



Legenda: Přímá řídicí působnost je vyznačena plnou čarou.

Výkon řídicí působnosti představenstva prostřednictvím jednotlivých členů představenstva je vyznačen přerušovanou čarou.

GR a NGŘ jsou současně členy představenstva.

Počet zaměstnanců - přepočtený stav za období leden až březen 2006: 373 = celkem, z toho: - ústředí 252

Počet organizačních jednotek: ústředí + 13 poboček se sítí obchodních míst

- pobočky 121 (Praha-32, Hradec Králové-12, Brno-11, České Ostrava-9, Budějovice-8, Zlín-8, Olomouc-8, Pardubice-7, Plzeň-7, Teplice-6, Liberec-5, Karlovy Vary-4, Jihlava-4).

Konsolidační celek skupiny ČSOB

Příloha č. 2

Identifikační číslo	Obchodní jméno právnické osoby	Sídlo
25636855	Auxilium, a. s.	Jindřišská 16/937, Praha 1
63987686	Bankovní informační technologie, s. r. o. (zkráceně BANIT)	Jungmannova 26, Praha 1
31324363	Business Center, s. r. o.	Nám. SNP 29, Bratislava
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a. s.	Vinohradská 3218/169, Praha 10
00001350	Československá obchodní banka, a. s.	Na Příkopě 854/14, Praha 1
63999463	ČSOB Asset management, a. s., člen skupiny ČSOB	Perlová 371/5, Praha 1
35889446	ČSOB Asset management, správ. spol., a. s.	Kolárska 6, Bratislava
35904305	ČSOB d.s.s., a. s.	Kolárska 6, Bratislava
35899433	ČSOB distribution, a. s.	Kolárska 6, Bratislava
25677888	ČSOB Investiční společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Perlová 371/5, Praha 1
27081907	ČSOB Investment Banking Services, a. s., člen skupiny ČSOB	Jindřišská 16/937, Praha 1
63998980	ČSOB Leasing, a. s. (ČR)	Na Pankráci 310/60, Praha 4
35704713	ČSOB Leasing, a. s. (SR)	Panónska cesta 11, Bratislava
35887222	ČSOB Leasing poist'ovací makléř, s. r. o.	Panónska cesta 11, Bratislava
27151221	ČSOB Leasing pojišť'ovací makléř, s. r. o.	Na Pankráci 310/60, Praha 4
60917776	ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., člen skupiny ČSOB	Perlová 371/5, Praha 1
61859265	ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s. (ČMPF), člen skupiny ČSOB	Perlová 371/5, Praha 1
35799200	ČSOB stavebná sporitel'ňa, a. s.	Radlinského 10, Bratislava
25677888	ČSOB Výnosový fond, ČSOB IS, a. s.	Perlová 371/5, Praha 1
60792167	Hornický Penzijní fond Ostrava, a. s.	Sokolská třída 26a/1616, Moravská Ostrava
13584324	Hypoteční banka, a. s.	Budějovická 409/1, Praha 4
45794278	O.B.HELLER, a. s.	Benešovská 2538/40, Praha 10
35710063	OB HELLER Factoring, a. s.	Gagarinova 7/b, Bratislava

Banka není v žádné z těchto společností ani v jiné společnosti ovládající osobou ani většinovým společníkem.

Vzájemné ekonomické vztahy:

- vůči mateřské společnosti ČSOB:

pohledávky	2 033 792,92
závazky	17 947 334 714,59

Finanční výkazy:

- **Kapitál a kapitálová přiměřenost, Poměrové ukazatele**
- **Pohledávky za klienty, Deriváty**
- **Rozvaha**
- **Výkaz zisků a ztrát**

