



Výsledky skupiny ČSOB za 1. pololetí 2011

Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS

Prezentace pro média
9. srpna 2011

Obsah

1. Výsledky ve zkratce
2. Analýza udržitelného zisku
3. Analýza obchodních výsledků
4. Společenská odpovědnost

Příloha



1. Výsledky ve zkratce

Klíčové ukazatele		2008	2009	2010	1H 2010	1H 2011
Ziskovost	Udržitelný* čistý zisk (mld. Kč)	12,6	10,5	13,0	7,0	6,1
	Udržitelný* ukazatel RoE	21,6%	17,1%	19,6%	20,8%	19,4%
Likvidita	Ukazatel úvěry/vklady	75,2%	71,1%	68,5%	69,0%	71,0%
Kapitál	Kapitálová přiměřenost	10,3%	15,0%	18,0%	16,5%	16,3%
Náklady na úvěrové riziko	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,59%	1,12%	0,75%	0,75%	0,31%
Nákladová efektivita	Udržitelný* ukazatel náklady / výnosy	46,9%	43,4%	44,7%	41,6%	44,3%

* Bez započtení mimořádných položek. Znehodnocení v portfoliu AFS (které zahrnuje řecké dluhopisy) je ale v udržitelném výkazu zisku a ztráty zahrnuto.

1. pololetí ve zkratce

Zisk z obchodní činnosti dále roste

- **V 1. pololetí 2011 skupina ČSOB vykázala čistý zisk ve výši 6,209 mld. Kč.** Ziskovost obchodní činnosti v oblasti úvěrů a vkladů se dále zvýšila, jednorázové znehodnocení řeckých dluhopisů v portfoliu AFS* ale ubralo z čistého zisku 1,1 mld. Kč, což způsobilo jeho 13% snížení oproti stejnému období minulého roku.
- Bez započtení drobných mimořádných položek, mezi něž patří přecenění dluhopisů v portfoliu FVPL* a nezajišťovacích derivátů, dosáhl udržitelný čistý zisk 6,125 mld. Kč. V souladu s metodologií skupiny KBC se znehodnocení v portfoliu AFS (které zahrnuje řecké dluhopisy) nepovažuje za mimořádnou položku, ale je zahrnuto v udržitelném výkazu zisku a ztráty.
- První pololetí 2011 zaznamenalo **příznivý vývoj v oblasti obchodních aktivit:**
 - **Úvěrové portfolio** rostlo ve čtyřech po sobě jdoucích čtvrtletích a dosáhlo 412,5 mld. Kč. **Objem depozit** se vyšplhal na 593,5 mld. Kč.
 - **Čistý úrokový výnos** z úvěrů a depozit vzrostl meziročně o 9 % a přesáhl 10,1 mld. Kč.
 - **Náklady na úvěrové riziko se snížily** na polovinu oproti hodnotě z 1. pololetí roku 2010.
- Růst zisku z obchodní činnosti v oblasti úvěrů a depozit byl **částečně snížen nižším výsledkem z obchodování na finančních trzích** a překonán znehodnocením řeckých státních dluhopisů. ČSOB se rozhodla zaúčtovat znehodnocení těchto dluhopisů ve výši 1,306 mld. Kč (1,058 mld. Kč po zdanění) v udržitelném výkazu zisku a ztráty, což odpovídá znehodnocení na jejich zůstatkovou hodnotu (tržní ocenění) k 30. červnu 2011.
- V 1. pololetí 2011 pokračovala skupina ČSOB v **investicích v oblasti ICT a zaměstnanců**, provozní náklady rostly meziročně o 6 %.#
- Skupina ČSOB udržuje **silnou kapitálovou pozici a likviditu:**
 - Kapitálová přiměřenost činí k 30. červnu 2011 16,3 % a ukazatel (core) Tier 1 pak ke stejnému datu 12,6%.
 - Poměr úvěrů ke vkladům je k 30. červnu 2011 na 71,0 %.

Poznámka: ČSOB upravila ve výkazech zisku a ztráty metodologii pro vykazování finančních derivátů použitých pro zajištění peněžních toků, finančních derivátů používaných jako ekonomické zajištění a odpisů z investičního majetku. Výkazy pro rok 2010 (od 1Q po 4Q, udržitelné i vykázané) jsou proto v této prezentaci reklasifikovány, aby umožnily srovnání v čase. Více viz příloha.

** AFS = realizovatelná finanční aktiva, FVPL = finanční nástroje vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty,*

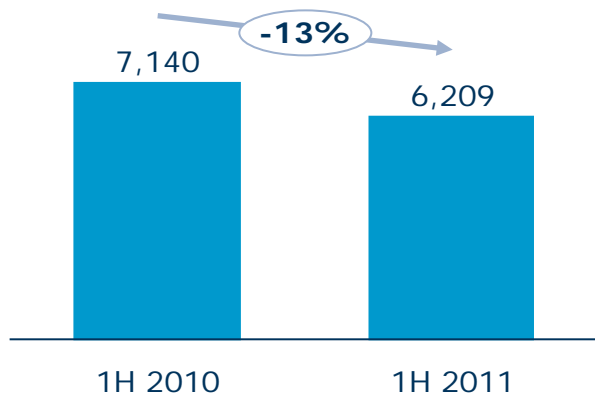
opraveno 11. srpna 2011 z 2 % na 6 %.

Čistý zisk za 1. pololetí 2011

Vykázaný vs. udržitelný

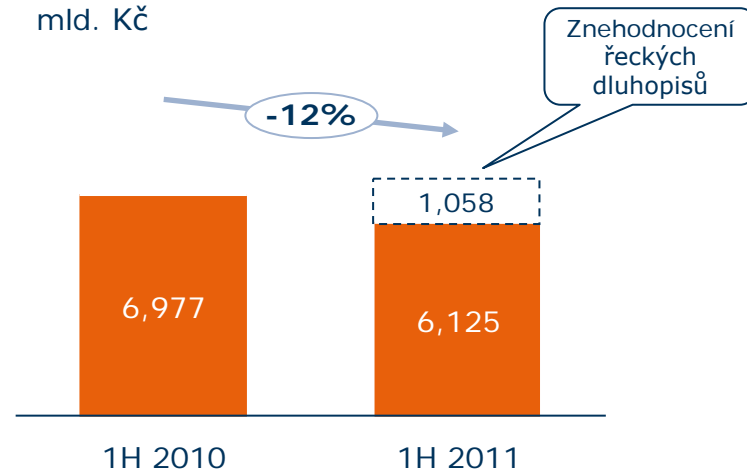
Vykázaný čistý zisk

mld. Kč



Udržitelný čistý zisk

mld. Kč



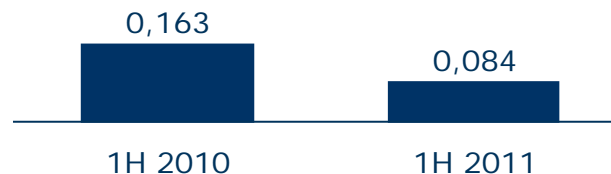
Čistý zisk v 1. pololetí 2011 byl ovlivněn kladným přeceněním dluhopisů v portfoliu FVPL a nezajišťovacích derivátů (dopad do čistého zisku +0,1 mld. Kč).

V souladu s metodologií skupiny KBC se znehodnocení v portfoliu realizovatelných finančních aktiv (které zahrnuje řecké dluhopisy) nepovažuje za mimořádnou položku, ale je zahrnuto v udržitelném výkazu zisku a ztráty.

V 1. pololetí loňského roku byla největší mimořádnou položkou platba z KBC Global Services Czech Branch jako vypořádání přesunu služeb ICT (0,3 mld. Kč po zdanění).

Mimořádné položky

mld. Kč

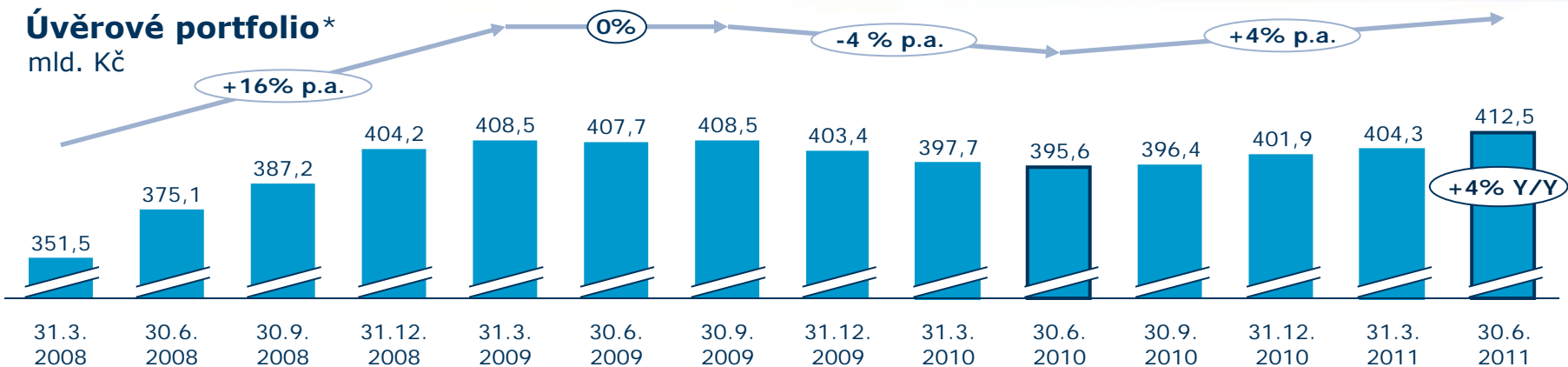


	1H 2010	1H 2011	Y/Y
Ziskovost			
Čistá úroková marže	3,38%	3,40%	+2 bb
Náklady/výnosy (udržitelné)	41,6%	44,3%	+2,7 pb
Náklady/výnosy (vykázané)	41,1%	44,1%	+3,0 pb
RoE (udržitelný)	20,8%	19,4%	-1,4 pb
RoE (vykázaný)	21,3%	19,7%	-1,6 pb
RoA (udržitelný)	1,66%	1,38%	-0,28 pb
RoA (vykázaný)	1,70%	1,40%	-0,30 pb
	30.6.2010	30.6.2011	Y/Y
Kvalita úvěrového portfolia			
Ukazatel nákladů na kreditní riziko (CCR)	0,75%	0,31%	-44 bb
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL)	3,98%	4,04%	+0,06 pb
Ukazatel krytí NPL	75,4%	74,4%	-1,0 pb
Kapitálová přiměřenost (Basel II)			
Ukazatel kapitálu core tier 1	13,10%	12,55%*	-0,87 pb
CAD skupina	16,45%	16,26%	-0,19 pb
Ukazatel solventnosti (ČSOB Pojišťovna)	219,2%	348,1%	+128,9 pb
Likvidita			
Poměr úvěry/vklady	69,0%	71,0%	+2,0 pb

Pozn.: Definice ukazatelů viz příloha. bb = bazické body, pb = procentní body. * opraveno 11. 8. 2011 z 12,23% na 12,55%.

