

Výsledky za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
16. listopadu 2017



Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje udržitelné výkonnosti

Silná ziskovost a vynikající kvalita úvěrů

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2014	2015	2016	9M 2016	9M 2017
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,6	14,0	15,1	12,0	13,5
	Ukazatel ROE	16,4 %	16,4 %	17,3 %	18,2 %	20,2 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	76,3 %	79,3 %	79,4 %	78,8 %	76,8 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	135,9 %	134,9 %	151,9 %	149,5 %	149,5 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	17,2 %	19,1 %	18,2 %	16,7 %	17,4 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,18 %	0,18 %	0,11 %	0,07 %	0,04 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	47,6 %	48,2 %	46,0 %	45,2 %	42,5 %

Poznámka:

Od 1. čtvrtletí 2017 došlo ke změně ve výpočtu ukazatele úvěry / vklady, novou definici naleznete v Příloze. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byl ukazatel zpětně přepočítán podle této změny.

Silná ziskovost, růst obchodních objemů i vynikající kvalita úvěrů

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **665 mld. Kč** (meziročně +9 %) díky všem segmentům s výjimkou stavebního spoření. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **887 mld. Kč** (meziročně +17 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **196 mld. Kč** (meziročně +5 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy za devět měsíců 2017 dosáhly **27,9 mld. Kč** (meziročně +8 %) a **8,7 mld. Kč** (meziročně +9 %) za 3. čtvrtletí 2017 díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM a jednorázovému zisku z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017.

Provozní náklady

Provozní náklady za devět měsíců 2017 vzrostly na **11,9 mld. Kč** (meziročně +1 %) a **3,8 mld. Kč** (meziročně +2 %) za 3. čtvrtletí 2017. Obě sledovaná období byla ovlivněna vyššími náklady na zaměstnance, vyššími odpisy a amortizací, zatímco všeobecné správní náklady byly nižší díky oblasti facilities a nižším ostatním administrativním nákladům.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za devět měsíců 2017 byl ve výši **0,04 %** (meziročně -0,03 procentního bodu; Ytd. anualizováno) díky vynikající kvalitě úvěrů.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za devět měsíců 2017 výše **13,5 mld. Kč** (meziročně +13 %) a **4,2 mld. Kč** (meziročně +14 %) za 3. čtvrtletí 2017.

Likvidita a kapitál

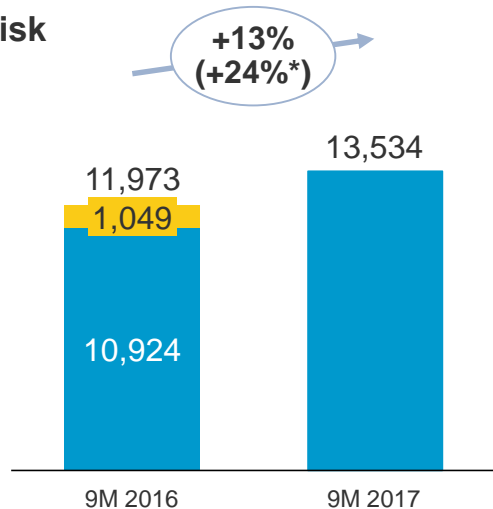
Ukazatel úvěry / vklady poklesl meziročně na **76,8 %**. **Ukazatel kapitálu Tier 1** byl ve výši **17,4 %**. **Ukazatel čistého stabilního financování** (NSFR) zůstal meziročně stabilní na úrovni **149,5 %**.

Úspěchy a inovace

ČSOB **vylepšila smartbanking** a spustila **nové internetové bankovníctví** pro retailové klienty nabízející nejen moderní vzhled, ale i nové funkce včetně zobrazení všech klientových produktů v rámci skupiny ČSOB na jednom místě. ČSOB nabídla všem korporátním a firemním klientům **novou platformu elektronického bankovníctví** pro intuitivní a jednodušší komunikaci. ČSOB byla oceněna jako **Nejlepší banka 2017** a díky mobilní aplikaci NaNákupy vyhrála i kategorii **Bankovní inovátor** od Hospodářských novin.

Čistý zisk vzrostl meziročně zejména díky silné výkonnosti finančních trhů a vyšším ostatním výnosům

Čistý zisk
Mld. Kč



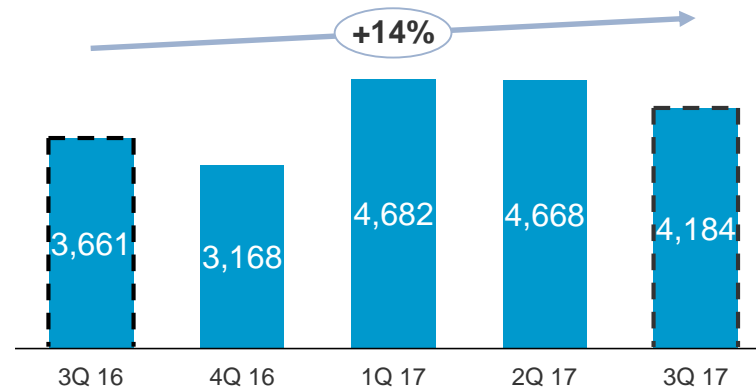
Čistý zisk za devět měsíců 2017 vzrostl na 13,5 mld. Kč (meziročně +13 %) díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM, vyšším příjmům z poplatků v oblasti investičních produktů, platebních karet, úvěrů a zahraničních plateb a jednorázovému zisku z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017.

K růstu čistého zisku přispěly také silný růst obchodních objemů a nižší náklady na riziko odrážející vynikající kvalitu úvěrů.

Čistý zisk za **3. čtvrtletí 2017 vzrostl na 4,2 mld. Kč** (meziročně +14 %) hlavně díky silné výkonnosti finančních trhů a vyšším výnosům ALM.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) dosáhla 20,2 % za devět měsíců 2017 (z 18,2 % v roce 2016) díky vyššímu čistému zisku.

prodej VISA Europe (netto)
čistý zisk skupiny ČSOB



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)

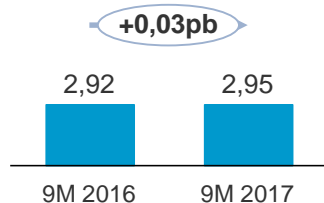
Jednorázová položka v 1. čtvrtletí 2017: výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu (+0,4 mld. Kč)

Klíčové údaje

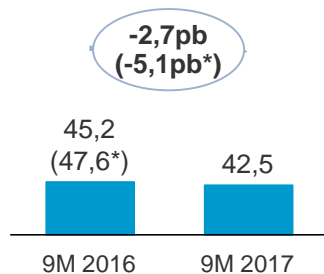
Vyšší ziskovost a vynikající kvalita úvěrů

Ziskovost

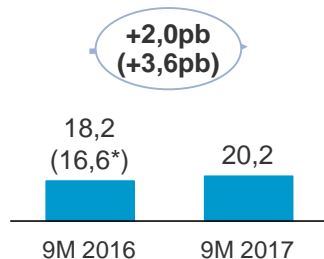
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

