

Výsledky za 1. čtvrtletí 2017

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Obsah

- **Skupina ČSOB**
 - Klíčové údaje
 - Finanční výsledky
 - Obchodní výsledky
- **ČSOB Pojišťovna**
- **Divize Česká republika**
- **Příloha**

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2014	2015	2016	1Q 2016	1Q 2017
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,6	14,0	15,1	3,3	4,7
	Ukazatel ROE	16,4 %	16,4 %	17,3 %	14,5 %	20,9 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	76,3 %	79,3 %	79,4 %	79,5 %	74,8 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	135,9 %	134,9 %	151,9 %	149,0 %	143,5 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	17,2 %	19,1 %	18,2 %	17,7 %	17,1 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,18 %	0,18 %	0,11 %	0,02 %	-0,02 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	47,6 %	48,2 %	46,0 %	53,7 %	43,8 %

Silná ziskovost, růst obchodních objemů i vynikající kvalita úvěrů

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **637 mld. Kč** (meziročně +7 %) zejména díky hypotékám, spotřebitelskému financování a leasingu. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **836 mld. Kč** (meziročně +15 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **192 mld. Kč** (meziročně +4 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2017 vzrostly na **9,7 mld. Kč** (meziročně +20 %) díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM, jednorázovému zisku z vypořádání dřívějšího soudního sporu, vyšším příjmům z poplatků a pozitivním valuačním úpravám.

Provozní náklady

Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2017 poklesly na **4,2 mld. Kč** (meziročně -3 %) zejména díky nižším nákladům na ICT a marketing. Meziroční mírný nárůst nákladů na zaměstnance byl ovlivněn nižší srovnávací základnou za 1. čtvrtletí 2016, vyšším průměrným počtem zaměstnanců a valorizací platů.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2017 byl ve výši **-0,02 %** (meziročně -0,04 procentního bodu; Ytd. anualizováno) díky vynikající kvalitě úvěrů. Čisté rozpuštění opravných položek zaznamenala většina segmentů.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za 1. čtvrtletí 2017 hodnoty **4,7 mld. Kč** (meziročně +42 %).

Likvidita a kapitál

Ukazatel úvěry / vklady poklesl meziročně na **74,8 %**. **Ukazatel kapitálu Tier 1** byl ve výši **17,1 %** a **ukazatel čistého stabilního financování** (NSFR) poklesl meziročně na **143,5 %**.

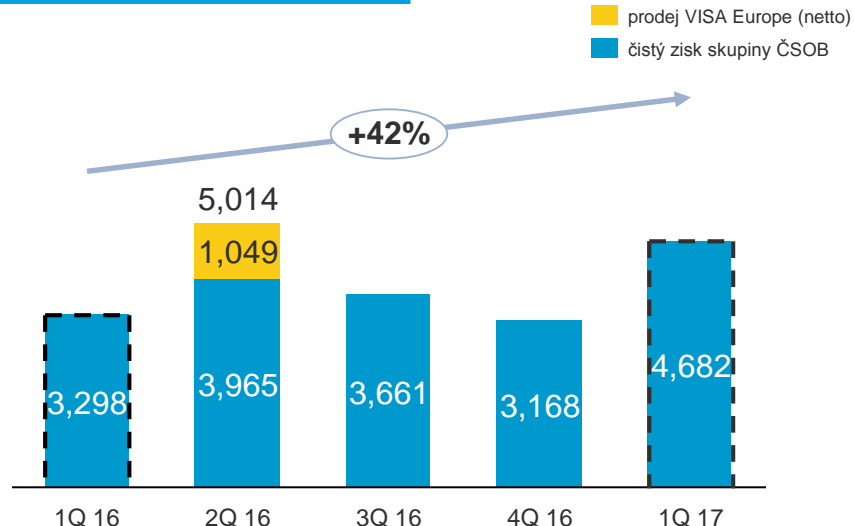
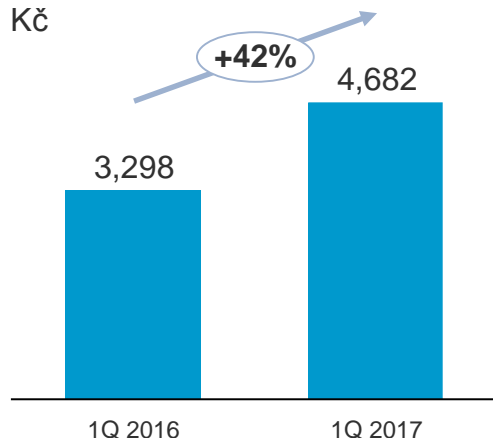
Inovace a ocenění

Mobilní peněženka **ČSOB NaNákupy** nově podporuje přihlašování otiskem prstu, což výrazně zvyšuje komfort a bezpečnost uživatelů. **Více než sto bezkontaktních bankomatů** umožňuje klientům pohodlně a bezpečně vybírat hotovost bez rizika skimmingu. Magazín EMEA Finance zvolil ČSOB **nejlepší bankou** v ČR a ČSOB Privátní bankovníctví obdrželo od časopisu Euromoney titul **nejlepší privátní banka** v ČR (obojí uděleno za rok 2016).

Čistý zisk vzrostl meziročně díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším ostatním výnosům, vyšším příjmům z poplatků a nižším provozním nákladům

Čistý zisk

Mld. Kč



Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2017 dosáhl výše 4,7 mld. Kč (meziročně +42 %).

Růst byl podpořen silnou výkonností finančních trhů, vyššími výnosy ALM, jednorázovým ziskem z vypořádání dřívějšího soudního sporu, vyššími příjmy z poplatků zejména v oblasti investičních produktů a pozitivními valuačními úpravami. Provozní náklady meziročně poklesly především díky nižším nákladům na ICT a marketing.

K růstu čistého zisku přispěly také silný růst obchodních objemů a vynikající kvalita úvěrů.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) za první čtvrtletí vzrostla na **20,9 %** (z 14,5 % v roce 2016) díky vyššímu čistému zisku.

Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

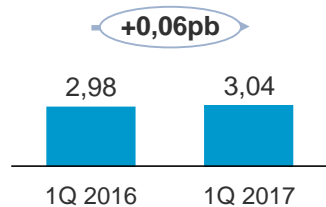
Jednorázové položky ve 2. čtvrtletí 2016 (celkem +1,1 mld. Kč): výnos z prodeje podílu ve VISA Europe (+1,3 mld. Kč), změny IBNR parametru (-0,2 mld. Kč)

Jednorázová položka ve 4. čtvrtletí 2016: rezerva na daň z příjmu (-0,2 mld. Kč)

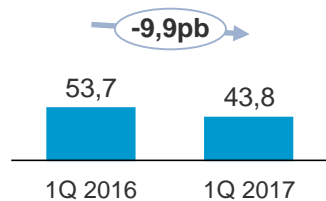
Jednorázová položka v 1. čtvrtletí 2017: výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu (+0,4 mld. Kč)

Ziskovost

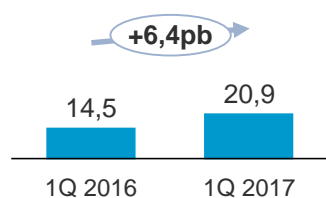
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

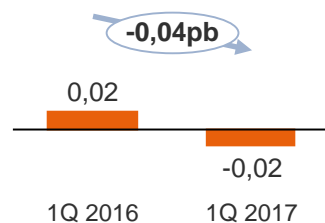


ROE (%)

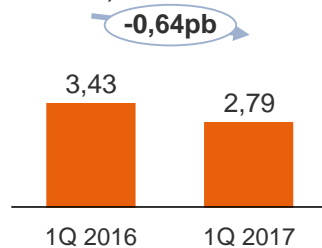


Kvalita úvěrového portfolia

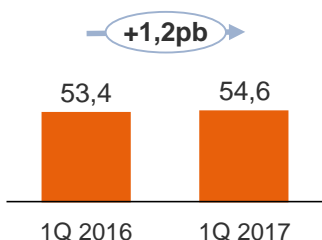
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

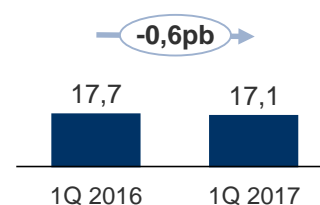


Ukazatel krytí NPL (%)

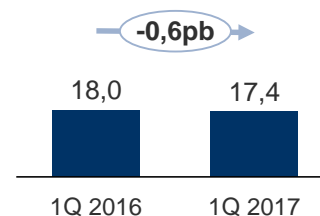


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

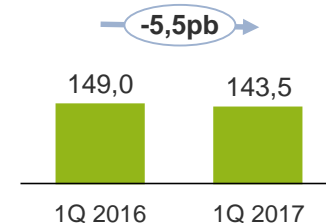


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

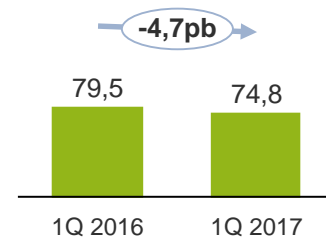


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)

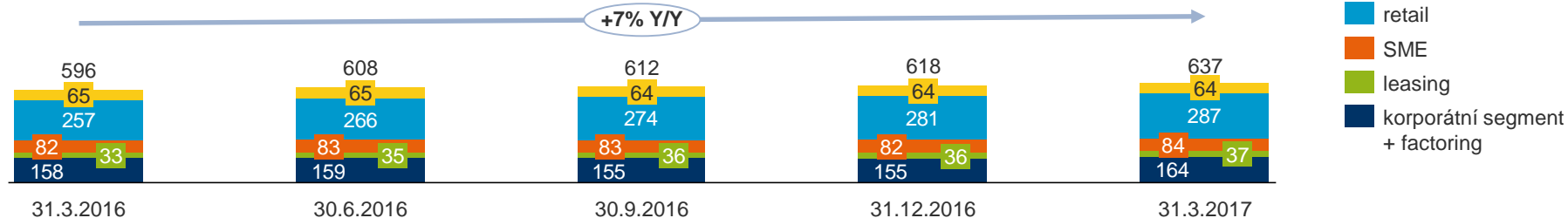


Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst úvěrů i vkladů, akcelerace aktiv pod správou

