



# Výsledky za 1. čtvrtletí 2013

## Skupina ČSOB

### Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS  
16. května 2013

# Obsah

## Skupina ČSOB

Klíčové údaje

Finanční výsledky

Obchodní výsledky

## ČSOB Pojišťovna

## ČSOB Asset Management

## Divize Česká republika

## Příloha



# Skupina ČSOB: Klíčové údaje

S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do nově vzniklé Divize Česká republika. Mimo skupiny ČSOB zahrnuje divize také ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Asset management a Patrii.

V souladu s novým vykazováním KBC už ČSOB nebude dále ukazovat udržitelný čistý zisk. Jednorázové položky budou řešeny na ad hoc bázi.

Klíčové údaje		2010	2011	2012	1Q 2012	1Q 2013
<b>Ziskovost</b>	Čistý zisk (mld. Kč)	13,5	11,2	15,3	4,0	3,2
	Ukazatel ROE	20,3%	17,9%	22,8%	25,4%	17,4%
<b>Likvidita</b>	Ukazatel úvěry/vklady	68,5%	72,7%	75,2%	72,6%	77,6%
	Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	137,7%	133,6%	133,2%	131,4%	134,0%
<b>Kapitál</b>	Ukazatel kapitálu Tier 1	14,2%	11,7%	13,0%	11,0%	13,8%
<b>Náklady na úvěrové riziko</b>	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,75%	0,36%	0,31%	0,25%	0,42%
<b>Nákladová efektivita</b>	Ukazatel náklady/výnosy	44,0%	46,7%	45,9%	44,2%	47,0%

### Obchodní objemy

**Úvěrové portfolio** dále rostlo a dosáhlo **489,1 mld. Kč** (meziročně +9 %) zejména díky hypotékám a korporátním/SME úvěrům. **Vklady** vzrostly na **626,7 mld. Kč** (meziročně +2 %).

### Provozní výnosy

**Stabilní objemy výnosů ve výši 8,2 mld. Kč** (meziročně -3 %), a to díky solidnímu růstu obchodních objemů, vyšší poptávce po investičních fondech a vyššímu prodeji v oblasti finančních trhů, které vyvažoval vliv prostředí nízkých úrokových sazeb.

### Náklady na riziko

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** meziročně vzrostl z 25 bazických bodů na **42 bazických bodů** (Ytd., anualizováno). Nízká úroveň z 1. čtvrtletí 2012 byla způsobena rozpouštěním opravných položek v korporátním/SME segmentu.

### Provozní náklady

**Provozní náklady** vzrostly na **3,9 mld. Kč** (meziročně +3 %) kvůli vyšším personálním nákladům, protože vliv snižování počtu zaměstnanců se začal projevovat až na konci 1. čtvrtletí 2013.

### Čistý zisk

Kombinace výše zmíněných vlivů vedla k poklesu **čistého zisku skupiny ČSOB na 3,2 mld. Kč** (meziročně -19 %).

### Likvidita a Kapital

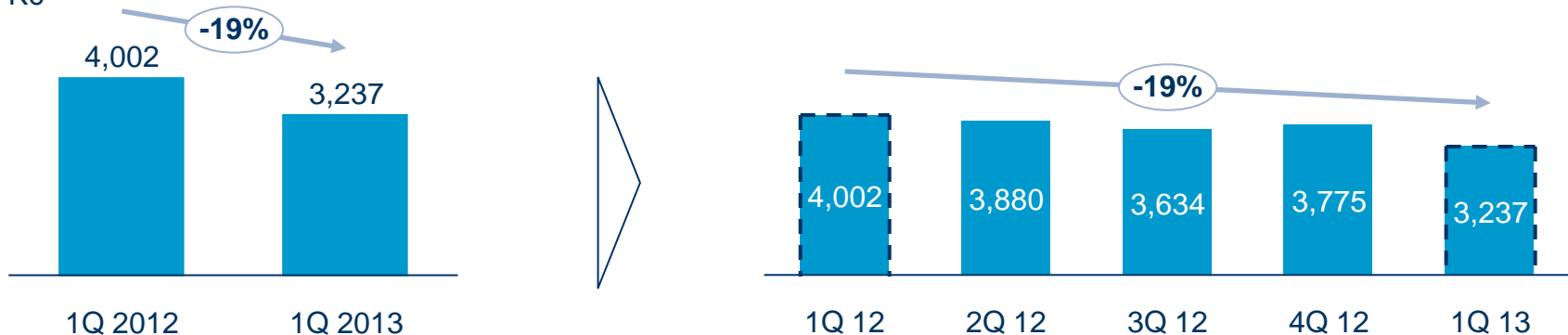
Ukazatel úvěry / vklady se zvýšil na **77,6 %** a ukazatel kapitálu **Tier 1** je **13,8 %**.

### Inovace

Všichni klienti ČSOB nyní mohou platit bezkontaktními kartami na prodejních místech **České pošty**. Platit faktury mohou nově také pomocí načtení **QR kódu** ve SmartBanking aplikaci. **SmartBanking** je nově také k dispozici pro **Windows 8** (ČSOB je první českou bankou s touto službou).

### Čistý zisk

Mld. Kč



**Růst obchodních objemů** u úvěrů i vkladů spolu s vyšší poptávkou po podílových fondech a produktech v oblasti finančních trhů nebyl schopen vykompenzovat vliv prostředí nízkých úrokových sazeb. **Vyšší ztráty ze znehodnocení** způsobené nízkou srovnávací základnou a **růst provozních nákladů**, tj. vyšší příspěvek do fondu pojištění vkladů a vyšší personální náklady, dále přispěly k meziročnímu poklesu zisku za **1. čtvrtletí 2013 o 19 % na 3,2 mld. Kč.**

**Návratnost kapitálu (RoE)** zůstává na **velmi dobré úrovni** i přes meziroční pokles na **17,4 %**, tažený jak vyššími zadržnými zisky, tak nižším čistým ziskem.

**Mezikvartální pokles** způsobilo **několik jednorázových položek** zaúčtovaných ve **4. čtvrtletí 2012** s celkovým pozitivním dopadem ve výši 0,5 mld. Kč (viz poznámky).

#### Poznámky:

*Jednorázové položky 1. čtvrtletí 2012 (celkem -0,05 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: Prodej řeckých státních dluhopisů (-0,4 mld. Kč), prodej podílu v ČSOB Asset Managementu (0,15 mld. Kč) a zlepšení u dříve znehodnocených historických případů (0,2 mld. Kč).*

*Jednorázové položky 2. čtvrtletí 2012 (celkem 0,1 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: Prodej podílu v ČMRZB (0,1 mld. Kč).*

*Jednorázové položky 4. čtvrtletí 2012 (celkem 0,5 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: Prodej podílu v ČSOB Pojišťovně (1,2 mld. Kč), odložené náklady na akvizice v PF (-0,2 mld. Kč), rezervy na odstupné (-0,2 mld. Kč) a tvorba opravné položky na goodwill v PF (-0,3 mld. Kč).*

### Ziskovost

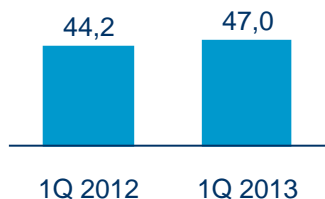
Čistá úroková marže (%)

-0,29pb



Náklady / výnosy (%)

+2,8pb



RoE (%)

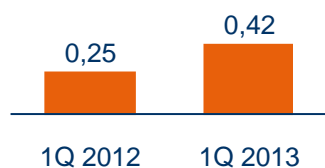
-8,0pb



### Kvalita úvěrového portfolia

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)

+0,17pb



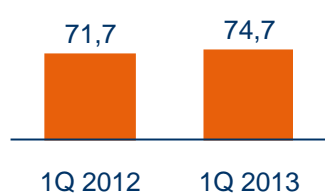
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL, %)

-0,45pb



Ukazatel krytí NPL (%)

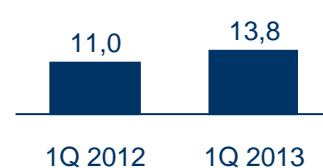
+3,0pb



### Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 ratio (%)

+2,77pb



Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

+1,3pb



### Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)

+2,6pb



Poměr úvěry / vklady (%)

