

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

ROZVAHA

Podle Českých účetních standardů, nekons., údaje k 30.9.2004 neauditované  
(podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

tis. Kč	AKTIVA	31.12.2003	31.3.2004	30.6.2004	30.9.2004
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	18 011 150	16 754 832	14 775 821	27 114 409
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	50 362 707	59 622 971	44 046 473	46 299 344
	a) vydané vládními institucemi	37 201 831	50 700 603	44 046 473	33 466 161
	b) ostatní	13 160 876	8 922 368	0	12 833 183
3.	Pohledávky za bankami	159 786 644	163 389 034	225 700 501	203 184 973
	a) splatné na požádání	1 284 188	1 164 273	4 126 718	1 241 167
	b) ostatní pohledávky	158 502 456	162 224 761	221 573 784	201 943 806
4.	Pohledávky za klienty	170 713 203	171 442 135	173 261 570	173 978 658
	a) splatné na požádání	4 922 693	2 737 983	2 724 982	2 428 161
	b) ostatní pohledávky	165 790 510	168 704 153	170 536 587	171 550 497
5.	Dluhové cenné papíry	78 731 823	59 161 621	68 762 320	68 902 666
	a) vydané vládními institucemi	22 503 182	20 665 050	26 917 163	28 673 307
	b) vydané ostatními osobami	56 228 641	38 496 571	41 845 156	40 229 359
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	2 382 849	2 381 547	2 461 298	2 477 136
7.	Účasti s podstatným vlivem	542 980	552 798	396 070	474 631
	z toho: v bankách	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	7 366 967	7 452 005	7 466 060	10 640 712
	z toho: v bankách	4 174 082	4 206 896	4 208 867	7 362 009
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 799 821	3 704 942	3 503 603	3 390 194
	z toho:				
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	3 047 955	3 000 520	2 844 582	2 798 072
10.	Hmotný majetek	9 496 662	9 342 532	9 185 975	8 842 409
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 133 954	7 103 042	7 209 650	7 004 543
11.	Ostatní aktiva	16 321 722	13 421 427	14 535 034	14 789 623
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	923 508	865 506	819 809	827 734
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>518 440 036</b>	<b>508 091 351</b>	<b>564 914 534</b>	<b>560 922 489</b>

	PASIVA				
1.	Závazky vůči bankám	40 365 560	40 408 330	27 066 024	49 391 734
	a) splatné na požádání	1 843 834	2 897 845	2 208 800	2 463 960
	b) ostatní závazky	38 521 726	37 510 485	24 857 224	46 927 774
2.	Závazky vůči klientům	391 972 269	375 017 088	439 559 958	414 086 595
	a) splatné na požádání	194 925 149	182 119 250	198 170 829	196 359 917
	b) ostatní závazky	197 047 120	192 897 838	241 389 129	217 726 677
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	12 900 977	21 553 802	23 180 379	31 981 420
	a) emitované dluhové cenné papíry	11 210 583	20 972 367	22 472 559	29 554 772
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	1 690 394	581 435	707 820	2 426 648
4.	Ostatní pasiva	31 233 882	26 973 911	40 153 536	28 809 270
5.	Výnosy a výdaje příštích období	764 337	178 161	117 391	170 219
6.	Rezervy	3 748 863	3 468 426	2 908 670	3 072 301
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	3 748 863	3 468 426	2 908 670	3 072 301
7.	Podřízené závazky	0	0	0	0
8.	Základní kapitál	4 540 815	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) vlastní akcie	-564 185	0	0	0
9.	Emisní ážio	497 448	1 121 227	1 121 227	1 121 227
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	19 415 162	18 832 444	18 865 560	18 859 231
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	19 250 253	18 686 068	18 686 068	18 686 068
	b) ostatní rezervní fondy	0	0	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	164 909	146 376	179 492	173 162
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	183	183	183	455
13.	Oceňovací rozdíly	-21 486	158 129	-610 894	-752 715
	a) z majetku a závazků	0	0	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	-124 512	-20 834	-736 205	-863 122
	c) z přepočtu účastí	103 026	178 963	125 311	110 407
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	9 427 224	13 586 211	3 819 711	3 819 711
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	3 594 802	1 688 440	3 627 789	5 258 041
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>518 440 036</b>	<b>508 091 351</b>	<b>564 914 534</b>	<b>560 922 489</b>

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT

Podle Českých účetních standardů, nekons., údaje k 30.9.2004 neauditované  
(podle Vyhlášky č. 501/2002 Sb.)

tis. Kč		za rok 2003	za 1. čtvrtl. 2004	za 1. pol. 2004	za 1.-3. čtvrtl. 2004
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 450 599	5 135 210	9 760 191	14 726 640
	- úroky z dluhových cenných papírů	6 886 058	1 928 357	3 680 418	5 392 419
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-9 163 674	-1 959 384	-3 604 642	-5 650 692
	- náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-554 135	-101 563	-188 174	-303 031
3.	Výnosy z akcií a podílů	113 647	0	420 336	429 758
	- výnosy z účasti s podstatným vlivem	7 423	0	0	0
	- výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	90 568	0	420 288	420 288
	- výnosy z ostatních akcií a podílů	15 656	0	48	9 470
4.	Výnosy z poplatků a provizí	6 105 346	1 551 926	3 179 453	4 749 150
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 709 735	-310 506	-798 245	-1 159 663
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	889 386	311 979	933 061	1 660 409
7.	Ostatní provozní výnosy	1 194 112	349 112	603 729	714 931
8.	Ostatní provozní náklady	-5 910 929	-222 482	-403 498	-614 086
9.	Správní náklady	-9 652 875	-2 352 211	-4 839 990	-7 088 882
	z toho :				
	a) náklady na zaměstnance	-4 718 924	-1 240 656	-2 461 643	-3 688 158
	- mzdy a platy	-3 470 064	-902 225	-1 783 768	-2 673 075
	- sociální a zdravotní pojištění	-1 248 860	-338 431	-677 875	-1 015 083
	b) ostatní správní náklady	-4 933 951	-1 111 555	-2 378 347	-3 400 724
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0	2 325	2 325
11.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-2 083 930	-489 528	-957 565	-1 580 725
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2 253 814	964 770	1 712 814	2 833 252
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 678 850	-1 064 808	-1 525 928	-2 081 038
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	176 220	4 635	27 789	27 890
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím vlivem	-145 584	-4 675	-92 931	-92 932
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	5 360 854	8 212	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	-147 756	279 209	332 239	125 050
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	5 050 645	2 201 459	4 749 138	7 001 387
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	-1 455 843	-513 019	-1 121 349	-1 743 346
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>3 594 802</b>	<b>1 688 440</b>	<b>3 627 789</b>	<b>5 258 041</b>