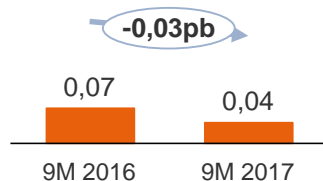


ROE (%)

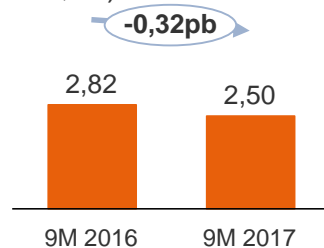


Kvalita úvěrového portfolia

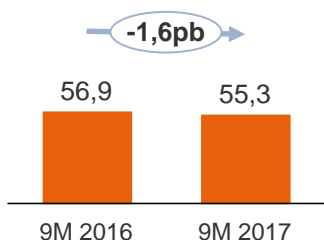
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

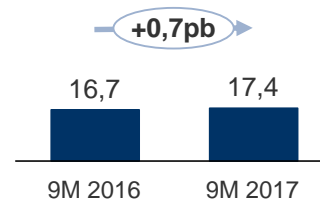


Ukazatel krytí NPL (%)

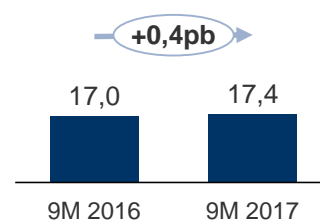


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

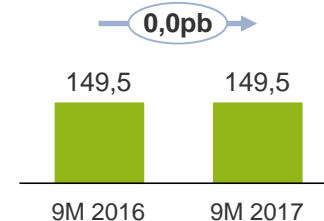


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

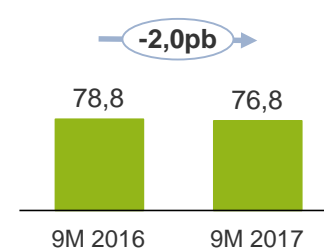


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)

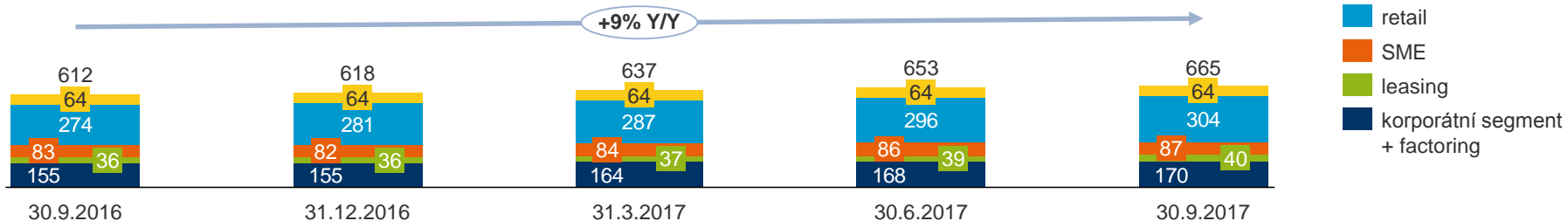


Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst úvěrů i vkladů a mírný růst aktiv pod správou

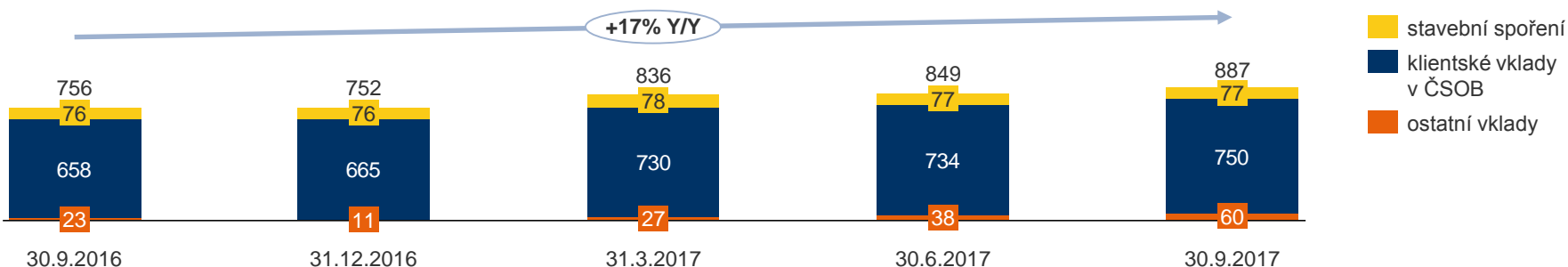
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



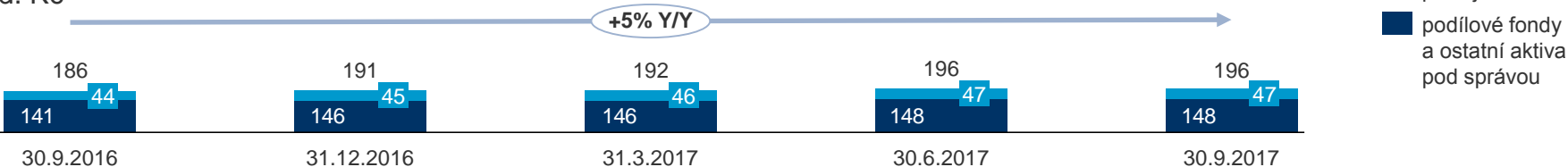
Vklady celkem²

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.

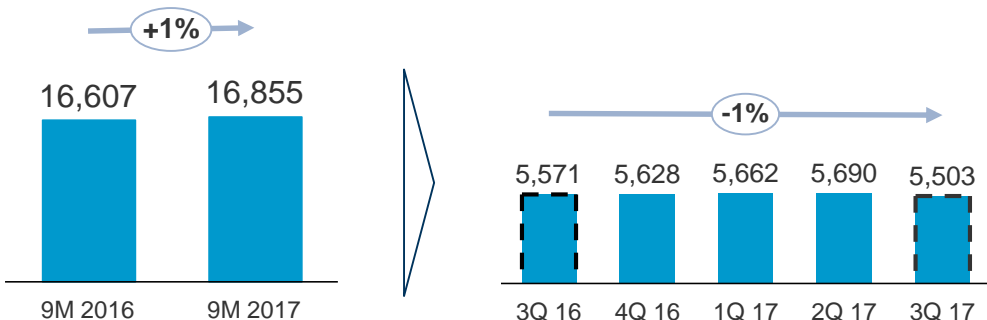
² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavení spoření).