+5,0pb

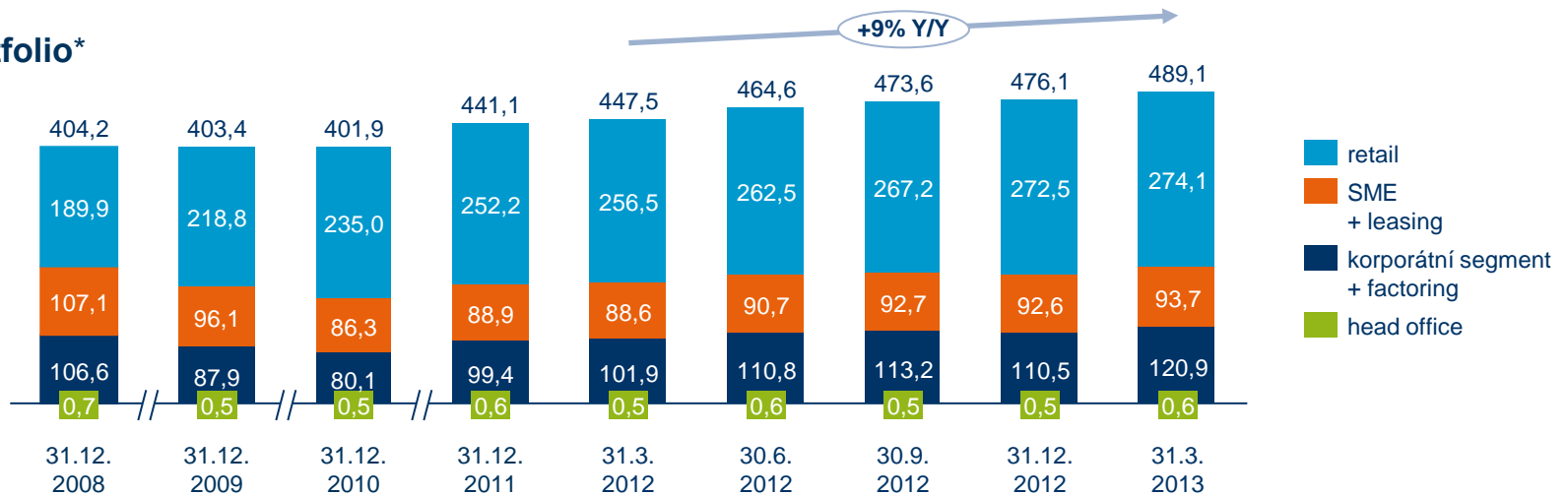


# Úvěry a vklady

## Pokračující růst na straně úvěrů

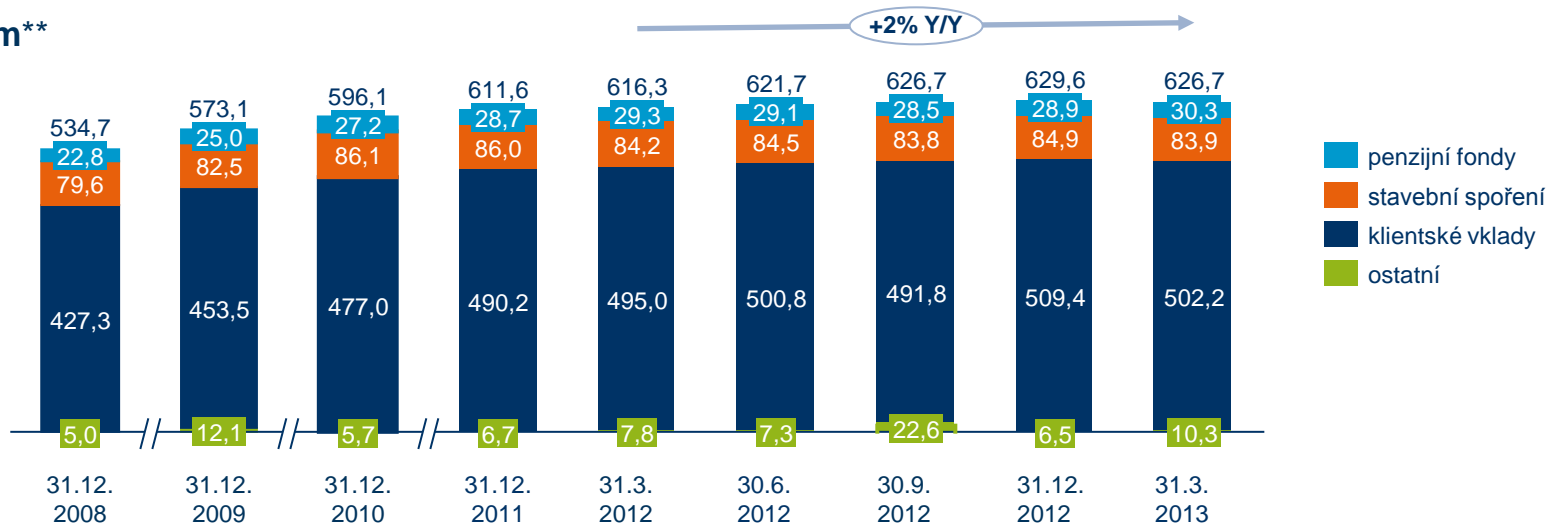
### Úvěrové portfolio\*

Mld. Kč



### Vklady celkem\*\*

Mld. Kč



\* Položka Úvěry a pohledávky bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí plus dluhopisy nahrazující úvěry.

\*\* Položka Závazky k ostatním z konsolidované bilance bez vkladů centrálních bank.



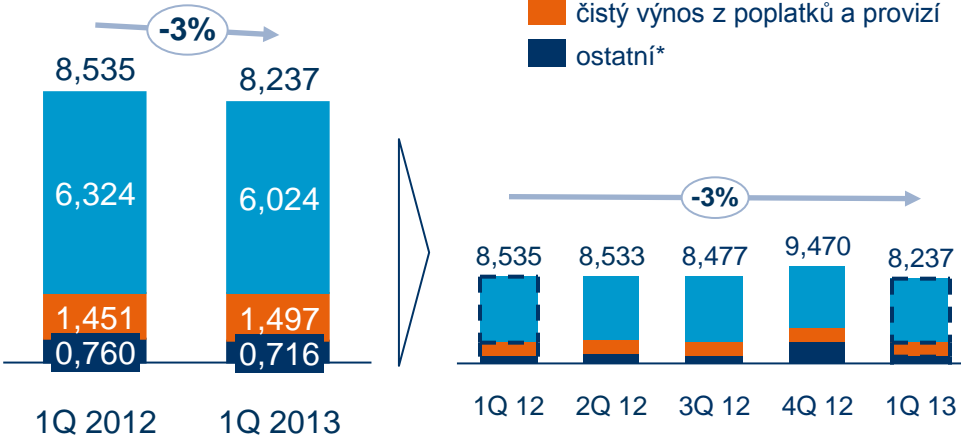


# Skupina ČSOB – Finanční výsledky

## Prostředí nízkých úrokových sazeb a vyšší náklady důvodem meziročního poklesu

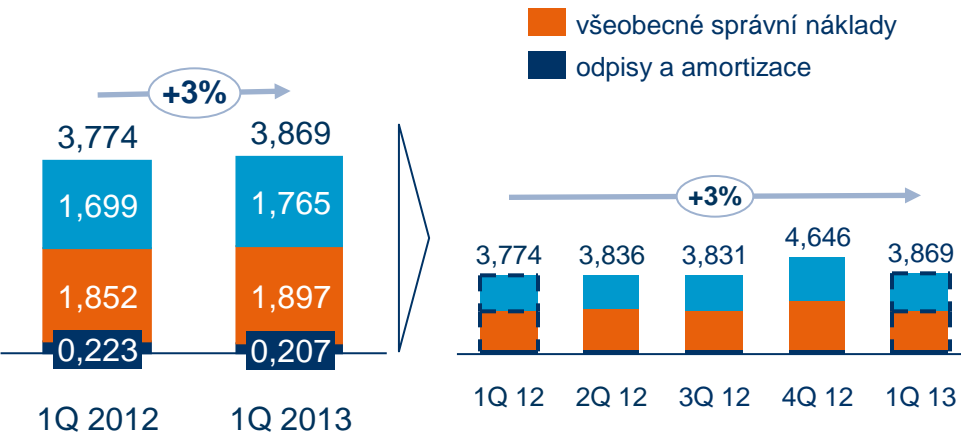
### Provozní výnosy

Mld. Kč



### Provozní náklady

Mld. Kč



**Provozní zisk klesl** meziročně o 8 %. **Poměr nákladů k výnosům** vzrostl o 2,8 pb na **47,0 %**, protože vliv snižování počtu zaměstnanců se začal projevovat až na konci 1. čtvrtletí 2013.

**Provozní výnosy** se meziročně **snížily** o 3 %. **Vyšší čisté příjmy z poplatků a provizí** díky vyšším prodejmům podílových fondů však byly více než kompenzovány **nižším čistým příjmem z úroků** kvůli snižování rizika v rozvaze a nižším maržím na vklady v oblasti retailu a malých a středních firem. **Pokles položky Ostatní** byl tažen slabší výkonností v oblasti dealingu v porovnání s výjimečně dobrým 1. čtvrtletím 2012.

**Provozní náklady vzrostly** meziročně o 3 %, tažené **pravidelným zvyšováním mezd** a vyšším příspěvkem do fondu **pojištění vkladů**, zatímco vliv snižování počtu zaměstnanců se začal projevovat až na konci 1. čtvrtletí 2013. **Odpisy a amortizace** se meziročně **snížily** díky nižším amortizacím softwarových aplikací.

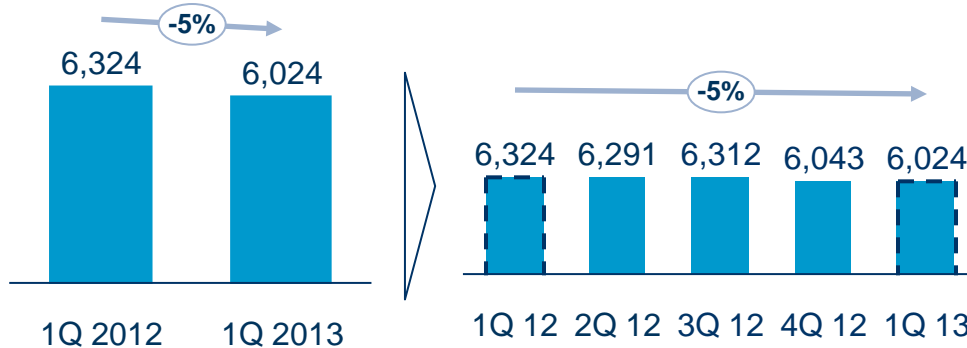
\* *Ostatní = Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL + čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, výnosy z dividend + čisté ostatní výnosy.*

# Čistý úrokový výnos a čistý výnos z poplatků a provizí

## Vyšší poptávku v poplatkových aktivitách zvrátil nižší čistý úrokový výnos

### Čistý úrokový výnos

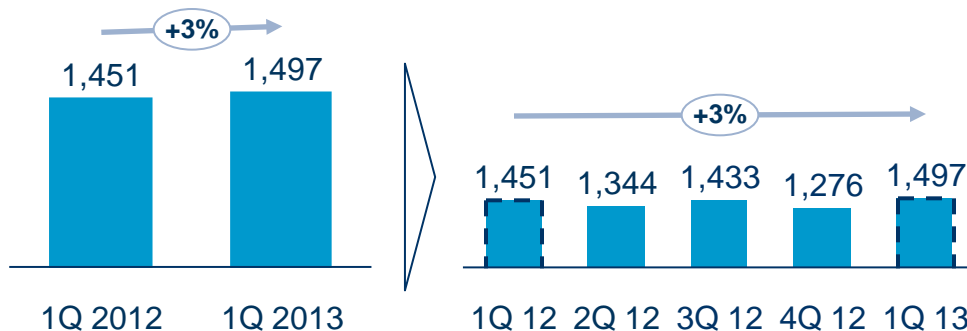
Mld. Kč



Růst objemů úvěrů a vkladů nedokázal plně kompenzovat vliv prostředí nízkých úrokových sazeb. Kromě toho mělo také negativní dopad snižování rizika v rozvaze (prodej dluhopisů vybraných jihoevropských zemí – Řecko, Španělsko, Itálie). Výsledkem těchto vlivů byl meziroční pokles **čistého úrokového výnosu** o 5 %.

### Čistý výnos z poplatků a provizí

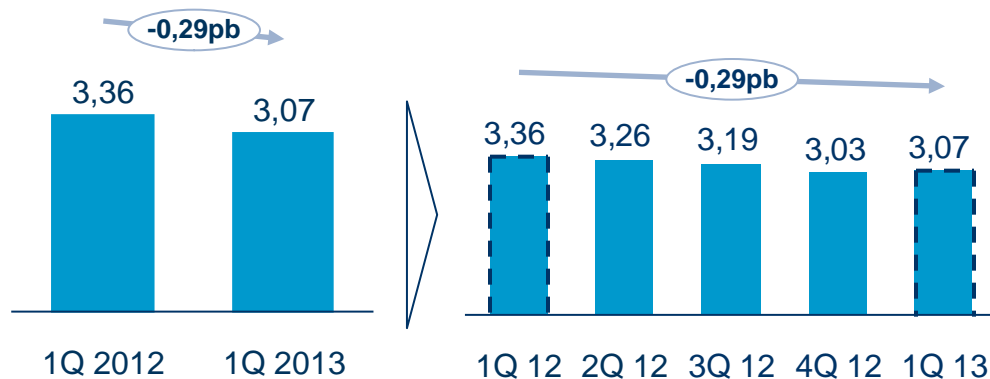
Mld. Kč



Hlavními tahouny meziročního růstu **čistého výnosu z poplatků a provizí** o 3 % byly zvyšující se poptávka po podílových fondech a vyšší prodeje v oblasti finančních trhů, částečně ale kompenzované vyššími poplatky placenými distribucí.

