

**Výsledky za devět měsíců /
3. čtvrtletí 2013
Skupiny ČSOB
Divize Česká republika**

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
14. listopad 2013

Obsah

Skupina ČSOB

Klíčové údaje

Finanční výsledky

Obchodní výsledky

ČSOB Pojišťovna

ČSOB Asset Management

Divize Česká republika

Příloha



Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2010	2011	2012	9M 2012	9M 2013
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,5	11,2	15,3	11,5	10,8
	Ukazatel ROE	20,3%	17,9%	22,8%	23,6%	19,5%
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	68,5%	72,7%	75,2%	76,0%	80,5%
	Ukazatel čistého stabilního financování	137,7%	133,6%	133,2%	127,2%	135,3%
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	14,2%	11,7%	13,0%	12,5%	16,1%
Náklady na úvěrové riziko	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,75%	0,36%	0,31%	0,27%	0,24%
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / vklady	44,0%	46,7%	45,9%	44,8%	45,6%

Poznámka: V souladu s vykazováním KBC již ČSOB neukazuje udržitelný čistý zisk z důvodu klesajících rozdílů mezi udržitelným a vykázaným čistým ziskem v posledních čtvrtletích. Jednorázové položky jsou řešeny na ad hoc bázi.

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio dále vzrostlo na **501,1 mld. Kč** (meziročně +6 %), zejména díky hypotékám a korporátním/SME úvěrům. **Vklady skupiny** zůstaly téměř beze změny na **628,2 mld. Kč**, když růst v oblasti retailu a korporátu/SME byl kompenzován odlivem vkladu nebankovní finanční instituce.

Provozní výnosy

Mírně nižší **provozní výnosy ve výši 25,2 mld. Kč** (meziročně -2 %) za devět měsíců 2013 a **8,4 mld. Kč** (meziročně -1 %) ve 3. čtvrtletí byly taženy prostředím nízkých úrokových sazeb, částečně kompenzovaných silným růstem úvěrů a zvýšenou poptávkou po podílových fondech a produktech finančních trhů.

Náklady na riziko

Náklady na úvěrové riziko meziročně klesly na **24 bazických bodů** (Ytd., anualizováno), což se dá plně přičíst zlepšení u historického případu. Bez tohoto vlivu by náklady na úvěrové riziko ve skutečnosti vzrostly na 29 bazických bodů.

Provozní náklady

Provozní náklady za devět měsíců 2013 zůstaly na **11,5 mld. Kč** a poklesly na **3,7 mld. Kč** (meziročně -2 %) ve 3. čtvrtletí 2013 díky úsporám ve všeobecných správních nákladech, zejména v oblasti marketingu a poštovním.

Čistý zisk

Kombinací faktorů uvedených výše **čistý zisk za devět měsíců 2013** činil **10,8 mld. Kč** (meziročně -7 %). **Čistý zisk za 3. čtvrtletí 2013** vzrostl na **3,8 mld. Kč** (meziročně +6 %) z důvodu jednorázového zlepšení u historického případu.

Likvidita a kapitál

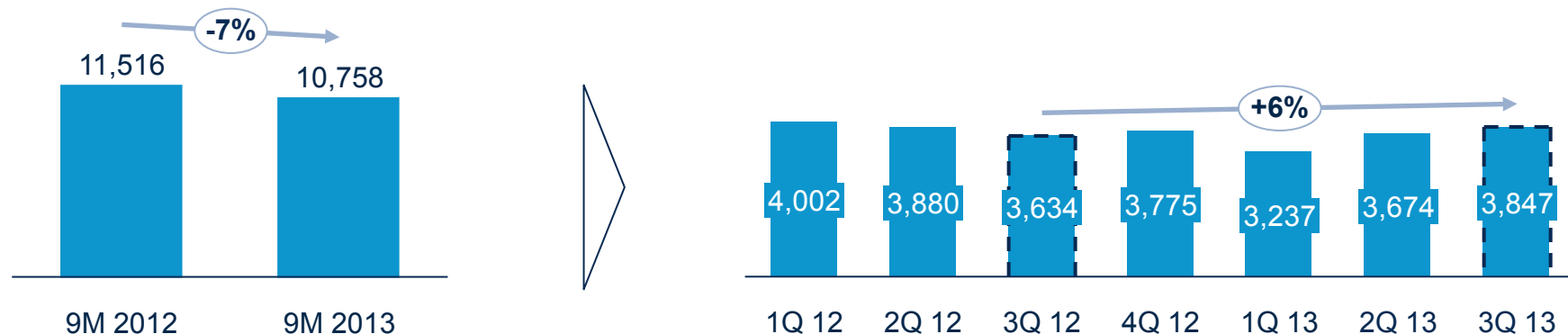
Ukazatel úvěry / vklady vzrostl na **80,5 %** tažen silným růstem úvěrů. Ukazatel kapitálu **Tier 1 ratio** se zlepšil na hodnotu **16,1 %** díky zadrženému zisku a posílení kapitálové struktury prostřednictvím nahrazení Tier 2 podřízeného dluhu v hodnotě 8 mld. Kč Tier 1 základním kapitálem.

Inovace

ČSOB spustila **Era portál, nové internetové bankovníctví**, které umožňuje například správu osobních financí a přímý prodej produktů. Podíl bezkontaktních karet (které se začaly vydávat v lednu 2013) už dosáhl zhruba třetiny ze všech vydaných karet. ČSOB Pojišťovna byla první na trhu, kdo zavedl nové **úrazové pojištění pro řidiče (RENTO)**.

Čistý zisk

Mld. Kč



Dopad pokračující nízké úrovně úrokových sazeb byl zmírněn vyššími obchodními objemy a vyšší poptávkou po podílových fondech a produktech finančních trhů. **Čistý zisk za devět měsíců 2013 proto poklesl o 7 % na 10,8 mld. Kč.**

Díky jednorázovému rozpuštění opravných položek (viz poznámka) a úsporám ve všeobecných správních nákladech **čistý zisk za 3. čtvrtletí 2013 vzrostl na 3,8 mld. Kč** (meziročně +6 %). Nižší provozní výnosy způsobené poklesem čistého úrokového výnosu přispěly negativně k čistému zisku.

Návratnost kapitálu (ROE) klesla z 23,6 % na **19,5 %**, což bylo taženo vyšší kapitálovou základnou.

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 0,6 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 (-0,2 mld. Kč).

Jednorázové položky 2. čtvrtletí 2013 (celkem 0,1 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: Prodej nestrategického podílu ve společnosti poskytující platební styk (0,1 mld. Kč).

Jednorázové položky 3. čtvrtletí 2013: (celkem 0,4 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: zlepšení u dříve znehodnoceného případů z minulosti (0,2 mld. Kč) a ostatní výnosy (0,2 mld. Kč).

Ziskovost

Čistý úrokový výnos (%)

-0,16pp



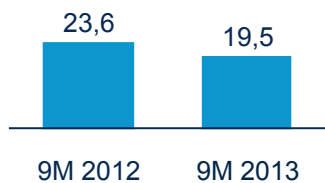
Náklady / výnosy (%)

+0,8pp



RoE (%)

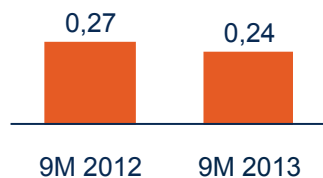
-4,1pp



Kvalita úvěrového portfolia

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

-0,03pp



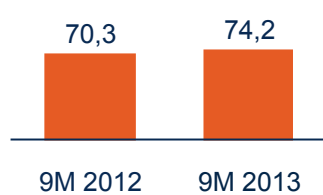
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL, %)

-0,49pp



Ukazatel krytí NPL (%)

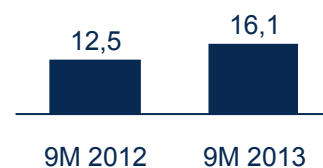
+3,9pp



Kapitál

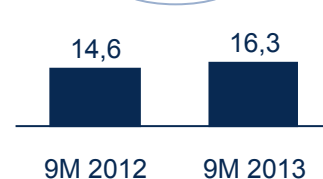
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

+3,6pp



Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

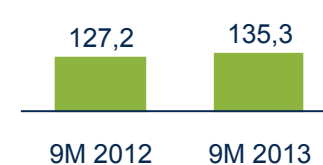
+1,7pp



Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, %)

+8,1pp



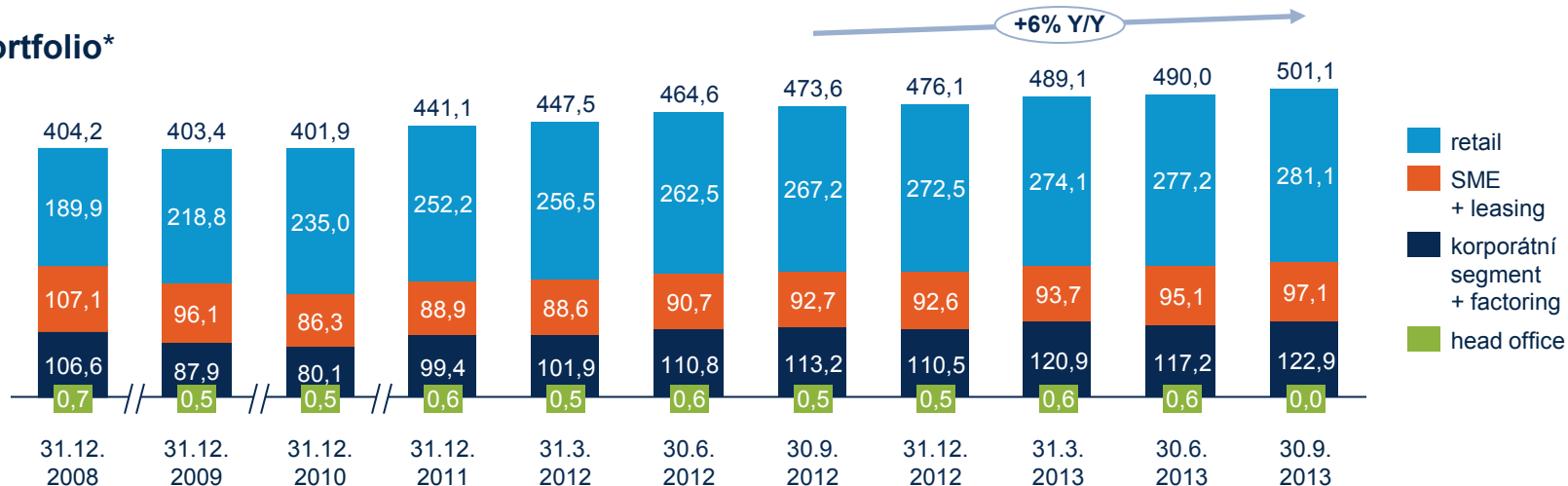
Úvěry / vklady (%)

