



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 2005: 358 = celkem, z toho: - ústředí 240

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

- pobočky 118 (Praha-30, Hradec Králové-14, Brno-11, České Budějovice-9, Ostrava-8, Zlín-8, Olomouc-8, Pardubice-7, Plzeň-6, Teplice-5, Liberec-4, Karlovy Vary-4, Jihlava-4).

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)	Revoluční 725/11, Praha 1
31324363	Business Center, s. r. o.	Nám. SNP 29, Bratislava
13584324	Českomoravská hypoteční banka, a. s.	Budějovická 409/1, Praha 4
49241397	Českomoravská stavební spořitelna, a. s.	Vinohradská 3218/169, Praha 10
00001350	ČSOB, 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
45794278	OB HELLER, a. s.	Benešovská 2538/40, Praha 10
35710063	OB HELLER Factoring, a. s.	Gagarinova 7/b, Bratislava
27212823	Real Estate Administration, a. s.	Senovážné nám. 976/32, Praha 1

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

Vzájemné ekonomické vztahy:

- vůči mateřské společnosti ČSOB:

pohledávky	722 599 463,28
závazky	20 364 364 175,06

Finanční výkazy:

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

Kapitál a kapitálová přiměřenost	30.9.2005	30.6.2005	31.3.2005	31.12.2004
Kapitálová přiměřenost (%)	16,87	18,85	19,14	20,83
Tier 1 (tis. Kč) (po zohlednění odečitatelných položek)	5 926 183	5 929 992	5 447 385	5 463 621
Tier 2 (tis. Kč)	128 550	125 700	163 800	265 200
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	6 054 733	6 055 692	5 611 185	5 728 821
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	2 870 985	2 570 353	2 345 680	2 199 907
* Kapitálový požadavek A	2 870 985	2 570 353	2 345 680	2 199 907
* 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	30.9.2005	30.6.2005	31.3.2005	31.12.2004
Rentabilita průměrných aktiv ROAA (%)	1,33	1,35	1,56	1,61
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (%)	9,19	9,10	10,51	15,04
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	121 743	108 926	106 527	97 142
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 318	1 332	1 361	1 060
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 436	1 397	1 592	1 346

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (BRUTTO)

(v tis. Kč)

Pohledávky	Číslo řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období		
		září 2005			červen 2005			březen 2005			prosinec 2004		
		banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem
a	b												
Standardní	1	922 653	40 545 816	41 468 469	15 978	36 989 162	37 005 140	1 578 296	34 122 848	35 701 144	3 438	32 654 541	32 657 979
Sledované	2	0	1 154 757	1 154 757	0	1 223 326	1 223 326	0	1 231 101	1 231 101	0	1 152 168	1 152 168
Nestandardní	3	0	261 928	261 928	0	238 406	238 406	0	227 306	227 306	0	197 788	197 788
Pochybné	4	0	108 878	108 878	0	107 786	107 786	0	105 012	105 012	0	97 914	97 914
Ztrátové	5	0	213 993	213 993	0	182 998	182 998	0	162 901	162 901	0	145 560	145 560
Sledov. a ohrož. pohled.celkem	6	0	1 739 556	1 739 556	0	1 752 516	1 752 516	0	1 726 320	1 726 320	0	1 593 430	1 593 430
Pohledávky celkem	7	922 653	42 285 372	43 208 025	15 978	38 741 678	38 757 656	1 578 296	35 849 168	37 427 464	3 438	34 247 971	34 251 409
Opravné položky k pohledávkám	8		160 659			158 439			141 422			170 376	

Souhrnná výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány, činí k 30. 9. 2005: 1 255 880,- Kč.

DERIVÁTY

Banka neprovádí derivátové operace.

