



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 2005: 358 = celkem, z toho: - ústředí 241

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

- pobočky 117 (Praha-29, 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
00659894	Auxilium, a. s.	Jindřišská 937/16, 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.	Perlová 371/5, Praha 1
00255149	ČSOB Asset management, správ. spol., a. s.	Kolárského 6, Bratislava
35899433	ČSOB distribution, a. s.	Lehockého 3, Bratislava
35904305	ČSOB d.s.s.	Kolárského 6, Bratislava
25677888	ČSOB Investiční společnost, a. s.	Perlová 371/5, Praha 1
27081907	ČSOB Investment Banking Services, a. s.	Jindřišská 937/16, 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.	Perlová 371/5, Praha 1
61859265	ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s. (ČMPPF)	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

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

Vzájemné ekonomické vztahy:

- vůči mateřské společnosti ČSOB:

pohledávky	778 252 660,30
závazky	15 620 017 802,12

Finanční výkazy:

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

Kapitál a kapitálová přiměřenost	31.3.2005	31.12.2004	30.9.2004	30.6.2004
Kapitálová přiměřenost (%)	19,14	20,83	22,80	11,28
Tier 1 (tis. Kč) (po zohlednění odečitatelných položek)	5 447 385	5 463 621	5 469 516	2 312 302
Tier 2 (tis. Kč)	163 800	265 200	263 400	269 600
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 (tis. Kč)	5 611 185	5 728 821	5 732 916	2 581 902
Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:	2 345 680	2 199 907	2 011 296	1 830 715
* Kapitálový požadavek A	2 345 680	2 199 907	2 011 296	1 830 715
* 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	31.3.2005	31.12.2004	30.9.2004	30.6.2004
Rentabilita průměrných aktiv ROAA (%)	1,56	1,61	1,38	1,21
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE (%)	10,51	15,04	15,62	15,07
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	106 527	97 142	91 586	83 842
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 361	1 060	1 169	1 172
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	1 592	1 346	1 127	941

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (BRUTTO)

(v tis. Kč)

Pohledávky	Číslo řád.	Běžné účetní období			Mínulé účetní období			Mínulé účetní období			Mínulé účetní období		
		březen 2005			prosinec 2004			září 2004			červen 2004		
a	b	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem	banky	ostat. klienti	celkem
Standardní	1	1 578 296	34 122 848	35 701 144	3 438	32 618 369	32 621 807	8 417	29 958 838	29 967 255	40 524	27 477 645	27 518 169
Sledované	2	0	1 231 101	1 231 101	0	1 150 665	1 150 665	0	1 107 772	1 107 772	0	1 028 724	1 028 724
Nestandardní	3	0	227 306	227 306	0	197 788	197 788	0	208 693	208 693	0	197 750	197 750
Pochybné	4	0	105 012	105 012	0	97 914	97 914	0	83 152	83 152	0	55 397	55 397
Ztrátové	5	0	162 901	162 901	0	145 560	145 560	0	148 896	148 896	0	162 517	162 517
Sledov. a ohrož. pohled.celkem	6	0	1 726 320	1 726 320	0	1 591 927	1 591 927	0	1 548 513	1 548 513	0	1 444 388	1 444 388
Pohledávky celkem	7	1 578 296	35 849 168	37 427 464	3 438	34 210 296	34 213 734	8 417	31 507 351	31 515 768	40 524	28 922 033	28 962 557
Opravné položky k pohledávkám	8		141 422			170 376			212 168			227 430	

Souhrnná výše pohledávek, které byly během účetního období restrukturalizovány, činí k 31. 3. 2005: 1 142 048,- Kč.

DERIVÁTY

Banka neprovádí derivátové operace.