Kapitál a kapitálová přiměřenost	31.3.2006	31.12.2005	30.9.2005	30.6.2005
Kapitálová přiměřenost (%)	13,89	15,21	16,87	18,85
Tier 1 (tis. Kč) (po zohlednění odečitatelných položek)	5 940 059	5 932 036	5 926 183	5 929 992
Tier 2 (tis. Kč)	120 000	131 400	128 550	125 700
Využitý Tier 3 (tis. Kč)	0	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	6 060 059	6 063 436	6 054 733	6 055 692
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	3 490 838	3 190 120	2 870 985	2 570 353
* Kapitálový požadavek A	3 490 838	3 190 120	2 870 985	2 570 353
* Kapitálový požadavek B	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obch.portfolia	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek k měnovému riziku	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
* Kapitálový požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem	0	0	0	0

Poměrové ukazatele	31.3.2006	31.12.2005	30.9.2005	30.6.2005
Rentabilita průměrných aktiv ROAA (%)	1,14	1,17	1,33	1,35
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (%)	10,02	8,50	9,19	9,10
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	138 277	140 445	121 743	108 926
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 463	1 267	1 318	1 332
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 572	1 309	1 436	1 397

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (BRUTTO)

(v tis. Kč)

Pohledávky	Číslo řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období		
		březen 2006			prosinec 2005			září 2005			červen 2005		
		banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem
a	b												
Standardní	1	2 034	48 308 927	48 310 961	10 487	44 679 622	44 690 109	922 653	40 545 816	41 468 469	15 978	36 989 162	37 005 140
Sledované	2	0	1 264 205	1 264 205		1 107 696	1 107 696	0	1 154 757	1 154 757	0	1 223 326	1 223 326
Nestandardní	3	0	302 731	302 731		253 573	253 573	0	261 928	261 928	0	238 406	238 406
Pochybné	4	0	134 371	134 371		98 058	98 058	0	108 878	108 878	0	107 786	107 786
Ztrátové	5	0	208 575	208 575		196 299	196 299	0	213 993	213 993	0	182 998	182 998
Sledov. a ohrož. pohled.celkem	6	0	1 909 882	1 909 882	0	1 655 626	1 655 626	0	1 739 556	1 739 556	0	1 752 516	1 752 516
Pohledávky celkem	7	2 034	50 218 809	50 220 843	10 487	46 335 248	46 345 735	922 653	42 285 372	43 208 025	15 978	38 741 678	38 757 656
Opravné položky k pohledávkám	8		150 298			134 082			160 659			158 439	

Souhrnná výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány, činí k 31. 3. 2006: 0,- Kč.

DERIVÁTY

Banka neprovádí derivátové operace.

ROZVAHA

AKTIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005	Minulé účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	7 651	5 811	15 040	10 581
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	2 033 612	5 925 221	1 032 633	826 457
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	2 033 612	5 925 221	1 032 633	826 457
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami	5	2 034	10 487	922 653	15 978
	v tom: a) splatné na požádání	6	2 034	10 487	7 345	15 978
	b) ostatní pohledávky	7	0	0	915 308	0
4.	Pohledávky za klienty	8	50 068 511	46 201 166	42 124 713	38 583 239
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	50 068 511	46 201 166	42 124 713	38 583 239
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
	b) vydané ostatními subjekty	13	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	9 000	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	v tom: a) v bankách	16	0	0	0	0
	b) ostatní	17	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	18	0	0	0	0
	v tom: a) v bankách	19	0	0	0	0
	b) ostatní	20	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	21	29 220	31 049	30 420	26 611
	v tom: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
	b) ostatní	24	29 220	31 049	30 420	26 611
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	163 265	167 604	167 895	172 495
	v tom: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	26	132 847	133 675	135 721	136 465
	b) ostatní	27	30 418	33 929	32 174	36 030
11.	Ostatní aktiva	28	35 607	42 064	18 695	11 199
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	2 682	2 408	2 540	2 454
AKTIVA CELKEM			52 351 582	52 385 810	44 314 589	39 649 014

