



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 prosinec 2006: 383 = celkem, z toho: - ústředí 259**

**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).

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
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	1 658 292,13
závazky	22 735 850 663,63

## Finanční výkazy:

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

<b>Kapitál a kapitálová přiměřenost</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>31.3.2006</b>
Kapitálová přiměřenost (%)	<b>15,39</b>	12,16	13,46	13,89
Tier 1 (tis. Kč) (po zohlednění odečitatelných položek)	<b>6 433 881</b>	6 434 244	6 431 537	5 940 059
Tier 2 (tis. Kč)	<b>2 714 762</b>	80 000	80 000	120 000
Využitý Tier 3 (tis. Kč)	<b>0</b>	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	<b>0</b>	0	0	0
Celková výše kapitálu	<b>9 148 643</b>	6 514 244	6 511 537	6 060 059
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	<b>4 755 285</b>	4 285 229	3 871 028	3 490 838
* Kapitálový požadavek A	<b>4 755 285</b>	4 285 229	3 871 028	3 490 838
* Kapitálový požadavek B	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obch.portfolia	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek k měnovému riziku	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	<b>0</b>	0	0	0
* Kapitálový požadavek k rizikům stanovený vlastním VaR modelem	<b>0</b>	0	0	0

<b>Poměrové ukazatele</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>30.9.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>31.3.2006</b>
Rentabilita průměrných aktiv ROAA (%)	<b>1,15</b>	1,13	1,05	1,14
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (%)	<b>10,72</b>	10,19	9,25	10,02
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	<b>168 894</b>	160 097	148 736	138 277
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	<b>1 308</b>	1 456	1 497	1 463
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	<b>1 672</b>	1 608	1 474	1 572

## POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (BRUTTO)

(v tis. Kč)

Pohledávky	Číslo řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období			Minulé účetní období		
		prosinec 2006			září 2006			červen 2006			březen 2006		
		banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem
a	b												
Standardní	1	1 563	63 228 382	63 229 945	2 755	57 737 698	57 740 452	2 794	52 758 032	52 760 826	2 034	48 308 927	48 310 961
Sledované	2	0	1 052 373	1 052 373	0	1 146 218	1 146 218		1 226 386	1 226 386	0	1 264 205	1 264 205
Nestandardní	3	0	371 408	371 408	0	332 263	332 263		341 745	341 745	0	302 731	302 731
Pochybné	4	0	179 068	179 068	0	178 250	178 250		171 223	171 223	0	134 371	134 371
Ztrátové	5	0	225 935	225 935	0	237 436	237 436		223 255	223 255	0	208 575	208 575
<b>Sledov. a ohrož. pohled.celkem</b>	6	0	1 828 785	1 828 785	0	1 894 166	1 894 166	0	1 962 609	1 962 609	0	1 909 882	1 909 882
<b>Pohledávky celkem</b>	7	1 563	65 057 167	65 058 730	2 755	59 631 864	59 634 619	2 794	54 720 641	54 723 435	2 034	50 218 809	50 220 843
Opravné položky k pohledávkám	8		167 923			160 336			184 509			150 298	

Souhrnná výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány, činí k 31. 12. 2006: 143,- Kč.

## DERIVÁTY

Banka neprovádí derivátové operace.

## ROZVAHA

## AKTIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. prosinec 2006	Minulé účet. obd. 30. září 2006	Minulé účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	1	10 114	6 857	4 752	7 651
2.	<b>Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování</b>	2	2 417 218	3 048 729	1 964 134	2 033 612
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	2 417 218	3 048 729	1 964 134	2 033 612
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami</b>	5	1 563	2 755	2 794	2 034
	v tom: a) splatné na požádání	6	1 563	2 755	2 794	2 034
	b) ostatní pohledávky	7	0	0	0	0
4.	<b>Pohledávky za klienty</b>	8	64 889 245	59 471 528	54 536 131	50 068 511
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	64 889 245	59 471 528	54 536 131	50 068 511
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	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.	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	14	9 000	9 000	9 000	9 000
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	15	0	0	0	0
	v tom: a) v bankách	16	0	0	0	0
	b) ostatní	17	0	0	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	18	0	0	0	0
	v tom: a) v bankách	19	0	0	0	0
	b) ostatní	20	0	0	0	0
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	21	23 518	23 155	25 862	29 220
	v tom: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
	b) ostatní	24	23 518	23 155	25 862	29 220
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	25	165 891	161 721	163 311	163 265
	v tom: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	26	132 214	130 659	131 449	132 847
	b) ostatní	27	33 677	31 062	31 862	30 418
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	28	37 554	32 217	34 139	35 607
12.	<b>Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu</b>	29	18	0	0	0
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	30	3 463	2 086	2 550	2 682
<b>AKTIVA CELKEM</b>			67 557 584	62 758 048	56 742 673	52 351 582