+4,5pp



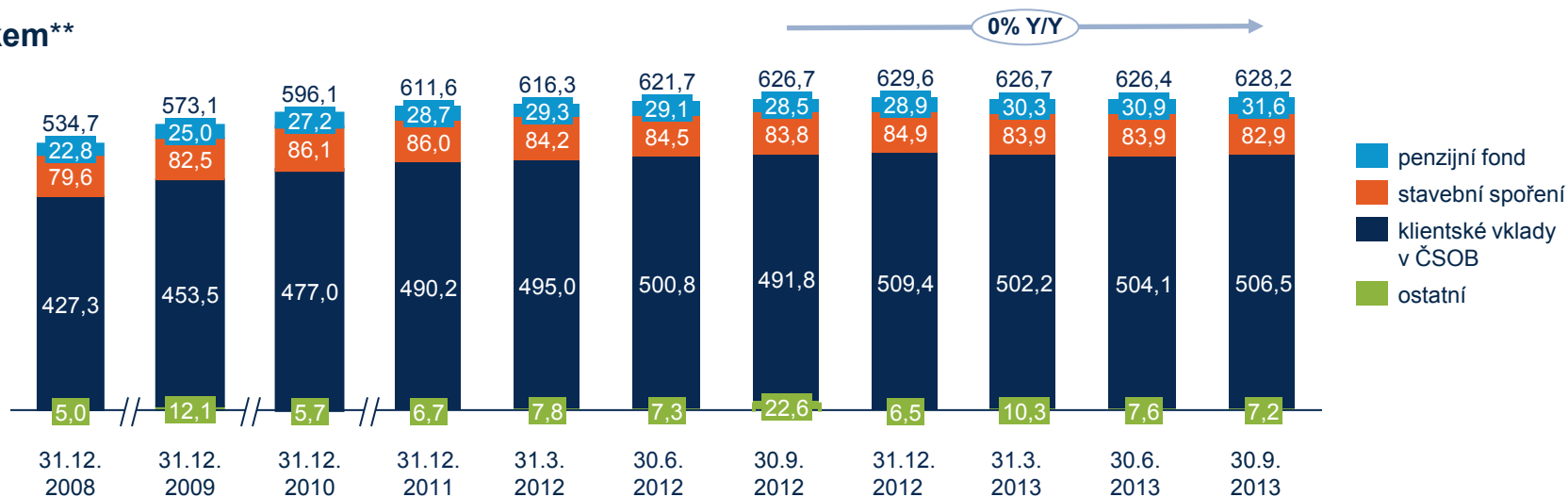
Úvěrové portfolio*

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.

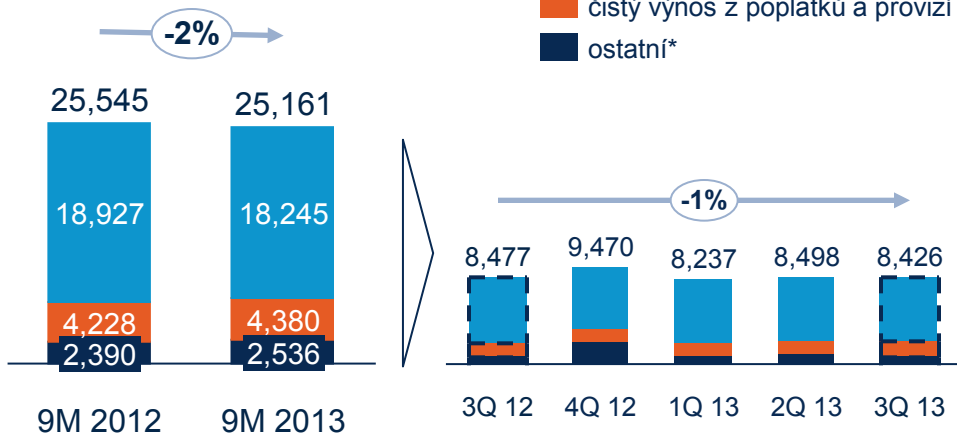


Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Provozní náklady na úrovni minulého roku, provozní výnosy pod tlakem kvůli prostředí nízkých úrokových sazeb

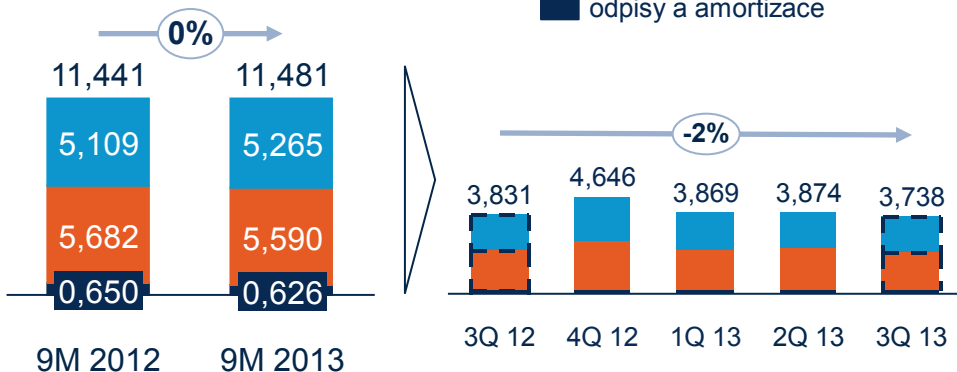
Provozní výnosy

Mld. Kč



Provozní náklady

Mld. Kč



Provozní výnosy se za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 **mírně meziročně snížily** o 2 %, resp. o 1 %, ovlivněné prostředím nízkých úrokových sazeb a částečně kompenzované vyššími poplatky a provizemi ze zvýšených prodejů podílových fondů. Položka „**ostatní**“, která kromě výnosů z finančních trhů zahrnuje i příjem ze zlepšeného historického případu a výtěžek z prodeje aktiv v předchozích čtvrtletích, vzrostla za devět měsíců 2013 meziročně o 6 %.

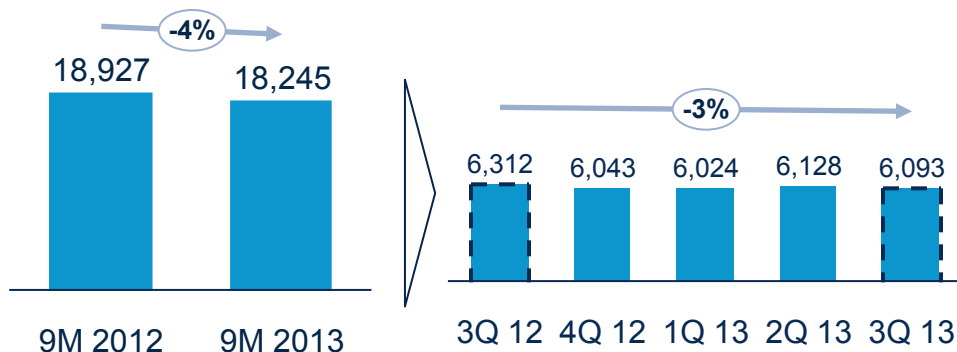
Provozní náklady za devět měsíců 2013 **zůstaly zhruba na úrovni minulého roku** a za 3. čtvrtletí **klesly** meziročně o 2 %, což byla kombinace úspor v různých kategoriích a vyšších nákladů na zaměstnance kvůli pravidelné aktualizaci variabilní složky mezd v ČMSS. **Odpisy a amortizace** se meziročně snížily díky nižším amortizačním softwarových aplikací.

Poměr náklady / vklady meziročně stoupl o 0,8 pb na **45,6 %**, když výnosy mírně klesly díky prostředí nízkých úrokových sazeb a náklady zůstaly na úrovni z minulého roku.

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

Čistý úrokový výnos

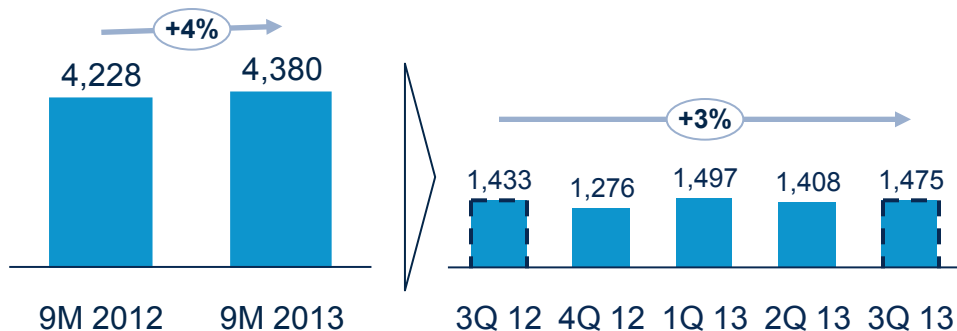
Mld. Kč



Čistý úrokový výnos poklesl za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 meziročně o 4 %, resp. o 3 % kvůli prostředí nízkých úrokových sazeb. Čistý úrokový výnos v oblasti retailu se snížil s tím, jak nižší čistá úroková marže nebyla plně kompenzována vyššími objemy. Čistý úrokový výnos v oblasti korporátu/SME se zvýšil se stabilní čistou úrokovou marží doprovázenou vyššími objemy úvěrů.

Čistý výnos z poplatků a provizí

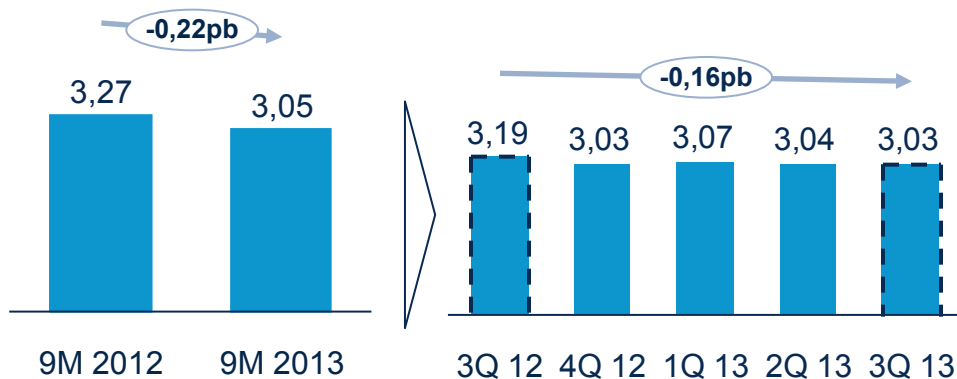
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 **vzrostl** meziročně o 4 %, resp. 3 %. Meziroční nárůst plyne hlavně z vyšší poptávky po podílových fondech a z vyšších prodejů v oblasti finančních trhů, částečně kompenzovaných vyššími provizemi placenými distribuci. Výsledek byl také ovlivněn nízkou srovnávací základnou v roce 2012, kdy ČSOB odepisovala odložené náklady na akvizice v penzijním fondu.