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos i marže meziročně téměř stabilní

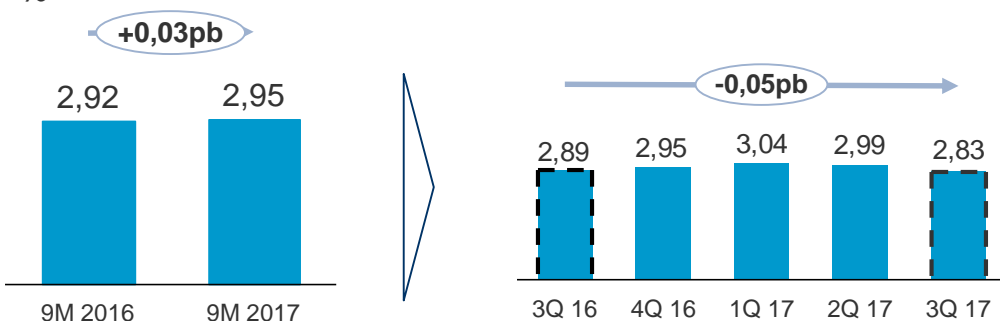
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



Čistý úrokový výnos za devět měsíců 2017 vzrostl meziročně o 1 % vlivem následujících položek:

- (+) ostatní čisté úrokové výnosy (díky výnosům ALM),
- (-) čistý úrokový výnos z úvěrů (zejména z hypoték),
- (-) čistý úrokový výnos z vkladů (zejména v retailu).

1% meziroční pokles ve 3. čtvrtletí 2017 byl způsoben nižším čistým úrokovým výnosem z úvěrů (zejména z hypoték) i čistým úrokovým výnosem z vkladů.

Čistá úroková marže dosáhla za devět měsíců 2017 výše 2,95 % (meziročně +0,03 procentního bodu) díky přispění ALM a aktivnímu řízení nákladů na financování, zatímco tlak na úvěrové marže i reinvestice s nižším výnosem přetrvávaly.

	2014	2015	2016	9M 2017
Čistá úroková marže (Ytd., %)	3,17	3,01	2,93	2,95

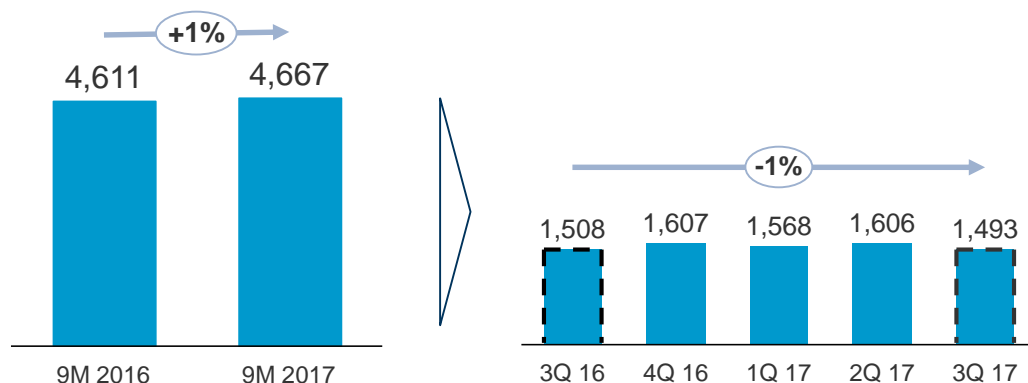
Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Vyšší výnosy z poplatků a provizí zejména díky investičním produktům

Silná výkonnost finančních trhů

Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč

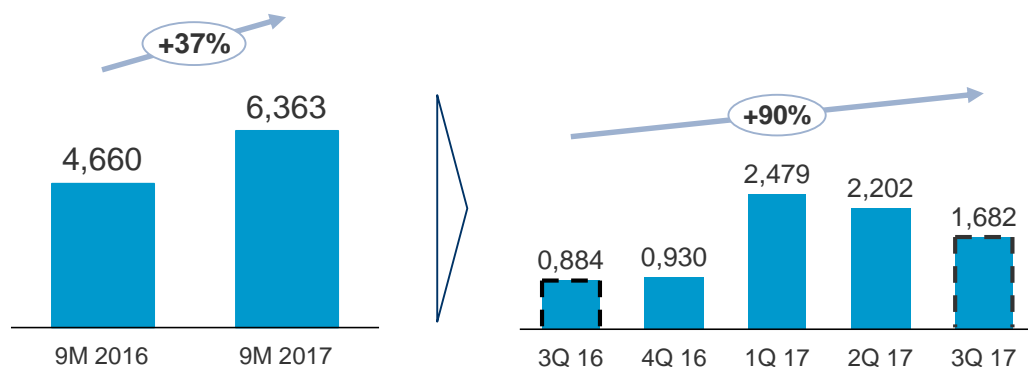


Čistý výnos z poplatků a provizí za devět měsíců 2017 se meziročně zvýšil o 1 % zejména díky vyšším výnosům z investičních produktů, platebních karet, úvěrů a zahraničních plateb, zatímco výnosy za vedení účtů a z tuzemských plateb poklesly.

1% meziroční pokles ve 3. čtvrtletí 2017 byl výsledkem nižších poplatků za vedení účtů a úvěrů, částečně kompenzován vyššími výnosy z investičních produktů.

Ostatní*

Mld. Kč



37% meziroční nárůst položky „Ostatní“ za devět měsíců 2017 byl způsoben následujícími vlivy:

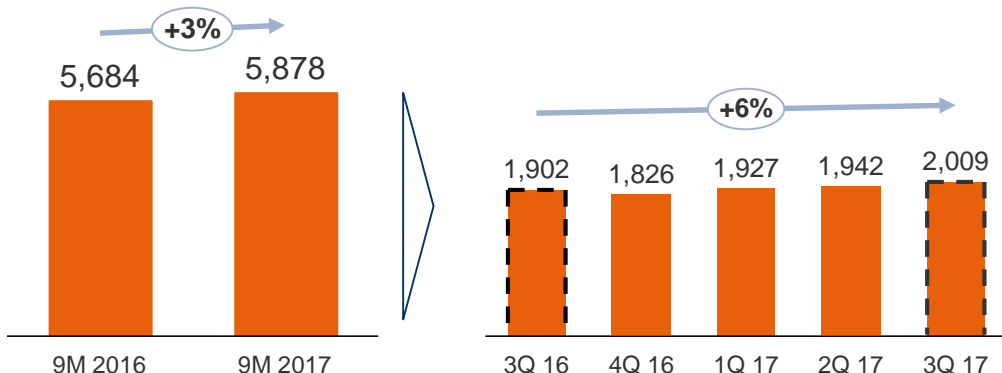
- (+) silná výkonnost finančních trhů,
- (+) jednorázový výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017,
- (+) pozitivní valuační úpravy,
- (-) jednorázový výnos z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe ve 2. čtvrtletí 2016.