Mezikvartální růst čistého výnosu z poplatků a provizí byl tažen odloženými náklady na akvizice v penzijním fondu zaúčtovanými ve 4. čtvrtletí 2012.

### Čistá úroková marže (%)



	2010	2011	2012
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,36	3,39	3,21

Čistá úroková marže vzrostla mezikvartálně o 0,04 pb, ale meziročně o 0,29 pb klesla.

Hlavními důvody pro meziroční vývoj čisté úrokové marže byly:

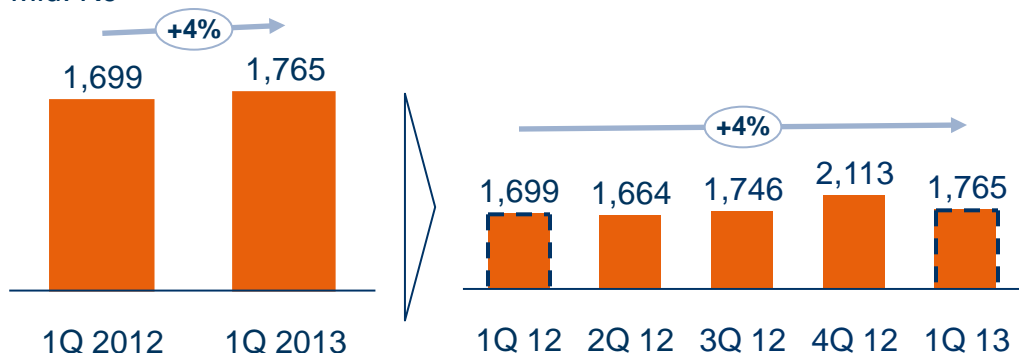
- (-) Prostředí s výjimečně nízkými sazbami (ČNB v listopadu 2012 snížila dvoutýdenní repo sazbu na 0,05 %).
- (-) Reinvestice přebytečné likvidity do cenných papírů s nižším výnosem (snížení úrokových sazeb u českých státních dluhopisů).
- (-) Silný růst objemů korporátních úvěrů (průměrná čistá úroková marže je nižší než v retailu).
- (-) Snižování rizika v rozvaze (prodej státních dluhopisů s vyšším rizikem a také vyššími výnosy: například vybrané jihoevropské země).
- (+) Lednový pokles externích sazeb na spořicíh účtech.

# Personální a všeobecné správní náklady

## Zvyšování mezd z roku 2012 a příspěvek do fondu pojištění vkladů za meziročním nárůstem nákladů

### Personální náklady

Mld. Kč

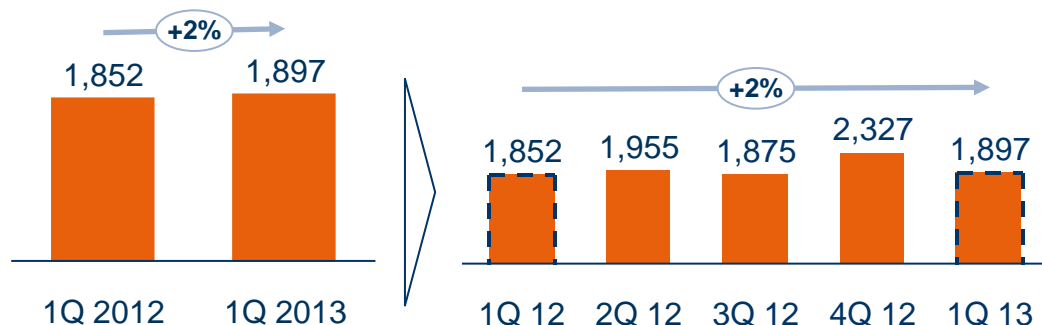


Protože se vliv snižování počtu zaměstnanců začal projevovat až na konci 1. čtvrtletí 2013, 4% meziroční zvýšení **personálních nákladů** bylo taženo zejména pravidelným ročním zvyšováním platů a změnou v tvorbě dohadných položek v ČMSS.

V 1. čtvrtletí 2013 byly **personální náklady** nižší než v předchozím čtvrtletí, kdy ČSOB tvořila rezervu na odstupné plánované na propouštění v roce 2013.

### Všeobecné správní náklady

Mld. Kč

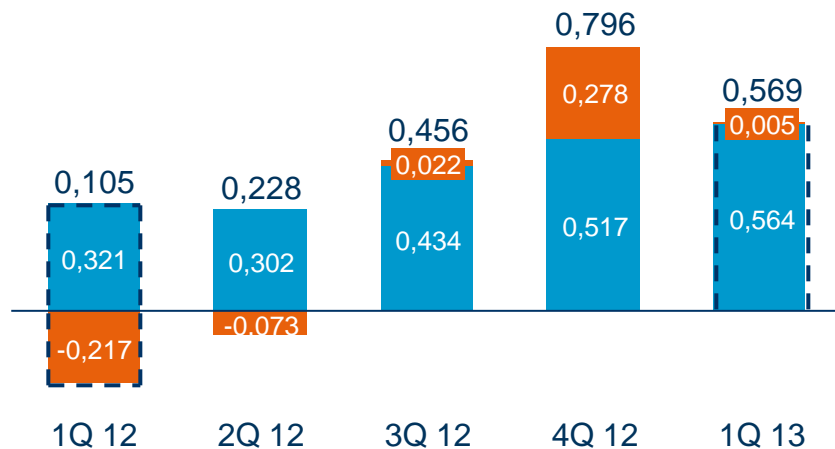


2% meziroční růst **všeobecných správních nákladů** byl způsoben zejména vyšším příspěvkem do fondu pojištění vkladů spojeným s vyššími objemy vkladů a o něco vyššími marketingovými náklady.

Všeobecné správní náklady se mezikvartálně snížily, když na konci roku byly sezónně vyšší z důvodu vyšších nákladů typických pro poslední čtvrtletí roku (např. marketing) a vyšších nákladů spojených s migrací platebních karet na karty nové generace (bezkontaktní).

# Ztráty ze znehodnocení Náklady na riziko se přibližují normalizované hladině

## Ztráty ze znehodnocení Mld. Kč



Za 1. čtvrtletí 2013 dosáhly **náklady na úvěrové riziko** 564 mil. Kč. Meziroční zvýšení je způsobeno mimořádně nízkými ztrátami ze znehodnocení z minulého roku, kdy došlo k rozpouštění opravných položek v korporátním/SME segmentu. Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (Ytd., anualizováno) je meziročně o 17 bazických bodů vyšší.

Meziročně se ztráty ze znehodnocení zvýšily v oblasti korporátu/SME a mírně také u úvěrů ze stavebního spoření. Náklady na úvěrové riziko se naopak meziročně snížily u spotřebitelských úvěrů.

Mezikvartálně zůstaly všechny segmenty na stejné úrovni.

### Poznámky:

V 1. čtvrtletí 2012 došlo k rozpouštění opravných položek ve výši 217 mil. Kč (ostatní ztráty ze znehodnocení) z důvodu zlepšení u dříve znehodnocených případů z minulosti. To výrazně přispělo k poklesu celkových nákladů na riziko.

Ve 4. čtvrtletí 2012 změny v legislativě vedly k tvorbě opravné položky na goodwill v penzijním fondu (ostatní ztráty ze znehodnocení).

# Přiměřená kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

31.12.2012

31.3.2013

<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>52 161</b>	<b>50 026</b>
- Tier 1 kapitál	44 975	44 043
- Tier 2 kapitál	7 983	6 385
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-797	-401
<b>Kapitálový požadavek celkem</b>	<b>27 389</b>	<b>25 422</b>
- Úvěrové riziko	21 669	19 652
- Tržní riziko	1 204	1 240
- Operační riziko	4 516	4 530
<b>Celková RWA</b>	<b>342 360</b>	<b>317 779</b>
<b>Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1</b>	<b>13,0%</b>	<b>13,8%</b>
<b>CAD skupina</b>	<b>15,2%</b>	<b>15,7%</b>

Kapitálový požadavek i rizikově vážená aktiva upravena díky zdokonalení kapitálových modelů, a to zejména v segmentu korporát/SME na základě kvalitnějších dat. Dobře zajištěné nové obchody v korporátním segmentu také přispěly k tomu, že RWA rostly pomaleji než objem úvěrů.

*Poznámky:*

*RWA (rizikově vážená aktiva) = kapitálový požadavek celkem / 0,08*

*Tier 1 kapitál = základní kapitál + emisní ážio + zákonný rezervní fond + nerozdělený zisk – goodwill – nehmotná aktiva*

*Tier 2 kapitál = podřízený dluh + přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát*

*Celkový regulační kapitál = Tier 1 + Tier 2 – odčitatelné položky*

*Tier 1 ratio = (Tier 1 kapitál – 0,5\*odčitatelné položky) / (kapitálový požadavek celkem / 0,08)*



# Skupina ČSOB: Obchodní výsledky



## ČSOB zvýšila podíl na trhu u většiny úvěrových kategorií

### 1.

Úvěry ze st. spoření <sup>1</sup>	↗ 44,2%
Stavební spoření <sup>1</sup>	↘ 35,7%
Hypotéky <sup>1</sup>	↗ 30,6%
Podílové fondy <sup>1</sup>	↘ 29,3%
Leasing <sup>2</sup>	↘ 12,0%

### 2.

<b>Celkové úvěry<sup>1</sup></b>	↗ <b>19,5%</b>
<b>Celkové vklady<sup>1</sup></b>	↘ <b>19,6%</b>
Factoring <sup>2</sup>	↗ 27,2%

### 3.

Penzijní fondy <sup>3</sup>	↘ 14,2%
Korp./SME úvěry <sup>1</sup>	↗ 14,8%
Spotřebitelské úvěry <sup>1,4</sup>	↗ 10,9%

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 31. březnu 2013, s výjimkou factoringu, leasingu, penzijních a podílových fondů, které jsou k 31. prosinci 2012. Pořadí je odhad ČSOB.

<sup>1</sup> Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu. <sup>2</sup> Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. <sup>3</sup> Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. <sup>4</sup> Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2012	31.3.2013	Y/Y
<b>Úvěrové portfolio</b>	<b>447,5</b>	<b>489,1</b>	<b>+9%</b>
<b>Retail/SME Segment</b>			
Hypotéky <sup>1</sup>	168,1	186,3	+11%
Úvěry ze stavebního spoření <sup>2</sup>	70,1	68,8	-2%
Spotřebitelské financování	18,4	19,0	+3%
Úvěry malým a středním podnikům	66,8	72,1	+8%
Leasing	21,8	21,6	-1%
<b>Korporátní segment</b>			
Korporátní úvěry <sup>3</sup>	97,9	117,0	+20%
Factoring	4,0	3,9	-4%
<b>Head Office<sup>4</sup></b>	<b>0,5</b>	<b>0,6</b>	<b>+9%</b>



<sup>1</sup> Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci dceřiné společnosti ČSOB - Hypoteční banky.

<sup>2</sup> Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci Českomoravské stavební spořitelny, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány v 55% poměru, tedy tak jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

<sup>3</sup> Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

<sup>4</sup> Historické úvěrové případy.