Mezikvartální nárůst byl tažen nižšími provizemi placenými distribuci.

Čistá úroková marže (%)



Čistá úroková marže se pohybovala kolem 3 % navzdory historicky nízkým sazbám ČNB.

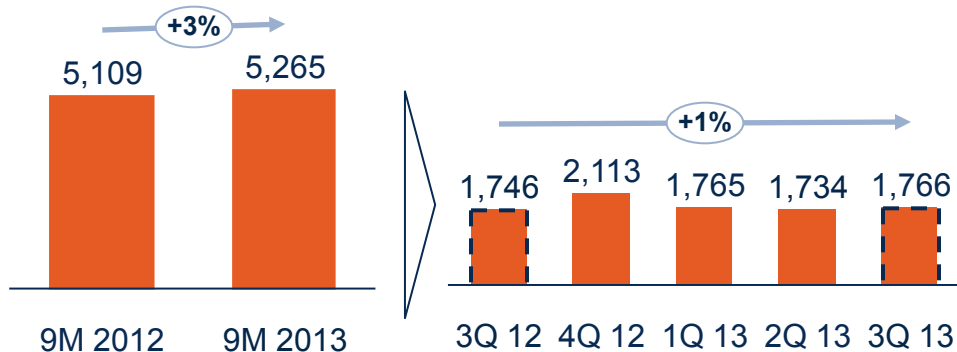
Hlavními důvody pro meziroční vývoj čisté úrokové marže byly:

- (-) 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).
- (+) Pokles externích úrokových sazeb na spořicíh účtech v lednu, dubnu a září 2013 odrážející nižší výnosy na vkladech.
- (+) Splacení podřízeného dluhu ve výši 8 mld. Kč, který byl nahrazen kapitálem Tier 1 nesoucí nulové úrokové náklady (ve 3. čtvrtletí 2013 pouze omezený vliv).

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

Personální náklady

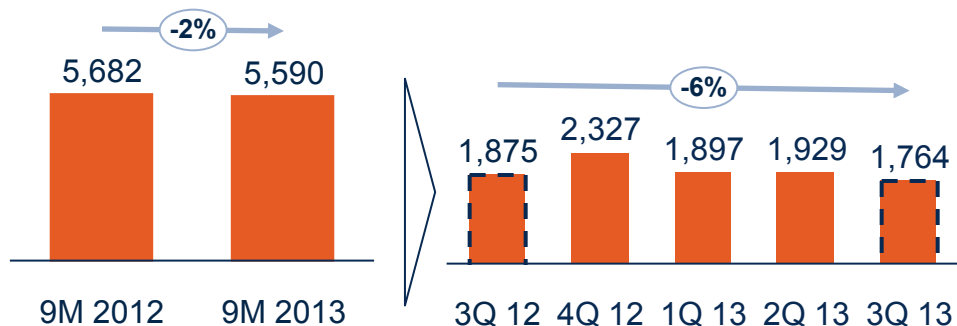
Mld. Kč



Tříprocentní meziroční **nárůst personálních nákladů** byl způsoben pravidelným navyšováním mezd, vyššími platbami na sociální pojištění a metodologickými změnami v ČMSS (měsíční versus roční dohadné položky na variabilní složku odměňování). Tyto faktory převýšily dopad nižšího počtu zaměstnanců (pokles meziročně o téměř 300).

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč

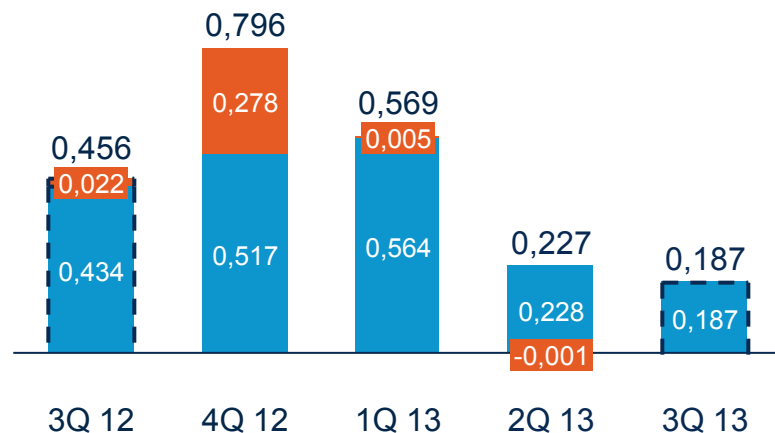
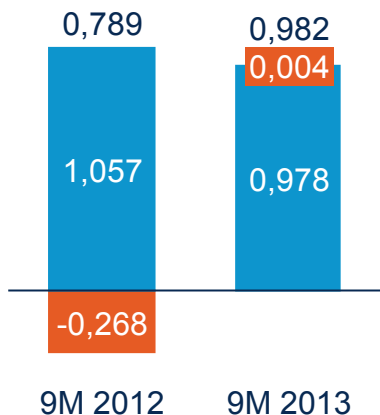


Meziročního **poklesu všeobecných správních nákladů** za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 o 2 %, resp. o 6 % bylo dosaženo úsporami v marketingu, poplatcích za poradenství, poštovním a ostatních oblastech nákladů.

Ztráty ze znehodnocení

Mld. Kč

- ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)
- ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek



Za devět měsíců 2013 **klesly náklady na úvěrové riziko** na 978 mil. Kč (meziročně -7 %) a ukazatel nákladů na úvěrové riziko 24 bazických bodů (Ytd., anualizováno) je meziročně nižší o 3 bazické body, ale stále pod dlouhodobým průměrem.

Ve třetím čtvrtletí 2013 bylo vytvořeno 187 mil. Kč opravných položek (meziročně -57 %). Meziročního zlepšení bylo dosaženo díky rozpuštění opravných položek u dříve znehodnocených případů z minulosti (cca 200 mil. Kč). Meziročně se snížily náklady na riziko v oblasti hypoték a leasingu. Oblast korporátních/SME úvěrů a spotřebitelských úvěrů zůstala na úrovni z minulého roku.

Bez vlivu výše zmíněného rozpuštění opravných položek byly mezikvartálně náklady na riziko vyšší kvůli korporátnímu/SME segmentu z důvodu nižší srovnávací základny v předchozím čtvrtletí. Spotřebitelské úvěry vykázaly zlepšení, hypotéky, úvěry ze stavebního spoření a leasing zůstaly na úrovni z minulého roku.

Poznámky:

V 1. čtvrtletí 2012 došlo k rozpuštění 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).

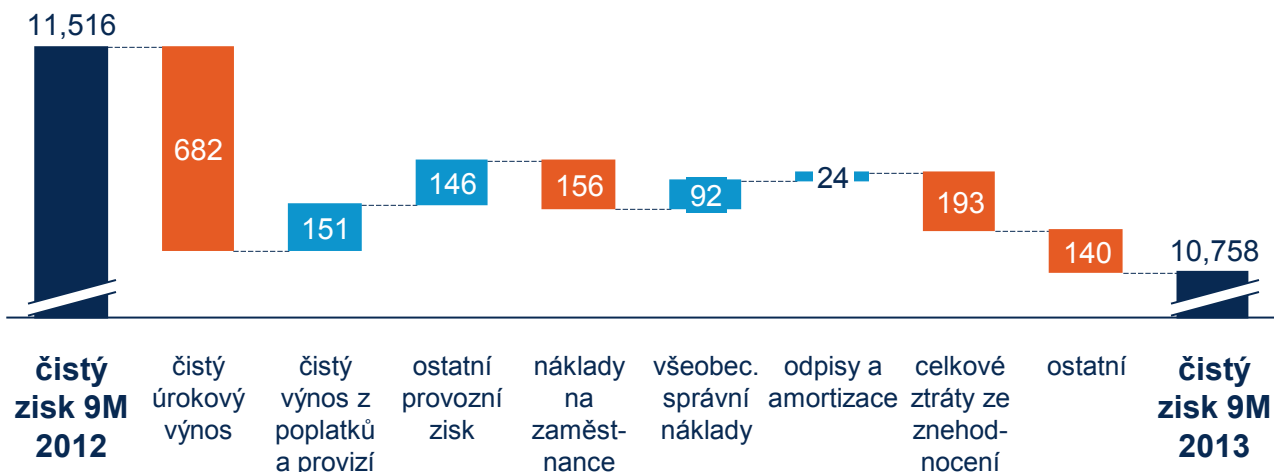
Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mld. Kč



Čistý zisk za devět měsíců (meziročně)

Mld. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 3. čtvrtletí 2013 a stejným obdobím roku 2012 spočívá v nižším čistém úrokovém výnosu kvůli prostředí nízkých úrokových sazeb. Pozitivní příspěvek plynul z vyšších obchodních objemů (čistý úrokový výnos) spolu se zvýšenou poptávkou po podílových fondech a produktech v oblasti finančních trhů (čistý výnos z poplatků a provizí). Nižší všeobecné správní náklady díky úsporám v hlavních výdajových kategoriích přispěly k meziročnímu růstu, ale byly částečně kompenzovány vyššími personálními náklady. Celkové ztráty ze znehodnocení přispěly pozitivně díky rozpouštění opravných položek u historického případu. Negativně k čistému zisku přispěly také vyšší daně.

Pokles zisku za devět měsíců 2013 ve srovnání se stejným obdobím roku 2012 jde na vrub nižšímu čistému úrokovému výnosu kvůli prostředí nízkých úrokových sazeb a vyšším ztrátám ze znehodnocení vracejícím se k běžnějším hodnotám. I přes vyšší poplatky placené distribuci, čisté příjmy z poplatků a provizí vzrostly díky vyšší poptávce po podílových fondech a vyšším prodejům v oblasti finančních trhů. Personální náklady byly vyšší kvůli pravidelnému navýšování mezd, vyšším platbám na sociální pojištění a metodologické změně v ČMSS (měsíční vs. roční dohadné položky na variabilní složku odměňování). To bylo částečně kompenzováno úsporami v jiných nákladových kategoriích. Negativně k čistému zisku přispěly také vyšší daně.

Konsolidováno, mil. Kč	30.9.2012	31.12.2012	30.9.2013
Celkový regulatorní kapitál	52,025	52,161	55,709
- Tier 1 kapitál	44,918	44,975	55,275
- Tier 2 kapitál	8,051	7,983	443
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-945	-797	-10
Kapitálový požadavek celkem	28,544	27,389	27,406
- Úvěrové riziko	22,578	21,669	21,222
- Tržní riziko	1,450	1,204	1,660
- Operační riziko	4,516	4,516	4,524
Celková RWA	356,802	342,360	342,577
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	12,5%	13,0%	16,1%
CAD skupina	14,6%	15,2%	16,3%

Tier 1 kapitál se zvýšil díky zadrženému zisku za rok 2012 ve výši 2,4 mld. Kč. Kapitálová struktura byla dále posílena, když zbývající podřízený dluh (Tier 2) v objemu 8 mld. Kč byl v srpnu splacen a současně byl navýšen základní kapitál (Tier 1) o 8 mld. Kč.