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Provozní náklady meziročně mírně vzrostly vlivem vyšších nákladů na zaměstnance, vyšších odpisů i amortizací

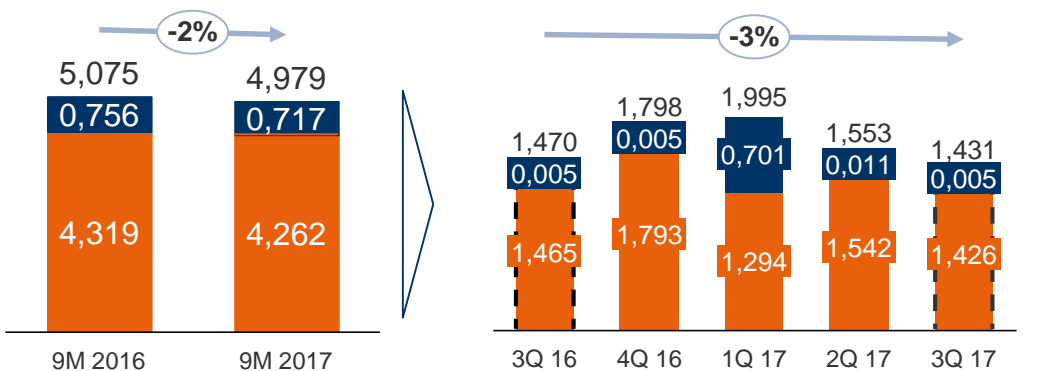
Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



Náklady na zaměstnance za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o **3 %**, respektive o **6 %** vlivem následujících faktorů:

- (+) valorizace platů a vyšší variabilní odměny,
- (+) vyšší průměrný počet zaměstnanců (meziročně +70 FTE),
- (+) nižší srovnávací základna za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 (vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů).

Všeobecné správní náklady za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 meziročně poklesly o **2 %**, respektive o **3 %**.

Vyšší náklady na ICT za devět měsíců 2017 byly více než kompenzovány nižšími náklady v oblasti facilities a ostatními administrativními náklady.

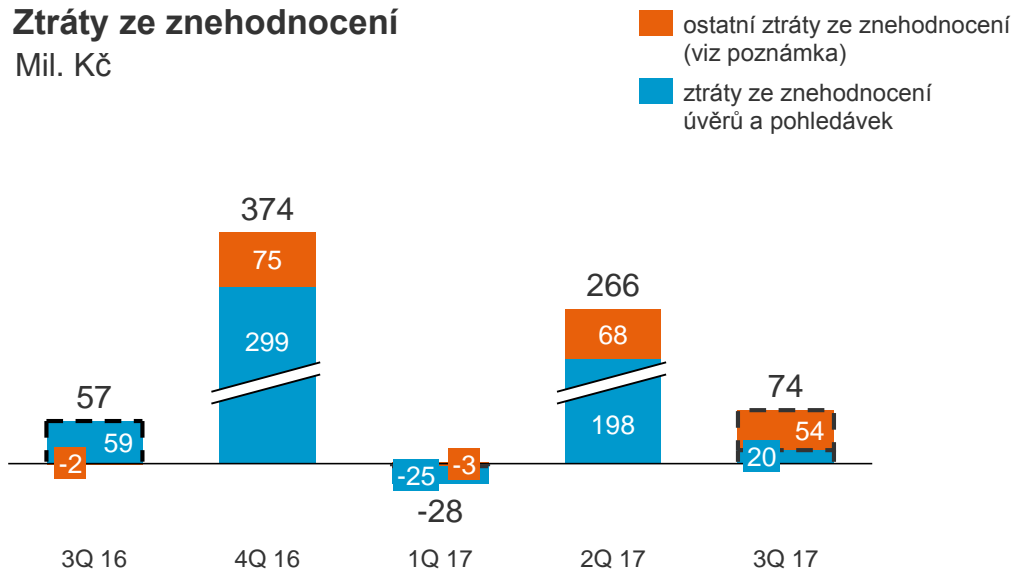
Meziroční pokles ve 3. čtvrtletí 2017 byl plně tažen nižšími náklady v oblasti facilities a nižším nájemným, zatímco ICT investice do digitálních služeb vzrostly.

Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **42,5 %** (meziročně -2,7 procentního bodu).

Ztráty ze znehodnocení Vynikající kvalita úvěrů

Ztráty ze znehodnocení

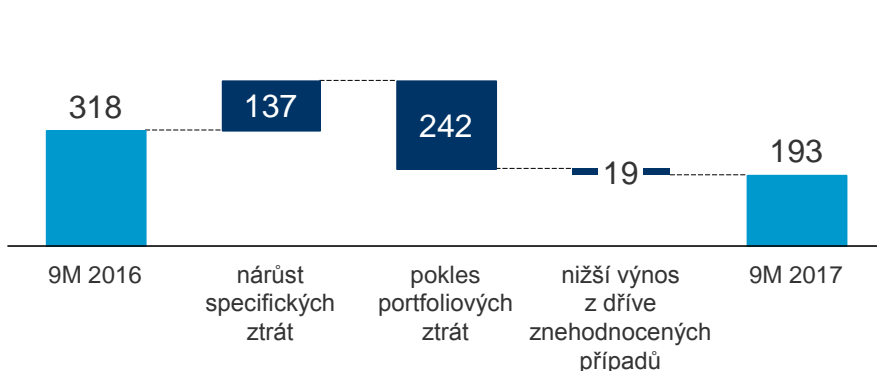
Mil. Kč



Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek za devět měsíců 2017 meziročně poklesly na **193 mil. Kč** a implikují tak **ukazatel nákladů na úvěrové riziko** ve výši **4 bazických bodů** (meziročně -3 bazické body; Ytd., anualizováno) v důsledku zlepšení nebo stabilního vývoje ve všech segmentech.

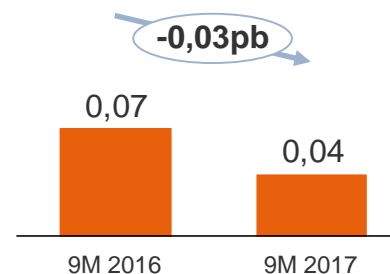
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

