	d) z přepočtu účastí	-192 751	-195 859	-196 483	-198 205
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	16 272 180	5 944 765	5 944 765	5 944 765
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	2 993 663	5 115 303	6 617 096	7 577 127
	Pasiva celkem	672 327 711	680 196 806	675 640 671	615 353 396

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

Údaje k 31.3.2006, k 30.6.2006 a k 30.9.2006 jsou neauditované.

Údaje k 31.12.2006 jsou auditované.

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (EU IFRS)	za 1. čtvrtl. 2006	za 1. pol. 2006	za 1.-3. čtvrtl. 2006	za rok 2006
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 932 461	10 252 106	15 944 843	22 271 721
	a) úroky z dluhových cenných papírů	1 837 835	3 731 148	5 819 583	7 983 756
	b) ostatní úrokové výnosy	3 094 626	6 520 957	10 125 260	14 287 965
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 847 690	-3 932 846	-6 215 240	-8 838 486
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-139 613	-297 346	-463 268	-674 494
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-1 708 076	-3 635 500	-5 751 972	-8 163 992
3.	Výnosy z akcií a podílů	33 664	313 652	317 390	445 934
4.	Výnosy z poplatků a provizí	1 748 557	3 622 373	5 380 058	7 180 639
5.	Náklady na poplatky a provize	-368 061	-941 365	-1 550 236	-2 219 222
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	839 901	1 564 371	1 959 809	2 202 915
7.	Ostatní provozní výnosy	2 316 052	2 482 237	2 541 358	2 950 263
8.	Ostatní provozní náklady	-121 097	-238 185	-391 649	-466 371
9.	Správní náklady	-2 492 802	-4 966 493	-7 686 031	-11 450 642
	a) náklady na zaměstnance	-1 266 474	-2 569 283	-4 070 990	-6 303 405
	aa) mzdy a platy	-902 791	-1 816 440	-2 880 879	-4 496 469
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-360 705	-747 354	-1 181 133	-1 794 884
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 978	-5 489	-8 978	-12 053
	b) ostatní správní náklady	-1 226 328	-2 397 210	-3 615 041	-5 147 236
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0	148743
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-1 548 687	-1845909	-2166398	-2663674
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	686 283	1 592 012	2 192 121	4 401 788
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	-562 063	-1 707 056	-2 198 774	-4 681 475
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	-10	-10	-10	-10
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	244 660	244 660	244 660	335 441
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26 053	70 334	45 361	62 511
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	3 887 221	6 509 881	8 417 263	9 680 075
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	-893 558	-1 394 578	-1 800 166	-2 102 948
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	2 993 663	5 115 303	6 617 096	7 577 127

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

Jednotlivě posuzované pohledávky

(v tis. Kč, hrubé částky)

Pohledávky za bankami				
Kategorie	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Standardní	64 560 848	79 741 969	90 049 114	66 248 435
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	26 976	24 533	24 440	23 970
Celkem	64 587 824	79 766 502	90 073 554	66 272 405

Pohledávky za klienty				
Kategorie	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Standardní	111 393 716	105 859 567	108 061 936	120 558 234
Sledované	34 676 640	42 560 228	49 239 271	51 101 776
Nestandardní	4 289 462	5 026 247	5 895 113	5 672 944
Pochybné	1 947 215	2 393 574	2 279 601	2 780 337
Ztrátové	3 686 074	3 381 632	3 557 938	3 627 539
Celkem	155 993 107	159 221 248	169 033 859	183 740 830

Portfoliově posuzované pohledávky

(v tis. Kč, hrubé částky)

Portfoliově posuzované pohledávky	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
	0	0	0	0

Opravné položky k jednotlivě posuzovaným pohledávkám

(v tis. Kč)

Opravné položky k pohledávkám za bankami				
Opravné položky	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	26 976	24 533	24 440	23 970
Celkem	26 976	24 533	24 440	23 970

Opravné položky k pohledávkám za klienty				
Opravné položky	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Sledované	75 628	69 248	60 353	68 384
Nestandardní	401 394	490 733	474 384	518 286
Pochybné	1 364 261	1 699 439	1 594 021	1 692 977
Ztrátové	3 131 633	2 920 862	3 002 643	3 127 200
Celkem	4 972 915	5 180 282	5 131 401	5 406 847

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

(v tis. Kč, hrubé částky)

Restrukturalizované pohledávky	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
	830 542*	672 707	661 422	630 693

* opraveno oproti informaci uvedené k 31.3.2006 (uvedeno 141 736 tis. Kč)

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

Deriváty sjednané za účelem zajišťování

(v tis. Kč)

	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	78 649 658	76 416 566	72 106 338	68 735 851
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	75 532 048	73 113 957	68 666 078	64 492 221
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	5 837 620	5 263 865	5 432 870	6 404 789
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	2 171 563	1 895 030	1 884 391	1 187 305

Deriváty sjednané za účelem obchodování, resp. spekulace

(v tis. Kč)

	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	786 991 981	750 186 335	900 105 758	911 670 409
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	786 689 926	749 311 406	899 222 794	912 168 607
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	4 976 429	7 260 615	6 495 813	10 677 894
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	5 797 209	7 085 002	6 447 091	12 527 641

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

Poměrové a další ukazatele

Kapitál a kapitálová přiměřenost		31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Kapitálová přiměřenost	%	9,76%	8,99%	9,94%	9,29%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	tis Kč	29 881 154	27 960 573	27 922 009	27 869 332
Tier 2	tis Kč	0	0	5 000 000	4 982 962
Využitý Tier 3	tis Kč	0	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	tis Kč	758 258	813 986	758 314	815 087
Celková výše kapitálu	tis Kč	29 122 896	27 146 587	32 163 695	32 037 207
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů		31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	tis Kč	20 556 089	22 182 441	23 802 044	24 817 191
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	tis Kč	3 314 638	1 972 199	2 071 238	2 775 895
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis Kč	1 259 581	592 599	480 890	744 694
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis Kč	444 216	45 339	0	48 066
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis Kč	1 213 374	1 159 340	1 439 918	1 777 905
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis Kč	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis Kč	372 136	148 442	127 528	174 265
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis Kč	25 331	26 480	22 903	30 966
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis Kč	0	0	0	0
Poměrové ukazatele		31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006	31.12.2006
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	%	1,93%	1,61%	1,38%	1,19%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	%	53,44%	34,89%	33,79%	37,72%
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis Kč	80 799	82 860	82 355	74 462
Správní náklady na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis Kč	1 198	1 210	1 249	1 386
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis Kč	1 439	1 246	1 075	917