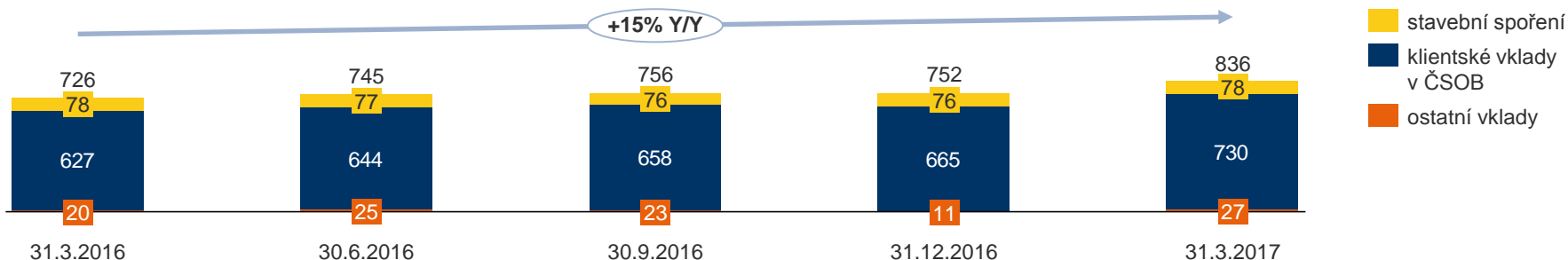
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



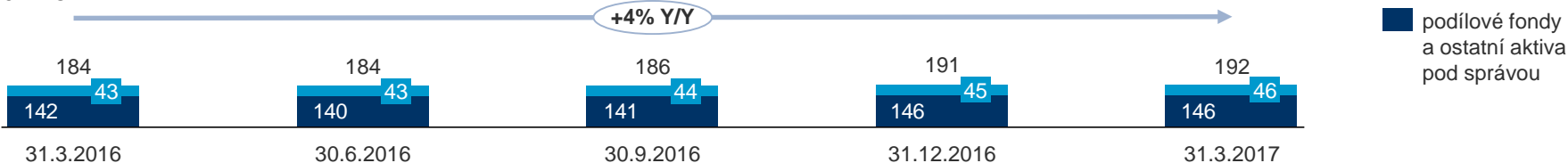
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou

Mld. Kč



¹ Položka Úvěry a pohledávky (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí a reverzních repo operací s ČNB plus dluhopisy nahrazující úvěry.

² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavení spoření).

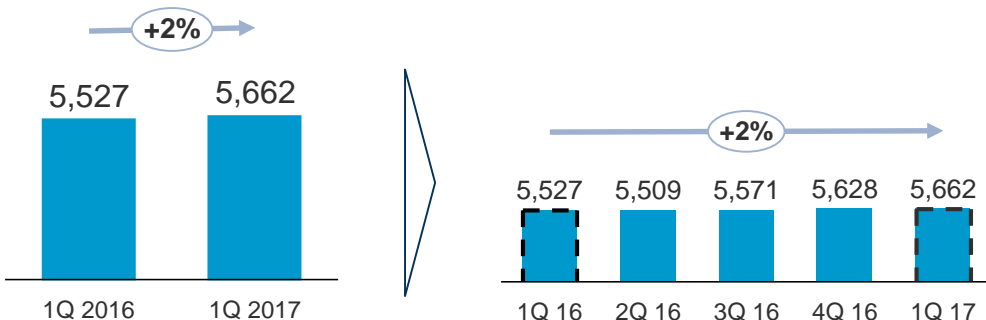
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Vyšší čistý úrokový výnos i marže

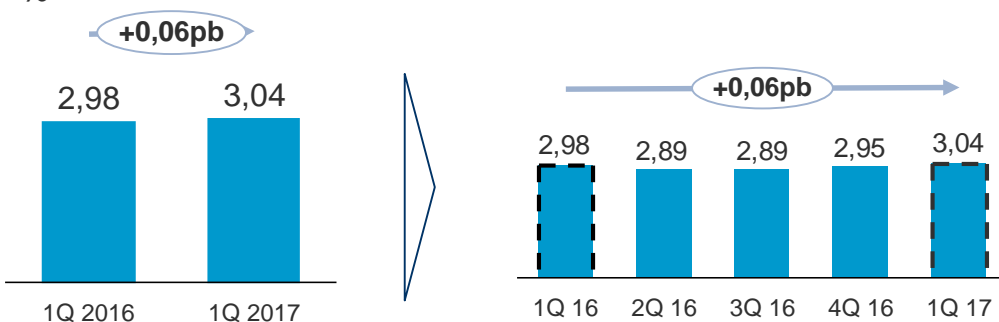
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



	2014	2015	2016	1Q 2017
Čistá úroková marže (Ytd., %)	3,17	3,01	2,93	3,04

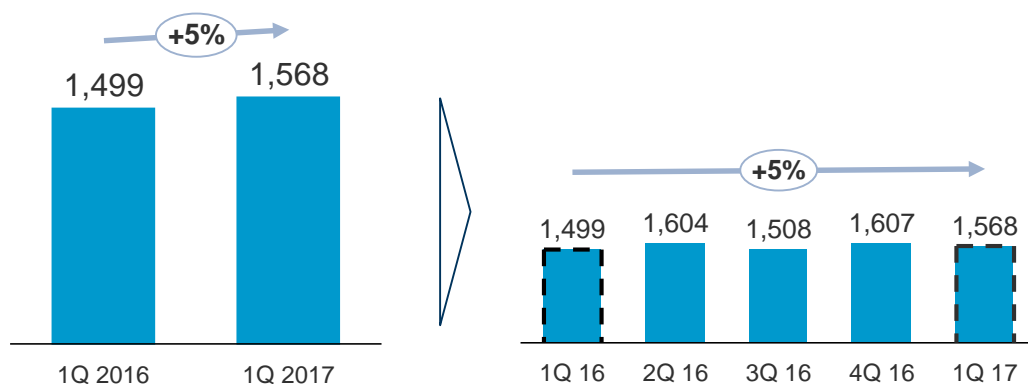
Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Vyšší výnosy z poplatků a provizí díky investičním produktům

Silná výkonnost finančních trhů

Čistý výnos z poplatků a provizí

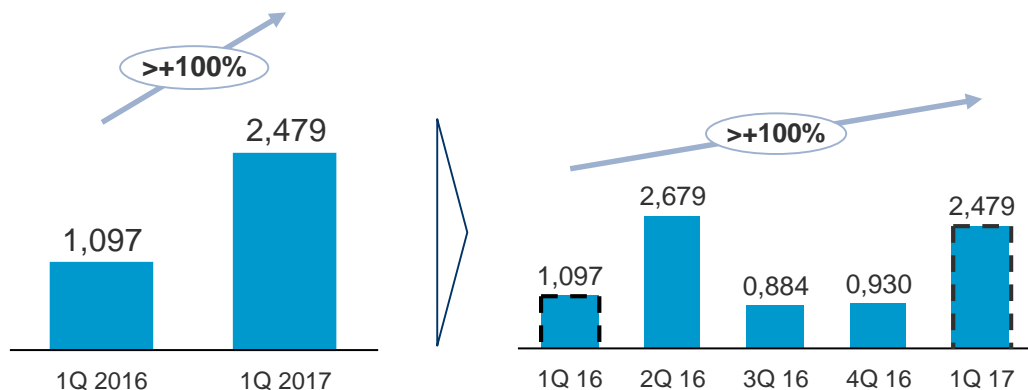
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. čtvrtletí 2017 se meziročně zvýšil o 5 % díky vyšším výnosům z investičních produktů, úvěrů, platebních karet a zahraničních plateb, zatímco výnosy z tuzemských plateb meziročně poklesly.

Ostatní*

Mld. Kč



Více než **dvounásobný meziroční nárůst** položky „Ostatní“ za 1. čtvrtletí 2017 byl výsledkem následujících vlivů:

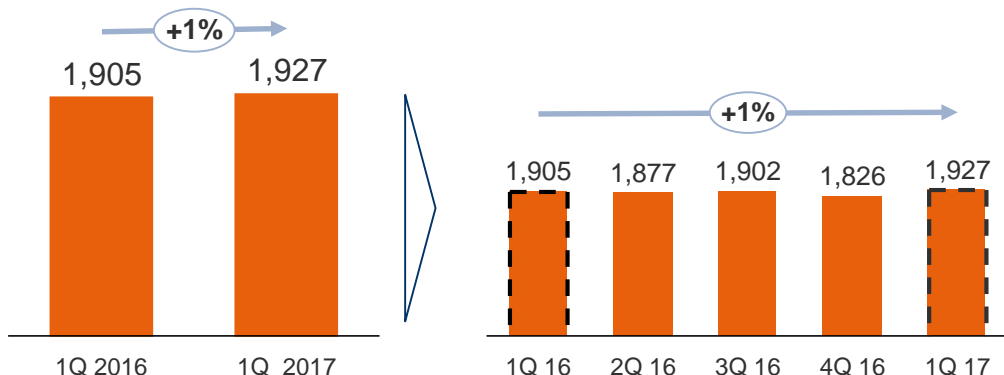
- (+) silná výkonnost finančních trhů,
- (+) jednorázový výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu,
- (+) pozitivní valuační úpravy.