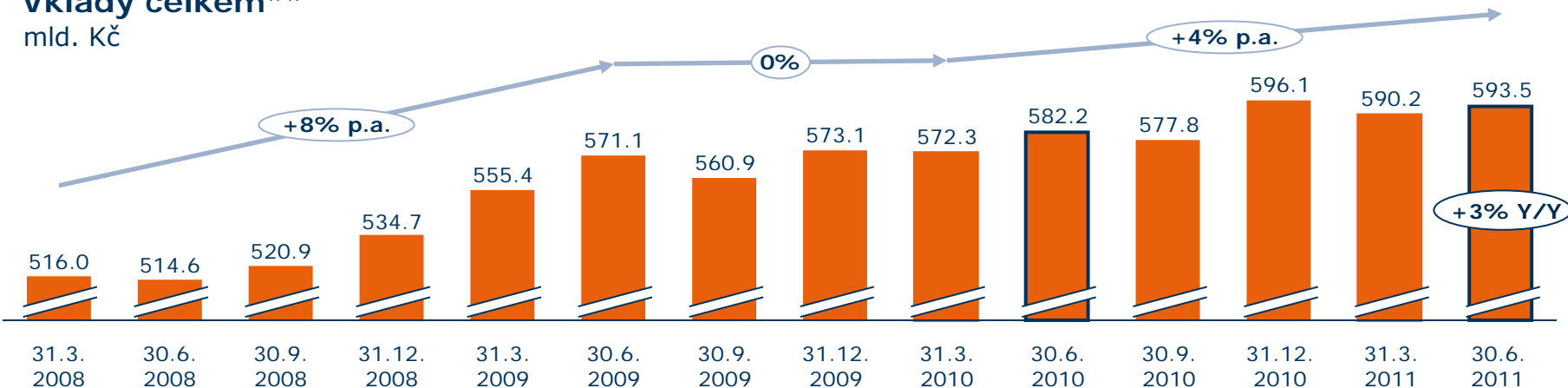
Úvěrové portfolio*

mld. Kč



Vklady celkem**

mld. Kč



Poznámky: * Položka Úvěry a pohledávky bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí plus dluhopisy nahrazující úvěry.
 ** Položka „Závazky k ostatním klientům“ z konsolidované bilance.

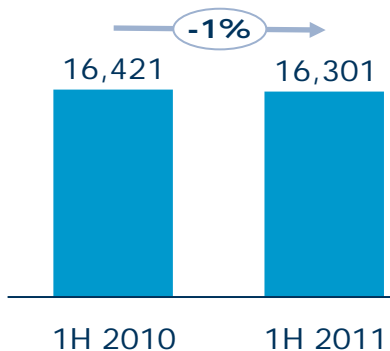


2. Analýza udržitelného zisku

Provozní výnosy - udržitelné

Silný růst výnosů z úvěrů a depozit

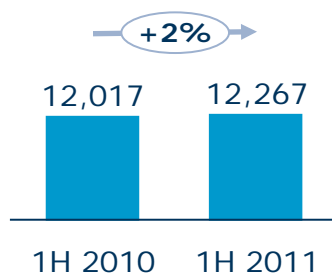
Provozní výnosy mld. Kč



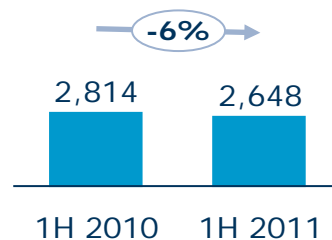
Poznámka:

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

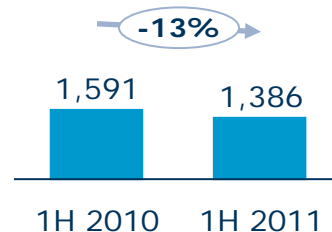
Čistý úrokový výnos



Čistý výnos z poplatků a provizí



Ostatní*

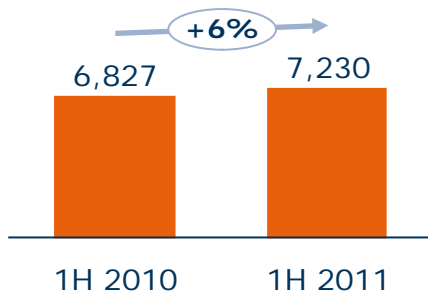


Čistý úrokový výnos z úvěrů a vkladů meziročně vzrostl o 9 %, k růstu přispěly zejména vyšší objemy hypoték a vkladů fyzických osob. Opačným směrem byl pak čistý úrokový výnos ovlivněn klesajícím výnosem z dluhopisů pramenícím ze snižování rizika v investičním portfoliu. Čistý úrokový výnos za 1. pololetí tak meziročně vzrostl o 2 % a čistá úroková marže (za 2. čtvrtletí) o 2 bazické body na 3,40 %.

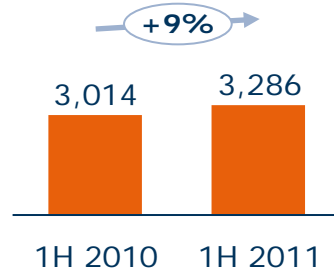
Čistý výnos z poplatků a provizí se meziročně snížil o 6 %, zejména z důvodu navýšení roční platby do fondu pojištění vkladů o 154 mil. Kč kvůli zvýšení sazby pojištění vkladů z 10 na 16 bazických bodů (platnému od začátku 3. čtvrtletí 2010). Bez tohoto vlivu by byl výnos z poplatků a provizí na úrovni z 1. pololetí minulého roku.

Ostatní výnosy poklesly zejména kvůli penzijním fondům, u kterých se zvýšily odvody klientům v důsledku pozitivního vývoje portfolia PF. Toto bylo částečně kompenzováno poklesem FX operací na účet zákazníků.

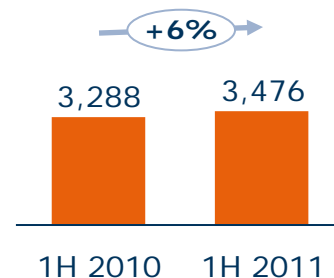
Provozní náklady mld. Kč



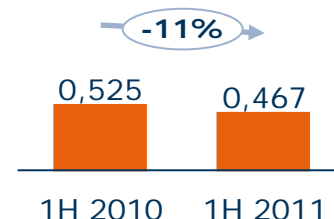
Personální náklady



Všeobecné správní náklady



Ostatní*



Na srovnatelné bázi, tj. po odečtení dopadu úprav v dohadných položkách, personální náklady vzrostly meziročně o 6 %. Tento vývoj je dán pravidelnou roční úpravou mezd a růstem celkového počtu zaměstnanců.

Všeobecné správní náklady vzrostly meziročně o 6 %. Meziroční růst lze přičíst zejména plánovaným investicím spojeným s ICT, které začaly ve 2. čtvrtletí 2010. Od doby, co skupina ČSOB využívá outsourcované služby ICT poskytované KBC Global Services Czech Branch, jsou tyto investice přímo promítány do výkazu zisku a ztráty. K růstu nákladů přispěly také vyšší výdaje na marketing.

Odpisy a amortizace se meziročně snížily díky nižším odpisům softwarových aplikací, které zůstaly v majetku ČSOB po přesunu ICT služeb z poloviny roku 2009.

Poznámka:

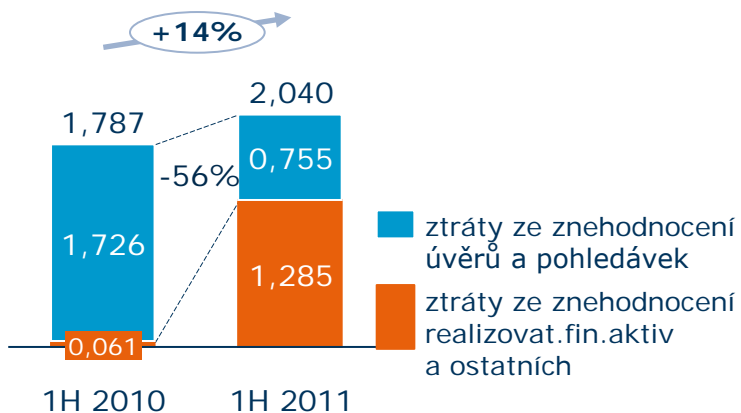
*Odpisy a amortizace

Ztráty ze znehodnocení

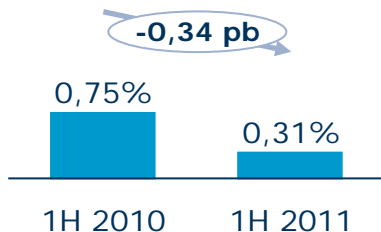
Další pokles nákladů na úvěrové riziko

Ztráty ze znehodnocení

mld. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko



Náklady na úvěrové riziko meziročně klesly téměř o polovinu - ztráty ze znehodnocení úvěrů se snížily na 755 mil. Kč a ukazatel nákladů na úvěrové riziko se snížil na 31 bazických bodů.

Nejvýraznější pokles nákladů na riziko zaznamenaly segmenty korporátních klientů a malých a středních podniků.

S pokračujícím zlepšováním situace v oblasti úvěrování podniků klesl počet klientů, kteří nebyli schopni splácet svůj úvěr. Pokles byl částečně způsoben tím, že klienti, na něž se již vytvořily opravné položky, si vedli lépe, než se čekalo, což se projevilo v rozpouštění opravných položek.

Rizikové náklady klesaly také ve všech oblastech retailových úvěrů – hypoték, úvěrů ze stavebního spoření a spotřebitelského financování.

Dopady řeckého záchraného programu: ČSOB se rozhodla zaúčtovat znehodnocení dluhopisů v portfoliu realizovatelných finančních aktiv s datem splatnosti před koncem roku 2020 ve výši 1,306 mld. Kč (1,058 mld. Kč po zdanění) v udržitelném výkazu zisku a ztráty.

Jak požaduje standard IAS 39, tyto dluhopisy jsou znehodnoceny na jejich zůstatkovou hodnotu (tržní ocenění) k 30. červnu 2011. Znehodnocení je účtováno v položce ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv udržitelného výkazu zisku a ztráty (tj. nejsou považovány za mimořádnou položku).

