

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované.

Údaje k 31.3.2006, k 30.6.2006 a k 30.9.2006 jsou neauditované.

**ROZVAHA**

tis. Kč	AKTIVA (EU IFRS)	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13 727 201	16 631 100	11 530 995	8 435 833
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	63 802 633	57 634 506	75 453 499	63 186 036
	a) vydané vládními institucemi	59 998 142	57 634 506	61 301 774	63 186 036
	b) ostatní	3 804 491	0	14 151 725	0
3.	Pohledávky za bankami	222 832 960	272 360 264	259 631 373	258 516 336
	a) splatné na požádání	918 373	1 209 186	750 170	2 041 494
	b) ostatní pohledávky	221 914 587	271 151 078	258 881 203	256 474 842
4.	Pohledávky za klienty	142 025 840	151 020 192	154 040 965	163 902 457
	a) splatné na požádání	5 419 853	5 739 814	6 459 712	6 050 785
	b) ostatní pohledávky	136 605 987	145 280 378	147 581 253	157 851 672
5.	Dluhové cenné papíry	112 348 575	114 472 898	119 072 868	121 825 426
	a) vydané vládními institucemi	37 534 013	37 419 112	37 435 037	35 307 275
	b) vydané ostatními subjekty	74 814 562	77 053 786	81 637 831	86 518 151
6.	Akcie, podílové listy, ostatní podíly	808 803	808 810	809 967	808 195
7.	Účasti s podstatným vlivem	28 425	28 425	10 098	10 098
	a) v bankách	0	0	0	0
	b) ostatní	28 425	28 425	10 098	10 098
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	27 018 316	27 035 306	27 220 509	27 220 509
	a) v bankách	7 515 332	7 515 332	7 515 332	7 515 332
	b) ostatní	19 502 983	19 519 973	19 705 176	19 705 176
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3 233 504	3 201 054	3 197 926	3 236 490
	a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
	b) goodwill	2 688 910	2 688 910	2 688 910	2 688 910
	c) ostatní	544 594	512 144	509 017	547 580
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	7 443 541	6 049 913	5 925 127	5 891 008
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	5 930 115	4 670 385	4 596 627	4 589 898
	b) ostatní	1 513 427	1 379 528	1 328 499	1 301 110
11.	Ostatní aktiva	19 101 841	22 025 277	22 272 729	21 684 871
12.	Pohledávky z upsaného vlastního kapitálu	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	800 071	1 059 965	1 030 750	923 411
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>613 171 712</b>	<b>672 327 711</b>	<b>680 196 806</b>	<b>675 640 671</b>

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované.

Údaje k 31.3.2006, k 30.6.2006 a k 30.9.2006 jsou neauditované.

**ROZVAHA**

tis. Kč	PASIVA (EU IFRS)	31.12.2005	31.3.2006	30.6.2006	30.9.2006
1.	Závazky vůči bankám	110 615 383	87 663 965	83 362 998	72 387 190
	a) splatné na požádání	2 905 758	3 724 400	5 726 268	4 230 470
	b) ostatní	107 709 625	83 939 565	77 636 730	68 156 720
2.	Závazky vůči klientům	402 935 615	484 357 855	499 458 946	506 284 871
	a) splatné na požádání	225 875 182	228 849 126	236 789 111	244 723 861
	b) ostatní	177 060 434	255 508 729	262 669 834	261 561 010
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	26 934 988	25 424 194	26 575 620	21 610 304
	a) emitované dluhové cenné papíry	26 865 626	23 907 348	25 505 400	20 286 430
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	69 362	1 516 845	1 071 221	1 323 873
4.	Ostatní pasiva	27 736 135	27 512 042	32 487 612	30 177 386
5.	Výnosy a výdaje příštích období	49 619	39 342	56 930	76 181
6.	Rezervy	1 993 994	1 568 510	1 576 952	1 627 756
	a) na důchody a podobné závazky	0	0	0	0
	b) na daně	0	0	0	0
	c) ostatní	1 993 994	1 568 410	1 576 952	1 627 756
7.	Podřízené závazky	0	0	0	4 982 078
8.	Základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	a) splacený základní kapitál	5 105 000	5 105 000	5 105 000	5 105 000
	b) nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
	c) vlastní akcie	0	0	0	0
9.	Emisní ážio	1 422 666	1 422 666	1 422 666	1 422 666
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	18 686 068	18 686 068	18 686 068	18 686 068
11.	Rezervní fond na nové ocenění	0	0	0	0
12.	Kapitálové fondy	576	576	576	576
13.	Oceňovací rozdíly	1 419 487	1 281 648	403 369	718 732
	a) z finančních aktiv k prodeji	1 192 171	817 945	377 717	528 188
	b) z ostatních aktiv a závazků		0	0	0
	c) ze zajišťovacích derivátů	420 065	656 454	221 511	387 027
	d) z přepočtu účastí	-192 748	-192 751	-195 859	-196 483
14.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta z předchozích období	7 868 473	16 272 180	5 944 765	5 944 765
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	8 403 707	2 993 663	5 115 303	6 617 096
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>613 171 712</b>	<b>672 327 711</b>	<b>680 196 806</b>	<b>675 640 671</b>

Údaje ve finančních výkazech jsou **nekonsolidované**.