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Meziroční pokles všeobecných správních nákladů zejména díky ICT a marketingu

Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

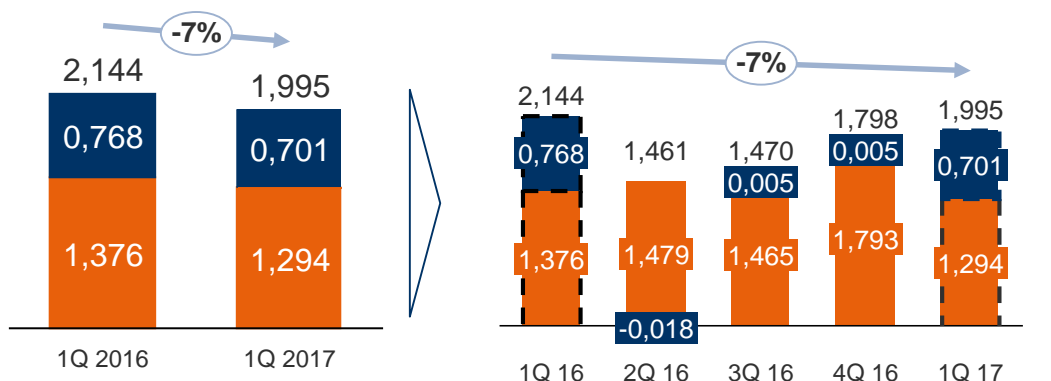


Meziroční nárůst **nákladů na zaměstnance** o **1 %** za 1. čtvrtletí 2017 byl výsledkem následujících vlivů:

- (+) nižší srovnávací základna (vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů v 1. čtvrtletí 2016)
- (+) vyšší průměrný počet zaměstnanců (meziročně +25 FTE)
- (+) valorizace platů

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



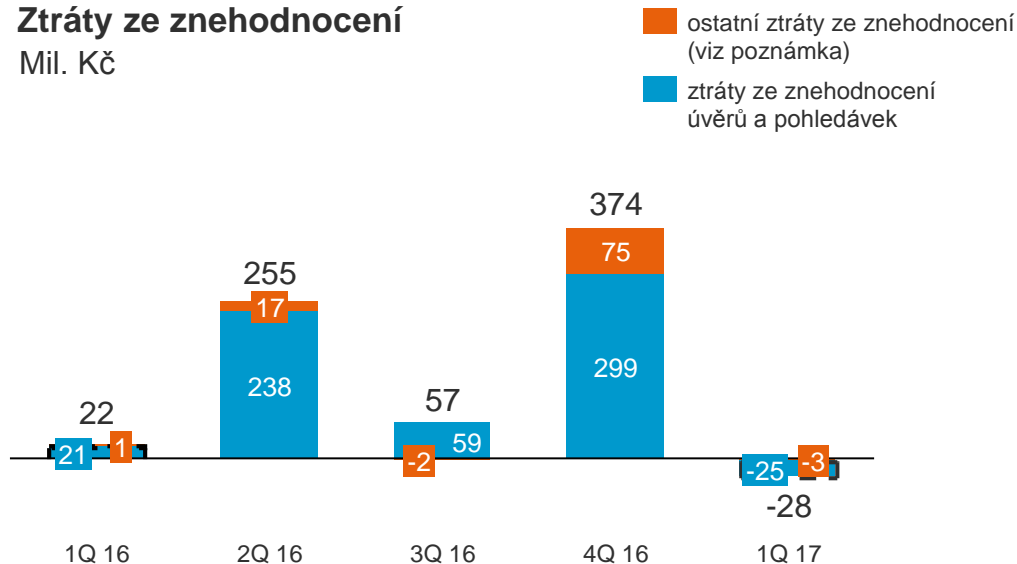
Za 1. čtvrtletí 2017 poklesly **všeobecné správní náklady** meziročně o **7 %** díky nižším bankovním daním a nákladům na ICT a marketing.

Nárůst oproti přechozímu čtvrtletí byl zcela způsoben bankovními daněmi, ostatní správní náklady byly mezičtvrtletně výrazně nižší zejména vlivem sezónnosti (ve 4. čtvrtletí 2016 byly vyšší náklady na marketing i ICT a vyšší poplatky za odborné služby).

Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **43,8 %** (meziročně -9,9 procentního bodu).

Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



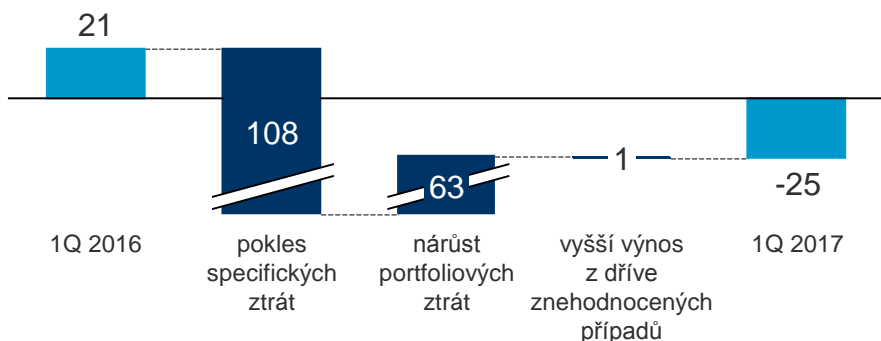
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

byly za 1. čtvrtletí 2017 ve výši **25 mil. Kč** (čisté rozpouštění) v porovnání s 1. čtvrtletím 2016, kdy byly ve výši 21 mil. Kč (čistá tvorba). Čisté rozpouštění zaznamenala většina segmentů.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko byl vlivem čistého rozpouštění za 1. čtvrtletí 2017 ve výši **-0,02 %**.

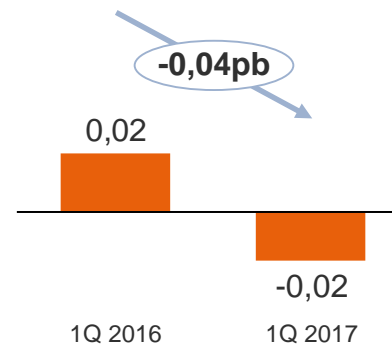
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

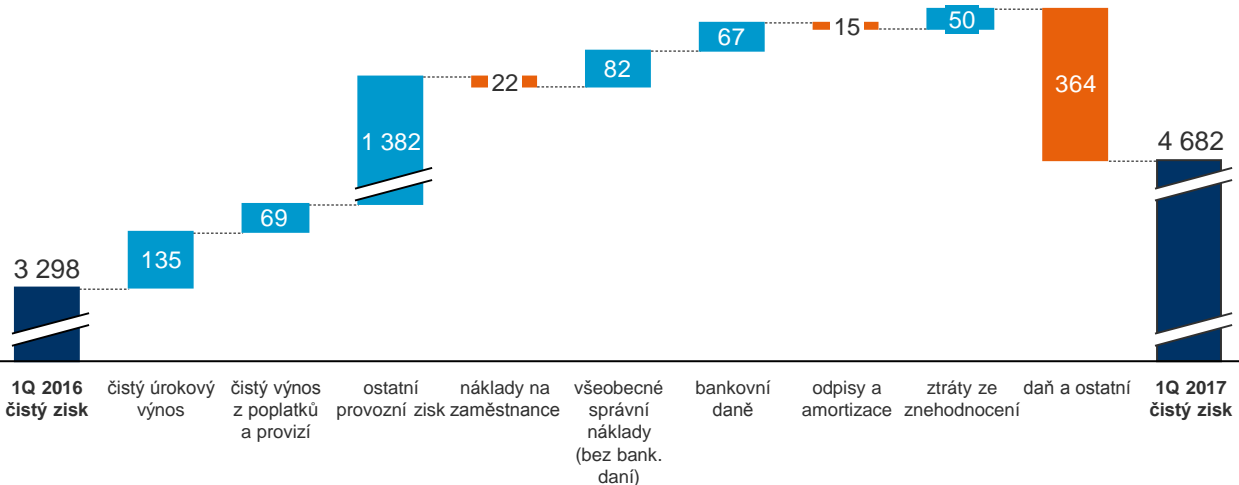
CCR, Ytd., anualizováno, %



Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2017 a 1Q 2016 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos díky výnosům ALM
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí z investičních produktů, úvěrů, platebních karet a zahraničních plateb
- vyšší ostatní provozní zisk díky silné výkonnosti finančních trhů, jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu a pozitivním valuačním úpravám
- nižší všeobecné správní náklady (bez bank. daní) díky nižším nákladům na ICT a marketing

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší daň zejména kvůli vyššímu zisku před zdaněním

Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2017 a 4Q 2016 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

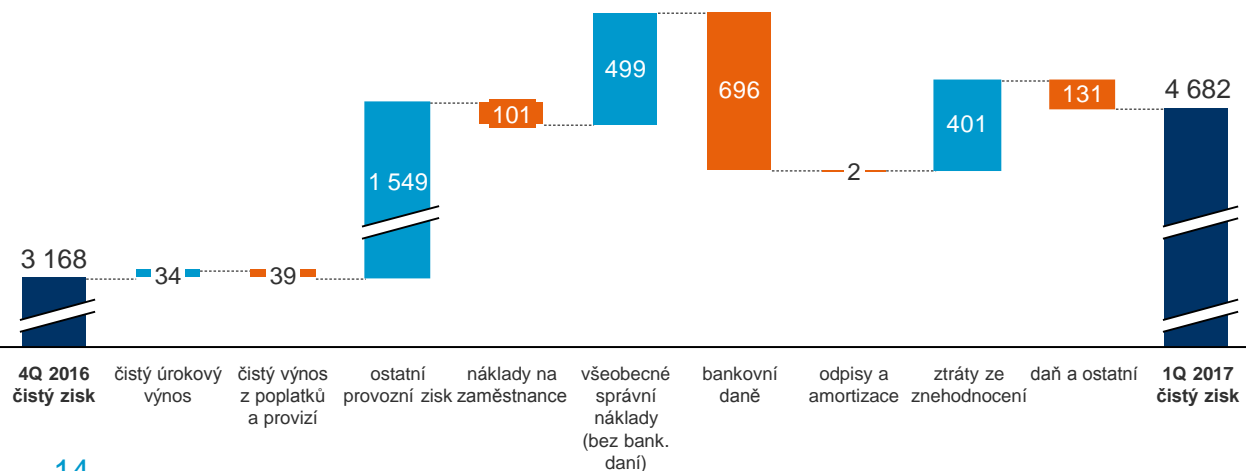
- vyšší ostatní provozní zisk díky silné výkonnosti finančních trhů, jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu a pozitivním valuačním úpravám
- nižší všeobecné správní náklady (bez bank. daní) díky sezónně nižším nákladům na marketing i ICT a nižším poplatkům za odborné služby
- nižší ztráty ze znehodnocení díky čistému rozpuštění opravných položek ve většině segmentů

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší bankovní daně vzhledem k zaúčtování celoročního odvodu v prvním čtvrtletí
- vyšší náklady za zaměstnance vlivem nižší srovnávací základny (vyšší kapitalizace a rozpouštění opravných položek ve 4Q 2016)

Čistý zisk za čtvrtletí (mezičtvrtletně)

