

Československá obchodní banka, a. s.

31.7.2007

IČ: 00001350

 Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované, neauditované**.

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

ROZVAHA

tis. Kč	AKTIVA (EU IFRS)	31.3.2007	30.6.2007
1-14	Aktiva celkem	699 714 739	774 233 159
1.	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	178 537 246	175 372 079
2.	Finanční aktiva k obchodování	89 448 659	131 229 796
2.1	Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	10 765 344	14 490 460
2.2	Kapitálové nástroje k obchodování	672 077	676 633
2.3	Dluhové cenné papíry k obchodování	25 650 820	46 970 758
2.4	Pohledávky k obchodování	52 360 418	69 091 945
3.	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	30 829 018	33 136 463
3.1	Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0
3.2	Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	30 829 018	33 136 463
3.3	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0
4.	Realizovatelná finanční aktiva	56 294 808	63 313 751
4.1	Kapitálové nástroje realizovatelné	334 400	362 994
4.2	Dluhové cenné papíry realizovatelné	55 960 408	62 950 757
4.3	Pohledávky realizovatelné	0	0
5.	Úvěry a jiné pohledávky	209 350 894	231 554 329
5.1	Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	14 695 184	13 994 440
5.2	Pohledávky	194 655 710	217 559 889
6.	Finanční investice držené do splatnosti	86 927 294	91 180 377
6.1	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	86 927 294	91 180 377
6.2	Pohledávky držené do splatnosti	0	0
7.	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	6 471 574	4 728 973
8.	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0
9.	Hmotný majetek	5 886 384	6 034 592
9.1	Pozemky, budovy a zařízení	5 886 384	6 034 592
9.2	Investice do nemovitostí	0	0
10.	Nehmotný majetek	3 287 859	3 354 926
10.1	Goodwill	2 688 910	2 688 910
10.2	Ostatní nehmotný majetek	598 949	666 016
11.	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve společných podnicích	28 519 915	29 489 915
12.	Daňové pohledávky	1 614 542	2 372 869
12.1	Pohledávky ze splatné daně	1 403 246	1 511 716
12.2	Pohledávky z odložené daně	211 296	861 153
13.	Ostatní aktiva	2 519 292	2 437 831
14.	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	27 256	27 256

ROZVAHA

tis. Kč	PASIVA (EU IFRS)	31.3.2007	30.6.2007
1-19	Závazky a vlastní kapitál celkem	699 714 739	774 233 159
1-11	Závazky celkem	657 984 776	732 133 786
1.	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	1 138	1 052
2.	Finanční závazky k obchodování	16 175 707	17 372 485
2.1	Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	15 151 125	16 357 083
2.2	Závazky z krátkých prodejů	1 019 396	1 015 335
2.3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	5 186	67
2.4	Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0	0
3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	147 550 028	197 112 163
3.1	Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty	139 951 136	189 104 288
3.2	Emitované dluh. cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty	7 598 892	8 007 875
3.3	Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	474 431 182	496 078 049
4.1	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	439 684 340	466 025 121
4.1.1	Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	13 072 217	16 749 424
4.1.2	Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.	421 336 286	444 365 346
4.2	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	5 275 837	4 910 352
4.3	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	22 786 046	18 091 621
4.4	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	11 960 796	11 961 307
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	2 052 956	2 409 909
7.	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0
8.	Rezervy	1 426 231	1 147 443
9.	Daňové závazky	0	57 474
9.1	Závazky ze splatné daně	0	57 474
9.2	Závazky z odložené daně	0	0
10.	Ostatní závazky	16 347 535	17 955 211
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0
12-19	Vlastní kapitál celkem	41 729 964	42 099 373
12.	Základní kapitál	5 105 000	5 105 000
13.	Emisní ážio	1 422 666	1 422 666
14.	Další vlastní kapitál	0	0
15.	Fondy z přecenení a ostatní oceňovací rozdíly	1 233 706	-977 121
16.	Rezervní fondy	18 686 645	18 686 645
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	13 521 892	13 521 892
18.	Vlastní akcie	0	0
19.	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	1 760 054	4 340 292

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované, neauditované**.

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

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (EU IFRS)	za 1. čtvrtl. 2007	za 2.čtvrtl. 2007
1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	5 177 642	11 391 459
1.1	Úrokové výnosy	6 269 024	13 076 128
1.2	Úrokové náklady	-2 642 997	-5 630 443
1.3	Výnosy z dividend	37 417	357 192
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	1 886 178	3 831 268
1.5	Náklady na poplatky a provize	-310 271	-627 698
1.6	Realizované zisky/ztráty z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do zisku/ztráty	8 487	874
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-729 357	509 178
1.8	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	-115 947	-725 516
1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0
1.10	Kurzové rozdíly	1 081 954	1 198 249
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	-8 049	-7 627
1.12	Ostatní provozní výnosy	70 121	129 205
1.13	Ostatní provozní náklady	-368 919	-719 350
2.	Správní náklady	-2 597 847	-5 436 847
2.1	Náklady na zaměstnance	-1 360 849	-2 844 441
2.2	Ostatní správní náklady	-1 236 998	-2 592 406
3.	Odpisy	-254 378	-510 916
4.	Tvorba rezerv	52 748	192 447
5.	Ztráty ze znehodnocení	-118 192	-151 250
5.1	Ztráty ze znehodnocení finan. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-118 192	-151 250
5.2	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0	0
7.	Podíl na zisku/ztrátě přidružených a ovládaných osob a společných podniků	0	0
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0
1-8	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	2 259 973	5 484 894
9.	Náklady na daň z příjmů	-499 919	-1 144 602
10.	Zisk nebo ztráta po zdanění	1 760 054	4 340 292
10.1	<i>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</i>	1 760 054	4 340 292
10.2	<i>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</i>	0	0

