



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 září 2006: 379,5 = celkem, z toho: - ústředí 255,5

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

- pobočky 124 (Praha-34, Hradec Králové-13, Brno-12, Ostrava-9, České Budějovice-8, Zlín-8, Olomouc-8, Pardubice-7, Plzeň-6, 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
26760401	Centrum Radlická, a. s.	Kubánské náměstí 11/1391, Praha 10
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 poisťovací makléř, s. r. o.	Panónska cesta 11, Bratislava
27151221	ČSOB Leasing pojišťovací 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 sporiteľňa, 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	ČSOB Factoring, a. s. (ČR)	Benešovská 2538/40, Praha 10
35710063	ČSOB Factoring, a. s. (SR)	Gagarinova 7/a, Bratislava
47677619	Zemský penzijní fond, a. s.	Václava Řezáče 315, Most

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

Vzájemné ekonomické vztahy:

- vůči mateřské společnosti ČSOB:

pohledávky	2 754 534,18
závazky	22 958 228 194,64

Finanční výkazy:

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

Kapitál a kapitálová přiměřenost	30.9.2006	30.6.2006	31.3.2006	31.12.2005
Kapitálová přiměřenost (%)	12,16	13,46	13,89	15,21
Tier 1 (tis. Kč) (po zohlednění odečitatelných položek)	6 434 244	6 431 537	5 940 059	5 932 036
Tier 2 (tis. Kč)	80 000	80 000	120 000	131 400
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	6 514 244	6 511 537	6 060 059	6 063 436
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	4 285 229	3 871 028	3 490 838	3 190 120
* Kapitálový požadavek A	4 285 229	3 871 028	3 490 838	3 190 120
* 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	30.9.2006	30.6.2006	31.3.2006	31.12.2005
Rentabilita průměrných aktiv ROAA (%)	1,13	1,05	1,14	1,17
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (%)	10,19	9,25	10,02	8,50
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	160 097	148 736	138 277	140 445
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 456	1 497	1 463	1 267
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 608	1 474	1 572	1 309

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (BRUTTO)

(v tis. Kč)

Pohledávky	Číslo řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období		
		září 2006			červen 2006			březen 2006			prosinec 2005		
		banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem
a	b												
Standardní	1	2 755	57 737 698	57 740 452	2 794	52 758 032	52 760 826	2 034	48 308 927	48 310 961	10 487	44 679 622	44 690 109
Sledované	2	0	1 146 218	1 146 218		1 226 386	1 226 386	0	1 264 205	1 264 205	0	1 107 696	1 107 696
Nestandardní	3	0	332 263	332 263		341 745	341 745	0	302 731	302 731	0	253 573	253 573
Pochybné	4	0	178 250	178 250		171 223	171 223	0	134 371	134 371	0	98 058	98 058
Ztrátové	5	0	237 436	237 436		223 255	223 255	0	208 575	208 575	0	196 299	196 299
Sledov. a ohrož. pohled.celkem	6	0	1 894 166	1 894 166	0	1 962 609	1 962 609	0	1 909 882	1 909 882	0	1 655 626	1 655 626
Pohledávky celkem	7	2 755	59 631 864	59 634 619	2 794	54 720 641	54 723 435	2 034	50 218 809	50 220 843	10 487	46 335 248	46 345 735
Opravné položky k pohledávkám	8		160 336			184 509			150 298			134 082	

Souhrnná výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány, činí k 30. 9. 2006: 0,- Kč.

DERIVÁTY

Banka neprovádí derivátové operace.