Konsolidované údaje (mil. Kč)	31.12.2010	31.3.2011	31.3.2011 pro forma*	30.6.2011
Celkový regulatorní kapitál	57 522	58 714	54 364	53 012
- Tier 1 kapitál	45 583	46 445	42 095	41 239
- Tier 2 kapitál	12 564	12 894	12 894	12 398
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-625	-625	-625	-625
Kapitálový požadavek celkem	25 530	25 941	25 941	26 082
- Úvěrové riziko (IRB přístup)	21 564	21 664	21 664	21 557
- Tržní riziko (interní model)	613	617	617	865
- Operační riziko (standardizov. přístup)	3 354	3 660	3 660	3 660
Celková RWA	319 124	324 258	324 258	326 031
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	14,19%	14,23%	12,89%	12,55%
CAD skupina	18,03%	18,11%	16,77%	16,26%

Poznámky: * po započtení dividendy, která byla vyplacena na základě rozhodnutí jediného akcionáře z 13. května 2011

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

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

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

Vysoká likvidita

mld. Kč

30.6.2010

30.9.2010

31.12.2010

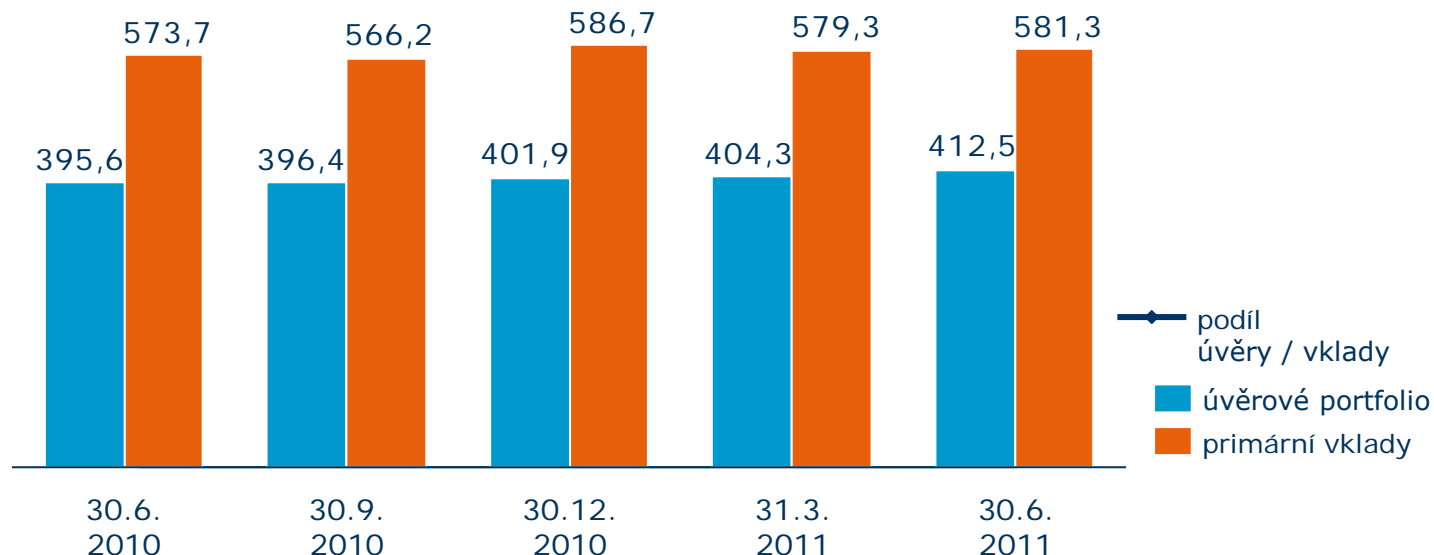
31.3.2011

30.6.2011

Primární vklady mínus úvěrové portfolio	178,1	169,8	184,8	175,0	168,8
---	-------	-------	-------	-------	-------

69,0% 70,0% 68,5% 69,8% 71,0%

Basel III bude po bankách požadovat, aby zveřejňovaly ukazatel čistého stabilního financování (NSFR). Na základě poslední vydané verze pravidel Basel III je hodnota NSFR pro ČSOB 138 % (k 30. červnu 2011).



Poznámky:

Primární vklady = vklady celkem mínus penzijní fondy mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky ke kreditním institucím (mimo repo operací s kreditními institucemi).

Úvěrové portfolio = úvěry celkem mínus položka "ostatní" (která obsahuje vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty).

Expozice vůči dluhopisům emitentů z vybraných jihoevropských zemí a Irska

k 30. červnu 2011

účetní hodnota v mld. Kč

	Státy	Banky	Podniky	Celkem
Portugalsko	-	-	-	-
Irsko	-	-	-	-
Itálie	1,99	-	-	1,99
Řecko	3,06	-	-	3,06
Španělsko	0,57	-	-	0,57
Celkem	5,62	0,00	0,00	5,62

Od 2. čtvrtletí 2010 ČSOB snižovala expozici vůči vybraným státům. Aktivně pak během roku 2010 redukovala expozici vůči řeckým a italským státním dluhopisům. Během prvního pololetí 2011 nedošlo k žádnému odprodeji výše zmíněných dluhopisů v nominálních hodnotách. Expozice vůči bankám je nulová, protože ve 2. čtvrtletí nastala splatnost dluhopisů.

Řecké dluhopisy jsou klasifikovány jako realizovatelná finanční aktiva. Účetní hodnota těchto dluhopisů (která odráží jejich reálnou hodnotu) je nižší než jejich zůstatková hodnota (tj. hodnota bez zohlednění tržního přecenění), která činí 180 mil. eur. K 30. červnu 2011 bylo pro řecké státní dluhopisy se splatností před koncem roku 2020 zaúčtováno znehodnocení na jejich reálnou hodnotu (tržní ceny) v souladu s IAS 39.

Italské a španělské dluhopisy jsou klasifikovány jako finanční investice držené do splatnosti. Účetní hodnota těchto dluhopisů (která odráží jejich zůstatkovou hodnotu) je blízká jejich reálné hodnotě.



3. Analýza obchodních výsledků

Tržní podíly skupiny ČSOB

Jednička v úvěrech na bydlení a podílových fondech

Vklady ¹	↗ 21,7%	Úvěry ze st. spoření ¹	↘ 43,9%
Celkové úvěry ¹	↘ 17,8%	Stavební spoření ¹	↗ 36,4%
Factoring ²	↘ 23,0%	Hypotéky ¹	↗ 28,5%
Leasing ²	↘ 12,1%	Úvěry na bydlení ^{1,4}	↗ 34,7%
		Podílové fondy ¹	↘ 30,7%

Pojištění	tržní podíl	pořadí
Životní ²	↗ 13,1%	2
Neživotní ²	↗ 5,4%	7
Celkem ²	↗ 9,2%	3

Penzijní fondy ³	↘ 16,2%
Korp./SME úvěry ¹	↘ 12,8%
Ostatní retail. úvěry ^{1,5}	↘ 14,6%

2.

1.

3.

Poznámky: Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 31. březnu 2011 (poslední dostupné). Pojištění k 30. červnu 2011.

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu

² Tržní podíl dle objemu nových obchodů (u pojištění hrubého předepsaného pojistného) od začátku roku do daného data

³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu

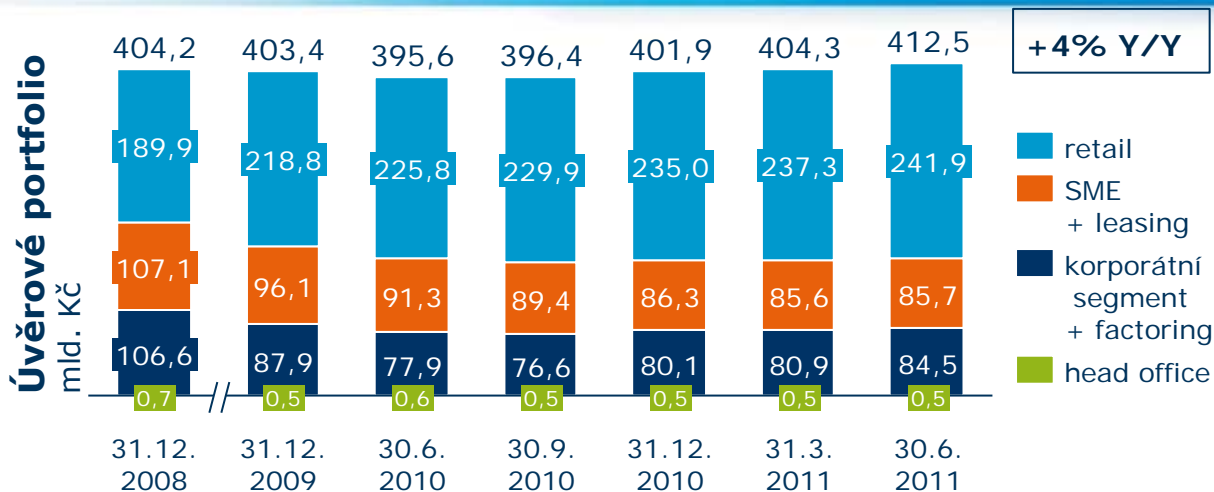
⁴ Obsahuje hypotéky a úvěry ze stavebního spoření

⁵ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření

Zdroje a podrobné definice jsou v příloze.

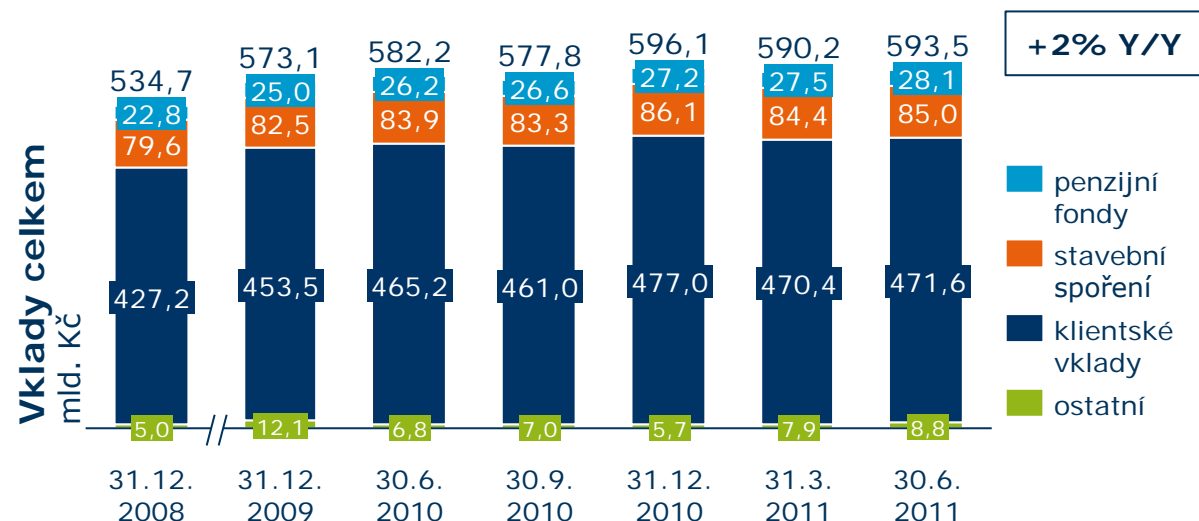
Vývoj úvěrů a depozit

Meziroční růst dvakrát vyšší u úvěrů než u depozit



Ve druhém čtvrtletí roku 2011 dosáhlo úvěrové portfolio 412,5 mld. Kč. Čtyřprocentní meziroční růst je nejvýraznější od roku 2008.

Druhé čtvrtletí bylo čtvrté v řadě, kdy úvěrové portfolio rostlo. Mezikvartální 2% růst byl tažen zejména hypotékami a korporátními úvěry.



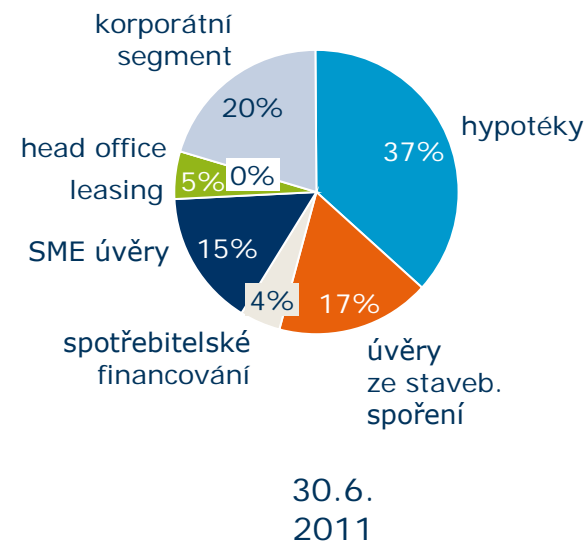
Podíl hypoték a stavebního spoření (dohromady označovaných jako úvěry na bydlení) vzrostl z 53 % k 30. červnu 2010 na 54 % k 30. červnu 2011.