Údaje jsou uvedené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (EU IFRS) ve struktuře podle ČNB.

Údaje k 31.12.2005 jsou auditované.

Údaje k 31.3.2006, k 30.6.2006 a k 30.9.2006 jsou neauditované.

tis. Kč	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT (EU IFRS)	za rok 2005	za 1. čtvrtl. 2006	za 1. pol. 2006	za 1.-3. čtvrtl. 2006
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	19 442 447	4 932 461	10 252 106	15 944 843
	a) úroky z dluhových cenných papírů	7 780 380	1 837 835	3 731 148	5 819 583
	b) ostatní úrokové výnosy	10 907 499	3 094 626	6 520 957	10 125 260
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-7 345 856	-1 847 690	-3 932 846	-6 215 240
	a) náklady na úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	-442 489	-139 613	-297 346	-463 268
	b) náklady na úroky z krátkých prodejů dluhových cenných papírů	0	0	0	0
	c) ostatní úrokové náklady	-6 228 132	-1 708 076	-3 635 500	-5 751 972
3.	Výnosy z akcií a podílů	175 366	33 664	313 652	317 390
4.	Výnosy z poplatků a provizí	6 922 337	1 748 557	3 622 373	5 380 058
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 785 049	-368 061	-941 365	-1 550 236
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	2 623 146	839 901	1 564 371	1 959 809
7.	Ostatní provozní výnosy	4 364 541	2 316 052	2 482 237	2 541 358
8.	Ostatní provozní náklady	-526 928	-121 097	-238 185	-391 649
9.	Správní náklady	-10 349 264	-2 492 802	-4 966 493	-7 686 031
	a) náklady na zaměstnance	-5 086 856	-1 266 474	-2 569 283	-4 070 990
	aa) mzdy a platy	-3 661 104	-902 791	-1 816 440	-2 880 879
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-1 414 878	-360 705	-747 354	-1 181 133
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-10 874	-2 978	-5 489	-8 978
	b) ostatní správní náklady	-5 262 407	-1 226 328	-2 397 210	-3 615 041
10.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k hmotnému a nehmotnému majetku	466 699	0	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	-3 063 943	-1 548 687	-1 845 909	-2 166 398
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	3 638 824	686 283	1 592 012	2 192 121
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a vybraným podrozvahovým nástrojům	-3 600 524	-562 063	-1 707 056	-2 198 774
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek	-51 205	-10	-10	-10
16.	Rozpuštění ostatních rezerv pro nepotřebnost	62 153	244 660	244 660	244 660
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	-415 088	26 053	70 334	45 361
18.	Podíly na zisku (ztrátě) účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	10 557 656	3 887 221	6 509 881	8 417 263
20.	Mimořádné výnosy	0	0	0	0
21.	Mimořádné náklady	0	0	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0	0	0
23.	Daň z příjmů	-2 153 949	-893 558	-1 394 578	-1 800 166
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>8 403 707</b>	<b>2 993 663</b>	<b>5 115 303</b>	<b>6 617 096</b>

**Jednotlivě posuzované pohledávky**

(v tis. Kč, hrubé částky)

<b>Pohledávky za bankami</b>				
<b>Kategorie</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Standardní	80 193 039	64 560 848	79 741 969	90 049 114
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	27 304	26 976	24 533	24 440
<b>Celkem</b>	<b>80 220 343</b>	<b>64 587 824</b>	<b>79 766 502</b>	<b>90 073 554</b>

<b>Pohledávky za klienty</b>				
<b>Kategorie</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Standardní	110 276 066	111 393 716	105 859 567	108 061 936
Sledované	26 141 662	34 676 640	42 560 228	49 239 271
Nestandardní	5 002 098	4 289 462	5 026 247	5 895 113
Pochybné	2 551 314	1 947 215	2 393 574	2 279 601
Ztrátové	3 220 915	3 686 074	3 381 632	3 557 938
<b>Celkem</b>	<b>147 192 055</b>	<b>155 993 107</b>	<b>159 221 248</b>	<b>169 033 859</b>