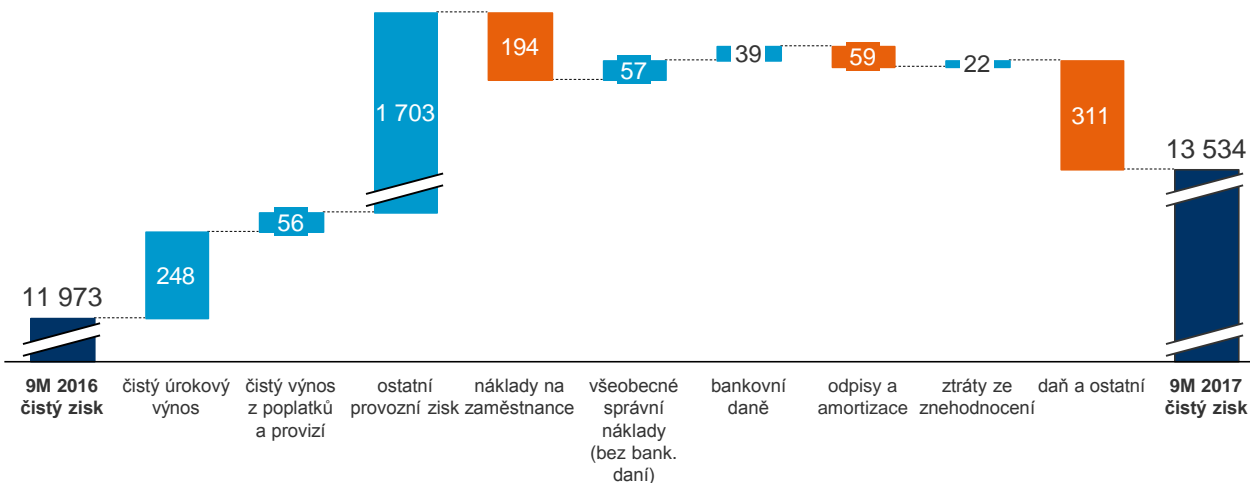
CCR, Ytd., anualizováno, %



Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

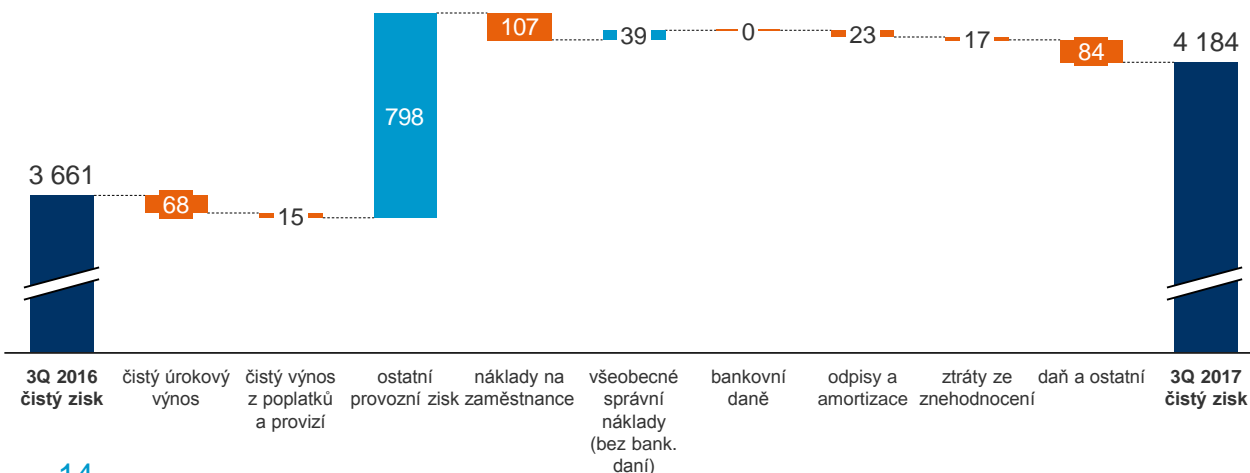
Čistý zisk za pololetí (meziročně)

Mil. Kč



Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 9M 2017 a 9M 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, platebních karet, zahraničních plateb a úvěrů
- vyšší ostatní provozní zisk díky silné výkonnosti finančních trhů, jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1Q 2017 a pozitivním valuačním úpravám
- nižší všeobecné správní náklady díky oblasti facilities a ostatním administrativním nákladům

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší náklady na zaměstnance podpořeny valorizací platů, vyšším průměrným počtem zaměstnanců i variabilním odměňováním a nižší srovnávací základnou v 9M 2016 (vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů)
- vyšší daň zejména kvůli vyššímu zisku před zdaněním

Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 3Q 2017 a 3Q 2016 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší ostatní provozní zisk díky silné výkonnosti finančních trhů a pozitivním valuačním úpravám
- nižší všeobecné správní náklady tažené oblastí facilities a nájemným

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos z úvěrů (zejména z hypoték) a vkladů
- vyšší náklady na zaměstnance způsobené valorizací platů, vyšším průměrným počtem zaměstnanců a nižší srovnávací základnou ve 3Q 2016 (vyšší počet IT projektů s kapitalizací personálních nákladů)

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

30.9.2016

31.12.2016

30.9.2017

	30.9.2016	31.12.2016	30.9.2017
Celkový regulatorní kapitál	65 476	70 292	69 340
- CET 1 kapitál před regulatorními úpravami	73 834	78 404	77 914
- Regulatorní úpravy CET1 kapitálu	-9 377	-9 423	-8 574
- (Core) Tier 1 kapitál	64 457	68 981	69 340
- Tier 2 kapitál	1 019	1 311	0
Kapitálový požadavek celkem	30 793	30 318	31 967
- Úvěrové riziko	25 123	24 699	25 582
- Tržní riziko	1 178	1 126	1 835
- Operační riziko	4 492	4 492	4 550
Celková RWA	384 916	378 970	399 590
Ukazatel kapitálu (Core) Tier	16,7%	18,2 %	17,4%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	17,0%	18,5 %	17,4%

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

Tier 2 kapitál poklesl na nulu vlivem metodologické změny výpočtu v souladu s CRR.

Meziroční nárůst **celkových RWA** je zejména výsledkem růstu kapitálových požadavků na:
 (+) úvěrové riziko - ovlivněné růstem objemů
 (+) 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

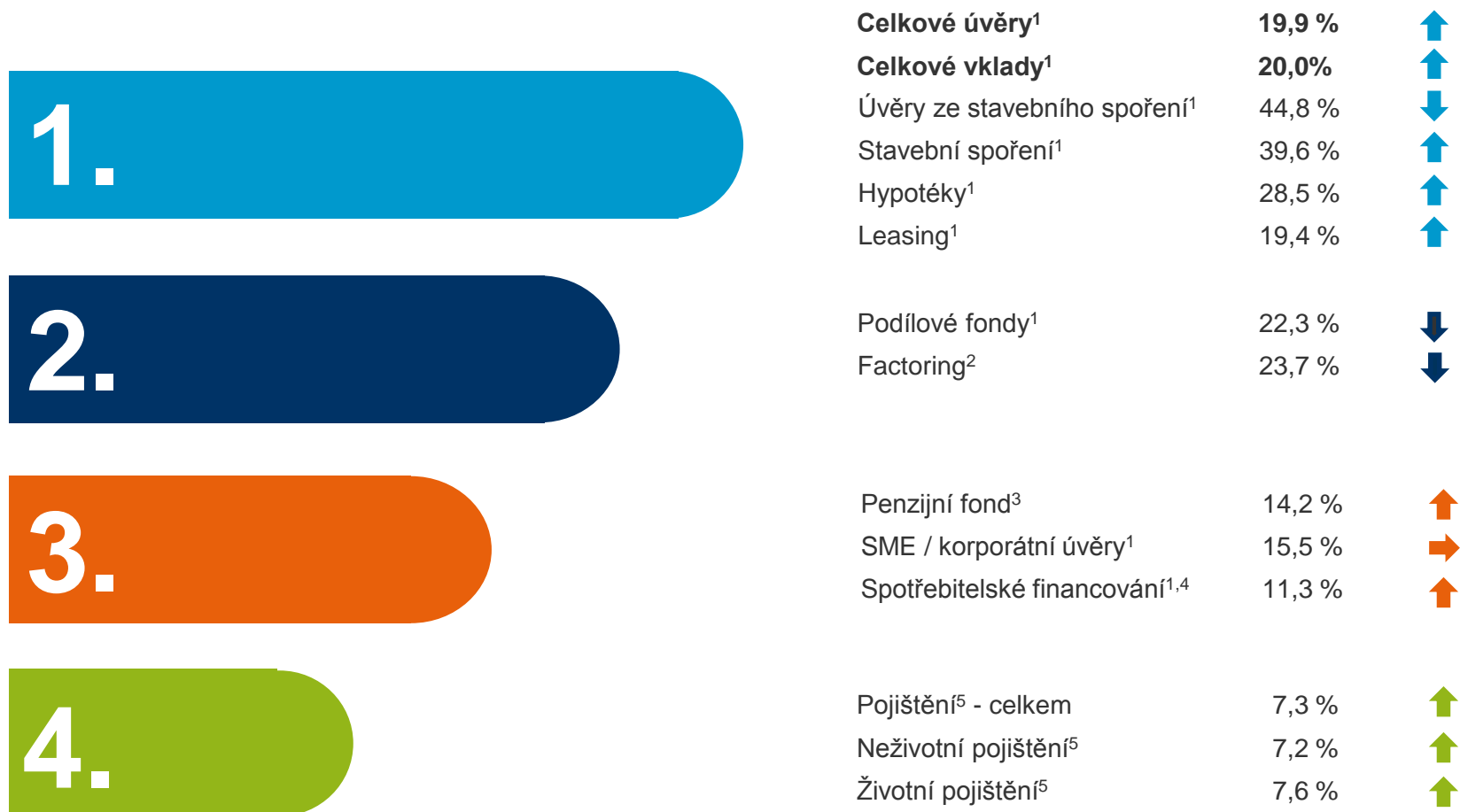
Tier 2 kapitál = podřízený dluh vážený regulatorním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových rizik