U depozit každé čtvrtletí vykázalo meziroční nárůst, který byl zaznamenán ve všech hlavních kategoriích produktů – klientské vklady, stavební spoření i penzijní fondy.

Úvěry skupiny ve zkratce

Úvěry na bydlení a korporát tahouny růstu

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2010	30.6.2011	Y/Y
Úvěrové portfolio	395,6	412,5	+4%
Retail/SME segment			
Hypotéky ¹	139,0	151,6	+9%
Úvěry ze stavebního spoření ²	69,2	72,0	+4%
Spotřebitelské financování	17,6	18,3	+4%
Úvěry malým a středním podnikům	65,8	63,7	-3%
Leasing	25,5	22,0	-14%
Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	74,1	80,5	+9%
Factoring	3,8	3,9	+4%
Head Office ⁴	0,6	0,5	-17%



Poznámky:

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.

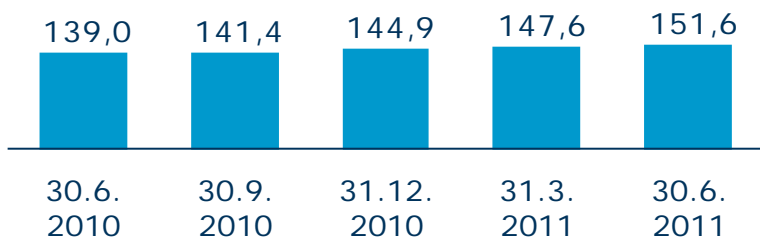
⁴ Historické úvěrové případy.

Úvěry na bydlení

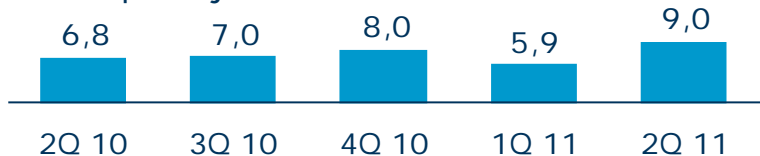
Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč

+9%



Nové prodeje*, mld. Kč

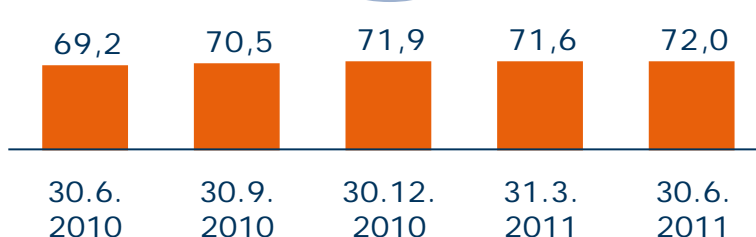


Celkové portfolio hypoték (zcela v bilanci Hypoteční banky, 100% dceřiné společnosti ČSOB) stabilně roste. Po vyšších prodejkách ve druhém pololetí 2010, které odrážely obnovující se poptávku na trhu s bydlením, v 1. čtvrtletí 2011 prodeje mezikvartálně poklesly kvůli sezónním vlivům, v meziročním srovnání však stále rostly. Růst pak pokračoval ve 2. čtvrtletí 2011, podpořený příznivým vývojem úrokových sazeb, stabilními cenami nemovitostí a zvýšenou četností refinancování úvěrů na bydlení novými hypotékami.

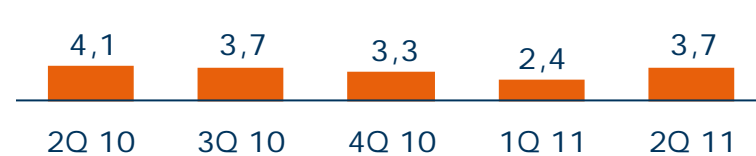
Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč

+4%



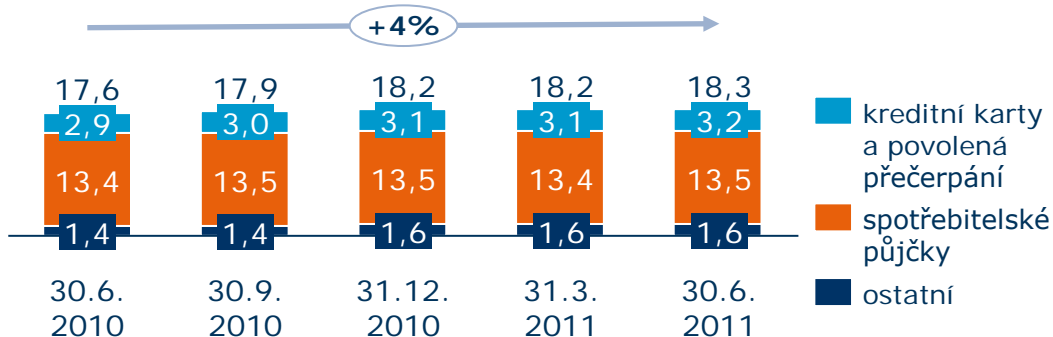
Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč



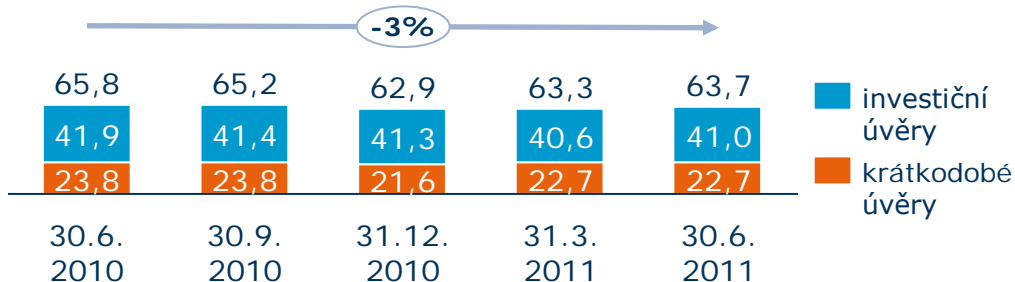
Portfolio úvěrů ze stavebního spoření (vedené v ČMSS, dceřiné společnosti vlastněné z 55 % ČSOB) mezikvartálně i meziročně roste. V důsledku přesouvání preferencí klientů k hypotékám zaznamenal celý trh výrazný pokles nových prodejů. ČMSS klesala méně než trh.

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

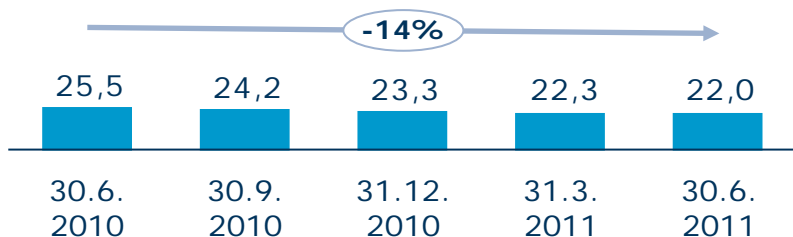
Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč



Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



Spotřebitelské financování:

Hlavním tahounem 4% meziročního růstu byly kreditní karty. V položce spotřebitelské půjčky vzrostly úvěry spojené s bydlením.

Úvěry malým a středním podnikům:

Ve 2. čtvrtletí objem úvěrů malým a středním podnikům zopakoval růst z 1. čtvrtletí ve výši cca. 400 mil. Kč. Tento nárůst byl tažen zejména novými prodeji investičních úvěrů, které se mezikvartálně téměř ztrojnásobily.

Leasing:

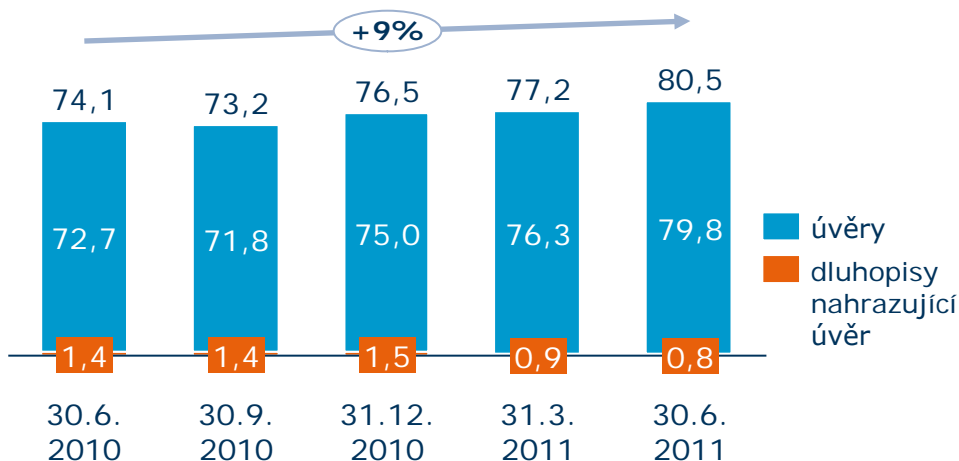
Meziroční pokles objemů způsobil výrazný pokles leasingového trhu v roce 2010. Přesto, že nové prodeje v 1. pololetí 2011 meziročně vzrostly o 26 %, zůstávají pod svou předkrizovou úroveň, a nestačí proto pokrýt pokles celkových objemů v důsledku splácení dřívějších kontraktů.

V soutěži Zlatá koruna ČSOB Leasing zvítězil v obou leasingových kategoriích – pro retail i pro malé a střední podniky.

* Celková expozice ČSOB Leasingu bez operativního leasingu.

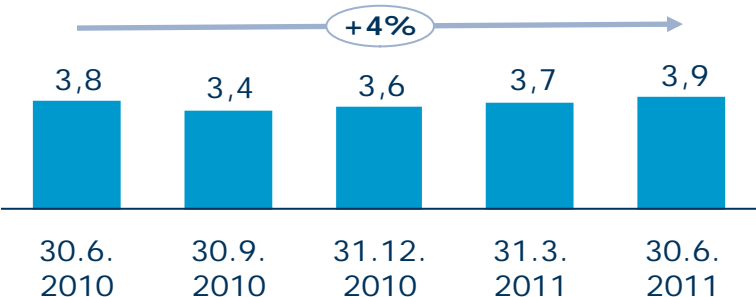
Korporátní úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



Factoring

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



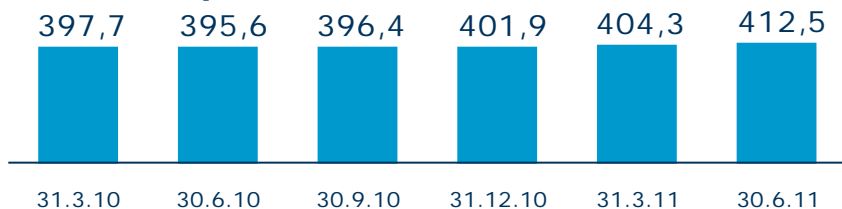
Druhé čtvrtletí 2011 je čtvrtým v řadě, ve kterém korporátní úvěry rostly. Meziročně pak vzrostly o 9 %. Obecně lze tento vývoj vysvětlit zotavováním se českých firem po ekonomickém zpomalení. U ČSOB se k tomuto vývoji přidal i vliv nově získaných korporátních klientů.

Rostlo jak provozní tak investiční financování; nové prodeje se výrazně zvýšily (meziročně o 83 %, včetně záruk).