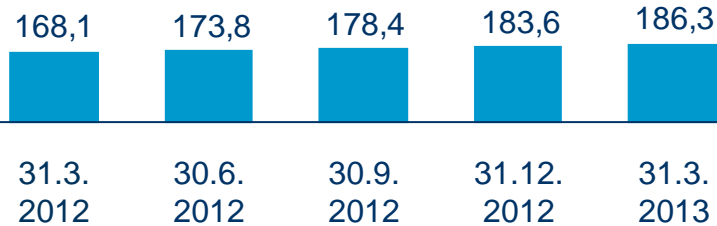
# Úvěry na bydlení

## Dobrá výkonnost v oblasti hypoték

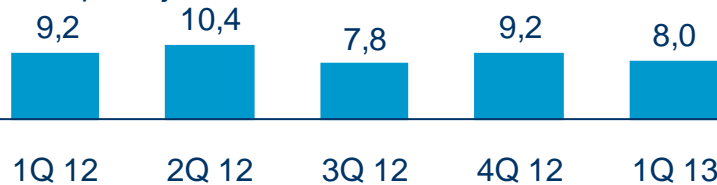
### Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč

+11%



Nové prodeje\*, mld. Kč



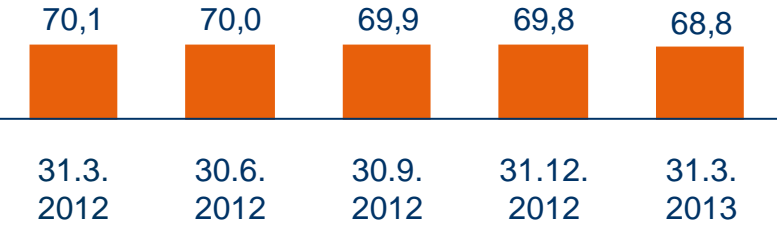
**Stabilní ceny nemovitostí, rekordně nízké úrokové sazby a refinancování úvěrů ze stavebního spoření** přispěly 4% meziročnímu růstu objemu hypotečního trhu. **Objemy ČSOB vzrostly** za stejné období meziročně o 11 %.

**Vedoucí pozici ČSOB** na hypotečním trhu v nových prodejkách podpořilo poskytnutí 8,0 mld. Kč nových úvěrů v 1. čtvrtletí 2013.

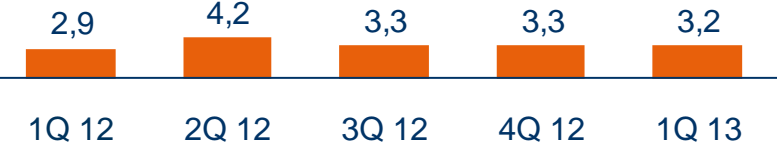
### Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55%), mld. Kč

-2%



Nové prodeje (ČMSS 55%)\*, mld. Kč



Portfolio úvěrů ze stavebního spoření meziročně pokleslo s tím, jak klienti obecně dávají v prostředí s nízkými úrokovými sazbami přednost hypotékám před úvěry ze stavebního spoření. To vedlo v **1. čtvrtletí 2013 k mírnému poklesu trhu s úvěry ze stavebního spoření.**

Ačkoliv celkový objem úvěrů meziročně klesal, ČMSS uhájila pozici jedničky na trhu.

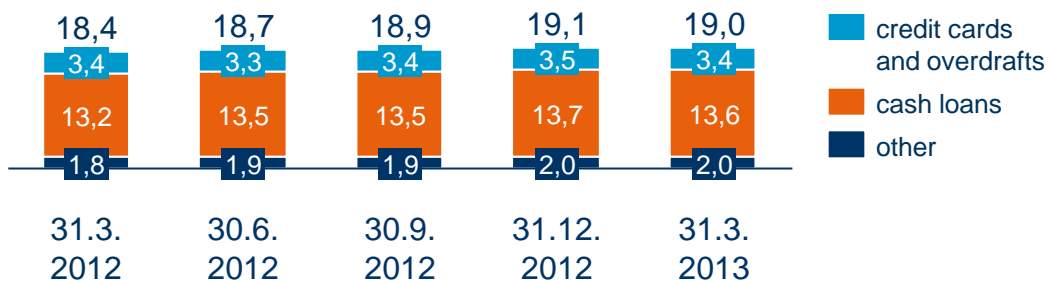
\* Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce. Hypotéky: podepsané smlouvy, v souladu se statistikami MMR.

# Spotřebitelské financování, SME, leasing

## Spotřebitelské úvěry a úvěry SME pokračovaly v růstu

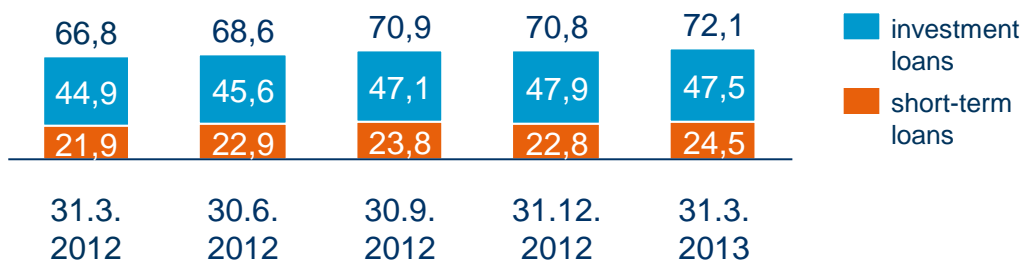
### Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč

+3%



### Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč

+8%



### Leasing, objemy zůstatků\*, mld. Kč

-1%



V 1. čtvrtletí 2013 se ČSOB podařilo udržet objemy spotřebitelských úvěrů a zvýšit podíl na trhu. ČSOB byla úspěšná zejména v oblasti **konsolidace úvěrů**.

**Poptávka po úvěrech malým a středním podnikům zůstala zdravá** jak v porovnání s předchozím čtvrtletím, tak z loňským 1. kvartálem. Mezikvartální pokles investičních úvěrů byl kompenzován silnější poptávkou po krátkodobých úvěrech.

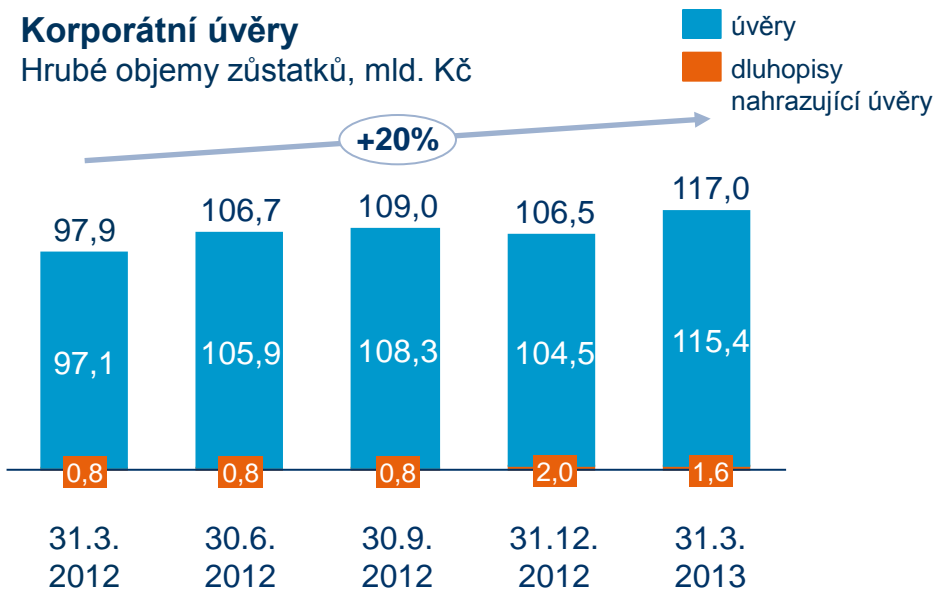
I přes meziroční snížení objemů nové prodeje operativního leasingu vzrostly meziročně o 28 %. **ČSOB Leasing tak potvrdil vedoucí pozici na trhu**, když překonal velmi konkurenční trh.

\*Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operačního leasingu.

## Standardní úvěry doplnily jednorázové transakce v oblasti akvizic a exportního financování

### Korporátní úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



**Objemy korporátních úvěrů meziročně rostly o 20 %.** Růst standardních úvěrů byl v 1. čtvrtletí doplněn několika jednorázovými transakcemi v oblasti akvizic a exportního financování.

ČSOB získala ocenění **Nejlepší poskytovatel služeb pro směnné operace 2013** v ČR od magazínu Global Finance. ČSOB byla dále jmenována **Nejlepší bankou za rok 2012** magazínem EMEA Finance. Ze čtyř ročníků získala ČSOB toto ocenění potřetí.

### Faktoring

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč

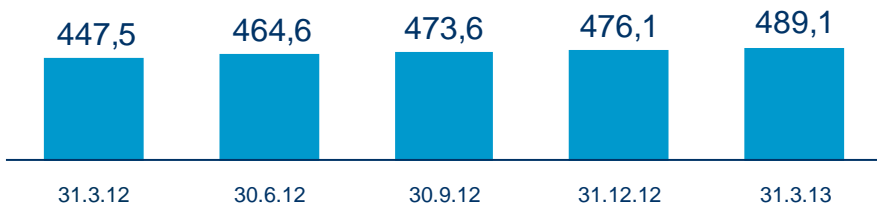


**Objem faktoringu klesl meziročně o 4 %**, díky zpomalení aktivity v oblasti hutnictví, strojírenství a automobilového průmyslu.