Mil. Kč



Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

31.3.2016

31.12.2016

31.3.2017

	31.3.2016	31.12.2016	31.3.2017
Celkový regulatorní kapitál	66 285	70 292	70 908
- CET 1 kapitál před regulatorními úpravami	75 011	78 404	78 910
- Regulatorní úpravy CET1 kapitálu	-9 850	-9 423	-9 208
- (Core) Tier 1 kapitál	65 161	68 981	69 702
- Tier 2 kapitál	1 124	1 311	1 206
Kapitálový požadavek celkem	29 420	30 318	32 546
- Úvěrové riziko	23 486	24 699	25 959
- Tržní riziko	1 442	1 126	2 038
- Operační riziko	4 492	4 492	4 550
Celková RWA	367 752	378 970	406 829
Ukazatel kapitálu (Core) Tier	17,7 %	18,2 %	17,1 %
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	18,0 %	18,5 %	17,4 %

Tier 1 kapitál vzrostl meziročně vlivem následujících faktorů:
 (+) nárůst nerozděleného zisku
 (-) pokles oceňovacích rozdílů z realizovaných finančních aktiv

Meziroční nárůst **celkových RWA** je zejména výsledkem růstu kapitálových požadavků na:
 (+) úvěrové riziko - ovlivněné růstem objemů (zejména hypoték)
 (+) tržní riziko – v souvislosti s volatilitou úrokových sazeb

Poznámky:

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

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

Tier 2 kapitál = podřízený dluh vážený regulatorním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových rizik

Celkový regulatorní kapitál = Tier 1 kapitál + Tier 2 kapitál – regulatorní úpravy

Ukazatel kapitálu Tier 1 = (Tier 1 kapitál – 0,5 * regulatorní úpravy) / (kapitálový požadavek / 0,08)

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky



Celkové úvěry ¹	19,8 %	↓
Celkové vklady ¹	20,0 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	46,0 %	↓
Stavební spoření ¹	39,0 %	↑
Hypotéky ¹	28,5 %	→
Leasing ¹	19,6 %	↑
Podílové fondy ¹	23,2 %	↓
Factoring ²	24,4 %	↓
Penzijní fond ³	14,0 %	↑
SME / korporátní úvěry ¹	15,4 %	↓
Spotřebitelské financování ^{1,4}	10,8 %	↑
Pojištění ⁵ - celkem	6,8 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	6,6 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,0 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. březnu 2017, s výjimkou penzijního a podílových fondů, které jsou k 31. prosinci 2016.

Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

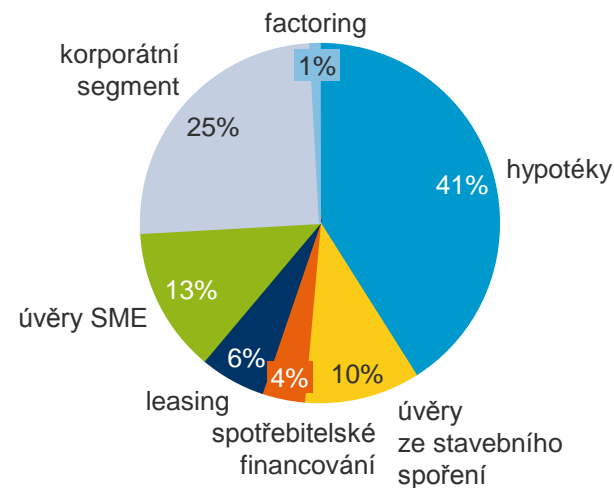
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data; dle hrubého předepsaného pojistného.

Zdroje a detailní definice lze najít v Příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31. 3. 2016	31. 3. 2017	meziroční změna
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	596,2	637,1	+7 %
Retailový segment			
Hypotéky ¹	236,6	262,4	+11 %
Spotřebitelské financování	20,7	25,0	+21 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	65,4	64,3	-2 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	153,7	159,1	+3 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	81,9	83,7	+2 %
Leasing	33,3	37,3	+12 %
Factoring	4,5	5,3	+16 %
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	530,9	572,8	+8 %

31. 3. 2017
(včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)

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



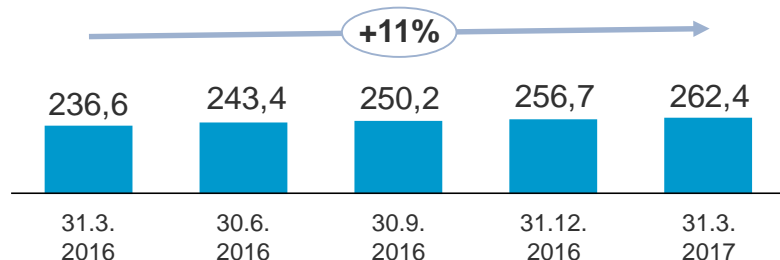
¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

² Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány 55 %, ale nejsou součástí konsolidované rozvahy ČSOB.

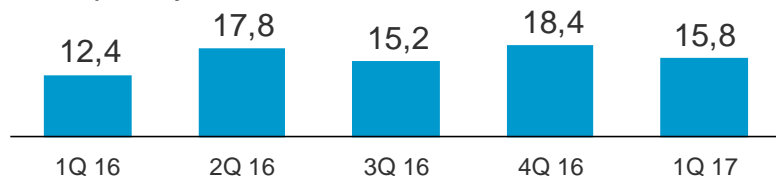
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

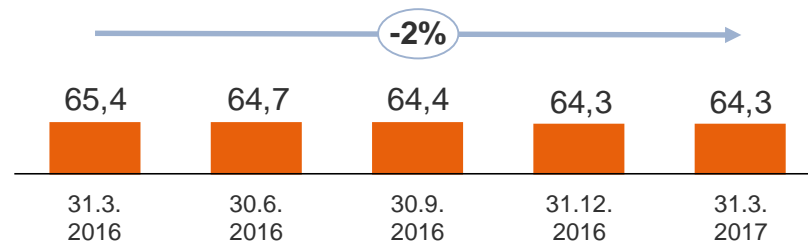


Objem zůstatků hypotečních úvěrů za 1. čtvrtletí 2017 vzrostl meziročně o **11 %** díky silnější poptávce vzhledem k obavám z dalšího růstu úrokových sazeb i cen nemovitostí a doporučení ČNB ohledně LTV (výše úvěrů k hodnotě zajištění), které vstoupilo v platnost v dubnu letošního roku.

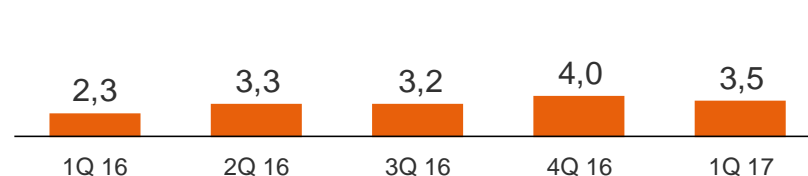
ČSOB poskytla za 1. čtvrtletí 2017 téměř **8 tisíc nových hypoték** (meziročně +20 %) v celkovém objemu **16 mld. Kč** (meziročně +28 %), zatímco trh nových hypoték vzrostl v počtu nových hypoték o 21 % a v celkovém objemu o 28 % meziročně.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč

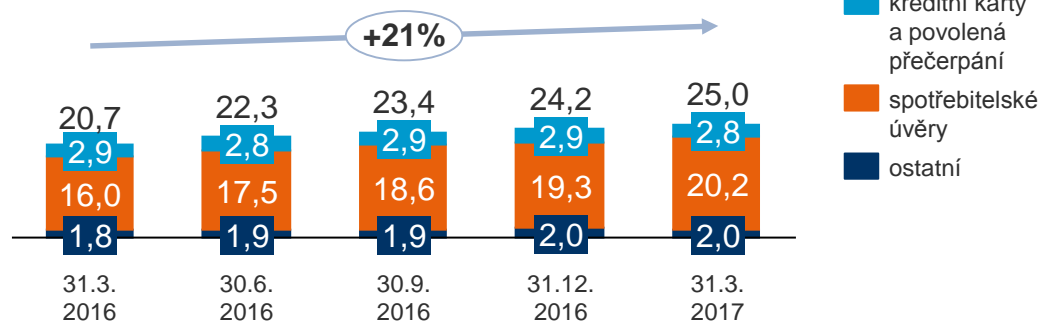


Za 1. čtvrtletí 2017 poklesly objemy zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně o **2 %**, zatímco trh zůstal stabilní.

Nové prodeje za 1. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o 52 % díky rostoucí poptávce v souvislosti s renovacemi a modernizacemi, která byla podpořena rekordně nízkými úrokovými sazbami a lepší produktovou nabídkou. Meziroční porovnání bylo také ovlivněné nízkou srovnávací základnou v 1. čtvrtletí 2016 (technické omezení v souvislosti s výměnou bankovního systému).

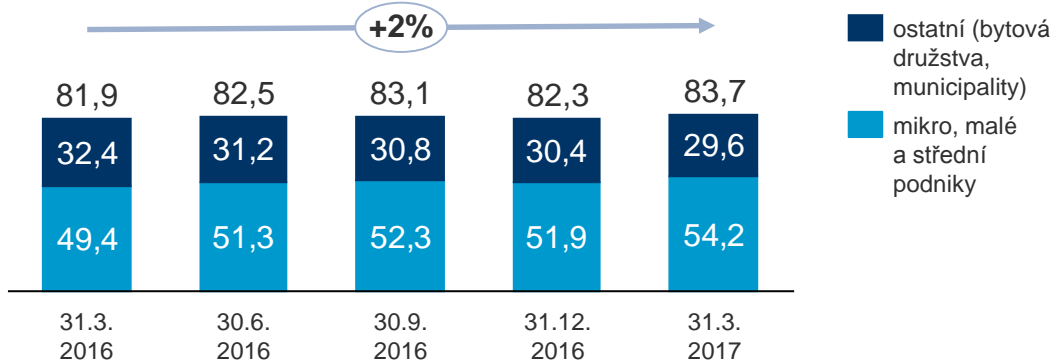
Růst spotřebitelského financování zrychlil na 21 % meziročně

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Objem **spotřebitelského financování** pokračoval dvouciferným procentním růstem ve výši **21 %**. Růst byl tažen spotřebitelskými úvěry (meziročně +26 %) díky atraktivnější produktové nabídce (úprava cen, podmínek i procesu zpracování) pro stávající i nové klienty.