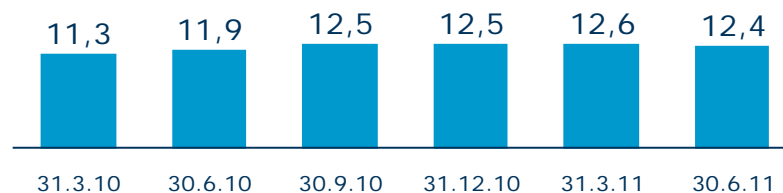


Poznámka: Korporátní segment ČSOB zahrnuje středně velké podniky s ročním obrátem nad 300 mil. Kč, místní pobočky mezinárodních skupin a vybrané institucionální klienty.

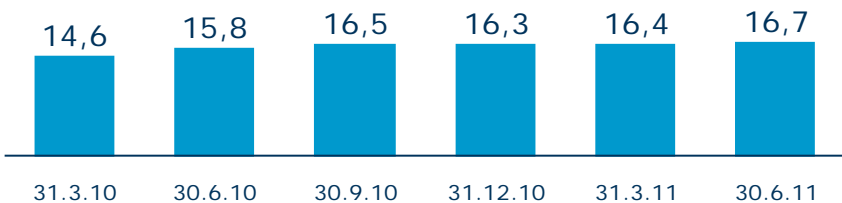
Úvěrové portfolio¹ (mld. Kč)



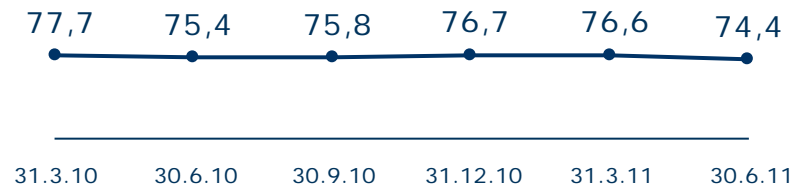
Rezervy na úvěry a pohledávky³ (mld. Kč)



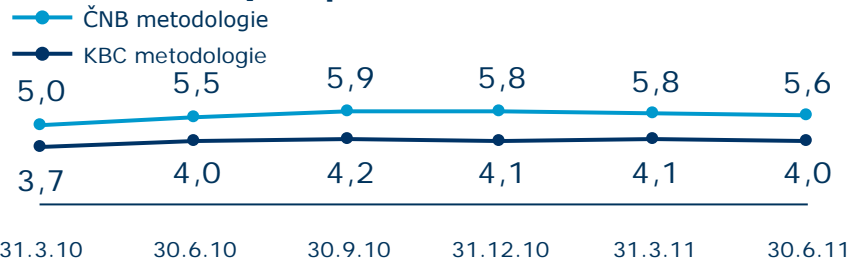
Úvěry po splatnosti (mld. Kč)



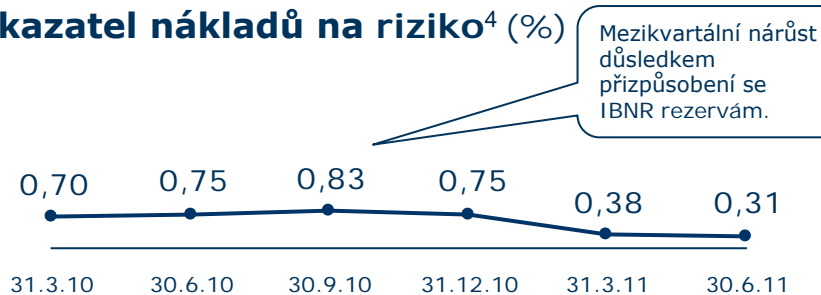
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů po splatnosti² (%)



Ukazatel nákladů na riziko⁴ (%)



Poznámky: ¹ Úvěry celkem bez položky „ostatní“. ² Metodologie ČSOB v souladu s metodologií skupiny KBC. ³ Rezervy k bilančním položkám. ⁴ Od začátku roku, anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Náklady na úvěrové riziko

- Čtvrtletní náklady na riziko klesly téměř na třetinu hodnoty z loňského 2. čtvrtletí, ztráty ze znehodnocení úvěrů se snížily na 318 mil. Kč a ukazatel nákladů na úvěrové riziko (od začátku roku, anualizováno) dále poklesl na 31 bazických bodů.
- Nejvýraznější pokles nákladů na úvěrové riziko zaznamenaly segmenty korporátních klientů a malých a středních podniků. S pokračujícím zlepšováním situace v oblasti úvěrování podniků poklesl počet klientů, který nebyli schopni splácet svůj úvěr. Pokles nákladů na úvěrové riziko v korporátním segmentu a u malých a středních podniků byl částečně způsoben tím, klienti, na něž se již vytvořily opravné položky, si vedli lépe, než se čekalo, což se projevilo v rozpouštění opravných položek.
- Rizikové náklady klesaly také ve všech oblastech retailových úvěrů – hypoték, úvěrů ze stavebního spoření a spotřebitelského financování. I náklady na riziko u spotřebitelských úvěrů, které jsou nejvyšší ze všech portfolií ČSOB, je pod hranicí 2 %.

Úvěry po splatnosti

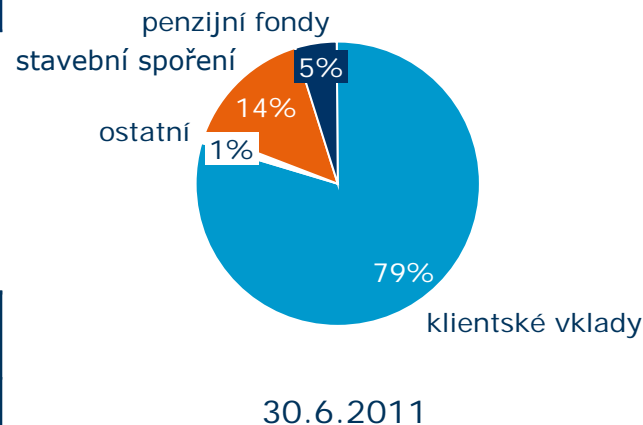
- Podíl úvěrů po splatnosti je v posledních třech čtvrtletích na stejné úrovni, která je 10 bazických bodů pod maximem ze 3. čtvrtletí 2010.
- Zatímco nesplácené úvěry fyzických osob (hypotéky, úvěry ze stavebního spoření a spotřebitelské úvěry) stále mírně rostly, korporátní úvěry a úvěry malým a středním podnikům, které jsou v pokročilejším stádiu cyklu, ukázaly opačný vývoj.

Ukazatel krytí úvěrů po splatnosti

- Krytí úvěrů po splatnosti rezervami na úvěry a pohledávky je na vysokých 74,4 %. 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 nad 100 %.

Aktiva pod správou a vklady ve zkratce

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2010	30.6.2011	Y/Y
Vklady celkem	582,2	593,5	+2%
Klientské vklady	465,2	471,6	+1%
Stavební spoření ¹	83,9	85,0	+1%
Penzijní fondy ²	26,2	28,1	+7%
Ostatní ³	6,8	8,8	+29%
Podílové fondy⁴	67,5	58,5	-13%
Ostatní správa aktiv	54,3	59,8	+10%
AUM a vklady	703,9	711,7	+1%



Poznámky:

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 penzijních fondů.

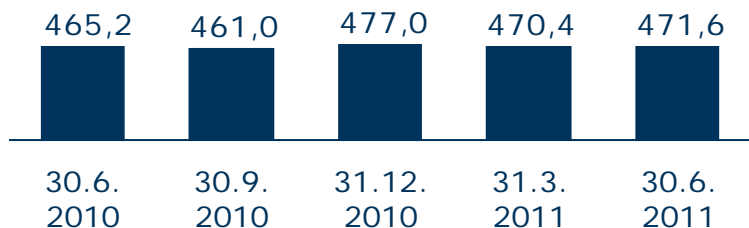
³ Repo operace s nebankovními finančními institucemi a ostatní.

⁴ Zahrnutý pouze přímé pozice.

Vklady klientů

mld. Kč

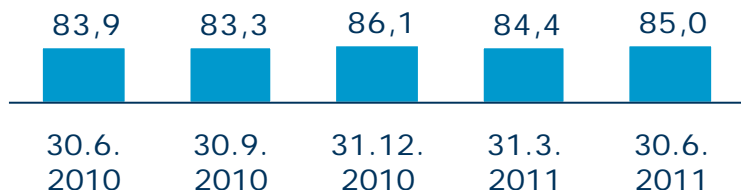
+1%



Stavební spoření

mld. Kč

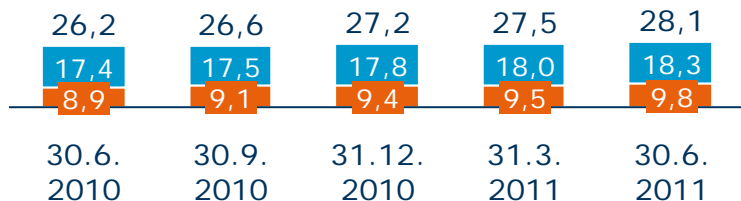
+1%



Penzijní fondy

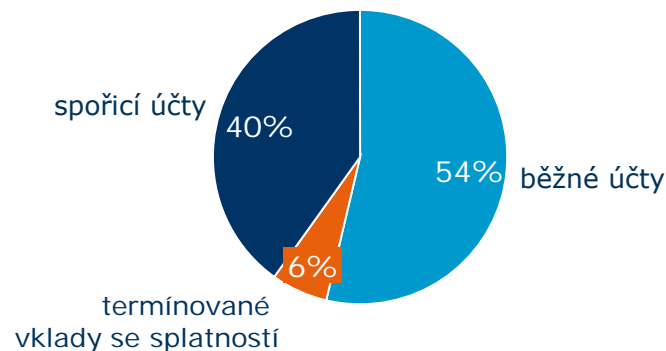
mld. Kč

+7%



■ PF Stabilita
■ PF Progres

Vklady klientů k 30.6.2011



471,6 mld. Kč

Všechny hlavní kategorie vkladů – klientské vklady, stavební spoření a penzijní fondy - vykázaly meziroční růst. Nejvíce k růstu přispěly klientské vklady (+6,4 mld. Kč, +1 %).

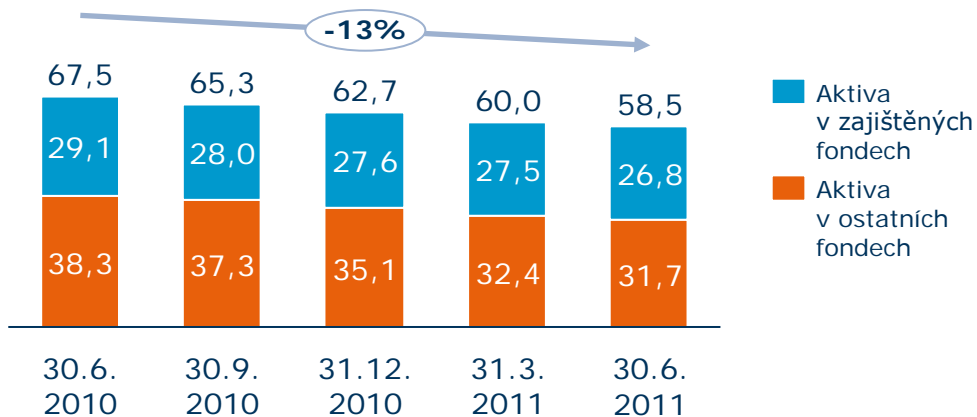
V rámci klientských vkladů meziročně rostly 17% tempem spořicí účty. Polovina nárůstu je dána přesunem z termínovaných vkladů, které poklesly o 30 %. Běžné účty vzrostly o 3 %.