## ROZVAHA

## PASIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. prosinec 2006	Minulé účet. obd. 30. září 2006	Minulé účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
	<b>PASIVA</b>					
1.	<b>Závazky vůči bankám</b>	1	702 461	680 982	1 527 900	1 745 416
	v tom: a) splatné na požádání	2	68 918	21 339	19 906	10 020
	b) ostatní závazky	3	633 543	659 643	1 507 994	1 735 396
2.	<b>Závazky vůči klientům</b>	4	467 233	442 157	431 028	396 217
	v tom: a) splatné na požádání	5	451 105	426 037	414 915	381 326
	b) ostatní závazky	6	16 128	16 120	16 113	14 891
3.	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	7	56 173 985	54 222 587	47 612 444	43 053 595
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	8	56 157 849	54 206 635	47 596 263	43 037 495
	b) ostatní závazky z dluhových c.papírů	9	16 136	15 952	16 181	16 100
4.	<b>Ostatní pasiva</b>	10	179 230	229 408	193 374	169 944
5.	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	11	456	26	10	10
6.	<b>Rezervy</b>	12	55 046	43 244	35 951	177 244
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0	0	0	0
	b) na daně	14	55 046	43 244	35 951	177 244
	c) ostatní	15	0	0	0	0
7.	<b>Podřízené závazky</b>	16	219 000	214 250	209 500	204 750
8.	<b>Základní kapitál</b>	17	3 458 102	2 634 738	2 634 738	2 634 738
	v tom: a) splacený základní kapitál	18	3 458 102	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.	<b>Emisní ážio</b>	21	3 980 644	2 169 246	2 169 246	2 169 246
10.	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	22	94 325	94 325	94 325	69 919
11.	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	23	0	0	0	0
12.	<b>Kapitálové fondy</b>	24	0	0	0	0
13.	<b>Oceňovací rozdíly</b>	25	-919	-4 894	-6 080	-1 763
	a) z finančních aktiv k prodeji	26	-919	-4 894	-6 080	-1 763
	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.	<b>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	30	1 559 090	1 559 090	1 559 090	1 583 496
15.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	31	668 930	472 887	281 147	148 770
	<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>67 557 584</b>	<b>62 758 048</b>	<b>56 742 673</b>	<b>52 351 582</b>

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. prosinec 2006	Minulé účet. obd. 30. září 2006	Minulé účet. obd. 30. červen 2006	Minulé účet. obd. 31. březen 2006
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	1	2 819 791	2 036 721	1 315 152	642 397
	z toho: a) výnosy z úroků z dluhových c.papírů	2	73 909	52 638	38 540	23 889
	b) ostatní úrokové výnosy	3	2 745 882	1 984 083	1 276 612	618 508
2.	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	4	-1 542 687	-1 091 097	-694 273	-334 841
	z toho: a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	5	-1 486 484	-1 056 092	-669 226	-320 683
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů c.papírů	6	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	7	-56 203	-35 005	-25 047	-14 158
3.	<b>Výnosy z akcií a podílů</b>	8	0	0	0	0
4.	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	9	229 424	166 641	108 559	54 070
5.	<b>Náklady na poplatky a provize</b>	10	-14 056	-2 506	-1 649	-976
6.	<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	11	4 764	4 634	4 640	4 647
7.	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	12	59 748	22 468	18 702	9 066
8.	<b>Ostatní provozní náklady</b>	13	-3 026	-1 717	-1 677	-1 464
9.	<b>Správní náklady</b>	14	-523 207	-428 087	-285 567	-138 477
	v tom: a) náklady na zaměstnance	15	-333 235	-250 917	-168 078	-82 878
	z toho: aa) mzdy a platy	16	-235 017	-175 478	-117 777	-58 161
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	-82 315	-61 985	-41 545	-20 493
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	18	-15 903	-13 454	-8 756	-4 224
	b) ostatní správní náklady	19	-189 972	-177 170	-117 489	-55 599
10.	<b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	20	0	0	0	0
11.	<b>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>	21	-47 431	-35 032	-23 644	-11 346
12.	<b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	22	43 880	40 623	30 555	23 420
13.	<b>Odpisy, tvorba a použití opr.položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům</b>	23	-137 349	-85 029	-96 763	-45 739
14.	<b>Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	24	0	0	0	0
15.	<b>Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opr.položek</b>	25	0	0	0	0
16.	<b>Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost</b>	26	0	0	0	0
17.	<b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	27	0	0	0	0
18.	<b>Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>	28	0	0	0	0
19.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	29	889 851	627 619	374 035	200 757
20.	<b>Mimořádné výnosy</b>	30	0	0	0	0
21.	<b>Mimořádné náklady</b>	31	0	0	0	0
22.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	32	0	0	0	0
23.	<b>Daň z příjmů</b>	33	-220 921	-154 732	-92 888	-51 987
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	34	668 930	472 887	281 147	148 770