Lepší kvalita portfolia (PD profil) v oblasti korporátu a zdokonalené kapitálové modely na datech lepší kvality, aplikované v 1. čtvrtletí 2013, pomohly udržet rizikově vážená aktiva na úrovni z minulého roku i přes růst 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 vážený regulatorním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát

Celkový regulatorní kapitál = Tier 1 + Tier 2 – odčitatelné položky

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



Skupina ČSOB Group: Obchodní výsledky

1.

Úvěry ze stavebního spoření ¹	↗ 44,7%
Stavební spoření ¹	↘ 35,8%
Hypotéky ¹	↘ 30,2%
Podílové fondy ¹	↘ 28,8%
Leasing ²	↗ 13,8%

2.

Celkové úvěry¹	↗ 19,6%
Celková depozita¹	↘ 19,5%
Factoring ²	↘ 20,4%

3.

Penzijní fond ³	↘ 14,0%
Korporátní/SME úvěry ¹	↗ 15,0%
Spotřebitelské financování ^{1,4}	↗ 11,0%

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 30. září 2013, s výjimkou penzijního a podílových fondů, které jsou k 30. červnu 2013. Pořadí je odhad ČSOB.

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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.9.2012	30.9.2013	Y/Y
Úvěrové portfolio	473,6	501,1	+6%
Retail/SME Segment			
Hypotéky ¹	178,4	194,7	+9%
Úvěry ze stavebního spoření ²	69,9	67,3	-4%
Spotřebitelské financování	18,9	19,1	+1%
Úvěry malým a středním podnikům	70,9	74,6	+5%
Leasing	21,7	22,4	+3%
Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	109,0	118,9	+9%
Factoring	4,2	4,0	-5%
Head Office⁴	0,5	0,0	-94%



Téměř 60 % celkového úvěrového portfolia je v retailu, z toho většina byla poskytnuta k financování potřeb na bydlení.

¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

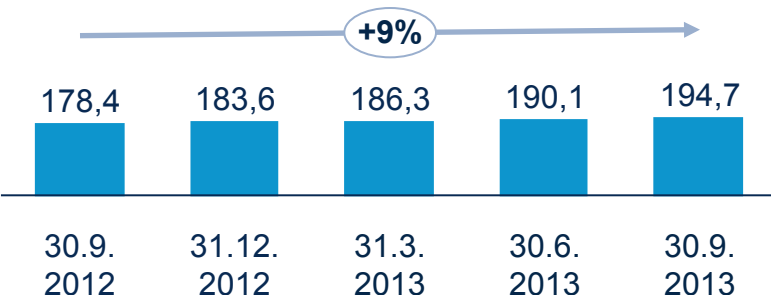
² Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci Českomoravské stavební spořitelny, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány v 55% poměru, tedy tak jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

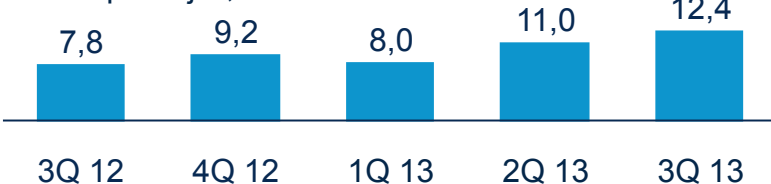
⁴ Historické úvěrové případy.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

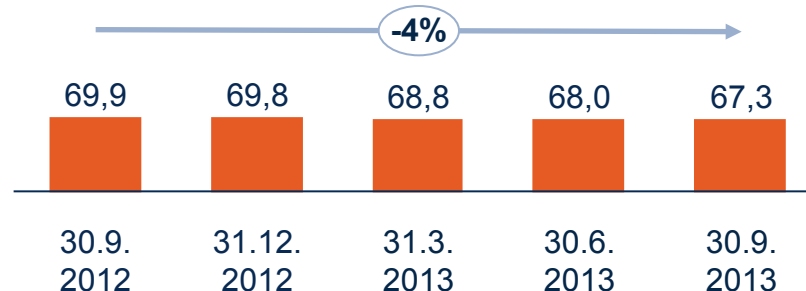


Stabilní ceny nemovitostí, rekordně nízké úrokové sazby a částečné **refinancování úvěrů ze stavebního spoření** přispěly k 5% meziročnímu růstu objemu hypotečního trhu. **Objemy ČSOB vzrostly** za stejné období meziročně o 9 %, čímž si ČSOB upevnila pozici jedničky na trhu.

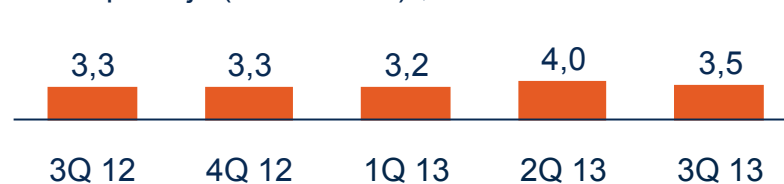
ČSOB poskytla za tři čtvrtletí 2013 nové úvěry ve výši 12,4 mld. Kč (meziročně +59 %), což je zároveň nejlepší čtvrtletní výsledek ČSOB v její historii.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55%)*, mld. Kč

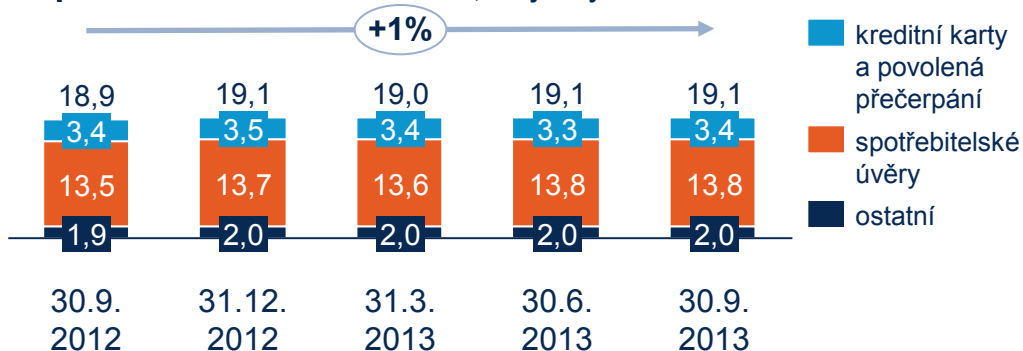


Portfolio úvěrů ze stavebního spoření meziročně pokleslo s tím, jak klienti obecně dávají v prostředí s nízkými úrokovými sazbami přednost hypotékám před úvěry ze stavebního spoření. To vedlo v **3. čtvrtletí 2013 k 5% meziročnímu poklesu trhu s úvěry ze stavebního spoření.**

Ačkoliv celkový objem úvěrů meziročně klesal, ČMSS posílila svůj tržní podíl.

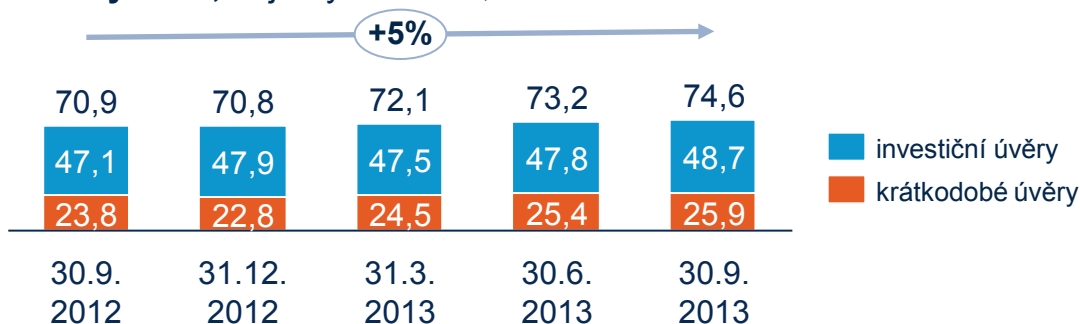
* Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce; hypotéky: podepsané smlouvy, v souladu se statistikami MMR.

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Ve 3. čtvrtletí 2013 se na stagnujícím trhu ČSOB podařilo udržet tržní podíl ve **spotřebitelském financování**. Úspěšná konsolidace úvěrů reprezentuje přibližně 20 % nových prodejů.

Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč



Historicky nejvyšší objemy v oblasti **úvěrů malým a středním podnikům** byly taženy středně velkými a mikro podniky. Zachováním stabilních objemů úvěrů bytovým družstvům ČSOB potvrdila vedoucí pozici na trhu v této oblasti.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč

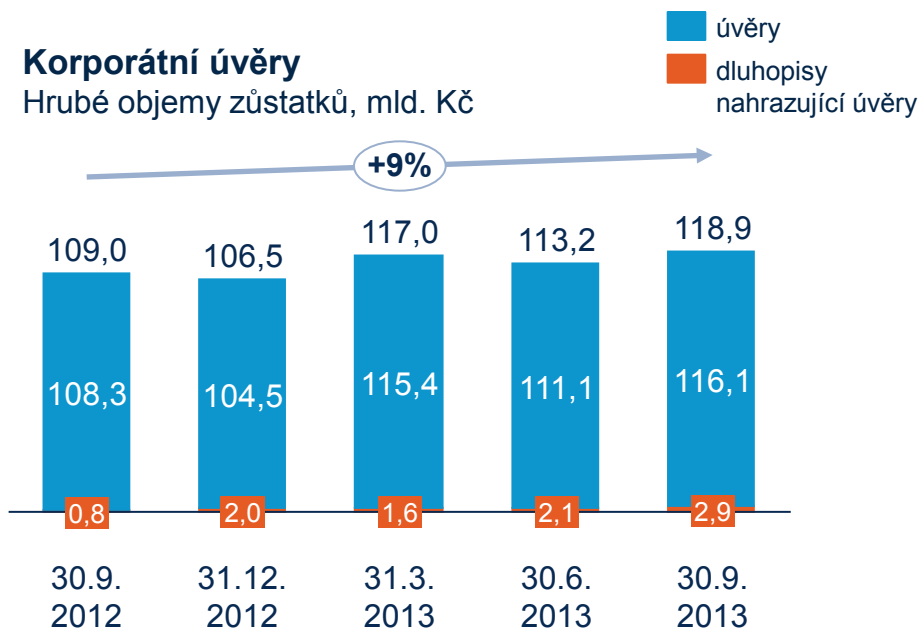


ČSOB Leasing zlepšil svůj tržní podíl a posílil vedoucí pozici na trhu. Nové prodeje vzrostly meziročně o 10 %, růst byl tažen financováním strojů a vybavení. Kromě toho byly prodeje podpořeny i aktivitami v oblasti křížového prodeje.

* Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operačního leasingu.

Korporátní úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy korporátních úvěrů meziročně rostly o 9 % silně tažené specializovaným financováním zejména v oblastech akvizičního, exportního financování a trade finance.

Mezikvartální nárůst dluhopisů nahrazujících úvěry byl spojen s vydáním dluhopisů pro město.

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.

Factoring

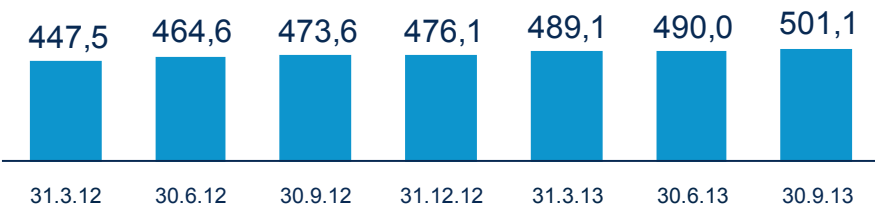
Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



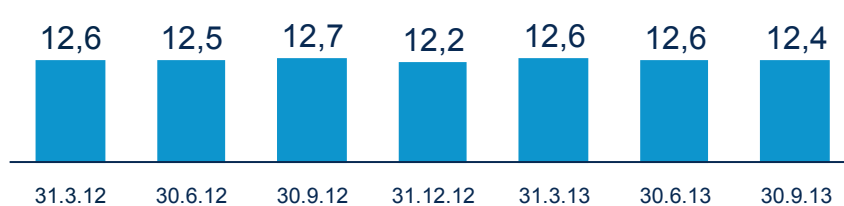
Objem faktoringu klesl meziročně o 5 % z důvodu recese, resp. zpomalení aktivity v oblasti hutnictví, strojírenství, automobilového průmyslu a stavebnictví.

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

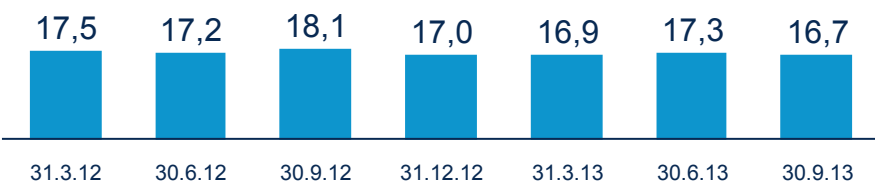
Úvěrové portfolio¹ (mld. Kč)



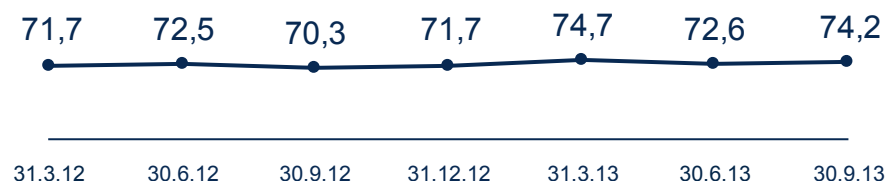
Rezervy na úvěry a pohledávky³ (mld. Kč)



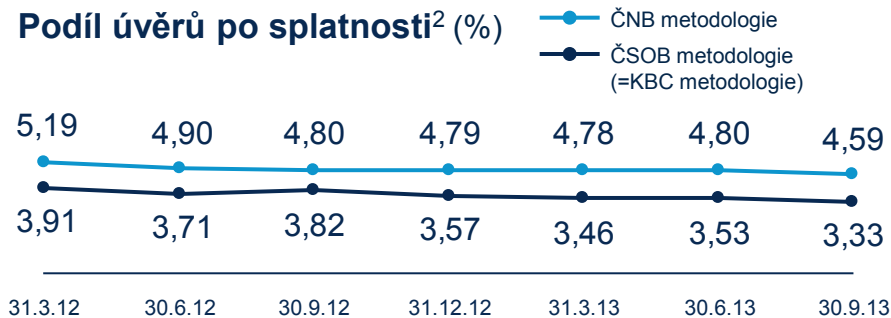
Úvěry po splatnosti (mld. Kč)



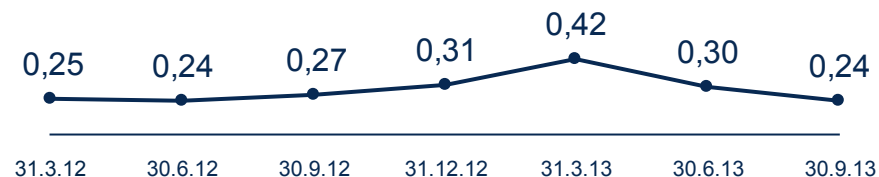
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů po splatnosti² (%)



Ukazatel nákladů na riziko⁴ (%)



¹ Definice viz Příloha.

² Metodika ČSOB v souladu s metodikou skupiny KBC.

³ Rezervy k bilančním položkám.

⁴ Od začátku roku, anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Náklady na úvěrové riziko

- Za devět měsíců 2013 klesly náklady na úvěrové riziko na 978 mil. Kč (meziročně -7 %) a ukazatel nákladů na úvěrové riziko 24 bazických bodů (Ytd., anualizováno) je meziročně nižší o 3 bazické body, ale stále pod dlouhodobým průměrem.
- Ve třetím čtvrtletí 2013 bylo vytvořeno 187 mil. Kč opravných položek, (meziročně -57 %). Meziročního zlepšení bylo dosaženo díky rozpuštění opravných položek u dříve znehodnocených případů z minulosti (cca 200 mil. Kč). Meziročně se snížily náklady na riziko v oblasti hypoték a leasingu. Oblast korporátních/SME úvěrů a spotřebitelských úvěrů zůstala na úrovni z minulého roku.
- Bez vlivu výše zmíněného rozpuštění opravných položek byly mezikvartálně náklady na riziko vyšší kvůli korporátnímu/SME segmentu z důvodu nižší srovnávací základny v předchozím čtvrtletí. Spotřebitelské úvěry vykázaly zlepšení. Hypotéky, úvěry ze stavebního spoření a leasing zůstaly na úrovni z minulého roku.

Úvěry po splatnosti

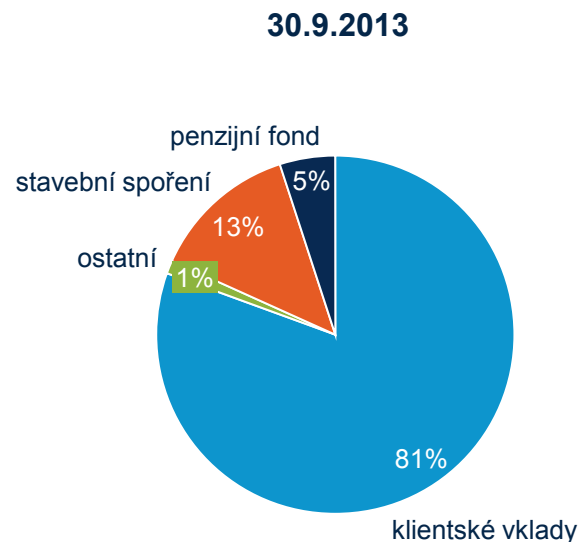
- Podíl úvěrů po splatnosti meziročně poklesl ve všech segmentech. Kromě toho přispěly k poklesu zlepšení u dříve znehodnocených případů z minulosti a změna metodologie v ČMSS (viz poznámka). Metodologická změna se na poklesu podílela jednou třetinou.
- Mezikvartální pokles byl také způsoben obdrženou platbou z historického případu.
- V porovnání s druhým čtvrtletím 2013 byl podíl úvěrů po splatnosti nižší ve všech segmentech kromě úvěrů ze stavebního spoření, kde zůstal na stejné úrovni.

Ukazatel krytí úvěrů po splatnosti

- Krytí úvěrů po splatnosti rezervami na úvěry a pohledávky meziročně vzrostlo na 74,2 %, což jde částečně na vrub zavedení metodiky ČSOB v ČMSS. Výše zmíněné nižší úvěry po splatnosti přispěly k mezikvartálnímu i meziročnímu růstu ukazatele krytí úvěrů po splatnosti.
- 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.

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.9.2012	30.9.2013	Y/Y
Vklady celkem	626,7	628,2	0%
Klientské vklady	491,8	506,5	+3%
Běžné účty	265,8	278,4	+5%
Spořicí účty	204,7	213,8	+4%
Termínované vklady	21,4	14,3	-33%
Stavební spoření ¹	83,8	82,9	-1%
Penzijní fond ²	28,5	31,6	+11%
Ostatní ³	22,6	7,2	-68%

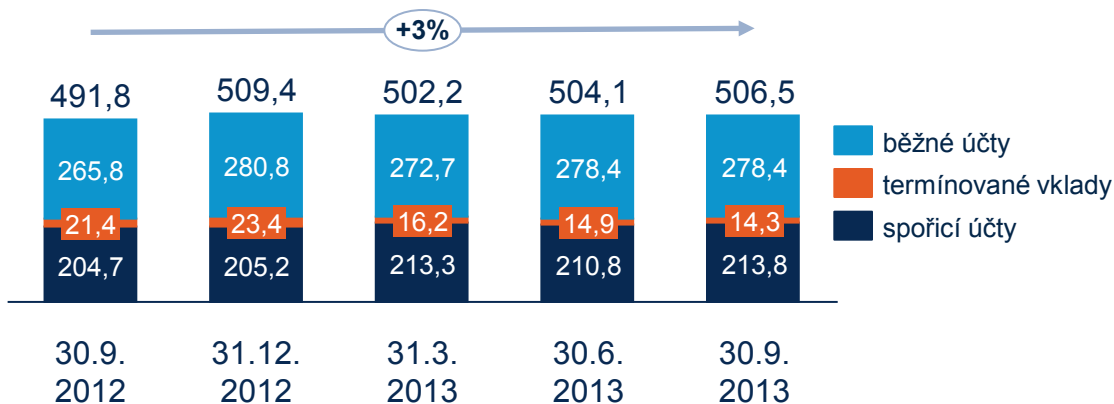


¹ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány z 55 %, tj. tak, jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

³ Repo operace s nebankovními finančními institucemi a ostatní.