ROZVAHA

AKTIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2005	Minulé účet. obd. 31. březen 2005	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2004
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	15 040	10 581	5 381	8 606
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	1 032 633	826 457	845 323	851 415
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	1 032 633	826 457	845 323	851 415
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami	5	922 653	15 978	1 578 296	3 438
	v tom: a) splatné na požádání	6	7 345	15 978	378 231	3 438
	b) ostatní pohledávky	7	915 308	0	1 200 065	0
4.	Pohledávky za klienty	8	42 124 713	38 583 239	35 707 746	33 975 903
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	42 124 713	38 583 239	35 707 746	33 975 903
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	0	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	30 420	26 611	22 796	24 590
	v tom: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
	b) ostatní	24	30 420	26 611	22 796	24 590
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	167 895	172 495	179 086	184 201
	v tom: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	26	135 721	136 465	139 881	140 730
	b) ostatní	27	32 174	36 030	39 205	43 471
11.	Ostatní aktiva	28	18 695	11 199	9 005	5 675
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	2 540	2 454	2 039	2 073
AKTIVA CELKEM			44 314 589	39 649 014	38 349 672	35 055 901

ROZVAHA

PASIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2005	Minulé účet. obd. 31. březen 2005	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2004
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
	PASIVA					
1.	Závazky vůči bankám	1	214 246	913 046	204 446	858 187
	v tom: a) splatné na požádání	2	9 675	410 229	115	79
	b) ostatní závazky	3	204 571	502 817	204 331	858 108
2.	Závazky vůči klientům	4	345 646	311 129	298 008	292 190
	v tom: a) splatné na požádání	5	330 764	296 668	284 808	288 990
	b) ostatní závazky	6	14 882	14 461	13 200	3 200
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7	36 879 543	31 733 812	31 241 636	27 545 307
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	8	36 864 701	31 718 958	31 223 852	27 526 486
	b) ostatní závazky z dluhových c.papírů	9	14 842	14 853	17 784	18 821
4.	Ostatní pasiva	10	185 793	175 954	148 601	82 945
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11	3	112	42	74
6.	Rezervy	12	126 515	94 564	151 514	100 771
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0	0	0	0
	b) na daně	14	126 515	94 564	151 514	100 771
	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	2 634 739
	v tom: a) splacený základní kapitál	18	2 634 738	2 634 738	2 634 738	2 634 739
	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	45 557	45 557
11.	Rezervní fond na nové ocenění	23	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	24	0	0	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	25	0	0	0	0
	a) z finančních aktiv k prodeji	26	0	0	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	1 082 699	1 082 699	1 107 885	790 600
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	391 991	254 294	143 249	317 285
	PASIVA CELKEM		44 314 589	39 649 014	38 349 672	35 055 901

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. září 2005	Minulé účet. obd. 30. červen 2005	Minulé účet. obd. 31. březen 2005	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2004
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	1 664 344	1 090 596	537 318	1 951 299
	z toho: a) výnosy z úroků z dluhových c.papírů	2	23 922	16 054	8 464	36 067
	b) ostatní úrokové výnosy	3	1 640 422	1 074 542	528 854	1 915 232
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-903 888	-595 733	-293 889	-1 111 165
	z toho: a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	5	-879 720	-580 178	-285 566	-1 050 938
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů c.papírů	6	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	7	-24 168	-15 555	-8 323	-60 227
3.	Výnosy z akcií a podílů	8	0	0	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	134 403	86 178	42 028	148 530
5.	Náklady na poplatky a provize	10	-1 529	-1 108	-494	-484
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	-12	-10	-4	-5
7.	Ostatní provozní výnosy	12	69 675	53 851	44 985	18 928
8.	Ostatní provozní náklady	13	-895	-884	-839	-1 706
9.	Správní náklady	14	-359 718	-242 482	-122 494	-383 825
	v tom: a) náklady na zaměstnance	15	-218 249	-148 027	-75 043	-247 838
	z toho: aa) mzdy a platy	16	-154 242	-103 934	-51 967	-176 667
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	-54 419	-36 668	-18 334	-62 075
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	18	-9 588	-7 425	-4 742	-9 096
	b) ostatní správní náklady	19	-141 469	-94 455	-47 451	-135 987
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	-32 693	-22 130	-9 689	-33 954
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	22	100 291	113 170	95 304	218 507
13.	Odpisy, tvorba a použití opr.položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	23	-141 259	-140 368	-104 049	-286 757
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	528 719	341 080	188 177	519 368
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	-136 728	-86 786	-44 928	-202 083
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	34	391 991	254 294	143 249	317 285