ROZVAHA

PASIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005	Minulé účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
	PASIVA					
1.	Závazky vůči bankám	1	1 745 416	1 991 754	214 246	913 046
	v tom: a) splatné na požádání	2	10 020	8 925	9 675	410 229
	b) ostatní závazky	3	1 735 396	1 982 829	204 571	502 817
2.	Závazky vůči klientům	4	396 217	368 233	345 646	311 129
	v tom: a) splatné na požádání	5	381 326	353 347	330 764	296 668
	b) ostatní závazky	6	14 890	14 886	14 882	14 461
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7	43 053 595	43 057 928	36 879 543	31 733 812
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	8	43 037 495	43 041 212	36 864 701	31 718 958
	b) ostatní závazky z dluhových c.papírů	9	16 100	16 716	14 842	14 853
4.	Ostatní pasiva	10	169 944	146 632	185 793	175 954
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11	10	329	3	112
6.	Rezervy	12	177 244	154 987	126 515	94 564
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0	0	0	0
	b) na daně	14	177 244	154 987	126 515	94 564
	c) ostatní	15	0	0	0	0
7.	Podřízené závazky	16	204 750	219 000	214 250	209 500
8.	Základní kapitál	17	2 634 738	2 634 738	2 634 738	2 634 738
	v tom: a) splacený základní kapitál	18	2 634 738	2 634 738	2 634 738	2 634 738
	b) nesplacený základní kapitál	19	0	0	0	0
	c) vlastní akcie	20	0	0	0	0
9.	Emisní ážio	21	2 169 246	2 169 246	2 169 246	2 169 246
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	22	69 919	69 919	69 919	69 919
11.	Rezervní fond na nové ocenění	23	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	24	0	0	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	25	-1 763	-4 259	0	0
	a) z finančních aktiv k prodeji	26	-1 763	-4 259	0	0
	b) z ostatních aktiv a závazků	27	0	0	0	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	28	0	0	0	0
	d) z přepočtu účastí	29	0	0	0	0
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	30	1 583 496	1 089 182	1 082 699	1 082 699
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	148 770	488 121	391 991	254 294
	PASIVA CELKEM		52 351 582	52 385 810	44 314 589	39 649 014

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005	Minulé účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	642 397	2 286 547	1 664 344	1 090 596
	z toho: a) výnosy z úroků z dluhových c.papírů	2	23 889	43 540	23 922	16 054
	b) ostatní úrokové výnosy	3	618 508	2 243 007	1 640 422	1 074 542
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-334 841	-1 239 757	-903 888	-595 733
	z toho: a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	5	-320 683	-1 207 004	-879 720	-580 178
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů c.papírů	6	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	7	-14 158	-32 753	-24 168	-15 555
3.	Výnosy z akcií a podílů	8	0	0	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	54 070	185 191	134 403	86 178
5.	Náklady na poplatky a provize	10	-976	-3 204	-1 529	-1 108
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	4 647	-16	-12	-10
7.	Ostatní provozní výnosy	12	9 066	23 452	12 472	6 568
8.	Ostatní provozní náklady	13	-1 464	-1 988	-895	-884
9.	Správní náklady	14	-138 477	-472 766	-359 718	-242 482
	v tom: a) náklady na zaměstnance	15	-82 878	-290 918	-218 249	-148 027
	z toho: aa) mzdy a platy	16	-58 161	-203 789	-154 242	-103 934
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	-20 493	-71 363	-54 419	-36 668
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	18	-4 224	-15 766	-9 588	-7 425
	b) ostatní správní náklady	19	-55 599	-181 848	-141 469	-94 455
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	20	0	0	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	21	-11 346	-45 631	-32 693	-22 130
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	22	23 420	117 207	100 291	113 170
13.	Odpisy, tvorba a použití opr.položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	23	-45 739	-173 033	-84 056	-93 085
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	24	0	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opr.položek	25	0	0	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	26	0	0	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	27	0	0	0	0
18.	Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	28	0	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	29	200 757	676 002	528 719	341 080
20.	Mimořádné výnosy	30	0	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	31	0	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	32	0	0	0	0
23.	Daň z příjmů	33	-51 987	-187 881	-136 728	-86 786
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	34	148 770	488 121	391 991	254 294