

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou nekonsolidované, k **31.12.2005** **předběžné (neauditované)**, uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS) ve struktuře podle ČNB.

ROZVAHA

tis. Kč	AKTIVA (IFRS)	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 305 834	12 989 772	14 382 009	13 727 201
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	59 453 853	95 322 432	104 899 763	63 802 633
	a) vydané vládními institucemi	56 394 792	55 596 365	58 464 324	59 998 142
	b) ostatní	3 059 061	39 726 067	46 435 438	3 804 491
3.	Pohledávky za bankami	212 679 414	224 778 654	219 878 556	222 832 960
	a) splatné na požádání	2 203 534	1 946 248	2 336 163	918 373
	b) ostatní pohledávky	210 475 880	222 832 407	217 542 393	221 914 587
4.	Pohledávky za klienty	133 885 480	137 779 376	145 566 398	148 885 002
	a) splatné na požádání	3 202 829	5 537 030	4 162 959	5 419 853
	b) ostatní pohledávky	130 682 651	132 242 346	141 403 439	143 465 149
5.	Dluhové cenné papíry	98 090 911	108 772 178	106 857 196	112 348 575
	a) vydané vládními institucemi	36 678 861	40 619 257	37 106 872	37 534 013
	b) vydané ostatními subjekty	61 412 050	68 152 921	69 750 324	74 814 562
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	2 157 759	2 182 336	2 204 024	808 803
7.	Účasti s podstatným vlivem	492 376	570 452	692 627	28 425
	a) v bankách	0	0	0	0
	b) ostatní	492 376	570 452	692 627	28 425
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	13 999 637	14 392 337	19 192 337	27 018 316
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	6 484 305	6 877 005	11 677 005	19 502 983
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 294 391	3 245 096	3 272 748	3 233 504
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	2 751 716	2 751 716	2 751 716	2 688 910
	c) ostatní	542 675	493 380	521 032	544 594
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	8 327 291	8 201 495	7 653 769	7 443 541
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	6 696 807	6 637 792	6 201 261	5 930 115
	b) ostatní	1 630 484	1 563 704	1 452 508	1 513 427
11.	Ostatní aktiva	17 253 579	18 745 347	19 055 876	19 101 841
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	617 662	585 920	638 647	800 071
	Aktiva celkem	565 558 187	627 565 397	644 293 951	620 030 874

tis. Kč	PASIVA (IFRS)	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
1.	Závazky vůči bankám	59 545 797	88 734 353	78 782 455	110 615 383
	a) splatné na požádání	2 117 056	2 919 633	6 506 110	2 905 758
	b) ostatní	57 428 741	85 814 720	72 276 344	107 709 625
2.	Závazky vůči klientům	403 450 657	429 121 387	456 908 162	402 935 615
	a) splatné na požádání	191 680 997	200 670 278	211 107 170	225 875 182
	b) ostatní	211 769 661	228 451 109	245 800 992	177 060 434
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	25 954 966	29 799 357	30 992 788	26 934 988
	a) emitované dluhové cenné papíry	24 095 504	28 966 175	30 431 046	26 865 626
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 859 462	833 182	561 742	69 362
4.	Ostatní pasiva	31 866 669	35 856 566	32 467 494	34 595 297
5.	Výnosy a výdaje příštích období	71 918	96 794	96 891	49 619
6.	Rezervy	1 605 058	1 881 964	1 814 749	1 993 994
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	1 605 058	1 881 964	1 814 749	1 993 994
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	1 864 263	2 789 843	2 276 405	1 419 487
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 117 054	1 597 515	1 593 001	1 192 171
	b) z ostatních aktiv a závazků	0	0	0	
	c) ze zajišťovacích derivátů	934 687	1 388 039	875 443	420 065
	d) z přepočtu účastí	-187 478	-195 711	-192 038	-192 748
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	11 712 538	7 868 473	7 868 473	7 868 473
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	4 272 010	6 202 348	7 872 222	8 403 707
	Pasiva celkem	565 558 187	627 565 397	644 293 951	620 030 874

