

Informace o hospodaření ČSOB v rozsahu podle Opatření ČNB č.1 ze dne 30.12.2003
k 30.6.2004

ROZVAHA

Podle Českých účetních standardů, nekons., údaje k 30.6.2004 neauditované
(podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

tis. Kč	AKTIVA	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	15 631 288	18 011 150	16 754 832	14 775 821
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	62 965 910	50 362 707	59 622 971	44 046 473
	a) vydané vládními institucemi	45 777 173	37 201 831	50 700 603	44 046 473
	b) ostatní	17 188 737	13 160 876	8 922 368	0
3.	Pohledávky za bankami	193 631 094	159 786 644	163 389 034	225 700 501
	a) splatné na požádání	2 334 532	1 284 188	1 164 273	4 126 718
	b) ostatní pohledávky	191 296 562	158 502 456	162 224 761	221 573 784
4.	Pohledávky za klienty	165 721 226	170 713 203	171 442 135	173 261 570
	a) splatné na požádání	3 090 961	4 922 693	2 737 983	2 724 982
	b) ostatní pohledávky	162 630 265	165 790 510	168 704 153	170 536 587
5.	Dluhové cenné papíry	68 376 452	78 731 823	59 161 621	68 762 320
	a) vydané vládními institucemi	20 638 610	22 503 182	20 665 050	26 917 163
	b) vydané ostatními osobami	47 737 842	56 228 641	38 496 571	41 845 156
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	351 482	2 382 849	2 381 547	2 461 298
7.	Účasti s podstatným vlivem	542 980	542 980	552 798	396 070
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	5 427 086	7 366 967	7 452 005	7 466 060
	z toho: v bankách	2 600 228	4 174 082	4 206 896	4 208 867
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	2 862 852	3 799 821	3 704 942	3 503 603
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	2 283 523	3 047 955	3 000 520	2 844 582
10.	Hmotný majetek	9 522 371	9 496 662	9 342 532	9 185 975
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 159 247	7 133 954	7 103 042	7 209 650
11.	Ostatní aktiva	15 285 568	16 321 722	13 421 427	14 535 034
12.	Pohledávky za upsané základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	654 659	923 508	865 506	819 809
	Aktiva celkem	540 972 967	518 440 036	508 091 351	564 914 534

	PASIVA				
1.	Závazky vůči bankám	45 283 904	40 365 560	40 408 330	27 066 024
	a) splatné na požádání	4 398 176	1 843 834	2 897 845	2 208 800
	b) ostatní závazky	40 885 728	38 521 726	37 510 485	24 857 224
2.	Závazky vůči klientům	393 780 140	391 972 269	375 017 088	439 559 958
	a) splatné na požádání	175 524 923	194 925 149	182 119 250	198 170 829
	b) ostatní závazky	218 255 217	197 047 120	192 897 838	241 389 129
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	23 115 810	12 900 977	21 553 802	23 180 379
	a) emitované dluhové cenné papíry	21 295 756	11 210 583	20 972 367	22 472 559
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 820 054	1 690 394	581 435	707 820
4.	Ostatní pasiva	37 085 521	31 233 882	26 973 911	40 153 536
5.	Výnosy a výdaje příštích období	855 773	764 337	178 161	117 391
6.	Rezervy	4 526 274	3 748 863	3 468 426	2 908 670
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	4 526 274	3 748 863	3 468 426	2 908 670
7.	Podřízené závazky	0	0	0	0
8.	Základní kapitál	4 280 723	4 540 815	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	-824 277	-564 185	0	0
9.	Emisní ážio	207 940	497 448	1 121 227	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	19 695 722	19 415 162	18 832 444	18 865 560
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	19 510 345	19 250 253	18 686 068	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0	0	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	185 377	164 909	146 376	179 492
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	183	183	183	183
13.	Oceňovací rozdíly	325 874	-21 486	158 129	-610 894
	a) z majetku a závazků	0	0	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	252 056	-124 512	-20 834	-736 205
	c) z přepočtu účastí	73 818	103 026	178 963	125 311
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	9 176 989	9 427 224	13 586 211	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	2 638 114	3 594 802	1 688 440	3 627 789
	Pasiva celkem	540 972 967	518 440 036	508 091 351	564 914 534