Celkový regulatorní kapitál = (Core) Tier 1 kapitál + Tier 2 kapitál

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

Růst tržních podílů v oblasti hypoték, spotřebitelského financování, leasingu i pojištění



Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. září 2017 s výjimkou podílových fondů a penzijních fondů, které jsou k 30. červnu 2017.

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

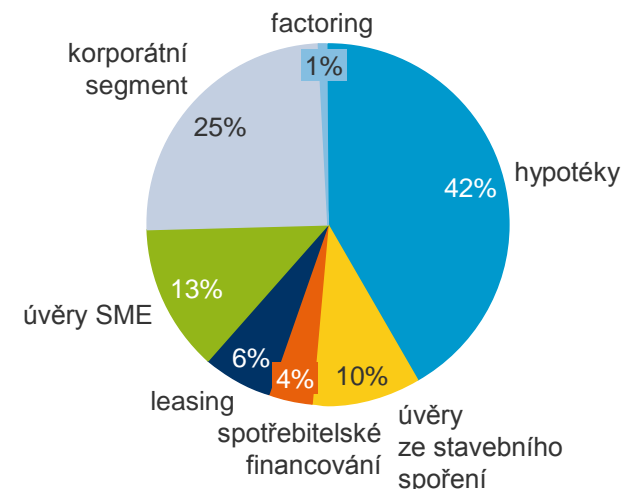
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do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

Zdroje a detailní definice lze najít v Příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30. 9. 2016	30. 9. 2017	meziroční změna
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	611,9	664,6	+9 %
Retailový segment			
Hypotéky ¹	250,2	277,1	+11 %
Spotřebitelské financování	23,4	27,0	+16 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	64,4	64,1	-1 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	150,5	163,9	+9 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	83,1	87,1	+5 %
Leasing	35,8	39,7	+11 %
Factoring	4,5	5,8	+27 %
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	547,5	600,5	+10 %

30.9.2017
(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.

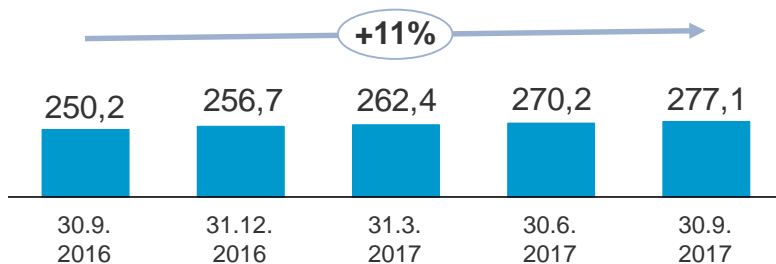
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Úvěry na bydlení

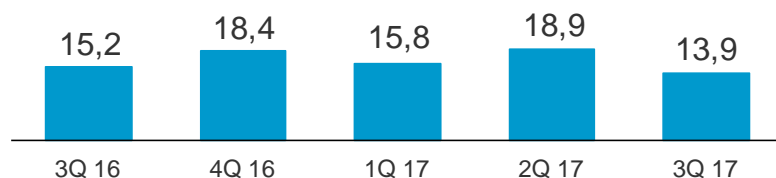
Hypotéky rostly rychleji než trh

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

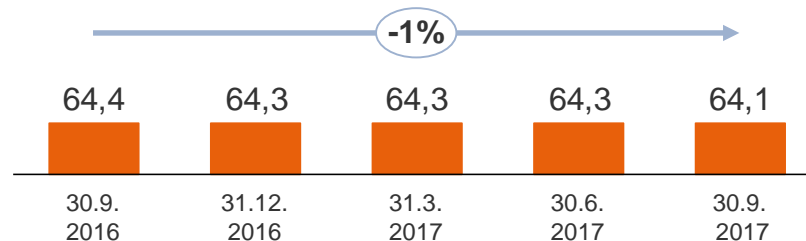


Objem zůstatků hypotečních úvěrů za devět měsíců 2017 vzrostl meziročně o **11 %** díky přetrvávající poptávce v souvislosti s převládajícími nízkými úrokovými sazbami a cenami nemovitostí.

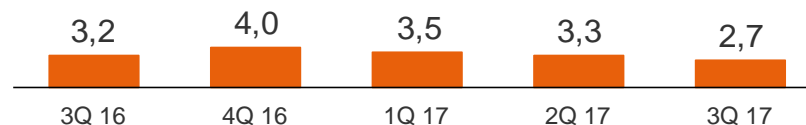
ČSOB poskytla za devět měsíců 2017 více než **23 tisíc nových hypoték** (meziročně +1 %) v celkovém objemu **49 mld. Kč** (meziročně +7 %). Pro porovnání trh poklesl v počtu nových hypoték o 1 % a v celkovém objemu vzrostl o 5 % meziročně.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč

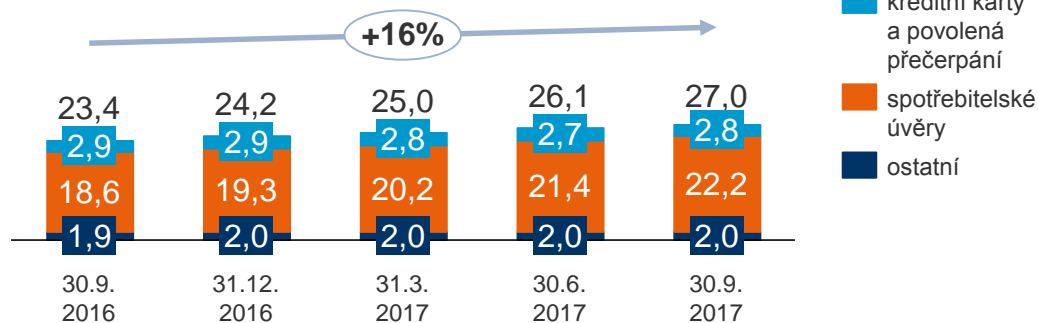


Za devět měsíců 2017 poklesly objemy zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně o **1 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o **2 %**.