Aktiva pod správou obou penzijních fondů rostla ve všech sledovaných čtvrtletích.

Aktiva pod správou

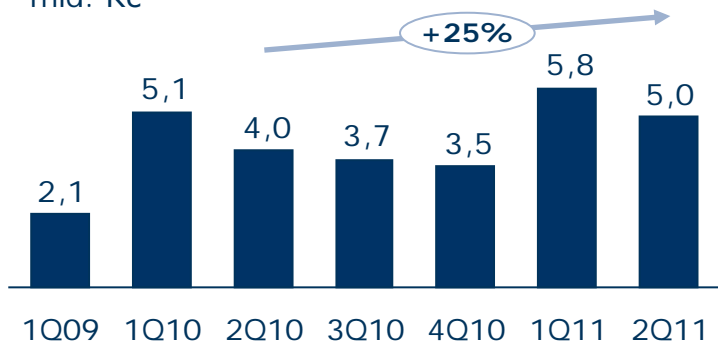
(objemy zůstatků)

mld. Kč



Nové prodeje

mld. Kč



ČSOB zůstává jedničkou na trhu, přestože se ale objem aktiv pod správou v jejích podílových fondech se snížil mezikvartálně o 2 % a meziročně o 13 %.

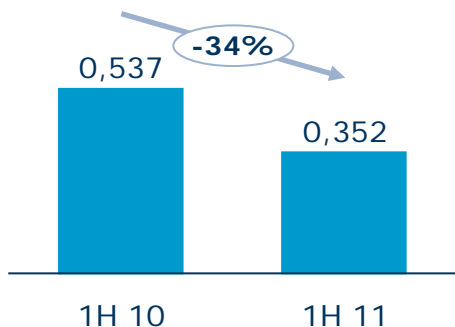
Nové prodeje fondů ve 2. čtvrtletí 2011 dosáhly 5 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 25 %. Hlavním přispěvatelem k růstu byly dluhopisové fondy a smíšené fondy (oboje z kategorie ostatní fondy), jejichž nové prodeje se meziročně více než zdvojnásobily. Odliv prostředků z fondů peněžního trhu pokračoval, byť pomaleji než v 1. čtvrtletí 2011.

V zajištěných fondech došlo k dalšímu zlepšení podílu reinvestovaných prostředků po splatnosti fondů.

Poznámka: Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice.

Čistý zisk ČSOB Pojišťovny*

mld. Kč



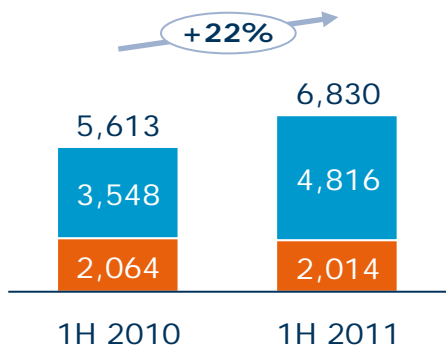
Příspěvek ČSOB Pojišťovny do konsolidovaného udržitelného zisku skupiny ČSOB za 1. pololetí roku 2011 činil 88 mil. Kč oproti 134 mil. Kč za 1. pololetí 2010.

Tento meziroční vývoj je výsledkem dvou protichůdných trendů: pozitivní vývoj plnění u neživotního plnění byl více než kompenzován změnou politiky pro účtování provizí u životního pojištění (z června 2010) s dopadem do čistého zisku ve výši 351 mil. Kč.

Hrubé předepsané pojistné významně vzrostlo díky prodejem jednorázově placeného životněpojistného produktu Maximal Invest.

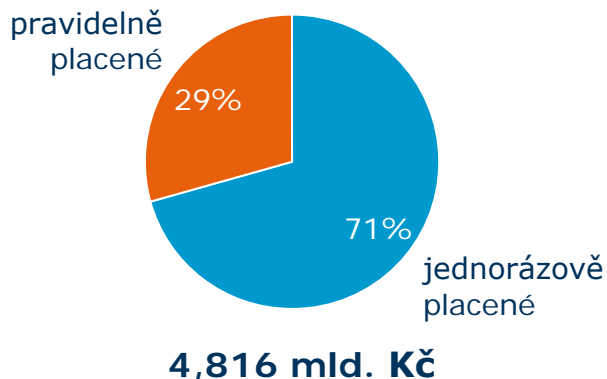
Hrubé předepsané pojistné

mld. Kč



Životní pojištění

k 30.6.2011



Poznámka:

*Vykázaný čistý zisk ČSOB Pojišťovny pro účely konsolidace. 25 % uvedené hodnoty vstupuje do výkazu zisku a ztráty skupiny ČSOB v položce Podíl na zisku přidružených společností.



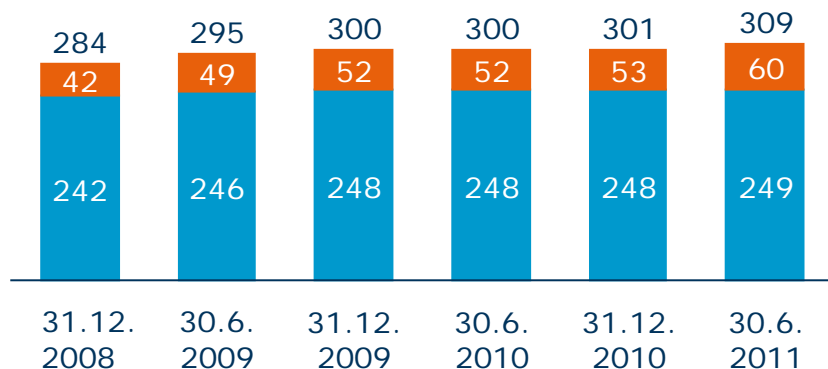
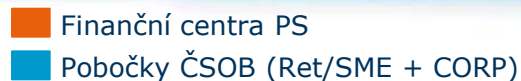
Profil skupiny ČSOB

	30.6.2010	30.6.2011
Klienti skupiny ČSOB*	> 4 mil.	> 4 mil.
z toho klienti ČSOB a Poštovní spořitelny (tis.)	3 061	3 086
Pobočky Retail/SME a poradenská centra	554	566
Retailové pobočky ČSOB a pro SME	237	238
Finanční centra PS	52	60
Poradenská centra ČMSS	150	152
Centra Hypoteční banky	26	27
Pobočky ČSOB Pojišťovny	89	89
Pobočky ČSOB Leasingu	12	12
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca. 3 300	cca. 3 200
Bankomaty (ČSOB+PS)	756	805

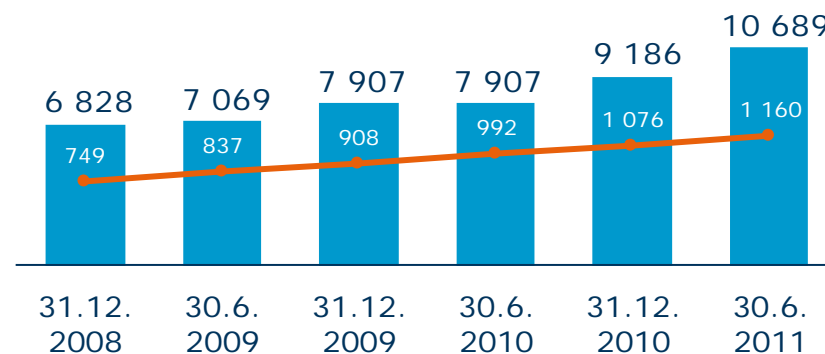
Multikanálová distribuční platforma zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající cca 8 000 vázaných agentů ČMSS, zprostředkovatelů a agentů Hypoteční banky, dealerů ČSOB Leasingu a dále volných i vázaných agentů a zprostředkovatelů ČSOB Pojišťovny.

* Celkový počet unikátních uživatelů je vyšší než 4 miliony. Skupiny klientů se mezi některými značkami překrývají, obzvláště mezi ČMSS a oběma značkami s plným klientským servisem ČSOB a PS. Překryv mezi klienty ČSOB a Poštovní spořitelny je velice omezený.

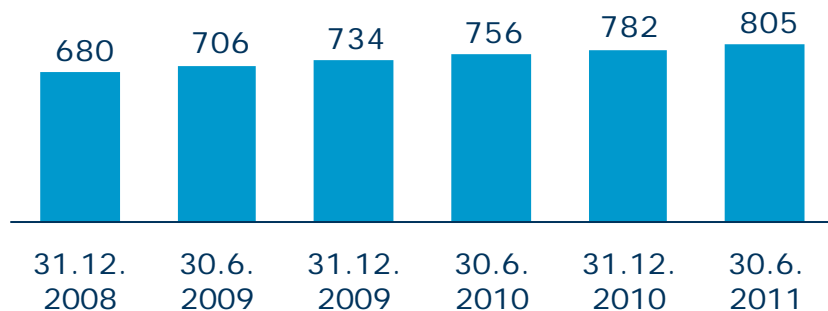
Pobočky



Internetové bankovníctví*

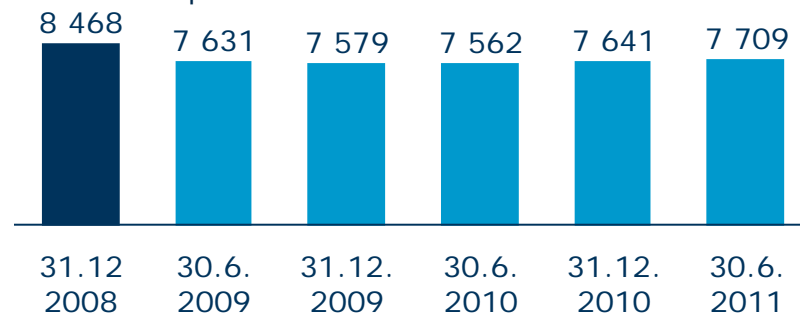


Bankomaty



Zaměstnanci skupiny

■ Zahrnuje zaměstnance služeb ICT – ti byli v 1. pololetí 2009 přesunuti do KBC Global Services Czech Branch





4. Společenská odpovědnost

Vzděláváme...

ČSOB Nadační program vzdělání:

- Zvyšování finanční gramotnosti
- Podpora studia zdravotně a sociálně handicapovaných studentů
- Výzkum finanční gramotnosti
- Bezpečnější internet

Podporujeme regiony...

- ČSOB pro podporu regionů
- Era starosta roku
- Malé granty na podporu společenského života a místní péče o kulturní a přírodní dědictví

Naši zaměstnanci pomáhají...

- Kampaň na darování krve
- ČSOB a Era Fond pomoci
- Charitativní běh v rámci pražského maratonu

Boříme bariéry...

- Putovní výstava „Umíme se postavit na vlastní nohy“
- „Pomněnkový den“ – charitativní den v ČSOB



Vzděláváme...