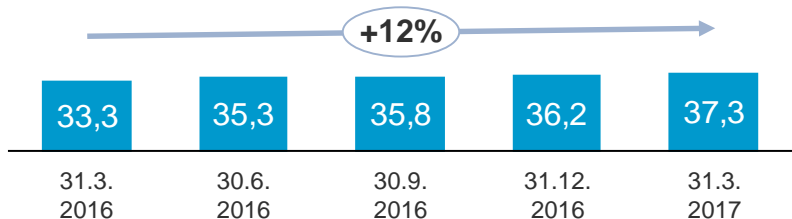
SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry za 1. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o **2 %** díky vyššímu objemu úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +10 %), zatímco úvěry bytovým družstvům a municipalitám poklesly (meziročně -9 %).

I přes mírný pokles úvěrů bytovým družstvům si ČSOB v tomto segmentu nadále drží vedoucí pozici na trhu.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



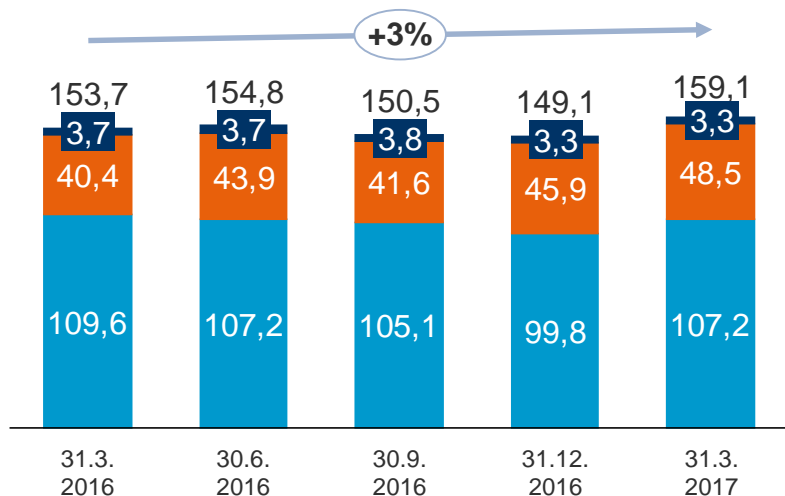
ČSOB Leasing posílil svou vedoucí pozici na trhu. **Objemy zůstatků** vzrostly meziročně o **12 %** díky oblasti financování automobilů, strojů a zařízení.

Růst korporátních úvěrů díky specializovanému financování

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry

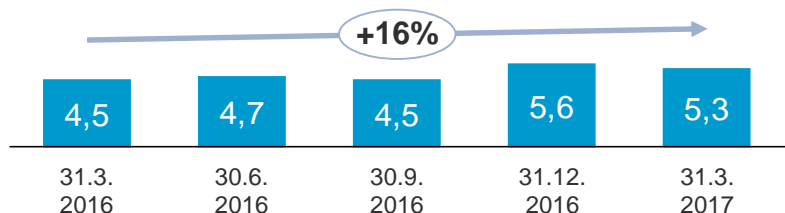


Korporátní úvěry vzrostly meziročně o **3 %** díky růstu ve specializovaném financování. Meziročně vzrostl objem úvěrů zejména v následujících oborech: financování nemovitostí, finance a pojišťovnictví, automobilový průmysl.

Mezičtvrtletní nárůst byl tažen specializovaným financováním i klasickými úvěry, největší nárůst zaznamenaly tyto obory: financování nemovitostí, chemický průmysl a telekomunikace.

Factoring

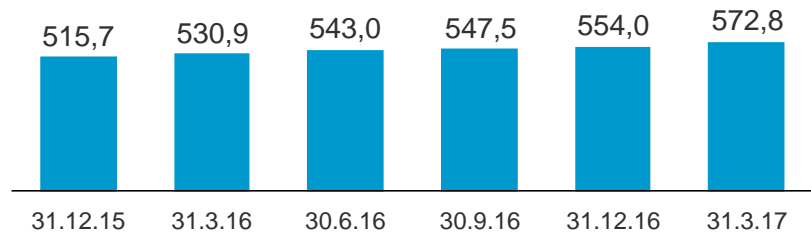
Objemy zůstatků, mld. Kč



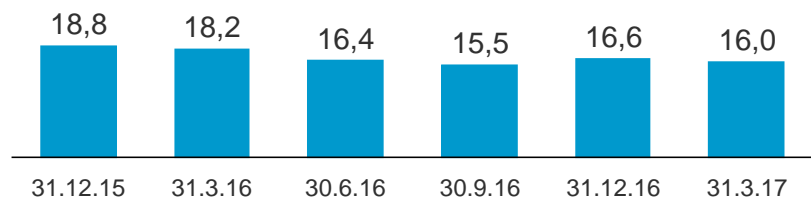
Objem zůstatků **factoringu** vzrostl meziročně o **16 %** díky postupně rostoucí klientské základně.

Podíl úvěrů v selhání poklesl na historické minimum 2,79 %

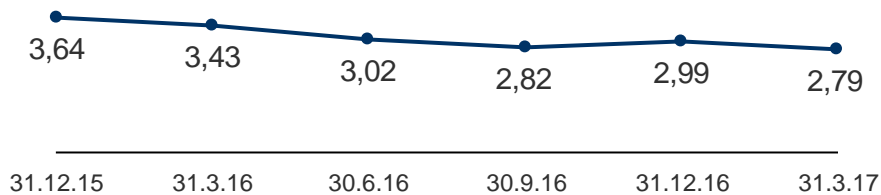
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



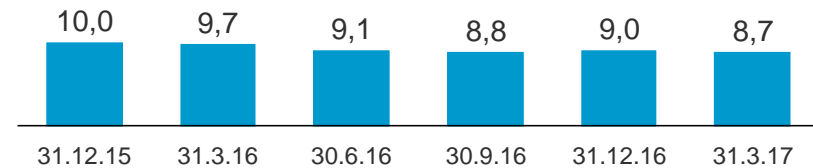
Úvěry v selhání (mld. Kč)



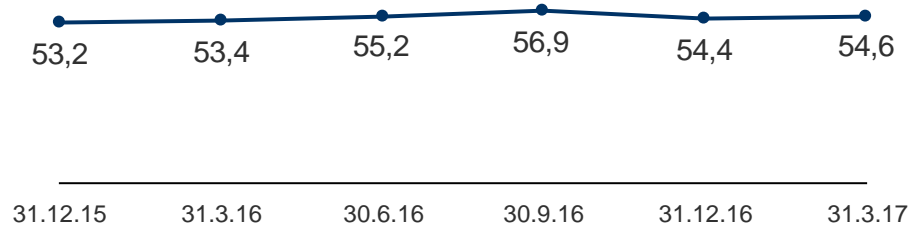
Podíl úvěrů v selhání (%)



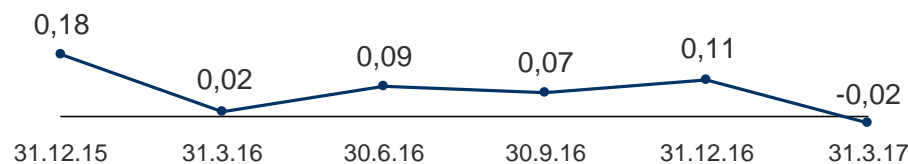
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko² (%)



¹ Rezervy k bilančním položkám (pouze PD 10, PD 11 a PD 12).

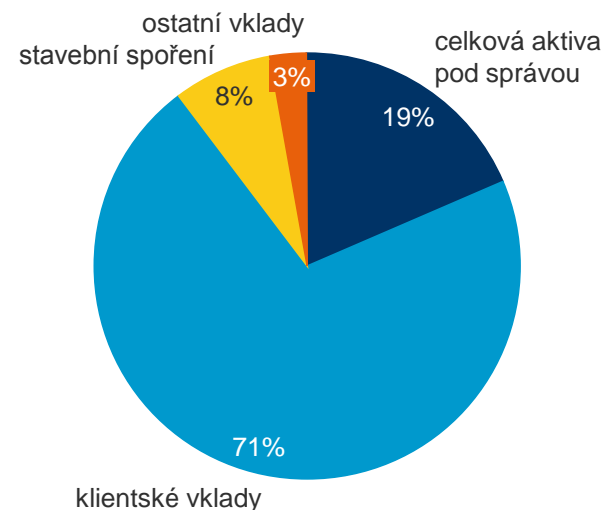
² Ytd., anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silný růst vkladů a akcelerace aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31. 3. 2016	31. 3. 2017	meziroční změna
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	725,7	835,5	+15 %
Klientské vklady	627,3	730,4	+16 %
<i>Běžné účty</i>	403,3	494,3	+23 %
<i>Spořicí účty</i>	214,7	217,8	+1 %
<i>Termínované vklady</i>	9,3	18,3	+97 %
Ostatní vklady	20,4	27,5	+35 %
Stavební spoření ¹	78,0	77,7	0 %
Celková aktiva pod správou	184,4	192,0	+4 %
Penzijní fond ²	42,5	46,4	+9 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	141,9	145,6	+3 %

31. 3. 2017
(včetně ČMSS / stavební spoření)



¹ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB.

Objemy jsou vykazovány 55 %, ale nejsou součástí konsolidované rozvahy ČSOB.

² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

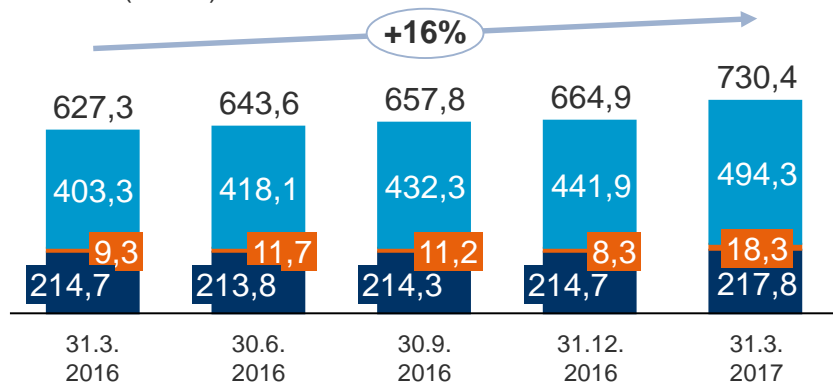
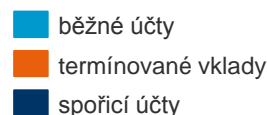
³ Aktiva pod správou zahrnují aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech, aktiva v ostatních fondech, ostatní aktiva pod správou, AUM slovenského AM.