Nové prodeje za devět měsíců 2017 vzrostly meziročně o **7 %**. Největší poptávka byla po drobných půjčkách na renovaci a modernizaci. Poptávce byly nakloněny příznivé úrokové sazby i lepší produktová nabídka.

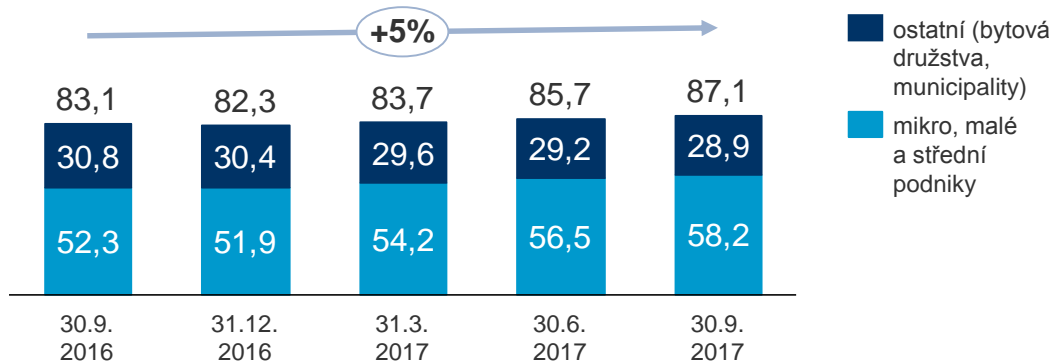
Dvouciferný růst ve spotřebitelském financování a leasingu

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Objem **spotřebitelského financování** za devět měsíců 2017 meziročně vzrostl o **16 %**. Růst byl tažen spotřebitelskými úvěry (meziročně +20 %) díky atraktivnější produktové nabídce (úprava cen, podmínek i procesu zpracování) pro stávající i nové klienty.

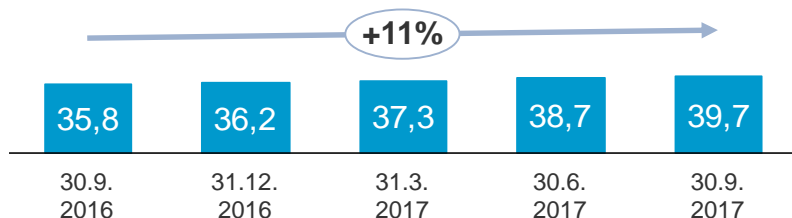
SME úvěry , objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry za devět měsíců 2017 vzrostly meziročně o **5 %** díky vyššímu objemu úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +11 %), zatímco úvěry bytovým družstvům a municipalitám poklesly (meziročně -6 %).

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

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



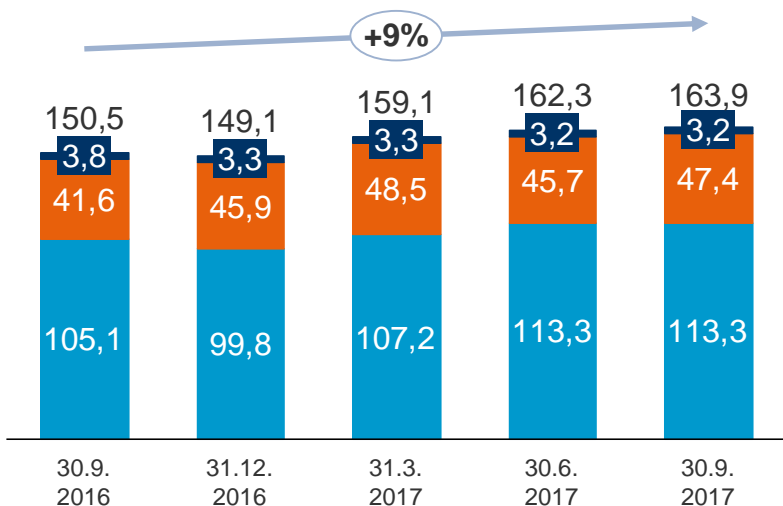
ČSOB Leasing pokračuje v posilování své vedoucí pozice na trhu s meziročním růstem objemu zůstatků o **11 %**. Růst byl tažen financováním strojů a zařízení zejména v korporátním a SME segmentu a financováním automobilů v retailovém segmentu.

Růst korporátních úvěrů zrychlil díky klasickým úvěrům i specializovanému financování

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

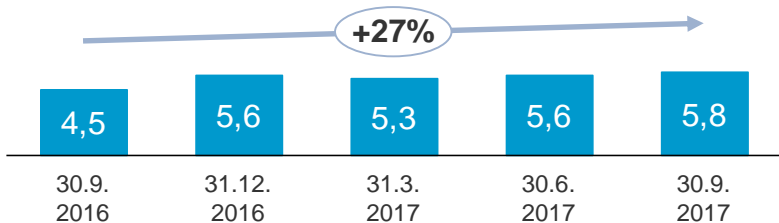
- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



Růst **korporátních úvěrů** za devět měsíců 2017 meziročně zrychlil o **9 %** díky růstu klasických úvěrů (meziročně + 8 %) i specializovanému financování (meziročně +14 %). Meziročně vzrostl objem úvěrů zejména v následujících oborech: finance a pojišťovnictví, média a financování nemovitostí.

Factoring

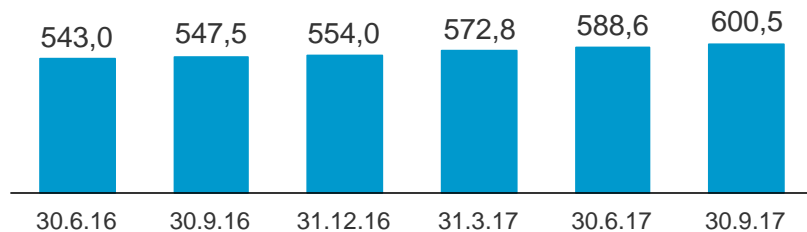
Objemy zůstatků, mld. Kč



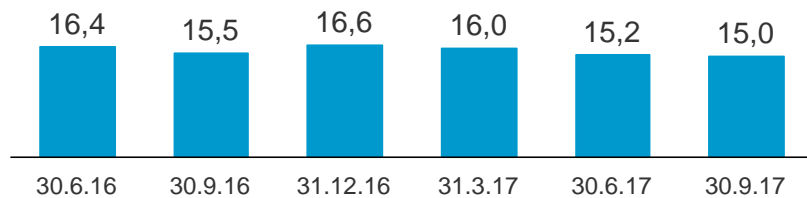
Objem zůstatků **factoringu** vzrostl meziročně o **27 %** díky postupně rostoucí klientské základně.