- ČSOB věnovala 1 milion Kč Vzdělávací nadaci a Výboru dobré vůle Olgy Havlové; tato částka se rozdělí **na stipendia pro postižené nebo znevýhodněné studenty**. ČSOB vyhlásila spolu s Výborem dobré vůle soutěž Talent pro studenty ze Vzdělávací nadace s cílem **podpořit jejich tvořivost a osobní rozvoj**.
- Program Vzdělávací nadace ČSOB podpořil 11 projektů s cílem **zlepšit finanční gramotnost** celkovou částkou 1 milion Korun. ČSOB je navíc hlavním partnerem vybraných projektů zaměřených na zlepšování finanční gramotnosti dětí a nízkopříjmových skupin lidí. ČSOB podpořila 79 divadelních představení "Last coin" na téma finanční gramotnosti pro děti z dětských domovů a základních škol.
- ČSOB (pod značkou Era) a České národní centrum pro bezpečnější internet pokračovali v projektu Bezpečně-Online: webové stránky www.bezpecne-online.cz poskytují rady, **jak používat internet bezpečně**.



Podporujeme kraje...

- ČSOB (pod značkami ČSOB a Era) vyčlenila celkem 2,1 milionu na malé granty **na podporu lokálních komunit a lokální péči o kulturní a přírodní bohatství**.
- Byly zahájeny investiční granty na **ochranu a revitalizaci životního prostředí a krajiny** – tři projekty obdrží v roce 2011 po 300 tisících Kč.
- **Ocenění Era Starosta roku** – vyhlášena soutěž, jejíž vítěz pro svou obec získá odměnu 250 tisíc Kč.

Naši zaměstnanci pomáhají...

- Zaměstnanci ČSOB **darovali krev** v rámci zvláštní kampaně.
- 150 zaměstnanců běželo pražský maraton pod hlavičkou Výboru dobré vůle Olgy Havlové. ČSOB zaplatila účastnické poplatky za své zaměstnance a stejnou částku věnovala Výboru dobré vůle, a tak věnovala 173 tisíc Kč na činnosti Výboru dobré vůle Olgy Havlové.
- ČSOB a Era Fond pomoci pro zaměstnance ČSOB se snaží pomáhat fyzicky postiženým lidem z řad příbuzných a přátel zaměstnanců ČSOB.
- Zaměstnanci ČSOB věnovali 52 tisíc Kč pro **opuštěné děti** v dětském centru Thomayerovy fakultní nemocnice.
- Během zaměstnanecké kampaně “Kdo, když ne já?” jsou zaměstnanci informováni prostřednictvím různých akcí, soutěže a newsletteru o problematice první pomoci, osamělosti nebo obecně jak pomáhat. Cílem je inspirovat zaměstnance k větší pozornosti k ostatním.

Boříme bariéry...

- ČSOB (pod značkou Era) a Svaz paraplegiků zorganizovali putovní výstavu “Umíme se postavit na vlastní nohy”. Tématem je **život zdravotně postižených lidí na vozíku**, nenechali zlomit svým osudem.
- “Pomněnkový den” – Ve spolupráci se Linkou bezpečí byl v ČSOB zorganizován charitativní den. Výtěžek byl věnován na bezplatné telefonní linky provozované na **pomoc dětem a mladým lidem v krizových situacích**.
- Dětský den pro zaměstnance ČSOB a jejich děti byl zorganizován ve spolupráci s nadací Mathilda, která pomáhá **zrakově postiženým**.



Přílohy

Rating ČSOB

k 9. srpnu 2011

Ratingová agentura

Moody's	
Dlouhodobý rating:	A1 (stabilní)
Krátkodobý rating:	Prime-1
Finanční síla:	C

Fitch	
Dlouhodobý rating:	A- (stabilní)
Krátkodobý rating:	F2
Individuální:	C
Podpora:	1

Platné od:

23. 2. 2007

14. 5. 2009

Poslední potvrzení k:

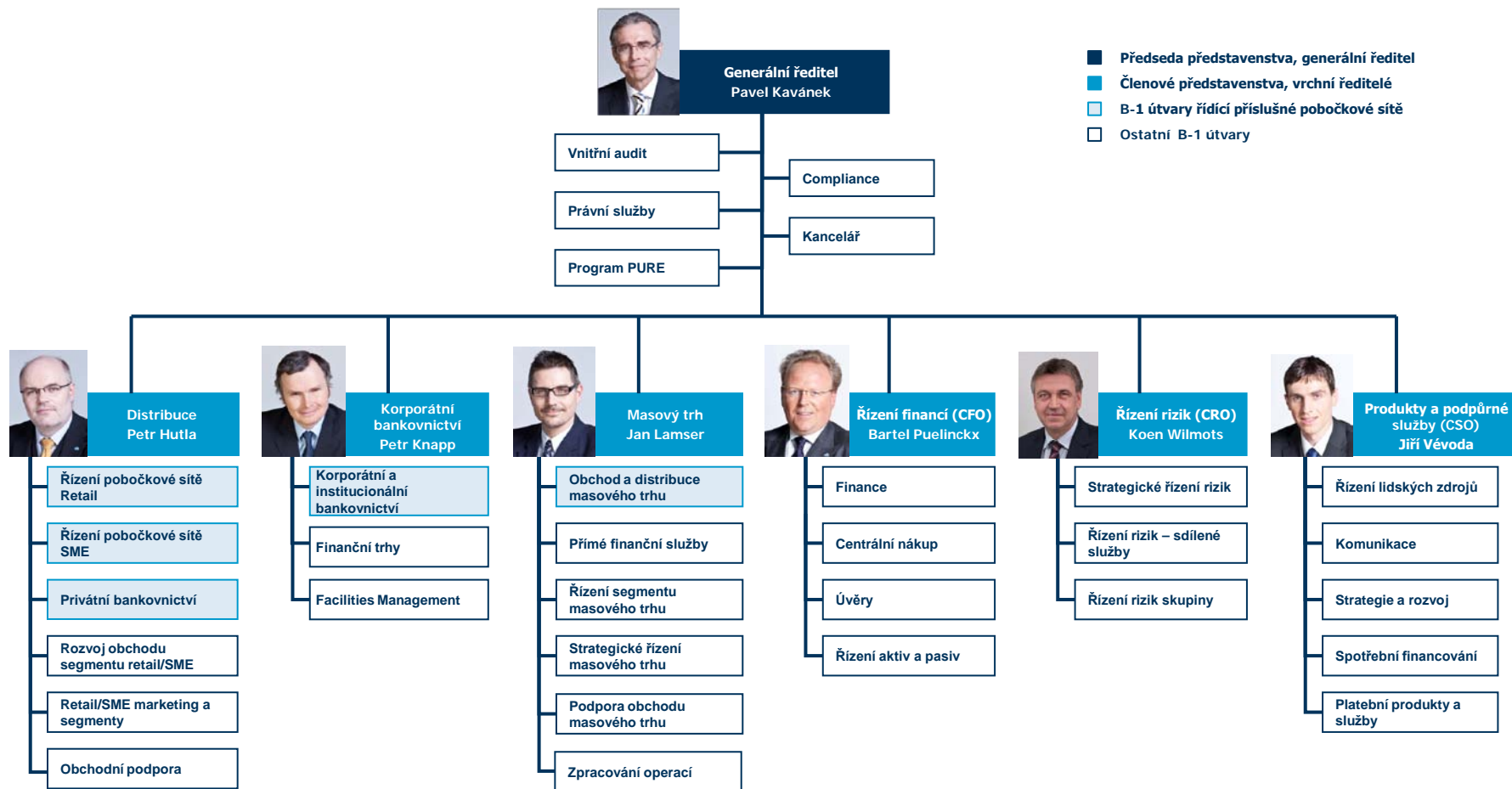
30. 9. 2010

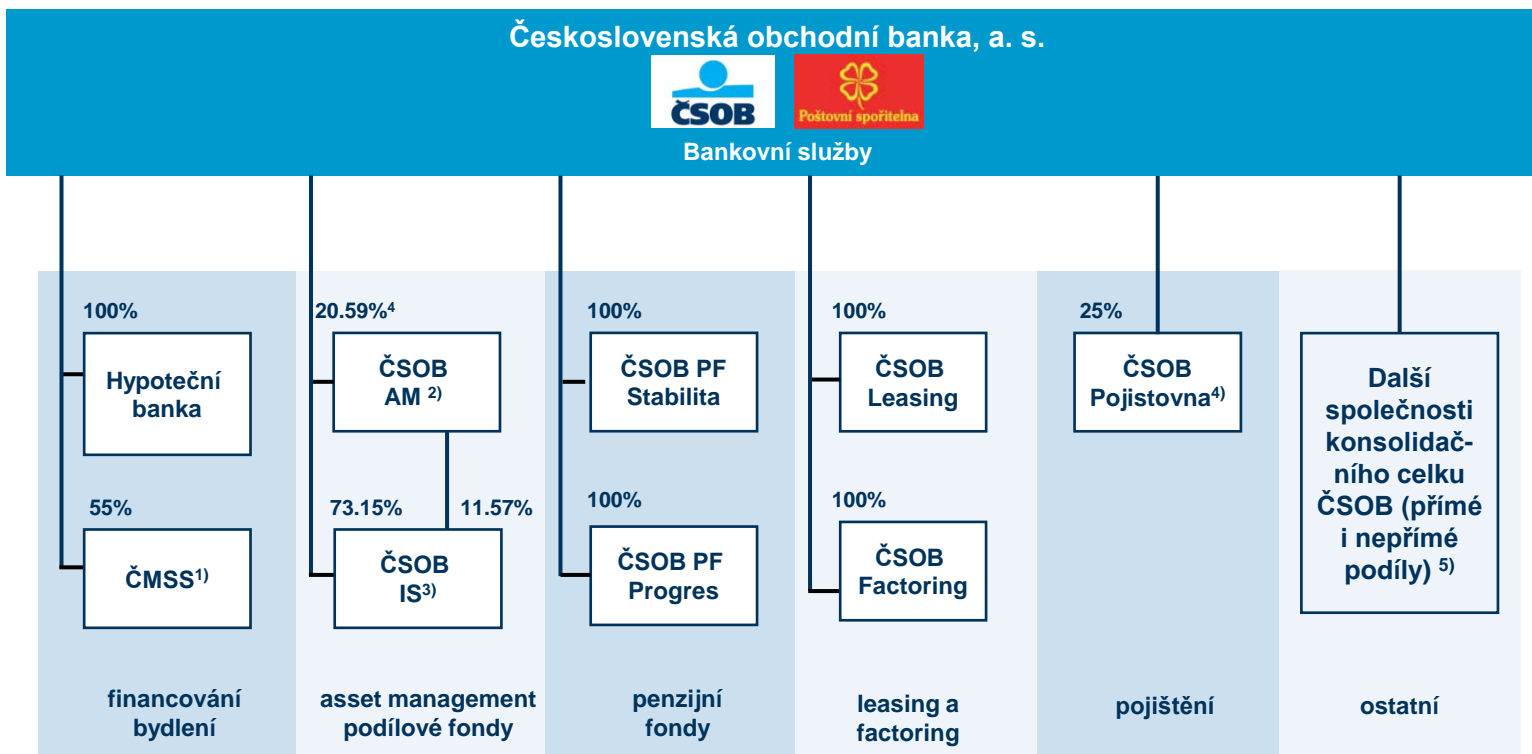
15. 10. 2010

Struktura akcionářů ČSOB

K 30. červnu 2011 byl vlastní kapitál ČSOB ve výši 5,855 mld. Kč a skládal se z 292 750 000 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

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





Poznámky:

Číselné údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31.12.2010.

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

2) 79,41 % vlastní KBC Participations Renta; metoda plné konsolidace.

3) 15,28 % vlastní KBC Participations Renta; metoda plné konsolidace.