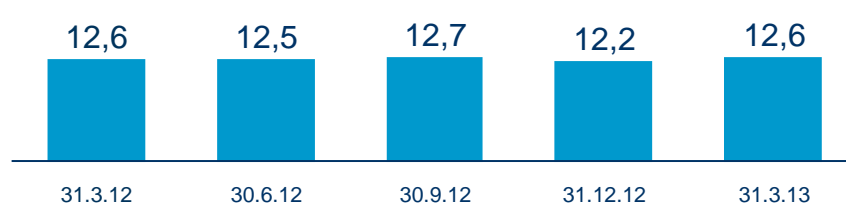
*Poznámka: Korporátní segment ČSOB zahrnuje středně velké podniky s ročním obrátem nad 300 mil. Kč, místní pobočky mezinárodních skupin a vybrané institucionální klienty.*

# Úvěrové riziko pod kontrolou (1/2)

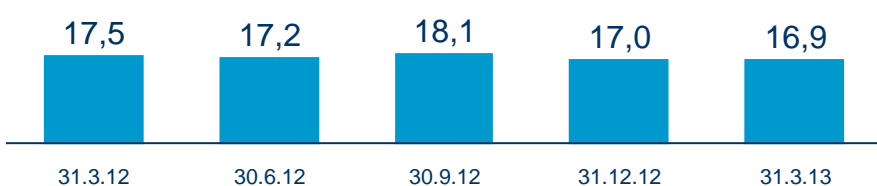
## Úvěrové portfolio<sup>1</sup> (mld. Kč)



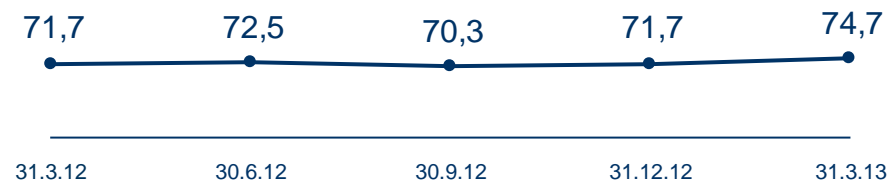
## Rezervy na úvěry a pohledávky<sup>3</sup> (mld. Kč)



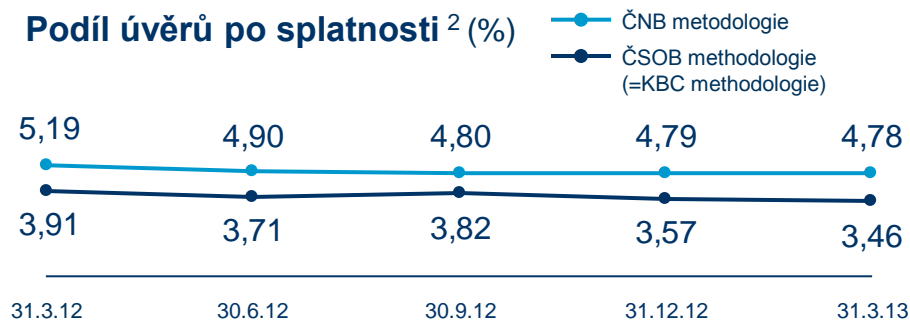
## Úvěry po splatnosti (mld. Kč)



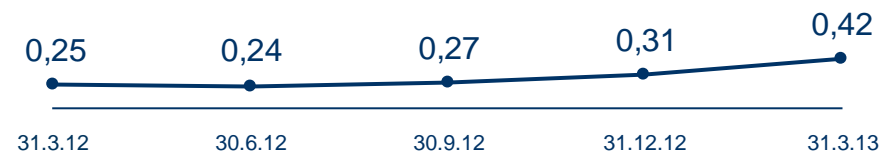
## Ukazatel krytí NPL (%)



## Podíl úvěrů po splatnosti<sup>2</sup> (%)



## Ukazatel nákladů na riziko<sup>4</sup> (%)



<sup>1</sup> Definice viz Příloha.

<sup>2</sup> Metodika ČSOB v souladu s metodikou skupiny KBC.

<sup>3</sup> Rezervy k bilančním položkám.

<sup>4</sup> Od začátku roku, anualizováno, včetně mimobilančních položek.

# Úvěrové riziko pod kontrolou (2/2)

## Náklady na úvěrové riziko

- Za 1. čtvrtletí 2013 dosáhly náklady na úvěrové riziko 564 mil. Kč. Meziroční zvýšení je způsobeno mimořádně nízkými ztrátami ze znehodnocení z minulého roku, kdy došlo k rozpouštění opravných položek v korporátním/SME segmentu. Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (Ytd., anualizováno) činí 42 bazických bodů, tj. meziročně o 17 bazických bodů více.
- Meziročně se ztráty ze znehodnocení zvýšily v oblasti korporátu/SME a mírně také u úvěrů ze stavebního spoření. Náklady na úvěrové riziko se naopak meziročně snížily u spotřebitelských úvěrů.
- Mezikvartálně zůstaly všechny segmenty na stejné úrovni.

## Úvěry po splatnosti

- V 1. čtvrtletí 2013 meziročně klesl objem nesplácených úvěrů, a tím podíl úvěrů po splatnosti, a to kvůli změně metodiky (nově klasifikované „nejisté - splácené“ úvěry) v oblasti úvěrů ze stavebního spoření. Tato změna neovlivnila podíl úvěrů po splatnosti podle metodiky ČNB.
- Podíl úvěrů po splatnosti meziročně klesl v oblasti spotřebitelských a korporátních/SME úvěrů. Naopak nárůst zaznamenal leasing. Hypotéky zůstaly na úrovni z minulého roku.
- V porovnání se 4. čtvrtletím 2012 je vyšší podíl nesplácených úvěrů u leasingu a hypoték, nižší v korporátním/SME segmentu a stabilní u spotřebitelských úvěrů.

## Ukazatel krytí úvěrů po splatnosti

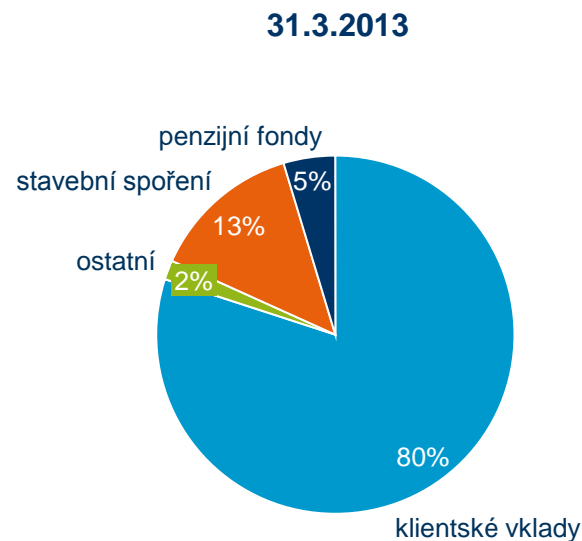
- Krytí úvěrů po splatnosti rezervami na úvěry a pohledávky mezikvartálně vzrostlo na 74,7 %, což jde plně na vrub zavedení metodiky ČSOB v ČMSS.
- Úvěry na bydlení (hypotéky a úvěry ze stavebního spoření), které tvoří více než polovinu celkového úvěrového portfolia skupiny, vyžadují menší rezervy, protože jsou z velké části kryté zástavou. Úvěry po splatnosti u zbylé části portfolia jsou plně kryté rezervami, tj. ukazatel krytí úvěrů po splatnosti je okolo 100 %.

*Poznámka: Od 1. čtvrtletí 2013 se změnila metodika pro výpočet nesplácených úvěrů u úvěrů ze stavebního spoření. Nově byl identifikován PD rating 10, což znamená, že ne všechny úvěry jsou klasifikované jako nesplácené podle metodiky ČSOB (nesplácené úvěry podle metodiky ČSOB zahrnují pouze PD rating 11 a 12). Nesplácené úvěry, podíl nesplácených úvěrů a ukazatel krytí po splatnosti nebyly zpětně přepočítány. Podíl nesplácených úvěrů podle metodiky ČNB zůstal beze změny.*

# Vklady celkem

## Navzdory konkurenčnímu prostředí meziročně rostly retailové i korporátní/SME vklady

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2012	31.3.2013	Y/Y
<b>Vklady celkem</b>	<b>616,3</b>	<b>626,7</b>	<b>+2%</b>
Klientské vklady	495,0	502,2	+1%
Běžné účty	264,7	272,7	+3%
Spořicí účty	205,3	213,3	+4%
Termínované vklady	25,0	16,2	-35%
Stavební spoření <sup>1</sup>	84,2	83,9	0%
Penzijní fondy <sup>2</sup>	29,3	30,3	+3%
Ostatní <sup>3</sup>	7,8	10,3	+32%



<sup>1</sup> Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány z 55 %, tj. tak, jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

<sup>2</sup> Závazky vůči klientům Penzijního fondu.

<sup>3</sup> Repo operace s nebankovními finančními institucemi a ostatní.



# Vklady celkem

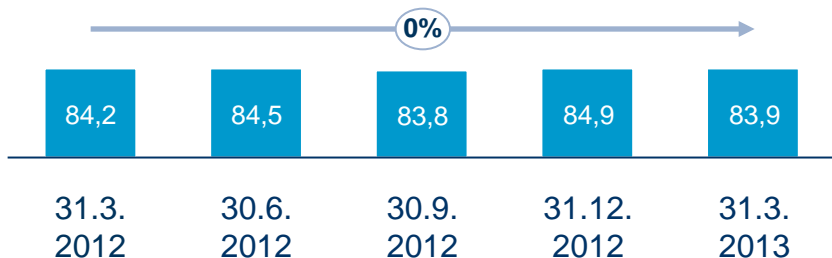
## Meziroční růst jak v retailových, tak v korporátních/SME vkladech

### Vklady klientů v ČSOB, mld. Kč



Jak retailové, tak korporátní/SME vklady vykázaly meziroční růst. V rámci vkladů celkem **vykázaly spořicí účty 4% meziroční růst**. Tento růst šel částečně na vrub termínovaných vkladů, které meziročně klesly o 35%, jelikož klienti v ČR vyhledávají vyšší úrokové sazby. **Objem na běžných účtech se meziročně zvýšil o 3 %.**

### Stavební spoření, mld. Kč



Za mezikvartálním poklesem u běžných účtů stojí nižší vklady korporátních/SME klientů. U retailových klientů mírně rostly běžné i spořicí účty.

### Penzijní fond, mld. Kč



I přes nejistotu vyvolanou změnami ve státní podpoře stavebního spoření **zůstaly objemy stavebního spoření na stejné úrovni.**

Mezikvartální růst na 30,3 mld. Kč byl způsoben především rozdělením zisku za rok 2012 klientům. Růst celkového objemu podpořily také státní příspěvky a navýšení měsíčních příspěvků klientů.

# Distribuční platforma skupiny ČSOB

## Další optimalizace distribuční platformy

	31.3.2012	31.3.2013
<b>Pobočky Retail/SME a poradenská centra</b>	568	562
Pobočky ČSOB pro retail a SME	241	238
Pobočky PS (Finanční centra)	62	74
Poradenská centra ČMSS	151	138
Centra Hypoteční banky	27	27
Pobočky ČSOB Pojišťovny	87	85
<b>Leasingové pobočky ČSOB</b>	13	12
<b>Korporátní pobočky ČSOB</b>	11	11
<b>PS – prodejní místa České pošty</b>	ca. 3 200	ca. 3 200
<b>Bankomaty (ČSOB+PS)</b>	846	921
<b>Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)</b>	3,102	3,038

Skupina ČSOB dále **rozšiřuje svou síť bankomatů**. V roce 2012 mohli klienti využívat 75 nových bankomatů.

Multikanálová distribuční platforma zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

**Počet klientů ČSOB** (pouze banka) se snížil kvůli uzavírání neaktivních účtů, bez tohoto vlivu by počet klientů byl na stejné úrovni jako před rokem.