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (IFRS)	za 1. čtvrtl. 2005	za 1. pol. 2005	za 1.-3. čtvrtl. 2005	za rok 2005
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 835 180	9 794 273	14 534 121	19 442 447
	a) úroky z dluhových cenných papírů	1 720 380	3 588 948	5 674 082	7 780 380
	b) ostatní úrokové výnosy	2 647 989	5 233 205	8 105 471	10 907 499
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-1 869 967	-3 764 302	-5 474 509	-7 345 856
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-96 549	-192 026	-291 669	-442 489
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-1 415 876	-2 897 043	-4 507 605	-6 228 132
3.	Výnosy z akcií a podílů	38 926	175 168	175 358	175 366
4.	Výnosy z poplatků a provizí	1 613 564	3 341 753	5 023 634	6 922 337
5.	Náklady na poplatky a provize	-297 344	-786 788	-1 216 345	-1 785 049
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	636 779	1 403 708	2 116 155	2 623 146
7.	Ostatní provozní výnosy	3 176 844	3 325 037	3 371 840	4 364 541
8.	Ostatní provozní náklady	-131 872	-265 732	-394 558	-526 928
9.	Správní náklady	-2 293 189	-4 971 525	-7 276 814	-10 349 264
	a) náklady na zaměstnance	-1 231 840	-2 511 923	-3 808 026	-5 086 856
	aa) mzdy a platy	-886 085	-1 801 694	-2 736 560	-3 661 104
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-343 345	-705 366	-1 063 258	-1 414 878
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-2 410	-4 863	-8 208	-10 874
	b) ostatní správní náklady	-1 061 349	-2 459 602	-3 468 788	-5 262 407
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	9 619	466 699
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-385 962	-734 000	-1 058 615	-3 063 943
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 189 372	1 850 558	2 903 569	3 638 824
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	-801 035	-1 381 570	-2 444 407	-3 600 524
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	0	-51 205
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	0	19 036	33 033	62 153
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26 822	-221 219	-198 370	-415 088
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	5 738 117	7 784 397	10 103 712	10 557 656
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	-1 466 108	-1 582 049	-2 231 489	-2 153 949
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	4 272 010	6 202 348	7 872 222	8 403 707

Jednotlivě posuzované pohledávky (v tis. Kč, hrubé částky)**Pohledávky za bankami**

Kategorie	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Standardní	63 674 216	62 412 953	49 753 608	80 193 039
Sledované	30 961	30 662	30 567	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	641 756	688 128	679 879	27 304
Celkem	64 346 933	63 131 743	50 464 054	80 220 343

Pohledávky za klienty

Kategorie	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Standardní	105 835 181	108 046 884	111 327 074	117 135 228
Sledované	21 080 313	23 247 859	28 413 840	26 141 662
Nestandardní	7 038 233	6 703 089	5 381 983	5 002 098
Pochybné	1 391 377	1 180 887	2 255 561	2 551 314
Ztrátové	2 914 006	2 672 088	2 799 002	3 220 915
Celkem	138 259 110	141 850 807	150 177 460	154 051 217

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

	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

Opravné položky k jednotlivě posuzovaným pohledávkám

(v tis. Kč)

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	78 116	82 129	81 176	27 304
Celkem	78 116	82 129	81 176	27 304

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Sledované	85 871	74 309	79 502	61 627
Nestandardní	806 797	809 557	586 010	518 715
Pochybné	741 879	704 495	1 360 105	1 569 786
Ztrátové	2 739 084	2 483 069	2 585 444	3 016 086
Celkem	4 373 631	4 071 430	4 611 061	5 166 214

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

	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Restrukturalizované pohledávky	111 501	1 784 289	1 950 336	1 802 236

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	68 799 867	71 891 880	75 334 387	75 202 492
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	66 852 574	70 191 176	73 178 210	72 564 505
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	4 773 030	4 517 734	4 759 233	3 514 095
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	2 063 128	1 408 008	1 748 737	440 153

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

	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	452 704 434	565 400 857	595 065 574	627 489 624
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	451 773 324	564 966 261	594 087 909	627 059 755
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	6 113 926	7 070 597	6 906 610	5 552 545
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	7 188 293	8 193 474	7 022 674	6 312 454

Poměrové a další ukazatele

Kapitál a kapitálová přiměřenost:	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Kapitálová přiměřenost	11,58%	12,80%	12,09%	10,80%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	26 546 576	29 837 112	29 809 460	29 848 703
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	467 825	544 990	667 166	741 268
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	26 078 751	29 292 122	29 142 294	29 107 435

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	15 819 186	16 337 889	17 512 765	19 556 492
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	2 192 186	1 967 400	1 771 763	2 004 428
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	411 275	656 090	560 855	582 971
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	181 465	6 326	12 125	42 519
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	1 038 328	895 873	997 811	1 155 539
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	560 865	409 110	200 972	214 025
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	253	0	0	9 374
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	0	0	0	0

Poměrové ukazatele:	31.3.2005	30.6.2005	30.9.2005	31.12.2005
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	3,22%	2,16%	1,73%	1,39%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	65,09%	44,00%	35,20%	28,18%
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	67 968	75 692	77 841	74 992
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 102	1 199	1 172	1 252
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	2 054	1 496	1 268	1 016

V Praze dne 31.1.2006