Klientské vklady, stavební spoření a penzijní fond

Růst klientských vkladů tažen běžnými účty

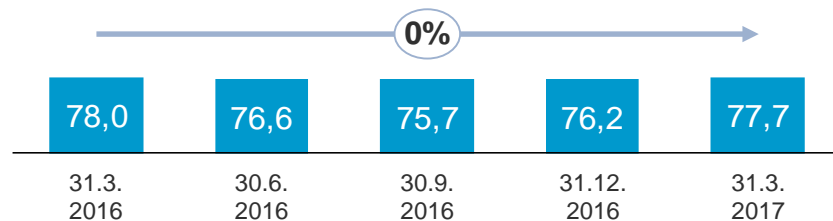
Klientské vklady (mld. Kč)

ČSOB (banka)



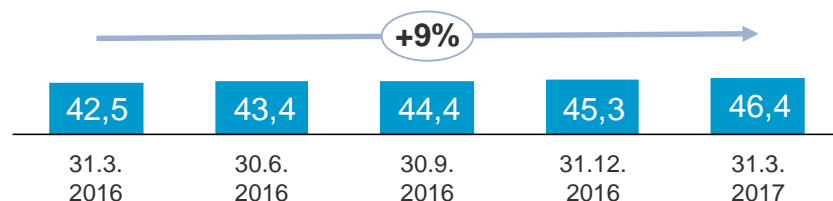
16% meziroční růst klientských vkladů byl podpořen zejména nárůstem na **běžných účtech** (meziročně +23 %). Zůstatky na **spořicíh účtech** meziročně vzrostly o 1 % a **termínované vklady**, které jsou stále ještě marginální, vzrostly meziročně o 97 %.

Stavební spoření (mld. Kč)



Pokles objemu vkladů ze **stavebního spoření** zůstal meziročně téměř stabilní zejména díky cenové úpravě v minulém roce.

Penzijní fond (mld. Kč)



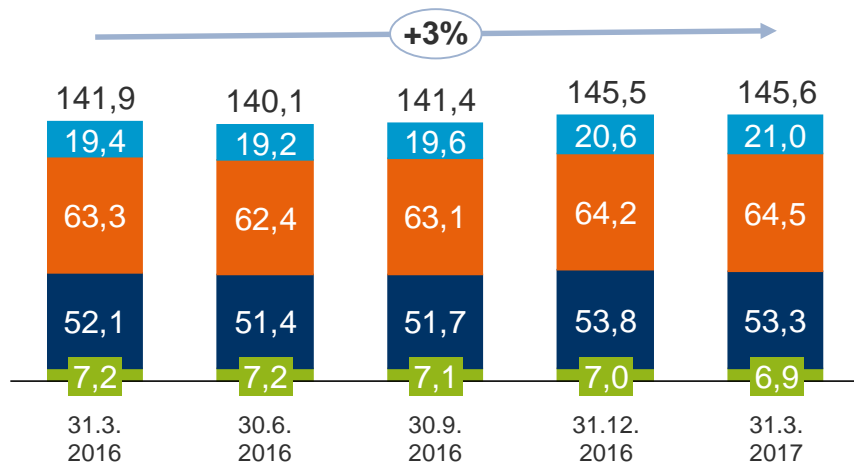
Vklady **penzijního fondu** vzrostly meziročně o 9 % vlivem růstu nových prodejů a také zlepšující se retencí.

Meziročně i mezičtvrtletně vyšší nové prodeje podílových fondů

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

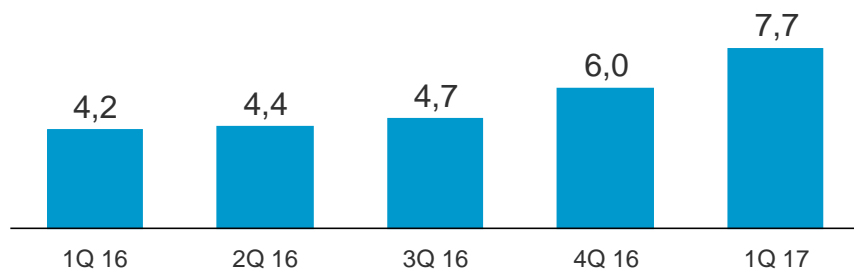
- aktiva ve strukt. / zajištěných fondech
- aktiva v ostatních fondech
- ostatní aktiva pod správou
- AUM slovenského AM



Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o **3 %** na **145,6 mld. Kč** díky růstu podílových fondů i ostatních aktiv pod správou. Podílové fondy vzrostly meziročně o 3 % díky pozitivnímu efektu z přecenění, který převýšil pokles čistého přílivu aktiv.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Nové prodeje podílových fondů za 1. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o 83 % a mezičtvrtletně o 29 %.

Nejvyšší poptávka byla po smíšených fondech (Profilové fondy a Prémiové profilové fondy) a zvýšený zájem byl také o nově zavedené tematické strukturované fondy zaměřující se na IT a sport.

Poznámka:

Podílové fondy zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM. Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty).

Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fond.

Pokračující přeměna distribučního modelu orientovaného na pobočky na model, který umožní klientovi plynule přecházet mezi různými způsoby interakce s bankou dle jeho potřeb

	31. 3. 2016	31. 3. 2017
Pobočky retail/SME a poradenská centra	738	689
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + Era)	220	218
Pobočky PS / Era finanční centra	67	44
Poradenská místa ČMSS	331	304
Centra Hypoteční banky	29	29
Pobočky ČSOB Pojišťovny	91	94
Pobočky ČSOB Private Banking	12	11
Leasingové pobočky	10	9
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca 3 100	cca 2 900
- z toho specializované bankovní přepážky	150	152
Bankomaty¹	1 063	1 065
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	2,781	2,764
Internetové bankovníctví - uživatelé (v mil.)	1,542	1,574
- transakce (v mil.)	12,551	13,276

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

ČSOB pokračovala ve vylepšování **své sítě bankomatů**. Na konci března 2017 mohli klienti využívat celkem 1 065 bankomatů, z toho 104 bezkontaktních a 162 vkladových.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byly některé pobočky uzavřeny nebo sloučeny. Počet **poboček ČSOB** (viz poznámka) na konci března 2017 byl 284, z čehož bylo 31 sloučených ČSOB + Era.

Počet **klientů ČSOB** (pouze banka) meziročně poklesl o 1 %, zatímco počet aktivních klientů meziročně o 2 % vzrostl.

Počet **uživatelů internetového bankovníctví** vzrostl meziročně o 2 % a počet **transakcí** o 6 %.

Poznámky:

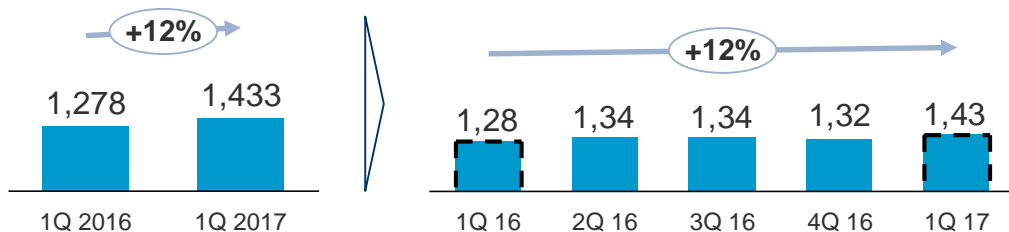
Pobočky ČSOB zahrnují pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + Era), pobočky PS / Era finanční centra, pobočky ČSOB Private Banking a korporátní pobočky ČSOB.

*Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB 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

Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	1Q 2017	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 6,6 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,0 %	4.

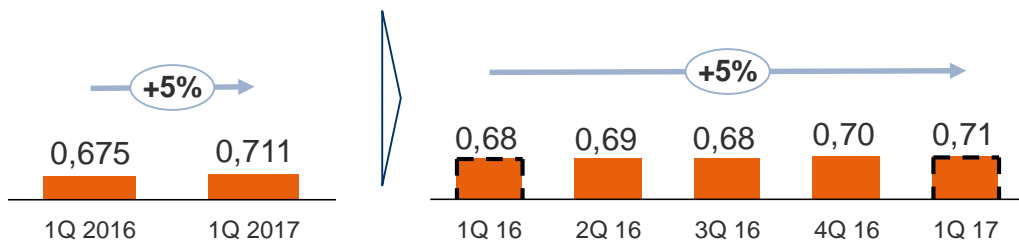
Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění za 1. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o 12 % zejména díky pojištění domácností a automobilů.

Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

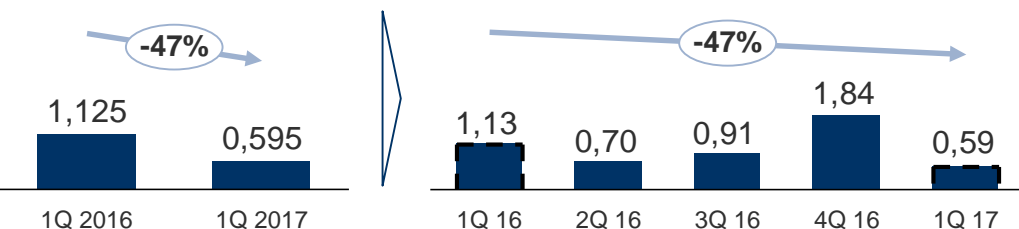


Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o 5 % v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv.

Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

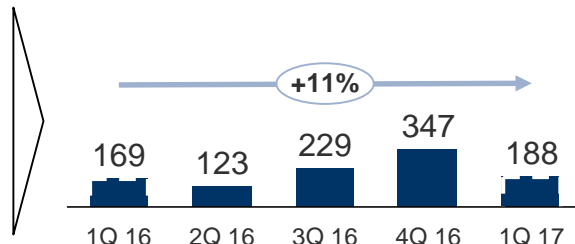
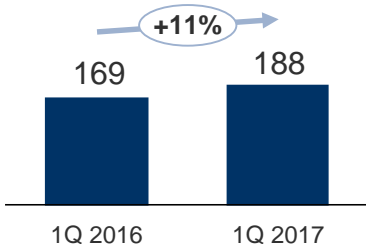


Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2017 pokleslo meziročně o 47 % vlivem nižšího průměrného objemu investic v rámci jedné tranše v souvislosti s nižším zájmem klientů, zatímco počet tranší meziročně vzrostl.