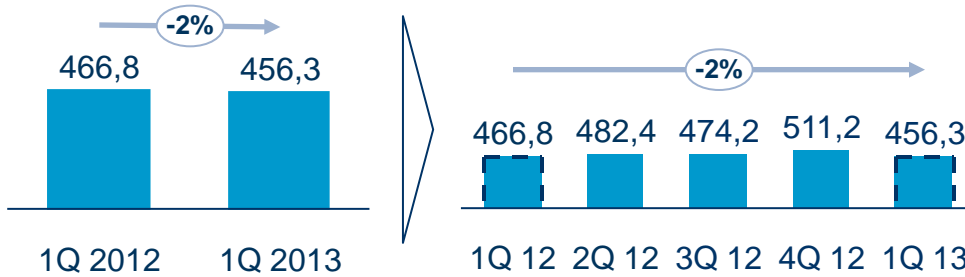


# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

## Výkonnost v životním pojištění kompenzovala slabší výsledek v neživotním pojištění

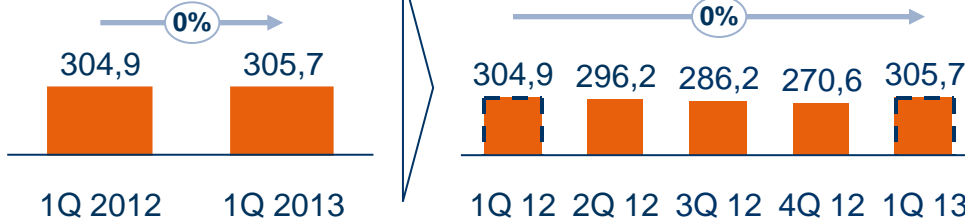
### Provozní výnosy

Mil. Kč



### Provozní náklady

Mil. Kč



### Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

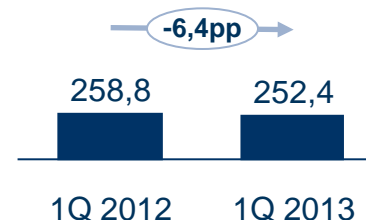


**Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2013 zůstal meziročně stejný na 125 mil. Kč,** když horší výkonnost neživotního pojištění způsobenou vyšším plněním kompenzovala lepší výkonnost v životním pojištění pramenící ze solidní provozní ziskovosti i výnosů z finančních investic.

**Technický výsledek za 1. čtvrtletí v neživotním pojištění se meziročně snížil o 70 % na 27 mil. Kč,** především kvůli vysokému plnění u jednoho případu v oblasti průmyslových rizik, pojištění automobilů a vyšším odvodům do Garančního fondu České kanceláře pojistitelů. Zvýšení odvodu je důsledkem rostoucího podílu ČSOB Pojišťovny na trhu povinného ručení. Následkem toho vzrostl kombinovaný ukazatel o 8 pb.

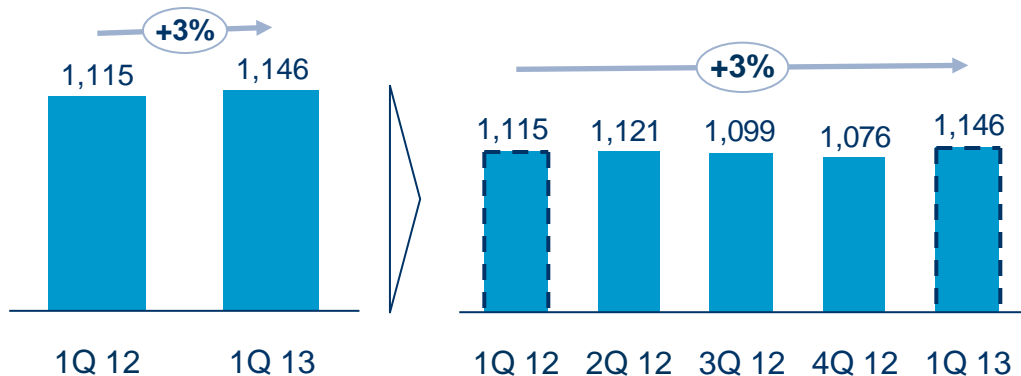
**Technický výsledek za 1. čtvrtletí v životním pojištění se meziročně zvýšil o 52 % na 129 mil. Kč,** a to především díky příznivé technické výkonnosti, odprodejům některých dluhopisů z portfolia a vyšším úrokovým výnosům a výnosům z přecenění cizoměnových aktiv ve srovnání s 1. čtvrtletím 2012.

### Ukazatel solventnosti (%)



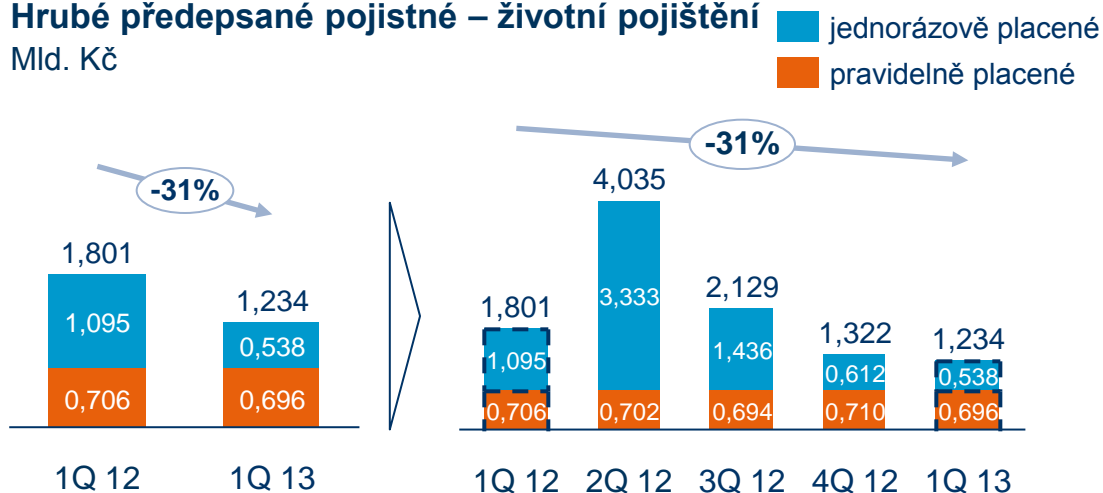
### Hrubé předepsané pojistné – neživotní pojištění

Mld. Kč



### Hrubé předepsané pojistné – životní pojištění

Mld. Kč



Tržní podíly	1Q 2013	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↗ 6,1%	6
Životní pojištění	↘ 6,4%	6

Šipky ukazují meziroční změnu.

#### Neživotní pojištění:

Prodej neživotního pojištění se meziročně zvýšil o 3 %, a to díky vyšším prodejům v oblasti flotilového pojištění, podnikatelských rizik a pojištění domácnosti.

#### Životní pojištění:

V 1. čtvrtletí 2013 pokračoval stabilní vývoj **pravidelně placeného** hrubého předepsaného pojištění. Vyšší prodej investičního životního pojištění byl plně vykompenzován nižším prodejem univerzálního životního pojištění.

Meziroční pokles **jednorázově placeného** hrubého předepsaného pojištění byl způsoben nižšími prodeji produktů Maximal Invest v 1. čtvrtletí 2013, když obtížnější podmínky na trhu nepřinesly dostatek investičních příležitostí.



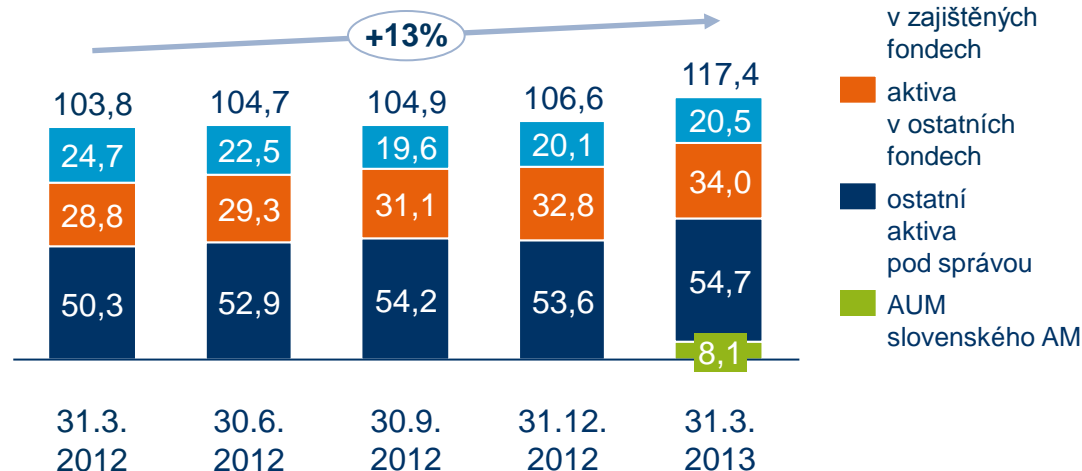
# ČSOB Asset Management: Klíčové údaje

# Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

## Aktiva pod správou meziročně i mezikvartálně rostla

### Aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč



### Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Skupina ČSOB si udržuje **pozici jedničky na trhu fondů**.

**ČSOB AM převzal správu aktiv** slovenských společností ČSOB Poist'ovňa a KBC Asset management, správcovská společnost. Po očištění o slovenské aktivity vzrostl **meziročně objem aktiv pod správou o 5 %**.

**Nové prodeje** podílových fondů se meziročně zvýšily o **144 %** a mezikvartálně o **63 %**. Nejsilnější poptávka byla po **smíšených fondech**, především po fondech s konzervativním profilem, a **zajištěných fondech**, kde se klienti nejvíce kupovali o fondy s 95% ochranou kapitálu a lepším výnosovým potenciálem. Vyšší prodeje **akciových fondů** podpořila silná výkonnost akciových trhů. Na druhou stranu poklesl zájem o fondy dluhopisové a fondy peněžního trhu.

*Poznámka:*

*Aktiva pod správou zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM Group.*

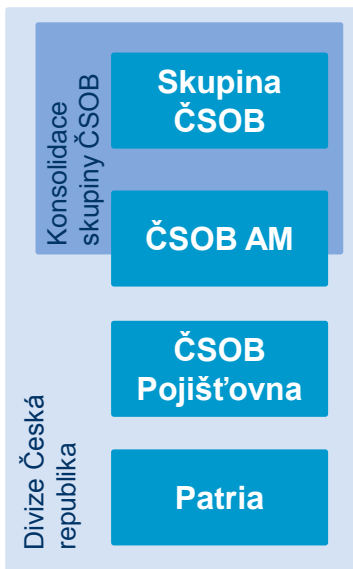
*Aktiva pod správou v podílových fondech: Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty).*

*Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů.*



# Divize Česká republika



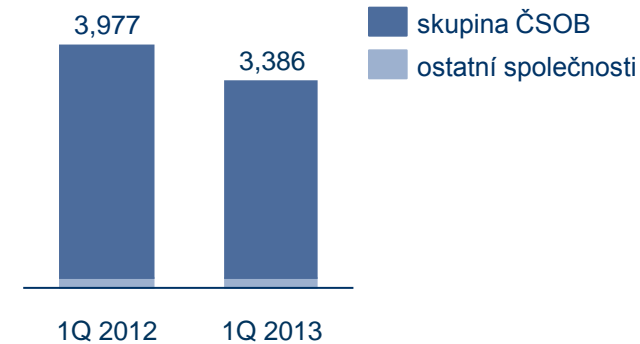


Za 1. čtvrtletí 2013 činil čistý zisk Divize Česká republika, do které patří všechny operace skupiny KBC v ČR (skupina ČSOB, ČSOB Pojišťovna, ČSOB Asset management (ČSOB AM) a Patria), **3,4 mld. Kč**, což je meziroční pokles o 15 %.