ROZVAHA

AKTIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. březen 2005	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2004	Minulé účet. obd. 30. září 2004	Minulé účet. obd. 30. červen 2004
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	5 381	8 606	7 654	7 426
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	845 323	851 415	1 046 409	901 631
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	845 323	851 415	1 046 409	901 631
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami	5	1 578 296	3 438	8 417	40 524
	v tom: a) splatné na požádání	6	378 231	3 438	8 417	40 524
	b) ostatní pohledávky	7	1 200 065	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty	8	35 707 746	33 975 903	31 380 044	28 770 518
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	35 707 746	33 975 903	31 380 044	28 770 518
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	22 796	24 590	18 695	18 656
	v tom: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
	b) ostatní	24	22 796	24 590	18 695	18 656
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	179 086	184 201	183 633	189 839
	v tom: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	26	139 881	140 730	141 227	142 449
	b) ostatní	27	39 205	43 471	42 406	47 390
11.	Ostatní aktiva	28	9 005	5 675	5 508	15 408
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	2 039	2 073	1 589	2 036
AKTIVA CELKEM			38 349 672	35 055 901	32 651 949	29 946 038

ROZVAHA

PASIVA

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. březen 2005	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2004	Minulé účet. obd. 30. září 2004	Minulé účet. obd. 30. červen 2004
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
	PASIVA					
1.	Závazky vůči bankám	1	204 446	858 187	916 809	1 764 683
	v tom: a) splatné na požádání	2	115	79	310 014	260 017
	b) ostatní závazky	3	204 331	858 108	606 795	1 504 666
2.	Závazky vůči klientům	4	298 008	292 190	270 503	260 389
	v tom: a) splatné na požádání	5	284 808	288 990	267 303	257 189
	b) ostatní závazky	6	13 200	3 200	3 200	3 200
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	7	31 241 636	27 545 307	25 112 586	24 923 010
	v tom: emitované dluhové cenné papíry	8	31 223 852	27 526 486	25 097 255	24 902 647
	b) ostatní závazky z dluhových c.papírů	9	17 784	18 821	15 331	20 363
4.	Ostatní pasiva	10	148 601	82 945	199 680	169 143
5.	Výnosy a výdaje příštích období	11	42	74	3	0
6.	Rezervy	12	151 514	100 771	24 538	0
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	13	0	0	0	0
	b) na daně	14	151 514	100 771	24 538	0
	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	2 634 739	2 634 739	1 319 217
	v tom: a) splacený základní kapitál	18	2 634 738	2 634 739	2 634 739	1 319 217
	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	327 515
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	22	45 557	45 557	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	1 107 885	790 600	790 600	790 600
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	31	143 249	0	0	0
	PASIVA CELKEM		38 349 672	34 738 616	32 378 511	29 809 614

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Číslo polož.	Položka	Číslo řád.	Běžné účet. obd. 31. březen 2005	Minulé účet. obd. 31. prosinec 2004	Minulé účet. obd. 30. září 2004	Minulé účet. obd. 30. červen 2004
a	b	c	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	537 318	1 951 299	1 414 787	930 155
	z toho: a) výnosy z úroků z dluhových c.papírů	2	8 464	36 067	25 575	15 869
	b) ostatní úrokové výnosy	3	528 854	1 915 232	1 389 212	914 286
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-293 889	-1 111 165	-835 764	-572 113
	z toho: a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	5	-285 566	-1 050 938	-790 182	-540 429
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů c.papírů	6	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	7	-8 323	-60 227	-35 582	-31 684
3.	Výnosy z akcií a podílů	8	0	0	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	42 028	148 530	191 233	69 183
5.	Náklady na poplatky a provize	10	-494	-484	-46 162	-150
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	-4	-5	-5	-3
7.	Ostatní provozní výnosy	12	44 985	18 928	13 508	9 460
8.	Ostatní provozní náklady	13	-839	-1 706	-718	-439
9.	Správní náklady	14	-122 494	-383 825	-312 208	-209 141
	v tom: a) náklady na zaměstnance	15	-75 043	-247 838	-201 389	-134 219
	z toho: aa) mzdy a platy	16	-51 967	-176 667	-144 271	-96 202
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	-18 334	-62 075	-50 995	-33 997
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	18	-4 742	-9 096	-6 123	-4 020
	b) ostatní správní náklady	19	-47 451	-135 987	-110 819	-74 922
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	-9 689	-33 954	-25 073	-13 467
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	22	95 304	218 507	159 705	116 862
13.	Odpisy, tvorba a použití opr.položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	23	-104 049	-286 757	-158 839	-101 734
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	188 177	519 368	410 464	228 613
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	-44 928	-202 083	-137 026	-92 189
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	34	143 249	317 285	273 438	136 424