



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 červen 2006: 376,5 = celkem, z toho: - ústředí 254,5

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

- pobočky 122 (Praha-33, Hradec Králové-12, Brno-11, Ostrava-9, České Budějovice-8, Zlín-8, Olomouc-8, Pardubice-7, Plzeň-7, Teplíce-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 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	O.B.HELLER, a. s.	Benešovská 2538/40, Praha 10
35710063	OB HELLER Factoring, a. s.	Gagarinova 7/b, 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	2 794 565,21
závazky	19 922 588 513,50

Finanční výkazy:

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

Kapitál a kapitálová přiměřenost	30.6.2006	31.3.2006	31.12.2005	30.9.2005
Kapitálová přiměřenost (%)	13,46	13,89	15,21	16,87
Tier 1 (tis. Kč) (po zohlednění odečitatelných položek)	6 431 537	5 940 059	5 932 036	5 926 183
Tier 2 (tis. Kč)	80 000	120 000	131 400	128 550
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	6 511 537	6 060 059	6 063 436	6 054 733
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	3 871 028	3 490 838	3 190 120	2 870 985
* Kapitálový požadavek A	3 871 028	3 490 838	3 190 120	2 870 985
* 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	30.6.2006	31.3.2006	31.12.2005	30.9.2005
Rentabilita průměrných aktiv ROAA (%)	1,05	1,14	1,17	1,33
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (%)	9,25	10,02	8,50	9,19
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	148 736	138 277	140 445	121 743
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 497	1 463	1 267	1 318
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 474	1 572	1 309	1 436

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (BRUTTO)

(v tis. Kč)

Pohledávky	Číslo řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období		
		červen 2006			březen 2006			prosinec 2005			září 2005		
		banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem
a	b												
Standardní	1	2 794	52 758 032	52 760 826	2 034	48 308 927	48 310 961	10 487	44 679 622	44 690 109	922 653	40 545 816	41 468 469
Sledované	2		1 226 386	1 226 386	0	1 264 205	1 264 205	0	1 107 696	1 107 696	0	1 154 757	1 154 757
Nestandardní	3		341 745	341 745	0	302 731	302 731	0	253 573	253 573	0	261 928	261 928
Pochybné	4		171 223	171 223	0	134 371	134 371	0	98 058	98 058	0	108 878	108 878
Ztrátové	5		223 255	223 255	0	208 575	208 575	0	196 299	196 299	0	213 993	213 993
Sledov. a ohrož. pohled.celkem	6	0	1 962 609	1 962 609	0	1 909 882	1 909 882	0	1 655 626	1 655 626	0	1 739 556	1 739 556
Pohledávky celkem	7	2 794	54 720 641	54 723 435	2 034	50 218 809	50 220 843	10 487	46 335 248	46 345 735	922 653	42 285 372	43 208 025
Opravné položky k pohledávkám	8		184 509			150 298			134 082			160 659	

Souhrnná výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány, činí k 30. 6. 2006: 0,- Kč.

DERIVÁTY

Banka neprovádí derivátové operace.

ROZVAHA

AKTIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005	Minulé účet. obd. 30. září 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	4 752	7 651	5 811	15 040
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	1 964 134	2 033 612	5 925 221	1 032 633
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	1 964 134	2 033 612	5 925 221	1 032 633
	b) ostatní	4	0	0		0
3.	Pohledávky za bankami	5	2 794	2 034	10 487	922 653
	v tom: a) splatné na požádání	6	2 794	2 034	10 487	7 345
	b) ostatní pohledávky	7	0	0	0	915 308
4.	Pohledávky za klienty	8	54 536 131	50 068 511	46 201 166	42 124 713
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	54 536 131	50 068 511	46 201 166	42 124 713
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	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	25 862	29 220	31 049	30 420
	v tom: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
	b) ostatní	24	25 862	29 220	31 049	30 420
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	163 311	163 265	167 604	167 895
	v tom: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	26	131 449	132 847	133 675	135 721
	b) ostatní	27	31 862	30 418	33 929	32 174
11.	Ostatní aktiva	28	34 139	35 607	42 064	18 695
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	2 550	2 682	2 408	2 540
AKTIVA CELKEM			56 742 673	52 351 582	52 385 810	44 314 589

ROZVAHA

PASIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005	Minulé účet. obd. 30. září 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
	PASIVA					
1.	Závazky vůči bankám	1	1 527 900	1 745 416	1 991 754	214 246
	v tom: a) splatné na požádání	2	19 906	10 020	8 925	9 675
	b) ostatní závazky	3	1 507 994	1 735 396	1 982 829	204 571
2.	Závazky vůči klientům	4	431 028	396 217	368 233	345 646
	v tom: a) splatné na požádání	5	414 915	381 326	353 347	330 764
	b) ostatní závazky	6	16 113	14 891	14 886	14 882
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7	47 612 444	43 053 595	43 057 928	36 879 543
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	8	47 596 263	43 037 495	43 041 212	36 864 701
	b) ostatní závazky z dluhových c.papírů	9	16 181	16 100	16 716	14 842
4.	Ostatní pasiva	10	193 374	169 944	146 632	185 793
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11	10	10	329	3
6.	Rezervy	12	35 951	177 244	154 987	126 515
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0	0	0	0
	b) na daně	14	35 951	177 244	154 987	126 515
	c) ostatní	15	0	0	0	0
7.	Podřízené závazky	16	209 500	204 750	219 000	214 250
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	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	-6 080	-1 763	-4 259	0
	a) z finančních aktiv k prodeji	26	-6 080	-1 763	-4 259	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	1 559 090	1 583 496	1 089 182	1 082 699
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	281 147	148 770	488 121	391 991
	PASIVA CELKEM		56 742 673	52 351 582	52 385 810	44 314 589

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2005	Minulé účet. obd. 30. září 2005
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	1 315 152	642 397	2 286 547	1 664 344
	z toho: a) výnosy z úroků z dluhových c.papírů	2	38 540	23 889	43 540	23 922
	b) ostatní úrokové výnosy	3	1 276 612	618 508	2 243 007	1 640 422
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-694 273	-334 841	-1 239 757	-903 888
	z toho: a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	5	-669 226	-320 683	-1 207 004	-879 720
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů c.papírů	6	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	7	-25 047	-14 158	-32 753	-24 168
3.	Výnosy z akcií a podílů	8	0	0	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	108 559	54 070	185 191	134 403
5.	Náklady na poplatky a provize	10	-1 649	-976	-3 204	-1 529
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	4 640	4 647	-16	-12
7.	Ostatní provozní výnosy	12	18 702	9 066	23 452	12 472
8.	Ostatní provozní náklady	13	-1 677	-1 464	-1 988	-895
9.	Správní náklady	14	-285 567	-138 477	-472 766	-359 718
	v tom: a) náklady na zaměstnance	15	-168 078	-82 878	-290 918	-218 249
	z toho: aa) mzdy a platy	16	-117 777	-58 161	-203 789	-154 242
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	-41 545	-20 493	-71 363	-54 419
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	18	-8 756	-4 224	-15 766	-9 588
	b) ostatní správní náklady	19	-117 489	-55 599	-181 848	-141 469
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	-23 644	-11 346	-45 631	-32 693
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	22	30 555	23 420	117 207	100 291
13.	Odpisy, tvorba a použití opr.položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	23	-96 763	-45 739	-173 033	-84 056
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	374 035	200 757	676 002	528 719
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	-92 888	-51 987	-187 881	-136 728
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	34	281 147	148 770	488 121	391 991