Skupina ČSOB poskytuje služby všem skupinám klientů banky (zahrnuje Poštovní spořitelnu, ČSOB Leasing a ČSOB Penzijní společnost), Hypoteční banky a ČMSS.

### Čistý zisk divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2012	2Q 2012	3Q 2012	4Q 2012	1Q 2013	Y/Y
Skupina ČSOB <sup>1)</sup>	3,806	3,834	3,586	2,638	3,228	-15%
ČSOB Pojišťovna	0,125	0,139	0,141	0,215	0,125	0%
ČSOB AM	0,036	0,033	0,032	0,029	0,034	-4%
Patria <sup>2)</sup>	0,011	0,011	-0,002	-0,008	-0,001	N/A
<b>Celkem</b>	<b>3,977</b>	<b>4,017</b>	<b>3,757</b>	<b>2,874</b>	<b>3,386</b>	<b>-15%</b>

- Rozdíly mezi výsledky skupiny ČSOB v rámci Divize Česká republika a konsolidovanými výsledky samotné skupiny ČSOB:
  - Výsledky Divize Česká republika zahrnují ze 100 % výsledky ČSOB AM, zatímco výsledky skupiny ČSOB v sobě zahrnují ČSOB AM pouze ze 40 % (v souladu s vlastnickým podílem).
  - Zisk z prodeje podílu v ČSOB AM (0,15 mld. Kč in 1. čtvrtletí 2012) a ČSOB Pojišťovně (1,2 mld. Kč ve 4. čtvrtletí 2012) do KBC jsou vidět ve výsledcích skupiny ČSOB, zatímco ve výsledcích Divize Česká republika je skupina ČSOB neobsahuje z důvodu konsolidace.
- Zahrnuty jsou pouze společnosti Patria Finance a Patria Direct.



# Příloha

Ukazatel	31. 12. 2009	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12. 2012	1Q 2012	1Q 2013
<b>Čistá úroková marže</b> (Ytd., anualizováno, %)	N/A	3,36	3,39	3,21	3,36	3,07
<b>Náklady / výnosy</b> (%)	34,4	44,0	46,7	45,9	44,2	47,0
<b>RoE</b> (Ytd., %)	28,3	20,3	17,9	22,8	25,4	17,4
<b>RoA</b> (Ytd., %)	2,00	1,55	1,23	1,63	1,71	1,38
<b>Ukazatel nákladů na úvěrové riziko</b> (CCR, %, anualizováno)	1,12	0,75	0,36	0,31	0,25	0,42
<b>Podíl úvěrů po splatnosti</b> (NPL, %)	3,35	4,05	3,88	3,57	3,91	3,46
<b>Podíl úvěrů po splatnosti</b> (definice ČNB, %)	4,75	5,83	5,19	4,79	5,19	4,78
<b>Ukazatel krytí NPL</b> (%)	79,2	76,7	73,5	71,7	71,7	74,7
<b>Ukazatel kapitálu Core Tier 1</b> (Basel II, %)	11,9	14,2	11,7	13,0	11,0	13,8
<b>Kapitálová přiměřenost - skupina</b> (Basel II, %)	15,0	18,0	15,5	15,2	14,4	15,7
<b>Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna</b> (Solvency I, %)	263,9	236,5	244,4	255,4	258,8	252,4
<b>Pákový poměr</b> (Basel III, %)	N/A	4,50	3,96	4,73	3,89	4,59
<b>Ukazatel čistého stabilního financování</b> (NSFR, Basel III, %)	N/A	137,7	133,6	133,2	131,4	134,0
<b>Ukazatel likvidního krytí</b> (Basel III, %)	N/A	N/A	220,4	336,1	220,2	299,6
<b>Úvěry / vklady</b> (%)	71,1	68,5	72,7	75,2	72,6	77,6

# Výkaz zisku a ztráty

(CZK m)	1Q 2012	4Q 2012	1Q 2013	Y/Y	Q/Q
Úrokové výnosy	8 432	7 824	7 666	-9%	-2%
Úrokové náklady	-2 108	-1 781	-1 642	-22%	-8%
Čistý úrokový výnos	6 324	6 043	6 024	-5%	+0%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 451	1 276	1 497	+3%	+17%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	812	398	402	-50%	+1%
Ostatní provozní zisk*	-52	1 752	314	N/A	N/A
<b>Provozní výnosy</b>	<b>8 535</b>	<b>9 469</b>	<b>8 237</b>	<b>-3%</b>	<b>-13%</b>
Náklady na zaměstnance	-1 699	-2 113	-1 765	+4%	-16%
Všeobecné správní náklady	-1 852	-2 327	-1 897	+2%	-18%
Odpisy a amortizace	-223	-206	-207	-7%	0%
<b>Provozní náklady</b>	<b>-3 774</b>	<b>-4 646</b>	<b>-3 869</b>	<b>+3%</b>	<b>-17%</b>
Ztráty ze znehodnocení	-105	-795	-569	>100%	-28%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-322	-517	-564	+75%	+9%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	-23	0	N/A	N/A
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	217	-255	-5	N/A	>100%
Podíl na zisku přidružených společností	47	49	14	-70%	-71%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>4 703</b>	<b>4 077</b>	<b>3 813</b>	<b>-19%</b>	<b>-6%</b>
Daň z příjmu*	-702	-318	-571	-19%	+80%
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>4 001</b>	<b>3 759</b>	<b>3 242</b>	<b>-19%</b>	<b>-14%</b>
Náležící:					
<b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>4 002</b>	<b>3 775</b>	<b>3 237</b>	<b>-19%</b>	<b>-14%</b>
Menšinovým podílníkům	-1	-16	5	N/A	N/A

Pozn.: FVPL = At fair value through profit and loss (v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty)

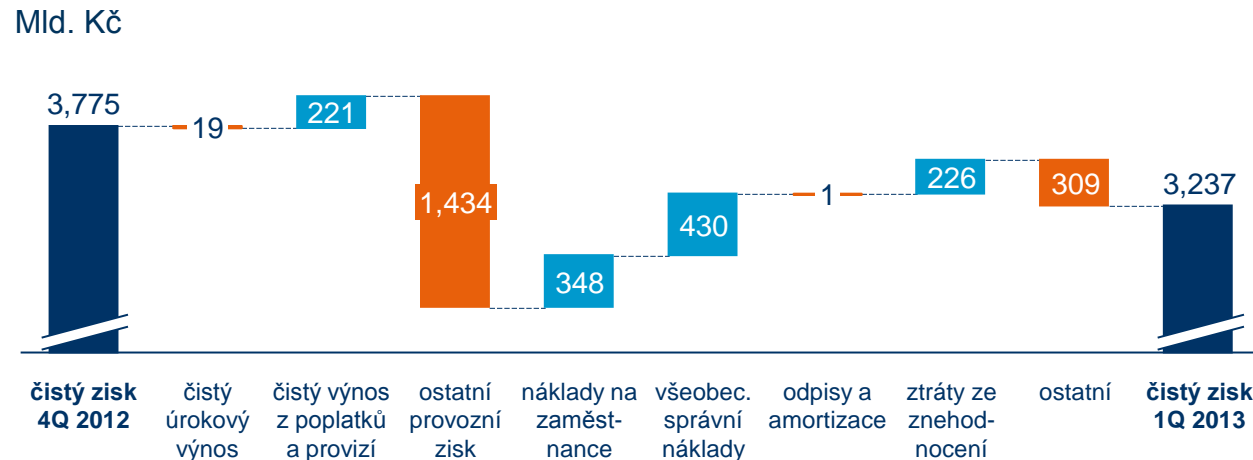
Ostatní provozní zisk = čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, čisté ostatní výnosy

## Zisk za čtvrtletí, meziročně



Hlavním rozdílem mezi ziskem za první čtvrtletí 2013 a stejným obdobím roku 2012 spočívá ve zvýšení ztrát ze znehodnocení, což plyne z nízké srovnávací základny. Dále růst obchodních objemů u úvěrů i vkladů spolu s vyššími příjmy z poplatků a provizí díky vyšší poptávce po podílových fondech a produktech v oblasti finančních trhů nebyl schopen vykompenzovat vliv prostředí nízkých úrokových sazeb. Ke snížení čtvrtletního zisku přispěly také vyšší personální náklady a provozní náklady spojené s vyšším pojistným do fondu pojištění vkladů.

## Zisk za čtvrtletí, mezikvartálně



Mezikvartální pokles zisku za 1. čtvrtletí 2013 jde na vrub vyšší srovnávací základně z posledního čtvrtletí roku 2012, kdy ČSOB prodala KBC svůj podíl v ČSOB Pojišťovně. Na druhou stranu personální náklady ve 4. čtvrtletí 2012 byly vyšší kvůli rezervě na odstupné a dohadné položce na bonusy. Všeobecné správní náklady byly vyšší, protože ve 4. čtvrtletí 2012 byly zaúčtovány sezónní náklady typické pro konec roku (např. marketing) a vyšší náklady spojené s migrací klientských platebních karet na karty nové generace (bezkontaktní).

# Bilance - aktiva

(mil. Kč)	31/12 2012	31/03 2013	Změna od zač. roku
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	28 293	26 009	-8%
Finanční aktiva k obchodování	162 265	166 425	+3%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	7 352	7 455	+1%
Realizovatelná finanční aktiva	91 904	97 450	+6%
Úvěry a pohledávky - netto	479 516	498 832	+4%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	24 461	32 568	+33%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	467 250	478 911	+2%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-12 195	-12 647	+4%
Finanční investice držené do splatnosti	138 437	138 318	+0%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 030	1 135	+10%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 453	13 457	-7%
Pohledávky ze splatné daně	17	32	+88%
Pohledávky z odložené daně	88	90	+2%
Investice v přidružených společnostech	126	139	+10%
Investice do nemovitostí	430	301	-30%
Pozemky, budovy a zařízení	8 045	8 029	0%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	3 093	3 121	+1%
Aktiva určená k prodeji	85	189	+122%
Ostatní aktiva	2 040	2 866	+40%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>937 174</b>	<b>963 848</b>	<b>+3%</b>