**Portfoliově posuzované pohledávky** (v tis. Kč, hrubé částky)

	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Portfoliově posuzované pohledávky	0	0	0	0

**Opravné položky k jednotlivě posuzovaným pohledávkám**

(v tis. Kč)

<b>Opravné položky k pohledávkám za bankami</b>				
<b>Opravné položky</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	27 304	26 976	24 533	24 440
<b>Celkem</b>	<b>27 304</b>	<b>26 976</b>	<b>24 533</b>	<b>24 440</b>

<b>Opravné položky k pohledávkám za klienty</b>				
<b>Opravné položky</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Sledované	61 627	75 628	69 248	60 353
Nestandardní	518 715	401 394	490 733	474 384
Pochybné	1 569 786	1 364 261	1 699 439	1 594 021
Ztrátové	3 016 086	3 131 633	2 920 862	3 002 643
<b>Celkem</b>	<b>5 166 214</b>	<b>4 972 915</b>	<b>5 180 282</b>	<b>5 131 401</b>

**Pohledávky, které byly během účetního období (příslušného kalendářního roku) restrukturalizovány**

(v tis. Kč, hrubé částky)

	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Restrukturalizované pohledávky	1 802 236	830 542*	672 707	661 422

\* opraveno oproti informaci uvedené k 31.3.2006 (uvedeno 141 736 tis. Kč)

Československá obchodní banka, a. s.

IČ: 00001350

V Praze dne 31.10.2006

**Deriváty sjednané za účelem zajišťování**

(v tis. Kč)

	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - aktiva	75 202 492	78 649 658	76 416 566	72 106 338
Hodnota podkladových nástrojů zajišťovacích derivátů - pasiva	72 564 505	75 532 048	73 113 957	68 666 078
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - aktiva	3 514 095	5 837 620	5 263 865	5 432 870
Reálná hodnota zajišťovacích derivátů - pasiva	440 153	2 171 563	1 895 030	1 884 391

**Deriváty sjednané za účelem obchodování, resp. spekulace**

(v tis. Kč)

	<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - aktiva	627 489 624	786 991 981	750 186 335	900 105 758
Hodnota podkladových nástrojů obchodních derivátů - pasiva	627 059 755	786 689 926	749 311 406	899 222 794
Reálná hodnota obchodních derivátů - aktiva	5 552 545	4 976 429	7 260 615	6 495 813
Reálná hodnota obchodních derivátů - pasiva	6 312 454	5 797 209	7 085 002	6 447 091

**Poměrové a další ukazatele**

<b>Kapitál a kapitálová přiměřenost</b>		<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Kapitálová přiměřenost	%	10.55%	9.76%	8.99%	9.94%
Tier 1 (po zohlednění odečitatelných položek)	tis Kč	29 848 703	29 881 154	27 960 573	27 922 009
Tier 2	tis Kč	0	0	0	5 000 000
Využitý Tier 3	tis Kč	0	0	0	0
Odečitatelné položky od součtu Tier 1 a Tier 2	tis Kč	741 268	758 258	813 986	758 314
Celková výše kapitálu	tis Kč	29 107 435	29 122 896	27 146 587	32 163 695

<b>Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů</b>		<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
Kapitálový požadavek A (k bankovnímu portfoliu)	tis Kč	19 556 492	20 556 089	22 182 441	23 802 044
Kapitálový požadavek B (k obchodnímu portfoliu)	tis Kč	2 004 428	3 314 638	1 972 199	2 071 238
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	tis Kč	582 971	1 259 581	592 599	480 890
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	tis Kč	42 519	444 216	45 339	0
Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku	tis Kč	1 155 539	1 213 374	1 159 340	1 439 918
Kapitálový požadavek k obecnému akciovému riziku	tis Kč	0	0	0	0
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	tis Kč	214 025	372 136	148 442	127 528
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	tis Kč	9 374	25 331	26 480	22 903
Kapitálový požadavek k rizikům stanoveným vlastním VaR modelem	tis Kč	0	0	0	0

<b>Poměrové ukazatele</b>		<b>31.12.2005</b>	<b>31.3.2006</b>	<b>30.6.2006</b>	<b>30.9.2006</b>
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	%	1.39%	1.93%	1.61%	1.38%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	%	28.18%	53.44%	34.89%	33.79%
Aktiva na jednoho zaměstnance	tis Kč	74 162	80 799	82 860	82 355
Správní náklady na jednoho zaměstnance	tis Kč	1 252	1 198	1 210	1 249
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	tis Kč	1 016	1 439	1 246	1 075