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

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

Pohledávky za bankami				
Kategorie	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Standardní	90 049 114	66 248 435	71 033 757	89 825 285
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	24 440	23 970	24 255	24 657
Celkem	90 073 554	66 272 405	71 058 011	89 849 942

Pohledávky za klienty				
Kategorie	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Standardní	108 061 936	120 558 234	143 058 932	201 077 121
Sledované	49 239 271	51 101 776	37 682 999	2 357 172
Nestandardní	5 895 113	5 672 944	4 646 277	2 094 063
Pochybné	2 279 601	2 780 337	778 065	564 221
Ztrátové	3 557 938	3 627 539	3 975 874	4 230 596
Celkem	169 033 859	183 740 830	190 142 146	210 323 173

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

	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

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

Opravné položky k pohledávkám za bankami				
Opravné položky	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	24 440	23 970	24 255	24 657
Celkem	24 440	23 970	24 255	24 657

Opravné položky k pohledávkám za klienty				
Opravné položky	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Sledované	60 353	68 384	126 593	173 742
Nestandardní	474 384	518 286	1 342 239	1 288 632
Pochybné	1 594 021	1 692 977	627 157	532 395
Ztrátové	3 002 643	3 127 200	3 444 451	3 692 676
Celkem	5 131 401	5 406 847	5 540 440	5 687 445

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

	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Restrukturalizované pohledávky	661 422	630 693	628 540	816 594

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

Deriváty sjednané za účelem zajišťování (v tis. Kč)

	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	72 106 338	68 735 851	70 577 882	78 838 658
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	68 666 078	64 492 221	66 834 657	75 858 614
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	5 432 870	6 404 789	6 471 574	4 728 973
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	1 884 391	1 187 305	2 052 956	2 409 909

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

	30.9.2006	31.12.2006	31.3.2007	30.6.2007
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	900 105 758	911 670 409	1 103 802 406	1 519 430 022
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	899 222 794	912 168 607	1 106 697 345	1 520 630 927
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	6 495 813	10 677 894	10 765 344	14 490 460
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	6 447 091	12 527 641	15 151 125	16 357 083

Československá obchodní banka, a. s.
IČ: 00001350

Poměrové a další ukazatele

Údaje o kapitálu		31.3.2007	30.6.2007
Souhrnná výše původního kapitálu (tier 1)	tis. Kč	27 870 640	35 353 199
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	tis. Kč	11 960 796	11 961 307
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)	tis. Kč	0	0
Souhrnná výše odčitatelných položek	tis. Kč	-885 707	-889 700
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	tis. Kč	38 945 729	46 424 806

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů		31.3.2007	30.6.2007
Souhrnná výše kapitálových požadavků	tis. Kč	28 779 184	31 125 351
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	tis. Kč	25 546 330	27 777 007
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis. Kč	1 069 355	937 628
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis. Kč	72 956	0
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis. Kč	1 858 254	2 147 742
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis. Kč	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis. Kč	158 732	178 489
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis. Kč	73 557	84 484
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis. Kč	0	0

Poměrové ukazatele		31.3.2007	30.6.2007
Kapitálová přiměřenost	%	10,83	11,95
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	%	1,05	1,24
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	%	25,25	27,91
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis. Kč	84 517	93 915
Správní náklady na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	1 255	1 319
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	850	1 053

Údaje k 30.9.2006 a k 31.12.2006

Kapitál a kapitálová přiměřenost		30.9.2006	31.12.2006
Kapitálová přiměřenost	%	9,94	9,29
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	tis. Kč	27 922 009	27 869 332
Tier 2	tis. Kč	5 000 000	4 982 962
Využitý Tier 3	tis. Kč	0	0
Odčitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	tis. Kč	758 314	815 087
Celková výše kapitálu	tis. Kč	32 163 695	32 037 207

Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů		30.9.2006	31.12.2006
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	tis. Kč	23 802 044	24 817 191
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	tis. Kč	2 071 238	2 775 895
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis. Kč	480 890	744 694
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis. Kč	0	48 066
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis. Kč	1 439 918	1 777 905
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis. Kč	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis. Kč	127 528	174 265
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis. Kč	22 903	30 966
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis. Kč	0	0

Poměrové ukazatele		30.9.2006	31.12.2006
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	%	1,38	1,19
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	%	33,79	37,72
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis. Kč	82 355	74 462
Správní náklady na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	1 249	1 386
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (přep. na roční základ)	tis. Kč	1 075	917