4) 75 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

5) Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uveden ve Výroční zprávě ČSOB za rok 2010.

Vyhlášena nejlepší bankou v České republice magazínem Global Finance



Vyhlášena nejlepší bankou za rok 2010 magazínem EMEA Finance



Vyhlášena nejlepší bankou v České republice magazínem Euromoney



Poštovní spořitelna	ČSOB Leasing	Financování zahraničního obchodu	Směnné operace	Akviziční financování
<p>Klientsky nejpřívětivější banka v České republice</p> 	<p>Nejlepší v České republice v obou leasingových kategoriích – pro retail i malé a střední podniky</p> 	<p>Nejlepší banka v České republice</p> 	<p>Nejlepší banka v České republice</p> 	<p>Nejlepší banka ve východní Evropě</p> 

Události 2. čtvrtletí

- Dne 13. května 2011 KBC Bank NV jako jediný akcionář společnosti ČSOB schválila rozdělení nekonsolidovaného čistého zisku ČSOB za rok 2010 v celkové výši 12,8 mld. Kč a nerozděleného zisku z předchozích let v celkové výši 5,0 mld. Kč. **Dividenda** na akcii činí 60,87 Kč. Dividendy byly vyplaceny dne 18. května 2011. K 31 březnu 2011 dosahovala vykázaná kapitálová přiměřenost 18,11 % a ukazatel kapitálu (core) tier 1 pak 14,23 %. Pro forma hodnoty ke stejnému datu po vyplacení dividendy pak činily 16,77 % a 12,89 %.
- Dne 15. června 2011 rozhodla KBC Bank NV jako jediný akcionář společnosti ČSOB při výkonu působnosti valné hromady o **personálních změnách v dozorčí radě a výboru pro audit ČSOB**.
 - **Patrick Vanden Avenne** byl zvolen členem dozorčí rady ČSOB na nové funkční období s účinností k 15. červnu 2011. Členem dozorčí rady ČSOB je od dubna 2006.
 - **Dirk Mampaey** byl odvolán z dozorčí rady ČSOB a z výboru pro audit ČSOB s účinností k 30. červnu 2011.
 - **Philip Marck** byl zvolen členem dozorčí rady ČSOB a členem výboru pro audit ČSOB s účinností k 1. červenci 2011. V obou orgánech nahradí Dirka Mampaeye.

Funkční období výše uvedených nově zvolených členů dozorčí rady ČSOB je čtyřleté.

Výkaz zisku a ztráty

Vykázaný

(mil. Kč)	1H 2010	1H 2011	Y/Y
Úrokové výnosy	16 159	16 228	0%
Úrokové náklady	-4 142	-3 961	-4%
Čistý úrokový výnos	12 017	12 267	+2%
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 814	2 648	-6%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	714	1 043	+46%
Ostatní provozní zisk*	1 081	445	-59%
Provozní výnosy	16 626	16 403	-1%
Náklady na zaměstnance	-3 014	-3 287	+9%
Všeobecné správní náklady	-3 288	-3 476	+6%
Odpisy a amortizace	-525	-467	-11%
Provozní náklady	-6 827	-7 230	+6%
Ztráty ze znehodnocení	-1 787	-2 040	14%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-1 726	-755	-56%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	-1 277	N/A
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	-61	-8	N/A
Podíl na zisku přidružených společností*	134	90	-33%
Zisk před zdaněním	8 146	7 223	-11%
Daň z příjmu*	-961	-955	-1%
Zisk za účetní období	7 185	6 268	-13%
Náležící:			
Akcionářům banky	7 140	6 209	-13%
Menšinovým podílníkům společností ve skupině	45	59	+31%

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

* V řádcích označených hvězdičkou se výkaz dle IFRS liší od udržitelného výkazu.

(mil. Kč)	1H 2010	1H 2011	Y/Y
Úrokové výnosy	16 159	16 228	0%
Úrokové náklady	-4 142	-3 961	-4%
Čistý úrokový výnos	12 017	12 267	+2%
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 814	2 648	-6%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	838	941	+12%
Ostatní provozní zisk*	752	445	-41%
Provozní výnosy	16 421	16 301	-1%
Náklady na zaměstnance	-3 014	-3 287	+9%
Všeobecné správní náklady	-3 288	-3 476	+6%
Odpisy a amortizace	-525	-467	-11%
Provozní náklady	-6 827	-7 230	+6%
Ztráty ze znehodnocení	-1 787	-2 040	14%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-1 726	-755	-56%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	-1 277	N/A
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	-61	-8	N/A
Podíl na zisku přidružených společností*	134	88	-34%
Zisk před zdaněním	7 941	7 120	-10%
Daň z příjmu*	-919	-936	+2%
Zisk za účetní období	7 022	6 184	-12%
Náležící:			
Akcionářům banky	6 977	6 125	-12%
Menšinovým podílníkům společností ve skupině	45	59	+31%

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

* V řádcích označených hvězdičkou se výkaz dle IFRS liší od udržitelného výkazu.

(mil. Kč)	31/12 2010	30/06 2011	Změna od zač. roku
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	21 164	35 164	+66%
Finanční aktiva k obchodování	173 810	158 219	-9%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	11 132	11 025	-1%
Realizovatelná finanční aktiva	102 521	88 673	-14%
Úvěry a pohledávky - netto	399 741	419 143	+5%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	14 137	19 792	+40%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	397 445	410 762	+3%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-12 466	-12 387	-1%
<i>Časové rozlišení úrokových výnosů</i>	625	976	+56%
Finanční investice držené do splatnosti	150 240	146 604	-2%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9 437	10 424	+10%
Pohledávky ze splatné daně	39	62	+59%
Pohledávky z odložené daně	488	304	-38%
Investice v přidružených společnostech	1 163	1 249	+7%
Investice do nemovitostí	713	693	-3%
Pozemky, budovy a zařízení	8 057	7 992	-1%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	3 625	3 535	-2%
Aktiva určená k prodeji	140	150	+7%
Ostatní aktiva	2 785	2 580	-7%
Aktiva celkem	885 055	885 817	0%

(mil. Kč)	31/12 2010	30/06 2011	Změna od zač. roku
Finanční závazky k obchodování	21 096	19 472	-8%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	117 774	130 571	+11%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	663 418	659 803	-1%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	30 442	27 517	-10%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	596 078	593 496	0%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	24 105	25 097	+4%
<i>Podřízené závazky</i>	11 974	11 976	0%
<i>Časové rozlišení úrokových nákladů</i>	819	1 717	+110%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5 567	5 141	-8%
Závazky ze splatné daně	1 203	545	-55%
Závazky z odložené daně	830	950	+14%
Rezervy	651	620	-5%
Ostatní závazky	8 676	13 035	+50%
Závazky celkem	819 215	830 137	+1%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	30 560	19 098	-38%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	2 422	2 830	+17%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	-2	791	+/-
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	0	-1	N/A
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	65 031	54 769	-16%
Menšinové podíly	809	911	+13%
Vlastní kapitál celkem	65 840	55 680	-15%
Závazky a vlastní kapitál celkem	885 055	885 817	0%

Reklasifikace výkazu zisku a ztrát:

Tato prezentace ukazuje položky výkazu zisku a ztráty za rok 2010 reklasifikované v souladu se současnou účetní metodikou, aby byla zajištěna srovnatelnost finančních výkazů dle IFRS v čase. Jedná se o následující reklasifikace:

- Mezi položkami úrokový výnos a úrokový náklad došlo ke změně účtování čistého úrokového výnosu realizovaného na finančních derivátech použitých pro zajištění peněžních toků.
- Úrokový výnos a náklad realizovaný na finančních derivátech používaných jako ekonomické zajištění byly reklasifikovány z čistého výnosu z finančních aktiv rozeznávaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty do čistého úrokového výnosu.
- Odpisy z investičního majetku byly reklasifikovány z provozních nákladů do položky ostatní provozní zisk.

Rekonciliace obchodních objemů:

ČSOB změnila způsob ukazování objemů úvěrů. Místo pojmu „úvěry celkem“ z loňských prezentací definovaného jako „úvěry a pohledávky - brutto“ z konsolidované bilance plus dluhopisy nahrazující úvěry, ČSOB nově používá v celé této prezentaci termín „úvěrové portfolio“ definovaný jako úvěry a pohledávky k úvěrovým institucím plus úvěry a pohledávky bez úvěrových institucí bez části expozice vůči kreditním institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfoliích HTM, AFS a FVPL).

Zdroje pro výpočet tržních podílů

Zdroje pro údaje k Tržním podílům skupiny ČSOB

Položka	Definice	Zdroj
Depozita	Celková bankovní depozita (Retail a Korp./SME) s výjimkou repo operací, obsahuje běžné účty a směnky	ČSOB, ČNB (ARAD)
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %	ČNB (ARAD), ČMSS
Stavení spoření	Depozita klientů stavebního spoření, ČMSS 100 %	ČNB (ARAD), ČMSS
Úvěry na bydlení	Hrubé objemy zůstatků; úvěry ze stavebního spoření + hypotéky	ČNB (ARAD), HB, ČSOB, ČMSS
Podílové fondy	Aktiva pod správou českých i zahraničních fondů k danému datu, včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran; podle metodologie AKAT	Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské 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 a nákup na splátky, s výjimkou spotřebitelských úvěrů); vztaheno 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	Aktiva pod správou	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 (v širším pohledu přidáváme také americké hypotéky)	ČNB (ARAD), ČSOB
Životní pojištění	Hrubé předepsané pojistné, životní pojištění	Česká asociace pojišťoven (ČAP), ČSOB Pojišťovna
Neživotní pojištění	Hrubé předepsané pojistné, neživotní pojištění	ČAP, ČSOB Pojišťovna
Pojištění celkem	Hrubé předepsané pojistné, životní pojištění + neživotní pojištění	ČAP, ČSOB Pojišťovna

NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací)
C/I (podíl náklady/výnosy)	Provozní náklady / provozní výnosy
RoA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / pětibodový průměr celkových aktiv (vypočítaný na základě stavu na konci daného období a stavů na konci předchozích čtyř čtvrtletí)
RoE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / pětibodový průměr celkového vlastního kapitálu (vypočítaný na základě stavu na konci daného období a stavů na konci předchozích čtyř čtvrtletí)
Ukazatel úvěrů po splatnosti (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů po splatnosti (metodologie skupiny KBC) / úvěrové portfolio
Ukazatel nákladů na riziko (CCR)	Celkové kreditní náklady / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce, tj. záruky)
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry po splatnosti 90 a více dní
Ukazatel kapitálu Core tier 1	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007)
CAD	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007)
Ukazatel solventnosti	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I
Poměr úvěry/vklady	Úvěrové portfolio/primární vklady

Udržitelny	Bez mimořádných položek. Metodologie skupiny KBC.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky k úvěrovým institucím plus úvěry a pohledávky bez úvěrových institucí bez části expozice vůči kreditním 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 zaúčtované v bilanci Hypoteční banky, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právníckým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované bilance".
Stavební spoření	Všechny finanční závazky v amortizované hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Primární vklady	Vklady celkem mínus penzijní fondy mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky ke kreditním institucím (mimo repo operací s kreditními institucemi). V souladu se systémem vnitřního manažerského výkaznictví likvidity.



Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Ondřej Vychodil (ředitel),
Jana Kloudová, Ida Markvartová,
Tereza Měrtlová, Michal Nosek

Tel: +420 224 114 111

Tel: +420 224 116 929

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