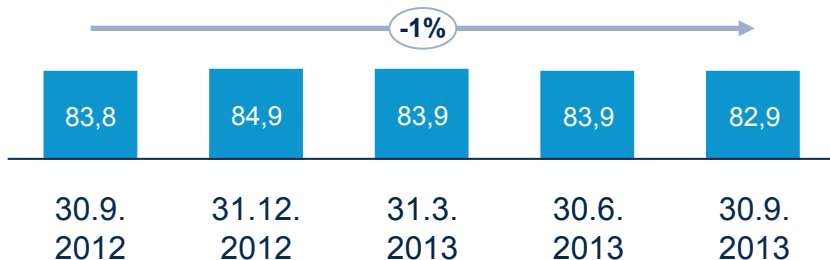
Klientské vklady v ČSOB bance (mld. Kč)



Meziroční růst vkladů byl vidět v retailu i korporátním/SME segmentu. V rámci celkových klientských vkladů **spořicí účty ukázaly 4% a běžné účty 5% meziroční růst**. Naopak termínované vklady klesly meziročně o 33 %, ale z mnohem menší základny v porovnání se zbývajícími dvěma kategoriemi.

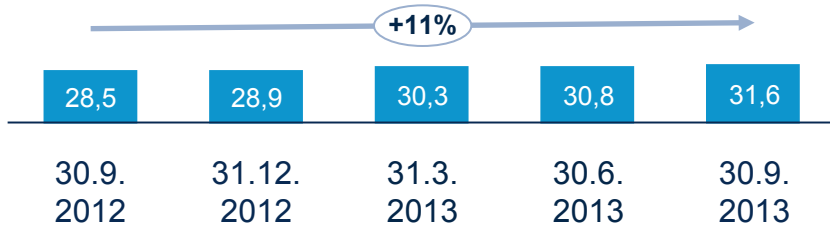
Mezikvartální nárůst jak běžných, tak spořicíh účtů byl díky vyšším objemům v retailovém i korporátním/SME segmentu.

Stavební spoření (mld. Kč)



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

Penzijní fond (mld. Kč)



Meziroční růst penzijního fondu byl způsoben především růstem aktiv v transformovaném fondu. Růst plynul ze stabilního portfolia klientů a z toho, že dvě třetiny klientů navýšily své měsíční příspěvky.

	30.9.2012	30.9.2013
Pobočky retail/SME a poradenská centra	576	562
Pobočky ČSOB pro retail a SME	242	237
Pobočky PS (Era finanční centra)	70	74
Poradenská centra ČMSS	151	138
Centra Hypoteční banky	27	27
Pobočky ČSOB Pojišťovny	86	86
Leasingové pobočky	13	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca 3 200	cca 3 100
Bankomaty	890	944
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	3,0	3,0

Skupina ČSOB dále **rozšířila svou síť bankomatů**. Za posledních 12 měsíců mohli klienti využívat 54 nových bankomatů, z toho 5 bylo uvedeno do provozu ve 3. čtvrtletí 2013. Počet vkladových bankomatů vzrostl z 68 v minulém roce na 89.

Kvůli optimalizaci sítě poboček z důvodu zvýšení efektivity byly některé pobočky zavřeny a několik nových otevřeno. Počet retailových/SME poboček poklesl za posledních 12 měsíců o 5.

Počet klientů ČSOB (jenom banka) zůstal na úrovni z minulého roku. ČSOB začala používat novou metodologii pro počet klientů, která dále snižuje existující duplicity.

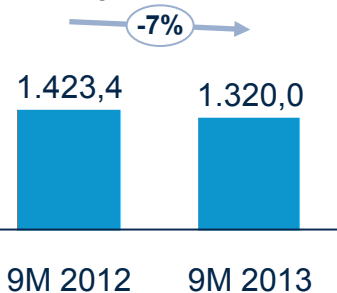
*Poznámka: Multikanálová distribuční platforma zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.*



ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

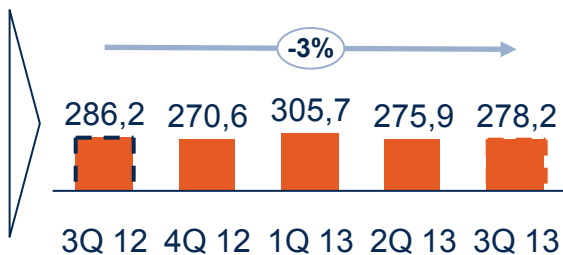
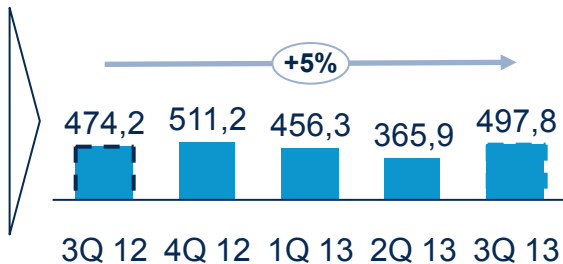
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

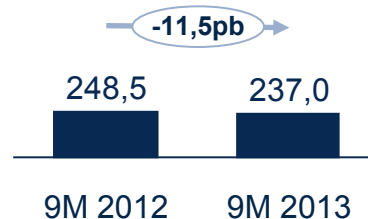


Čistý zisk za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 **dosáhl 390 mil. Kč** (meziročně -4 %), resp. **178 mil. Kč** (meziročně +21 %). Výsledek za devět měsíců byl negativně ovlivněn vyšším plněním v oblasti neživotního pojištění (zejména červnové povodně). Bez toho by čistý zisk vzrostl meziročně o 19 % díky dobré výkonnosti v životním pojištění a výnosům z finančních investic.

Technický výsledek za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 v **neživotním pojištění se snížil na 99 mil. Kč** (meziročně -57 %), resp. **zvýšil na 76 mil. Kč** (meziročně +32 %). Výsledek za devět měsíců byl ovlivněn povodněmi a pokračující cenovou válkou v pojištění automobilů a průmyslových rizik. Navíc vyšší plnění v oblasti pojištění automobilů a příspěvky do Garančního fondu České kanceláře pojistitelů (obojí 1. čtvrtletí 2013) přispěly také k nižšímu výsledku. Kombinovaný ukazatel vzrostl o 5 pb (1 pb bez vlivu povodní).

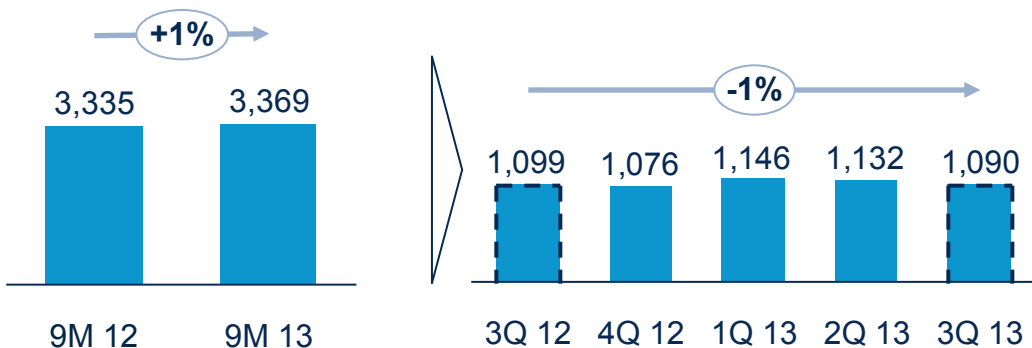
Technický výsledek za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 v **životním pojištění se zvýšil na 399 mil. Kč** (meziročně +19 % Y/Y) a **156 mil. Kč** (meziročně +12 %) hlavně díky příznivé technické výkonnosti (nižší plnění plynoucí z běžného rizika) a lepším finančním výnosům (prodej vybraných dluhopisů a vyšší úrokové výnosy z přecenění cizoměnových aktiv).

Ukazatel solventností (%)



Hrubé předepsané pojistné – neživotní pojištění

Mld. Kč



Tržní podíly	3Q 2013	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↗ 6,4%	6
Životní pojištění	↘ 6,4%	5

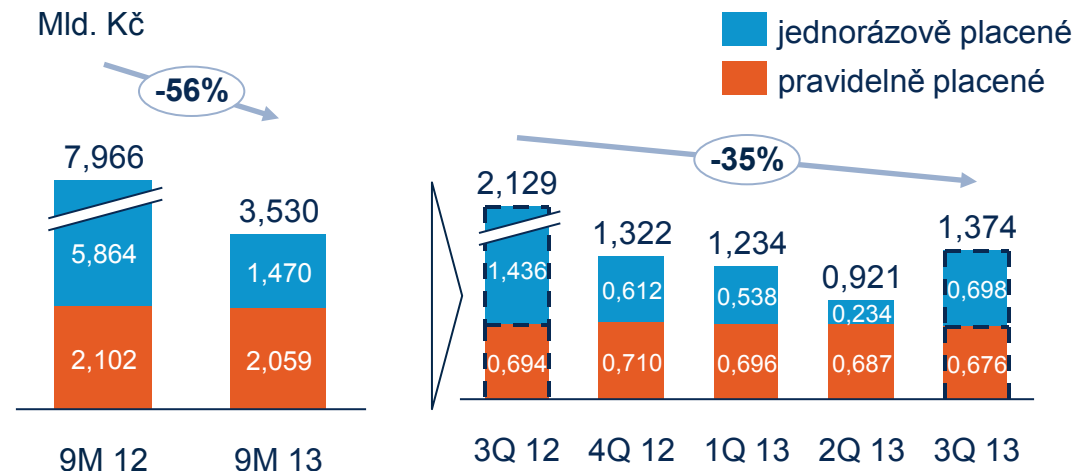
Šipky ukazují meziroční změnu.

Neživotní pojištění:

Prodeje neživotního pojištění za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 zůstaly na úrovni z minulého roku díky prodejem v oblasti flotilového pojištění a pojištění domácností.

Hrubé předepsané pojistné – životní pojištění

Mld. Kč



Životní pojištění:

Devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 potvrdilo stabilní vývoj **pravidelně placeného** hrubého předepsaného pojištění. Vyšší prodeje investičního životního pojištění byly plně vykompenzovány nižším prodejem univerzálního životního pojištění.