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

tis. Kč		za 1.-3. čtvrtl. 2003	za rok 2003	za 1. čtvrtl. 2004	za 1. pol. 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	15 239 084	20 450 599	5 135 210	9 760 191
	- úroky z dluhových cenných papírů	4 769 781	6 886 058	1 928 357	3 680 418
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-6 914 136	-9 163 674	-1 959 384	-3 604 642
	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-425 585	-554 135	-101 563	-188 174
3.	Výnosy z akcií a podílů	110 633	113 647	0	420 336
	- výnosy z účastí s podstatným vlivem	7 423	7 423	0	0
	- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	90 568	90 568	0	420 288
	- výnosy z ostatních akcií a podílů	12 642	15 656	0	48
4.	Výnosy z poplatků a provizí	4 398 298	6 105 346	1 551 926	3 179 453
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 167 927	-1 709 735	-310 506	-798 245
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	514 080	889 386	311 979	933 061
7.	Ostatní provozní výnosy	859 422	1 194 112	349 112	603 729
8.	Ostatní provozní náklady	-5 859 703	-5 910 929	-222 482	-403 498
9.	Správní náklady	-6 855 100	-9 652 875	-2 352 211	-4 839 990
	z toho :				
	a) náklady na zaměstnance	-3 510 685	-4 718 924	-1 240 656	-2 461 643
	- mzdy a platy	-2 588 217	-3 470 064	-902 225	-1 783 768
	- sociální a zdravotní pojištění	-922 468	-1 248 860	-338 431	-677 875
	b) ostatní správní náklady	-3 344 415	-4 933 951	-1 111 555	-2 378 347
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	0	2 325
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-1 533 679	-2 083 930	-489 528	-957 565
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 036 809	2 253 814	964 770	1 712 814
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-1 430 867	-2 678 850	-1 064 808	-1 525 928
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	176 220	4 635	27 789
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím vlivem	149 585	-145 584	-4 675	-92 931
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	5 122 704	5 360 854	8 212	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	-124 920	-147 756	279 209	332 239
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	3 544 283	5 050 645	2 201 459	4 749 138
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	-906 169	-1 455 843	-513 019	-1 121 349
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	2 638 114	3 594 802	1 688 440	3 627 789

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

Pohledávky za bankami

Kategorie	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Standardní	76 450 024	66 889 563	65 502 096	77 832 510
Sledované	759 548	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	68 564	748 261	793 220	782 611
Celkem	77 278 136	67 637 824	66 295 316	78 615 121

Pohledávky za klienty

Kategorie	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Standardní	137 657 026	144 560 003	143 921 713	145 701 706
Sledované	22 542 566	20 892 144	22 013 609	21 875 115
Nestandardní	5 214 608	4 965 709	4 862 798	4 971 574
Pochybné	2 342 946	2 283 232	2 794 680	2 591 844
Ztrátové	4 824 128	4 921 386	4 225 084	4 430 061
Celkem	172 581 274	177 622 474	177 817 884	179 570 300

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

	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

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

Opravné položky k pohledávkám za bankami

Opravné položky	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	68 564	748 261	793 220	761 533
Celkem	68 564	748 261	793 220	761 533

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Opravné položky	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Sledované	587 960	496 229	489 858	478 376
Pochybné	1 479 230	1 431 760	1 338 684	1 132 313
Ztrátové	4 235 500	4 422 118	4 052 562	4 255 881
Celkem	6 860 049	6 909 269	6 375 749	6 308 732

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

	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Restrukturalizované pohledávky	1 607 318	2 118 632	477 362	2 782 119

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

		30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů	aktiva	40 012 578	42 290 654	50 021 662	55 471 908
	pasiva	39 834 649	42 172 136	50 228 269	55 033 437
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů	aktiva	1 432 342	1 535 656	1 768 726	1 305 063
	pasiva	1 415 886	2 186 798	1 921 500	2 716 657

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

		30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů	aktiva	319 957 175	318 615 514	340 478 425	404 948 512
	pasiva	319 899 266	319 422 969	340 900 974	404 648 265
Reálná hodnota obchodních derivátů	aktiva	2 166 272	1 968 137	2 305 391	2 612 332
	pasiva	2 580 210	2 646 263	3 452 366	3 213 608

Poznámka: Údaje za předchozí období doplněny o opce.

Poměrové a další ukazatele:

	30.9.2003	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004
Kapitál a kapitálová přiměřenost:				
Kapitálová přiměřenost	16,33%	15,36%	15,58%	12,27%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek) - v tis. Kč	30 313 145	29 915 920	31 207 088	25 228 403
Tier 2 - v tis. Kč	0	0	0	0
Využitý Tier 3 - v tis. Kč	0	0	0	0
Celková výše kapitálu - v tis. Kč	29 740 726	29 391 267	30 682 435	24 808 994
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů - v tis. Kč:				
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	13 470 060	14 202 549	14 236 038	15 023 657
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	1 101 844	1 100 845	1 523 034	1 157 000
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	378 982	408 142	668 398	305 988
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	43 782	31 649	0	0
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	601 167	571 037	759 059	734 657
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	77 662	89 741	95 262	116 068
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	252	275	316	287
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	-	-	-	-
Poměrové ukazatele:				
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	0,67%	0,68%	1,32%	1,40%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	12,96%	12,28%	22,04%	24,89%
Aktiva na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	60 424	60 291	60 072	67 671
Správní náklady na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	1 054	1 123	1 112	1 160
Čistý zisk na jednoho zaměstnance - v tis. Kč	406	418	799	869