Růst zisku zejména díky životnímu pojištění

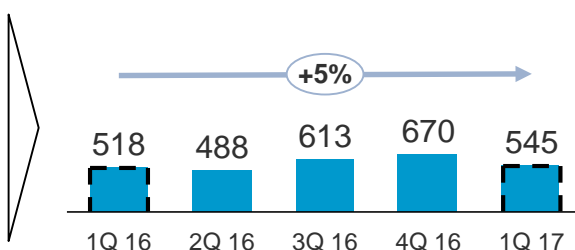
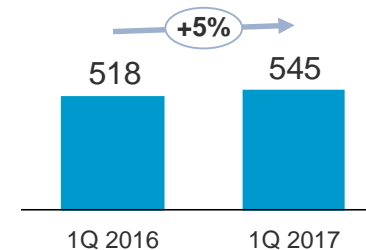
Čistý zisk

Mil. Kč



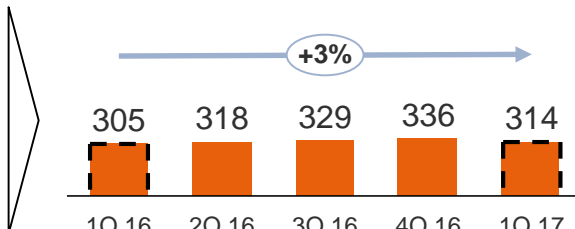
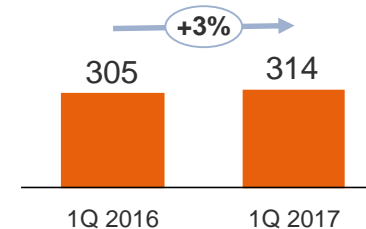
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2017 vzrostl na **188 mil. Kč** (meziročně +11 %) díky vyššímu zisku v životním pojištění.

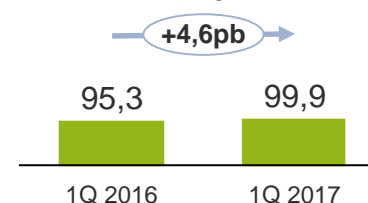
Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2017 vzrostly na **545 mil. Kč** (meziročně +5 %). Hlavními faktory byly:

- **Životní pojištění:** pokračující stabilní zisk podpořený vyšším pravidelně placeným hrubým předepsaným pojistným.
- **Neživotní pojištění:** vliv několika únorových pojistných událostí (zahrnující povinné ručení a jiné v souvislosti se špatnými zimními povětrnostními podmínkami), zatímco hrubé předepsané pojistné bylo meziročně vyšší.

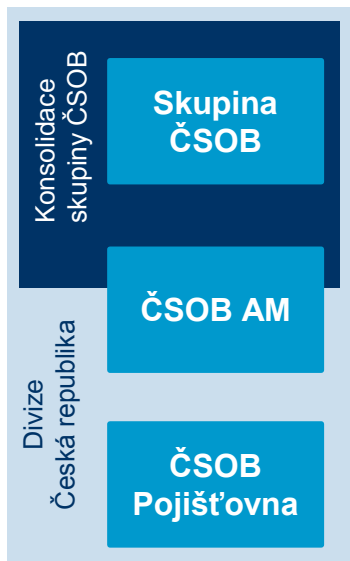
Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2017 vzrostly na **314 mil. Kč** (meziročně +3 %) vlivem strategických aktivit.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění ve výši 99,9 % (meziročně +4,6 procentního bodu) byl výrazně ovlivněn únorovými pojistnými událostmi.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



Divize Česká republika



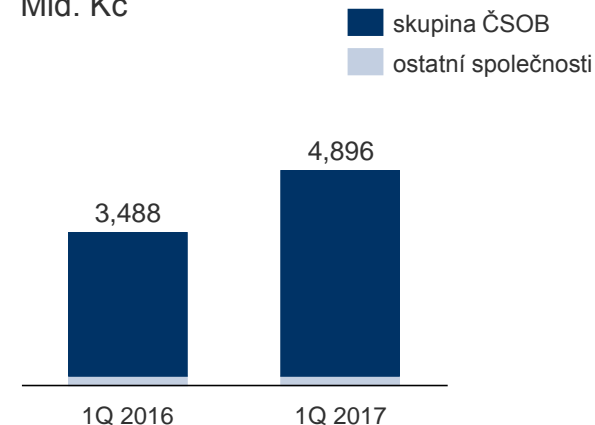
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2017 dosáhl výše **4,9 mld. Kč** (meziročně +40 %). Divize Česká republika zahrnuje všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupinu ČSOB, 100% podíl ve společnostech ČSOB Pojišťovna a ČSOB Asset Management (ČSOB AM).

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

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2016	2Q 2016	3Q 2016	4Q 2016	1Q 2017	1Q/1Q
Skupina ČSOB ¹	3,283	4,997	3,656	3,145	4,664	+42 %
ČSOB Pojišťovna	0,169	0,123	0,229	0,347	0,188	+11 %
ČSOB AM	0,036	0,040	0,039	0,044	0,044	+24 %
Celkem	3,488	5,160	3,925	3,537	4,896	+40 %

Příloha

Ukazatele

Ukazatel	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 3. 2016	31. 3. 2017
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,17	3,01	2,93	2,98	3,04
Náklady / výnosy (%)	47,6	48,2	46,0	53,7	43,8
RoE (Ytd., %)	16,4	16,4	17,3	14,5	20,9
RoA (Ytd., %)	1,40	1,49	1,42	1,35	1,51
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	40,0	34,9	37,0	32,9	47,9
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,18	0,18	0,11	0,02	-0,02
Podíl úvěrů v selhání (%)	4,07	3,64	2,99	3,43	2,79
Ukazatel krytí NPL (%)	53,4	53,2	54,4	53,4	54,6
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	17,2	19,1	18,2	17,7	17,1
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	17,5	19,4	18,5	18,0	17,4
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (%)	214	197	n/a	196	n/a
Pákový poměr (Basel III, %)	5,15	5,25	5,18	5,16	4,13
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	135,9	134,9	151,9	149,0	143,5
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	348,4	163,4	153,0	161,6	146,0
Úvěry / vklady (%)	76,3	79,3	79,4	79,5	74,8

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	1Q 2016	4Q 2016	1Q 2017	Y/Y	Q/Q
Čistý úrokový výnos	5 527	5 628	5 662	+2%	+1%
<i>Úrokové výnosy</i>	6 186	6 289	6 313	+2%	0%
<i>Úrokové náklady</i>	- 659	- 661	- 651	-1%	-2%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 499	1 607	1 568	+5%	-2%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	851	646	1 341	+58%	>+100%
Ostatní provozní zisk ²	246	284	1 138	>+100%	>+100%
Provozní výnosy	8 123	8 165	9 709	+20%	+19%
Náklady na zaměstnance	-1 905	-1 826	-1 927	+1%	+6%
Všeobecné správní náklady	-2 144	-1 798	-1 995	-7%	+11%
<i>Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)</i>	-1 376	-1 793	-1 294	-6%	-28%
<i>Bankovní daně</i>	- 768	- 5	- 701	-9%	>+100%
Odpisy a amortizace	- 312	- 325	- 327	+5%	+1%
Provozní náklady	-4 361	-3 949	-4 249	-3%	+8%
Ztráty ze znehodnocení	- 22	- 374	28	>-100%	>-100%
<i>Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	- 21	- 299	25	>-100%	>-100%
<i>Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	- 2	0	n/a	-100%
<i>Znehodnocení ostatních aktiv</i>	- 1	- 73	3	>-100%	>-100%
Podíl na zisku přidružených společností	180	130	135	-25%	+4%
Zisk před zdaněním	3 920	3 972	5 623	+43%	+42%
Daň z příjmu	- 623	- 808	- 941	+51%	+16%
Zisk za účetní období	3 297	3 164	4 682	+42%	+48%
Náležící:					
Vlastníkům mateřské společnosti	3 298	3 168	4 682	+42%	+48%
Menšinovým podílníkům	- 1	- 4	0	-100%	-100%

¹ FVPL = At fair value through profit and loss (v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty)

² Ostatní provozní zisk = čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, čisté ostatní výnosy

Bilance - aktiva

(mil. Kč)	31/3 2016	31/12 2016	31/3 2017	Ytd. změna
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	79 813	61 075	44 342	-27%
Finanční aktiva k obchodování	57 726	20 008	38 155	+91%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Realizovatelná finanční aktiva	57 273	56 938	53 159	-7%
Úvěry a pohledávky - netto	661 492	779 222	1 133 715	+45%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	151 968	242 210	577 581	>+100%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	520 181	547 078	565 944	+3%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	- 10 657	- 10 066	- 9 810	-3%
Finanční investice držené do splatnosti	136 154	132 679	119 169	-10%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	1 460	852	- 223	>-100%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 463	11 656	10 390	-11%
Pohledávky ze splatné daně	69	25	41	+64%
Pohledávky z odložené daně	167	179	225	+26%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	5 136	4 957	4 978	0%
Investice do nemovitostí	0	0	0	n/a
Pozemky, budovy a zařízení	8 042	10 009	10 103	+1%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	5 329	5 634	5 636	0%
Aktiva určená k prodeji	360	52	21	-60%
Ostatní aktiva	2 355	2 241	2 914	+30%
Aktiva celkem	1 029 839	1 085 527	1 422 625	+31%

Pokles v důsledku krátkodobého úvěru (overnight loan) s ČNB.

Nárůst kvůli repo operacím s bankami a státním dluhopisům.

Nárůst vlivem reverzních repo operací s ČNB.

Poznámka:

Od 1. čtvrtletí 2017 se ČSOB začala řídit novými pravidly Jednotného rámce konsolidovaného finančního výkaznictví (FINREP) vydanými Evropskou komisí pro bankovní dohled. Výsledkem toho je reklasifikace mezi dvěma položkami bilance, a to: „Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám“ (+) a „Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce – brutto)“ (-). Pro úplnou porovnatelnost byla data za rok 2016 zpětně přepočtena.