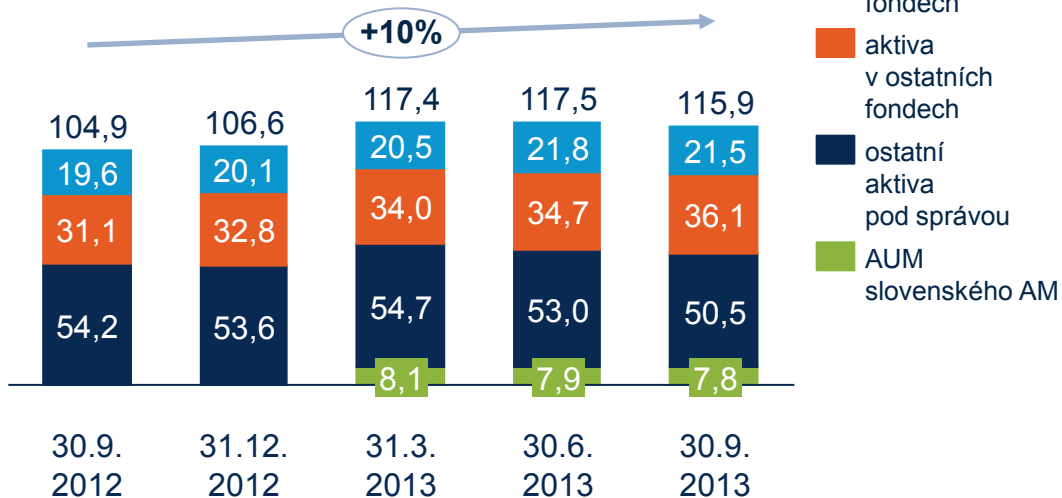
Meziroční pokles **jednorázově placeného** hrubého předepsaného pojištění za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 byl způsoben mimořádně dobrými prodeji produktů Maximal Invest v roce 2012 a tím, že obtížnější podmínky na trhu nepřinesly dostatek investičních příležitostí v roce 2013.



ČSOB Asset Management: Klíčové údaje

Aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč



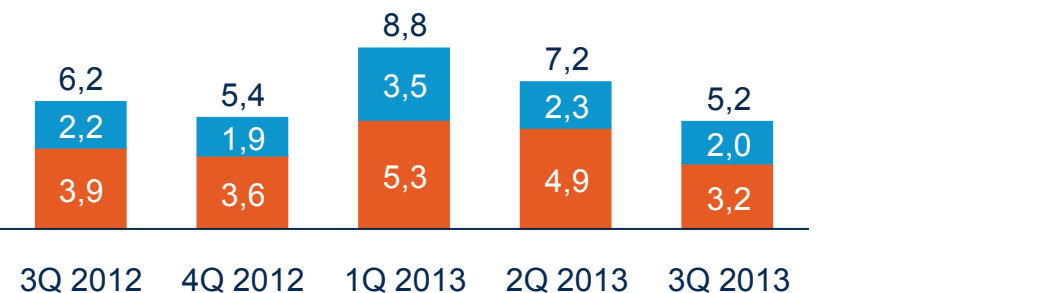
Skupina ČSOB si udržuje **pozici jedničky na trhu fondů**.

Objem aktiv pod správou meziročně vzrostl o 10 % (3 % bez vlivu převzetí slovenského AM). Aktiva rostla díky vyšším objemům nových prodejů, které převýšily odlivy splatných fondů, a částečně díky lepší výkonnosti.

Ve 3. čtvrtletí 2013 se nové prodeje podílových fondů **meziročně snížily o 16 %**. Nejsilnější poptávka byla po **smíšených fondech**, především po fondech s konzervativním profilem, kde klienti nejvíce kupovali fondy s 95% ochranou kapitálu a lepším výnosovým potenciálem, a **zajištěných fondech**. Zájem o akciové fondy, fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy byl nižší.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Mezikvartálně byly prodeje nižší kvůli slabším prodejům v letních měsících.

Poznámka:

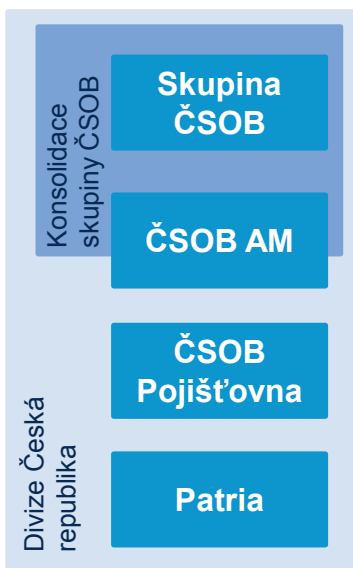
Aktiva pod správou zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM.

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



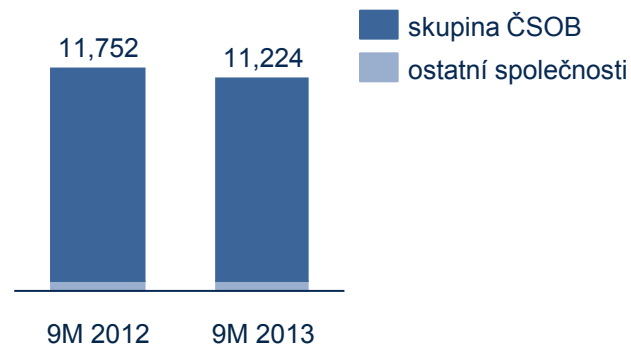
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do nově vzniklé Divize Česká republika. Mimo skupinu ČSOB zahrnuje Divize také ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Asset Management a Patrii.

Za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2013 čistý zisk Divize Česká republika, do které patří všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupina ČSOB, ČSOB Pojišťovna, ČSOB Asset Management (ČSOB AM) a Patria, klesl na **11,2 mld. Kč** (meziročně -4 %), respektive vzrostl na **4,1 mld. Kč** (meziročně +8%).

Skupina ČSOB zahrnuje ČSOB (včetně Ery a Poštovní spořitelny), Hypoteční banku, ČMSS, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing a ČSOB Factoring.

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	3Q 2012	4Q 2012	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	3Q/3Q	9M 2012	9M 2013	9M/9M
Skupina ČSOB ¹⁾	3,586	2,638	3,228	3,658	3,854	+7%	11,226	10,741	-4%
ČSOB Pojišťovna	0,141	0,215	0,125	0,087	0,178	+26%	0,405	0,390	-4%
ČSOB AM	0,032	0,029	0,034	0,030	0,032	-2%	0,101	0,095	-6%
Patria ²⁾	-0,002	-0,008	-0,001	-0,002	0,001	N/A	0,020	-0,002	N/A
Celkem	3,757	2,874	3,386	3,773	4,065	+8%	11,752	11,224	-4%

- 1) Rozdíly mezi výsledky skupiny ČSOB v rámci Divize Česká republika a konsolidovanými výsledky samotné skupiny ČSOB:
 - Výsledky Divize Česká republika zahrnují výsledky ČSOB AM ze 100 %, zatímco výsledky skupiny ČSOB v sobě zahrnují ČSOB AM pouze ze 40 % (v souladu s vlastnickým podílem).
 - Zisky z prodeje podílů v ČSOB AM (0,15 mld. Kč v 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 nejsou obsaženy z důvodu konsolidace.
- 2) Zahrnuty jsou pouze společnosti Patria Finance a Patria Direct.



Příloha

Ukazatel	31. 12. 2009	31. 12. 2010	31. 12. 2011	31. 12. 2012	9M 2012	9M 2013
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	N/A	3,36	3,39	3,21	3,27	3,05
Náklady / výnosy (%)	34,4	44,0	46,7	45,9	4,8	45,6
RoE (Ytd., %)	28,3	20,3	17,9	22,8	23,6	19,5
RoA (Ytd., %)	2,00	1,55	1,23	1,63	1,64	1,52
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %)	N/A	N/A	N/A	35,1	36,9	36,2
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, %, anualizováno)	1,12	0,75	0,36	0,31	0,27	0,24
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL, %)	3,35	4,05	3,88	3,57	3,82	3,33
Podíl úvěrů po splatnosti (definice ČNB, %)	4,75	5,83	5,19	4,79	4,80	4,59
Ukazatel krytí NPL (%)	79,2	76,7	73,5	71,7	70,3	74,2
Ukazatel kapitálu Core Tier 1 (Basel II, %)	11,9	14,2	11,7	13,0	12,5	16,1
Kapitálová přiměřenost - skupina (Basel II, %)	15,0	18,0	15,5	15,2	14,6	16,3
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (Solvency I, %)	263,9	236,5	244,4	255,4	248,0	237,0
Pákový poměr (Basel III, %)	N/A	4,50	3,96	4,73	4,87	5,95
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	N/A	137,7	133,6	133,2	127,2	135,3
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	N/A	N/A	220,4	336,1	230,2	262,2
Úvěry / vklady (%)	71,1	68,5	72,7	75,2	76,0	80,5

(mil. Kč)	3Q 2012	2Q 2013	3Q 2013	Y/Y	Q/Q	9M 2012	9M 2013	Y/Y
Úrokové výnosy	8 215	7 736	7 493	-9%	-3%	24 873	22 895	-8%
Úrokové náklady	-1 903	-1 607	-1 401	-26%	-13%	-5 946	-4 650	-22%
Čistý úrokový výnos	6 312	6 129	6 092	-3%	-1%	18 927	18 245	-4%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 434	1 408	1 475	+3%	+5%	4 229	4 380	+4%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	525	706	591	+13%	-16%	1 917	1 699	-11%
Ostatní provozní zisk*	206	255	268	30%	+5%	473	837	+77%
Provozní výnosy	8 477	8 498	8 426	-1%	-1%	25 546	25 161	-2%
Náklady na zaměstnance	-1 746	-1 734	-1 766	+1%	+2%	-5 109	-5 265	+3%
Všeobecné správní náklady	-1 875	-1 929	-1 764	-6%	-9%	-5 682	-5 590	-2%
Odpisy a amortizace	-210	-211	-208	-1%	-1%	-650	-626	-4%
Provozní náklady	-3 831	-3 874	-3 738	-2%	-4%	-11 441	-11 481	0%
Ztráty ze znehodnocení	-456	-226	-187	-59%	-17%	-789	-982	+24%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-434	-227	-187	-57%	-18%	-1 057	-978	-7%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	0	0	N/A	N/A	-3	0	N/A
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	-22	1	0	N/A	N/A	271	-4	N/A
Podíl na zisku přidružených společností	50	11	14	-72%	27%	146	39	-73%
Zisk před zdaněním	4 240	4 409	4 515	6%	+2%	13 462	12 737	-5%
Daň z příjmu*	-603	-739	-672	+11%	-9%	-1 940	-1 982	2%
Zisk za účetní období	3 637	3 670	3 843	+6%	+5%	11 522	10 755	-7%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	3 634	3 674	3 847	+6%	+5%	11 516	10 758	-7%
Menšinovým podílům	3	-4	-4	N/A	0%	6	-3	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

(mil. Kč)	30/09 2012	31/12 2012	30/09 2013	Změna od zač. roku
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	18 709	28 293	29 592	+5%
Finanční aktiva k obchodování	165 909	162 265	140 644	-13%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	8 369	7 352	7 402	+1%
Realizovatelná finanční aktiva	93 334	91 904	81 817	-11%
Úvěry a pohledávky - netto	479 296	479 516	502 976	+5%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	22 522	24 461	26 466	+8%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	469 492	467 250	488 900	+5%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-12 718	-12 195	-12 390	+2%
Finanční investice držené do splatnosti	136 736	138 437	146 723	+6%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	864	1 030	660	-36%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 159	14 453	10 026	-31%
Pohledávky ze splatné daně	25	17	79	>+100%
Pohledávky z odložené daně	87	88	93	+6%
Investice v přidružených společnostech	116	126	111	-12%
Investice do nemovitostí	486	430	292	-32%
Pozemky, budovy a zařízení	8 013	8 045	7 931	-1%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	3 223	3 093	3 214	+4%
Aktiva určená k prodeji	1 368	85	193	>+100%
Ostatní aktiva	2 035	2 040	1 992	-2%
Aktiva celkem	931 729	937 174	933 745	+0%

Pokles kvůli nižším objemům money market úvěrů, derivátů, dluhopisů a reverzních repo.