# Bilance - pasiva a kapitál

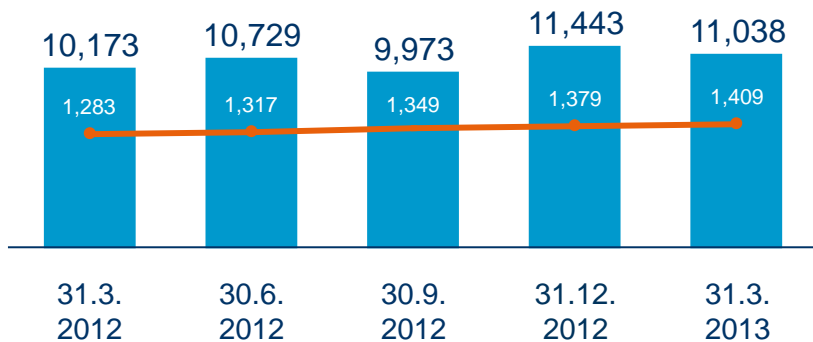
(mil. Kč)	31/12 2012	31/03 2013	Ytd.
Finanční závazky k obchodování	133 587	145 821	+9%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	703 792	713 760	+1%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	492	492	0%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	35 365	49 933	+41%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	630 114	626 704	-1%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	30 330	28 646	-6%
<i>Podřízené závazky</i>	7 983	7 985	0%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 741	1 822	+5%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	9 166	9 850	+7%
Závazky ze splatné daně	772	827	+7%
Závazky z odložené daně	2 532	2 493	-2%
Rezervy	935	873	-7%
Ostatní závazky	10 508	11 344	+8%
<b>Závazky celkem</b>	<b>863 033</b>	<b>886 790</b>	<b>+3%</b>
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	32 611	35 854	+10%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	5 701	5 337	-6%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	3 567	3 598	+1%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	0	1	N/A
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>73 930</b>	<b>76 841</b>	<b>+4%</b>
Menšinové podíly	211	217	+3%
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>74 141</b>	<b>77 058</b>	<b>+4%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>937 174</b>	<b>963 848</b>	<b>+3%</b>

## Úvěry po splatnosti

Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	31. 3. 2012		31. 3. 2013	
	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio celkem	447,5	100%	489,1	100%
Normální (PD 1-7)	412,8	92%	454,0	93%
K přezkoumání (PD 8-9)	11,5	3%	11,8	2%
Nejisté – splácené (PD 10)	5,7	1%	6,4	1%
Nejisté – nesplácené (PD 11)	5,1	1%	3,2	1%
Nedobytné (PD 12)	12,4	3%	13,7	3%

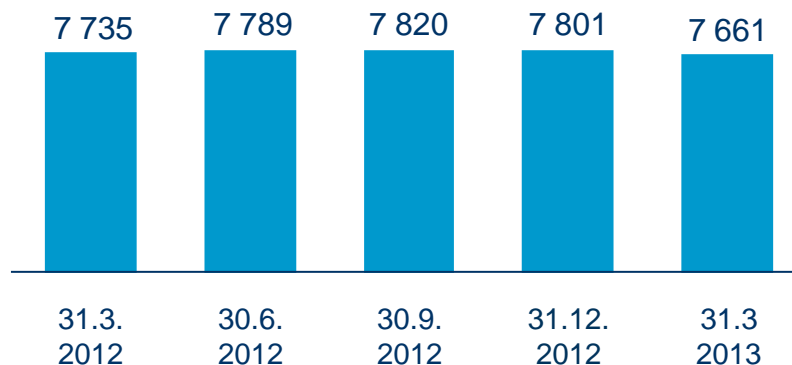
## Internetové bankovníctví

—●— Počet uživatelů (mil.)  
 ■ Počet transakcí během období (mil.)



## Zaměstnanci skupiny

(přepočtený stav, ke konci období)





# Rating a struktura akcionářů

## Rating ČSOB

k 16. květnu 2013

Ratingová agentura

### Moody's

<b>Dlouhodobý rating:</b>	<b>A2</b>
Výhled	negativní
<b>Krátkodobý rating:</b>	<b>Prime-1</b>
<b>Finanční síla:</b>	<b>C-</b>

### Fitch

<b>Dlouhodobý rating:</b>	<b>BBB+</b>
Výhled	stabilní
<b>Krátkodobý rating:</b>	<b>F2</b>
<b>Viability rating:</b>	<b>bbb+</b>
<b>Podpora:</b>	<b>2</b>

DI. rating platný od:

20. 6. 2012

3. 2. 2012

Poslední potvrzení k:

20. 6. 2012

5. 10. 2012

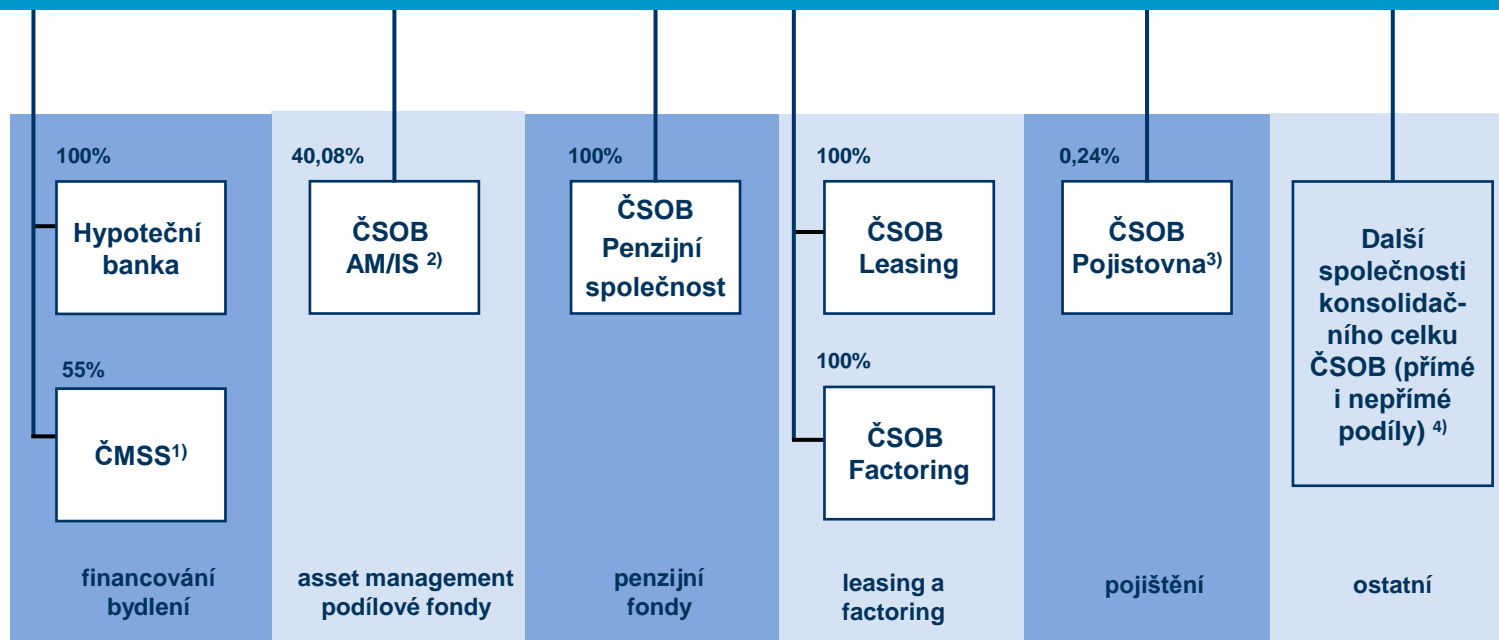
## Struktura akcionářů ČSOB

K 31. březnu 2013 byl vlastní kapitál ČSOB ve výši 5,855 mld. Kč a skládal se z 292 750 000 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

ČSOB je přímo ovládána společností KBC Bank NV, která má v ČSOB vlastnický podíl 100 %.

## Československá obchodní banka, a. s.

### Bankovní služby



Číselné údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 1.1.2013.

<sup>1</sup> 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; metoda poměrné konsolidace.

<sup>2</sup> 59,92 % vlastní KBC Participations Renta; ekvivalenční metoda konsolidace.

<sup>3</sup> 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

<sup>4</sup> Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uveden ve Výroční zprávě ČSOB.

# Zdroje pro výpočet tržních podílů

Položka	Definice	Zdroj
Celkové vklady	Celkové bankovní vklady s výjimkou repo operací, obsahuje běžné účty a směnky, + ČMSS 55 % a aktiva pod správou v penzijních fondech	ČSOB, ČNB (ARAD)
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %	ČNB (ARAD), ČMSS
Stavení spoření	Objem stavebního spoření, ČMSS 100 %	ČNB (ARAD), ČMSS
Podílové fondy	Aktiva pod správou českých i zahraničních fondů k danému datu, včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran; podle metodiky AKAT	Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, úvěry na bydlení (55 %), Korp./SME úvěry	ČNB (ARAD), MMR HB, ČSOB, ČMSS
Leasing	Objemy nově poskytnutých úvěrů (leasing movitého majetku, komerční úvěry spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Hypotéky	Hrubé objemy zůstatků; hypotéky fyzickým osobám s výjimkou amerických hypoték, hypoték, které neslouží k bydlení, a spotřebitelských úvěrů za účelem bydlení, podle definice ČNB	ČNB (ARAD), HB, ČSOB
Factoring	Objem nových obchodů	ČLFA
Penzijní fondy	Počet klientů	Asociace Penzijních fondů, PF ČSOB
Úvěry korp./SME	Zbývající úvěry, které nejsou vykazovány v žádné jiné kategorii retailových úvěrů (úvěry jiným klientům než domácnostem)	ČNB (ARAD), ČSOB
Spotřebitelské úvěry	Hrubé objemy zůstatků spotřebitelských úvěrů, kreditní karty, povolená přečerpání, spotřebitelské úvěry na financování nemovitostí a americké hypotéky.	ČNB (ARAD), ČSOB

NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno
C/I (podíl náklady / výnosy)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku
RoA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku, anualizováno
RoE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku, anualizováno
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce - tj. záruky) a nestátní dluhopisy v bankovní knize; od začátku roku, anualizováno
Ukazatel úvěrů po splatnosti (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů po splatnosti (metodika skupiny KBC) / úvěrové portfolio
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry po splatnosti 90 a více dní
Ukazatel kapitálu Core tier 1 CAD	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007)
Ukazatel solventnosti	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I
Poměr úvěry / vklady	Úvěrové portfolio / primární vklady
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje (kapitál a cizí pasiva, která lze považovat ze spolehlivé zdroje financování po dobu jednoho roku za podmínek déletrvajících zátěží) / objem stabilních zdrojů, které daná instituce potřebuje v závislosti na typu svých aktiv, na výši svých mimobilančních expozic a na aktivitách, které provádí (podle Basel III)
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 kapitál / neriziková hodnota aktiv (podle Basel III)
Ukazatel likvidního krytí	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře

Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky k úvěrovým institucím plus úvěry a pohledávky bez úvěrových institucí bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právnickým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované bilance".
Stavební spoření	Všechny finanční závazky v amortizované hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Primární vklady	Vklady celkem mínus penzijní fondy mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky k úvěrovým institucím (mimo repo operací s úvěrovými institucemi). V souladu se systémem vnitřního manažerského výkaznictví likvidity.

# Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB  
Robert Keller (výkonný manažer),  
Jana Kloudová,  
Tereza Měrtlová,  
Michal Nosek,  
Markéta Pellantová

Tel: +420 224 114 111  
Tel: +420 224 114 109  
[investor.relations@csob.cz](mailto:investor.relations@csob.cz)  
[www.csob.cz/ir](http://www.csob.cz/ir)

Československá obchodní banka, a. s.  
Radlická 333/150, Praha 5  
Česká republika

**Skupina ČSOB Česká republika**  
**Člen Skupiny KBC**