Bilance – pasiva a kapitál

(mil. Kč)	31/3 2016	31/12 2016	31/3 2017	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	42 304	40 044	39 500	-1%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	0	1 620	3 097	+91%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	866 589	931 757	1 265 684	+36%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	65 312	32 598	218 097	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	647 743	676 161	757 892	+12%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	153 534	222 998	289 695	+30%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	6 970	4 796	3 138	-35%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 390	10 532	9 662	-8%
Závazky ze splatné daně	358	849	1 224	+44%
Závazky z odložené daně	1 858	1 576	1 485	-6%
Rezervy	434	673	603	-10%
Ostatní závazky	5 671	4 945	5 514	+12%
Závazky celkem	936 574	996 792	1 329 907	+33%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	41 815	38 877	43 559	+12%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	3 248	2 228	1 757	-21%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	2,553	1,973	1,746	-12%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	93 087	88 549	92 533	4%
Menšinové podíly	178	186	185	-1%
Vlastní kapitál celkem	93 265	88 735	92 718	+4%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 029 839	1 085 527	1 422 625	+31%

Nárůst kvůli repo operacím s bankami a transakcím na finančním trhu.

Nárůst zejména na běžných účtech.

Nárůst kvůli depozitním směnkám.

Rating, struktura akcionářů a úvěry v selhání

Rating ČSOB

k 11. květnu 2017

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Výhled	Krátkodobý rating	Dlouhodobý rating platný od	Poslední potvrzení k
Moody's	A2	stabilní	P-1	20. června 2012	17. března 2015
S&P	A	stabilní	A-1	1. října 2014	17. března 2017

Struktura akcionářů

K 31. březnu 2017 byl základní kapitál ČSOB ve výši 5 855 000 040 Kč a skládal se z 292 750 002 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

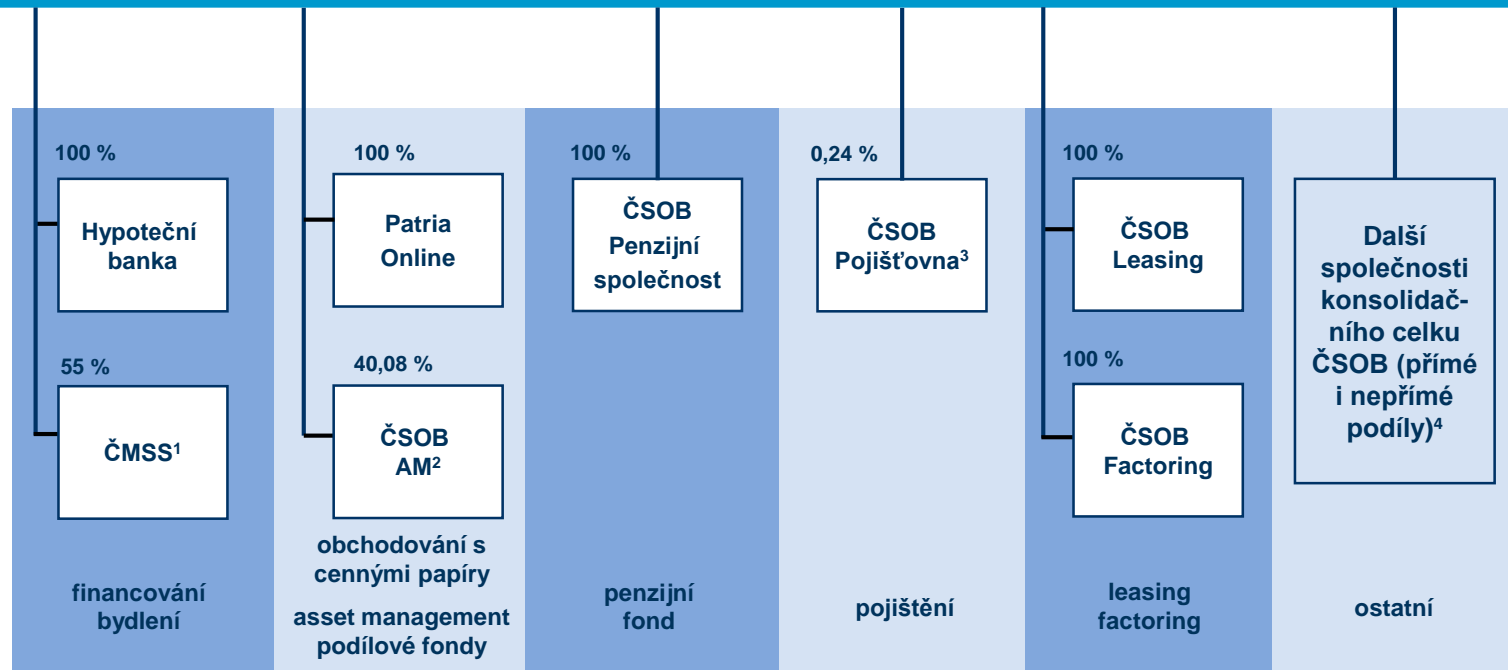
ČSOB je přímo ovládána společností KBC Bank NV, která má v ČSOB vlastnický podíl 100 %.

Úvěry v selhání

	31. 3. 2016		31. 3. 2017	
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	530,9	100 %	572,8	100 %
Normální - Standardní (PD 1-7)	503,6	95 %	547,8	96 %
K přezkoumání - Sledované (PD 8-9)	9,1	2 %	9,0	2 %
Nejisté - Nestandardní (PD 10)	4,8	1 %	5,1	1 %
Nejisté - Pochybné (PD 11)	1,6	0 %	1,2	0 %
Nedobytné - Ztrátové (PD 12)	11,8	2 %	9,7	2 %

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. březnu 2017.

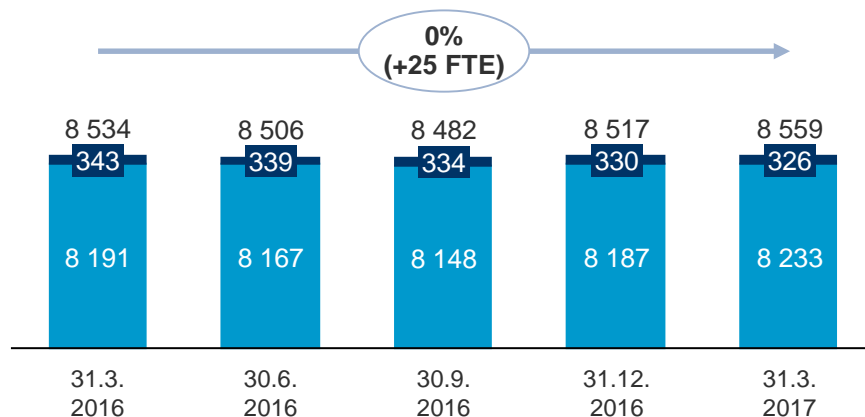
¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

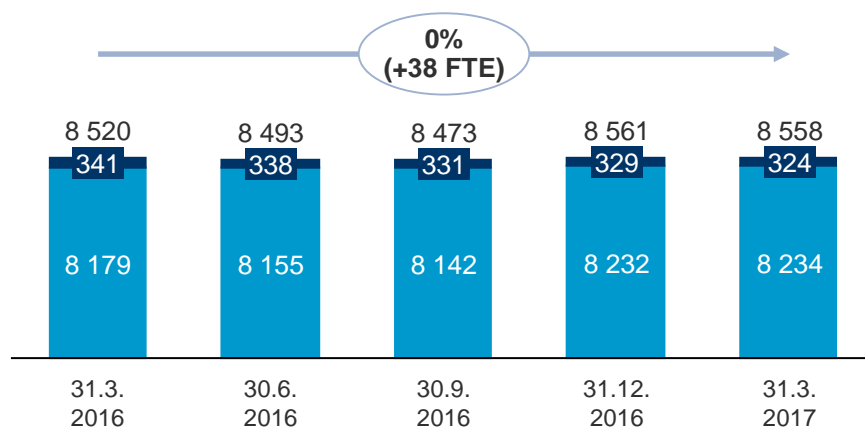
⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců vzrostl meziročně o 25.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců ke konci období se meziročně zvýšil o 38.

■ Zaměstnanci na základě podílu na základním kapitálu¹ ■ Zaměstnanci skupiny²

¹ Zaměstnanci jsou zahrnuti na základě podílu na základním kapitálu: ČMSS (55 %), ČSOB Asset Management (40,08 %) a ČSOB Pojišťovna (0,24 %).

² Bez zahrnutí všech Bankou společně kontrolovaných společností (společné podniky) a všech společností, ve kterých banka uplatňuje významný vliv (přidružené společnosti).

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

Položka	Definice	Zdroj
Celková depozita	Celkové bankovní vklady včetně 55 % stavebního spoření ČMSS, bez repo operací, včetně neobchodovatelných směnek.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, 55 % úvěrů na bydlení (ČMSS), SME / korporátní úvěry.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; ČMSS
Factoring	Objem nových obchodů.	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, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; HB
Leasing	Objemy zůstatků (leasing movitého majetku, komerční úvěry, spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Penzijní fondy	Počet klientů k danému datu.	Asociace penzijních společností (APS)
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)
Pojištění	Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data; dle hrubého předepsaného pojistného. Postavení na trhu odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.	Česká asociace pojišťoven (ČAP)
SME / korporátní úvěry	Zbývající úvěry, které nejsou vykazovány v žádné jiné kategorii retailových úvěrů (úvěry jiným klientům než domácnostem).	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Spotřebitelské financování	Hrubé objemy zůstatků spotřebitelských úvěrů, kreditní karty, povolená přečerpání, spotřebitelské úvěry na financování nemovitostí a americké hypotéky.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Stavení spoření	Objem stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS

Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodologií KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (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).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulatorní kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	Tier 1 (CET 1) kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry v selhání (ČNB metodologie).
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (dle CRR).
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 (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel solventnosti (pojištění)	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I, po očekávané výplatě dividend.
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (ČNB metodologie) / úvěrové portfolio.

Slovníček – ostatní definice

Aktiva pod správou	Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva pod správou slovenského AM.
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právnickým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB, ERA a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČMSS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi 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.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření).

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Robert Keller (výkonný manažer)

Přemysl Němeček

Sandra Jelínková

Kateřina Růžková

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