Pokles dluhopisů v AFS portfoliu kvůli reklasifikaci některých dluhopisů z AFS do HTM portfolia.

Změna v přecenění plynoucí ze změny tržních úrokových sazeb i změn v portfoliu zajišťovacích položek.

(mil. Kč)	30/09 2012	31/12 2012	30/09 2013	Změna od zač. roku
Finanční závazky k obchodování	139 973	133 587	131 422	-2%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	697 567	703 792	699 867	-1%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	492	492	492	0%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	34 630	35 365	42 747	+21%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	626 749	629 622	628 239	0%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	27 713	30 330	28 389	-6%
<i>Podřízené závazky</i>	7 983	7 983	0	-100%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 057	1 741	-92	N/A
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8 303	9 166	8 563	-7%
Závazky ze splatné daně	485	772	726	-6%
Závazky z odložené daně	2 326	2 532	2 328	-8%
Rezervy	974	935	808	-14%
Ostatní závazky	11 510	10 508	12 346	+17%
Závazky celkem	862 195	863 033	855 968	-1%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	15 509	>+100%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	28 836	32 611	30 049	-8%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	5 534	5 701	4 921	-14%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	2 886	3 567	2 543	-29%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	0	0	1	N/A
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	69 307	73 930	77 565	+5%
Menšinové podíly	227	211	212	0%
Vlastní kapitál celkem	69 534	74 141	77 777	+5%
Závazky a vlastní kapitál celkem	931 729	937 174	933 745	0%

Splacení
podřízeného
dluhu.

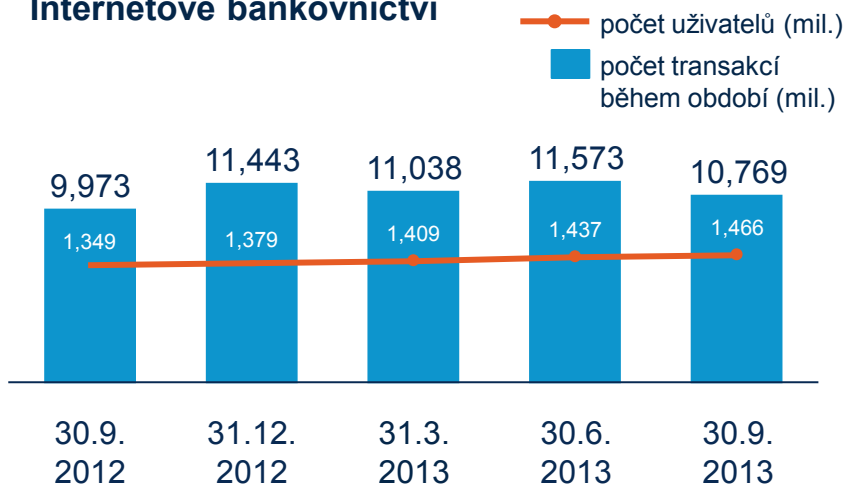
Navýšení
kapitálu o 8 mld.
Kč.

Úvěry po splatnosti

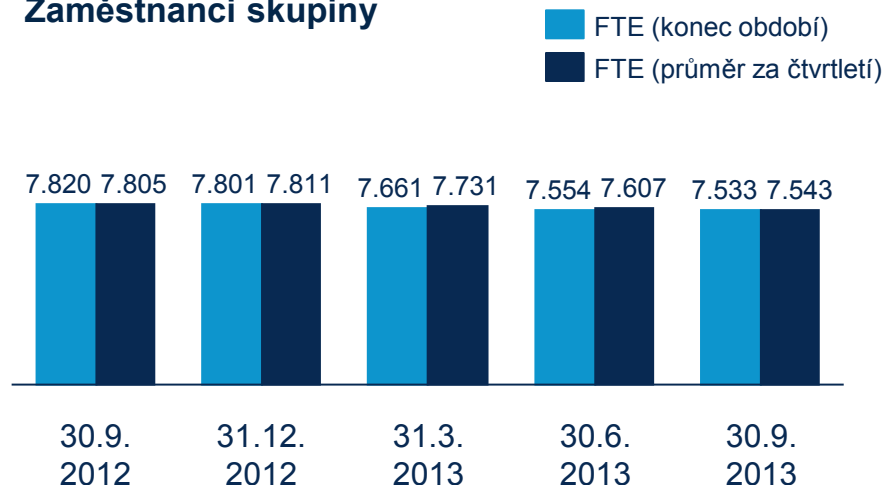
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	30. 9. 2012		30. 9. 2013	
	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	473,6	100%	501,1	100%
Normální (PD 1-7)	439,3	93%	466,7	93%
K přezkoumání (PD 8-9)	11,5	2%	11,4	2%
Nejisté – splácené (PD 10)	4,7	1%	6,3	1%
Nejisté – nesplácené (PD 11)	4,7	1%	2,8	1%
Nedobytné (PD 12)	13,4	3%	13,9	3%

ČNB metodologie úvěrů po splatnosti: PD10, PD11 a PD12, ČSOB metodologie úvěrů po splatnosti: PD11 a PD12.

Internetové bankovníctví



Zaměstnanci skupiny



Rating ČSOB

k 14. listopadu 2013

Ratingová agentura

Moody's

Fitch

Dlouhodobý rating: A2
 Výhled negativní
Krátkodobý rating: Prime-1
 Finanční síla: C-

Dlouhodobý rating: BBB+
 Výhled stabilní
Krátkodobý rating: F2
Viability rating: bbb+
 Podpora: 2

DI. rating platný od:

20. 6. 2012

3. 2. 2012

Poslední potvrzení k:

20. 9. 2013

1. 10. 2013

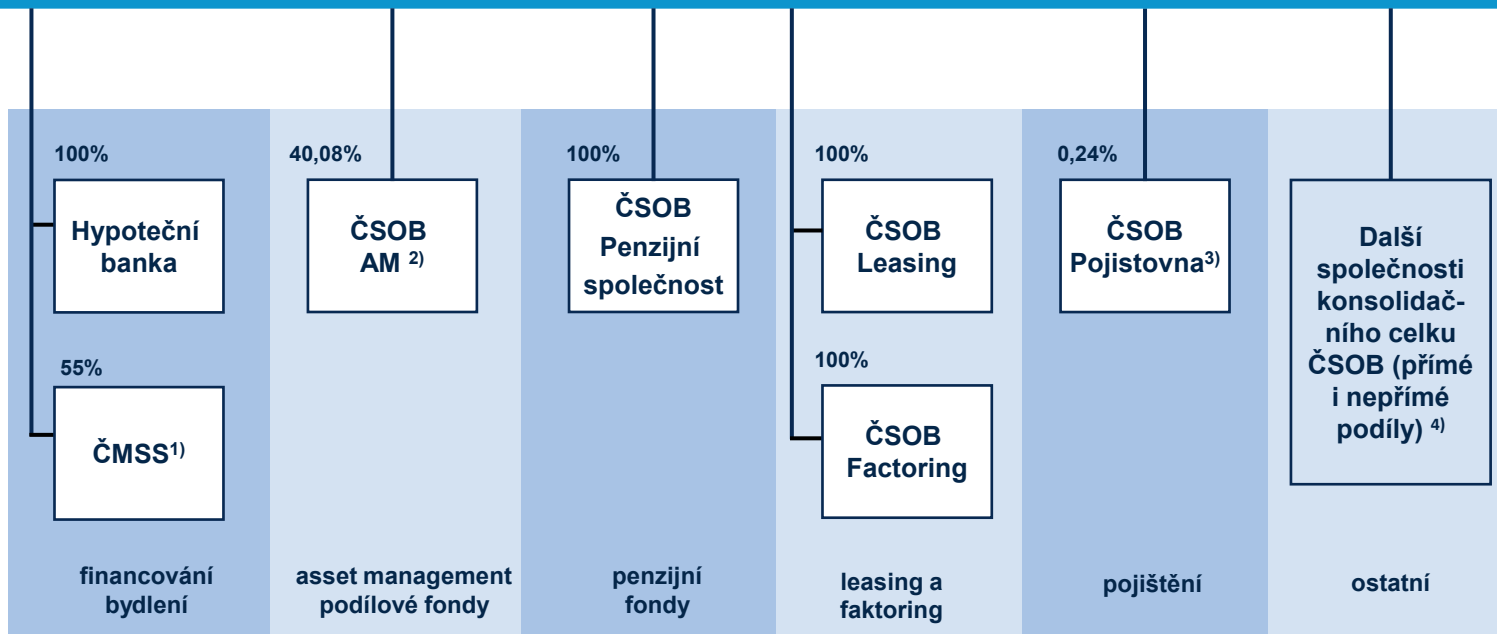
Struktura akcionářů ČSOB

K 30. září 2013 byl základní kapitál ČSOB ve výši 5 855 000 020 Kč a skládal se z 292 750 001 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii. (11. července 2013 KBC Bank NV jako jediný akcionář společnosti ČSOB rozhodla o zvýšení základního kapitálu ČSOB o částku 20 Kč, přičemž zvýšení základního kapitálu bylo provedeno upsáním jedné nové kmenové akcie na majitele, v zaknihované podobě, emisní kurz nové akcie je 8 000 000 000 Kč s tím, že emisní ážio akcie je 7 999 999 980 Kč.)

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 30. září 2013.

¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; metoda poměrné konsolidace.

² 59,92 % vlastní KBC Participations Renta C; ekvivalenční metoda konsolidace.

³ 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uveden ve Výroční zprávě ČSOB.

Položka	Definice	Zdroj
Celkové vklady	Celkové bankovní vklady s výjimkou repo operací, obsahuje běžné účty a směnky, + ČMSS 55 % a aktiva pod správou v penzijním fondu	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 k danému datu	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
RoAC (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodologie skupiny KBC)
Kombinovaný ukazatel	Podle metodologie KBC
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, po očekávané výplatě dividend
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 (podle Basel III)

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 ČMSS 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: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 109

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

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

Skupina ČSOB Česká republika
Člen Skupiny KBC