ROZVAHA

AKTIVA						
Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. září 2006	Minulé účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	6 857	4 752	7 651	5 811
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	3 048 729	1 964 134	2 033 612	5 925 221
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	3 048 729	1 964 134	2 033 612	5 925 221
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami	5	2 755	2 794	2 034	10 487
	v tom: a) splatné na požádání	6	2 755	2 794	2 034	10 487
	b) ostatní pohledávky	7	0	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty	8	59 471 528	54 536 131	50 068 511	46 201 166
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	59 471 528	54 536 131	50 068 511	46 201 166
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	9 000	9 000	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	23 155	25 862	29 220	31 049
	v tom: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
	b) ostatní	24	23 155	25 862	29 220	31 049
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	161 721	163 311	163 265	167 604
	v tom: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	26	130 659	131 449	132 847	133 675
	b) ostatní	27	31 062	31 862	30 418	33 929
11.	Ostatní aktiva	28	32 217	34 139	35 607	42 064
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	2 086	2 550	2 682	2 408
AKTIVA CELKEM			62 758 048	56 742 673	52 351 582	52 385 810

ROZVAHA

PASIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
	PASIVA					
1.	Závazky vůči bankám	1	680 982	1 527 900	1 745 416	1 991 754
	v tom: a) splatné na požádání	2	21 339	19 906	10 020	8 925
	b) ostatní závazky	3	659 643	1 507 994	1 735 396	1 982 829
2.	Závazky vůči klientům	4	442 157	431 028	396 217	368 233
	v tom: a) splatné na požádání	5	426 037	414 915	381 326	353 347
	b) ostatní závazky	6	16 120	16 113	14 891	14 886
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7	54 222 587	47 612 444	43 053 595	43 057 928
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	8	54 206 635	47 596 263	43 037 495	43 041 212
	b) ostatní závazky z dluhových c.papírů	9	15 952	16 181	16 100	16 716
4.	Ostatní pasiva	10	229 408	193 374	169 944	146 632
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11	26	10	10	329
6.	Rezervy	12	43 244	35 951	177 244	154 987
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0	0	0	0
	b) na daně	14	43 244	35 951	177 244	154 987
	c) ostatní	15	0	0	0	0
7.	Podřízené závazky	16	214 250	209 500	204 750	219 000
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	94 325	94 325	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	-4 894	-6 080	-1 763	-4 259
	a) z finančních aktiv k prodeji	26	-4 894	-6 080	-1 763	-4 259
	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	1 559 090	1 559 090	1 583 496	1 089 182
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	472 887	281 147	148 770	488 121
	PASIVA CELKEM		62 758 048	56 742 673	52 351 582	52 385 810

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. září 2006	Minulé účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	2 036 721	1 315 152	642 397	2 286 547
	z toho: a) výnosy z úroků z dluhových c.papírů	2	52 638	38 540	23 889	43 540
	b) ostatní úrokové výnosy	3	1 984 083	1 276 612	618 508	2 243 007
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-1 091 097	-694 273	-334 841	-1 239 757
	z toho: a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	5	-1 056 092	-669 226	-320 683	-1 207 004
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů c.papírů	6	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	7	-35 005	-25 047	-14 158	-32 753
3.	Výnosy z akcií a podílů	8	0	0	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	166 641	108 559	54 070	185 191
5.	Náklady na poplatky a provize	10	-2 506	-1 649	-976	-3 204
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	4 634	4 640	4 647	-16
7.	Ostatní provozní výnosy	12	22 468	18 702	9 066	23 452
8.	Ostatní provozní náklady	13	-1 717	-1 677	-1 464	-1 988
9.	Správní náklady	14	-428 087	-285 567	-138 477	-472 766
	v tom: a) náklady na zaměstnance	15	-250 917	-168 078	-82 878	-290 918
	z toho: aa) mzdy a platy	16	-175 478	-117 777	-58 161	-203 789
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	-61 985	-41 545	-20 493	-71 363
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	18	-13 454	-8 756	-4 224	-15 766
	b) ostatní správní náklady	19	-177 170	-117 489	-55 599	-181 848
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	-35 032	-23 644	-11 346	-45 631
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	22	40 623	30 555	23 420	117 207
13.	Odpisy, tvorba a použití opr.položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	23	-85 029	-96 763	-45 739	-173 033
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	627 619	374 035	200 757	676 002
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	-154 732	-92 888	-51 987	-187 881
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	34	472 887	281 147	148 770	488 121