Rekordně nízký podíl úvěrů v selhání ve výši 2,5 % odráží vynikající kvalitu úvěrů

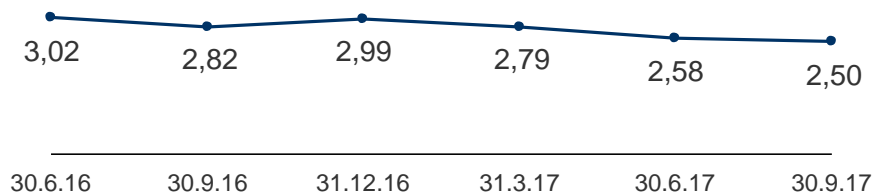
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



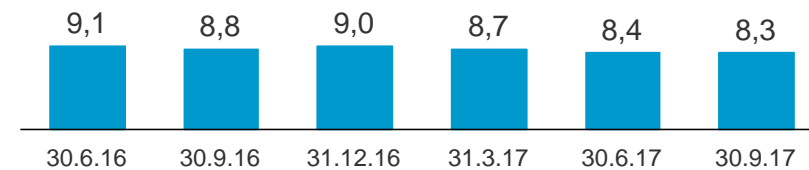
Úvěry v selhání (mld. Kč)



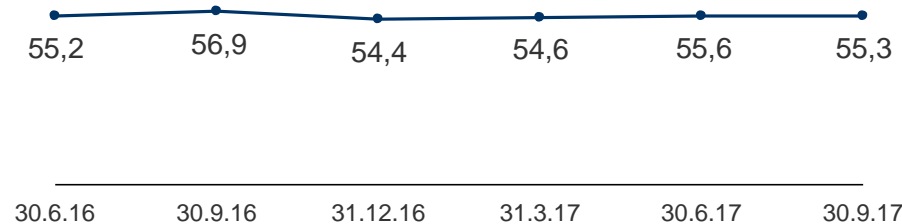
Podíl úvěrů v selhání (%)



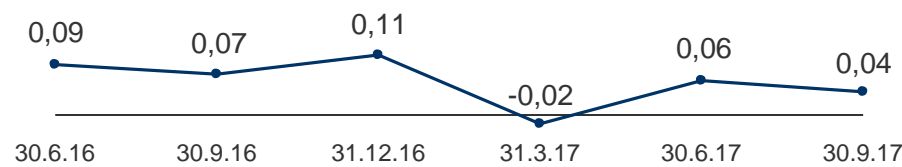
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko² (%)



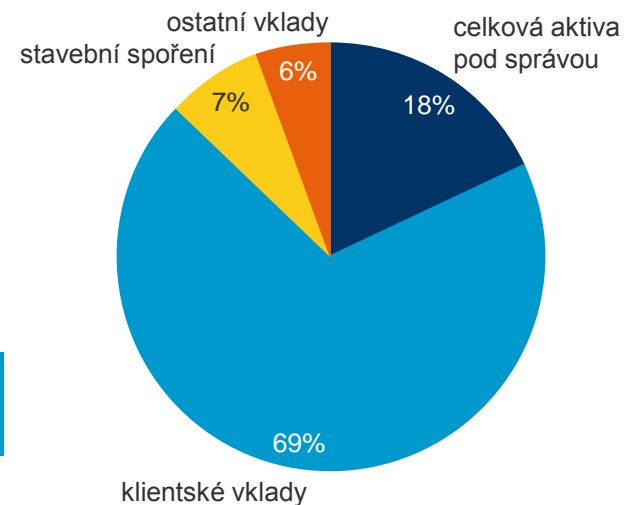
¹ Rezervy k bilančním položkám (pouze PD 10, PD 11 a PD 12).

² Ytd., anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Silný růst celkových vkladů i růst aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	30. 9. 2016	30. 9. 2017	meziroční změna
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	756,4	887,1	+17 %
Klientské vklady	657,8	750,1	+14 %
<i>Běžné účty</i>	432,3	510,1	+18 %
<i>Spořicí účty</i>	214,3	216,8	+1 %
<i>Termínované vklady</i>	11,2	23,3	>+100 %
Ostatní vklady	22,9	59,9	>+100 %
Stavební spoření ¹	75,7	77,1	+2 %
Celková aktiva pod správou	185,8	195,9	+5 %
Penzijní fond ²	44,4	47,5	+7 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	141,4	148,4	+5 %

30. 9. 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.

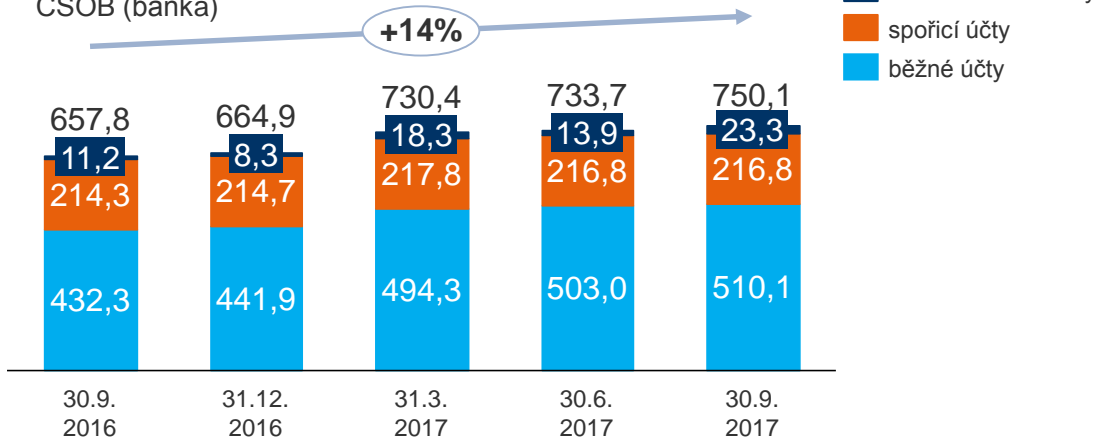
² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

³ Položka „Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech, aktiva v ostatních fondech, ostatní aktiva pod správou, AUM slovenského AM.

Růst klientských vkladů byl tažen běžnými účty

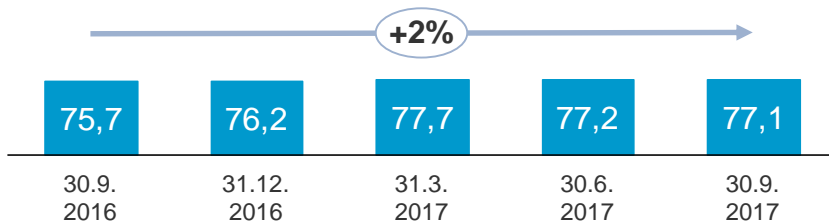
Klientské vklady (mld. Kč)

ČSOB (banka)



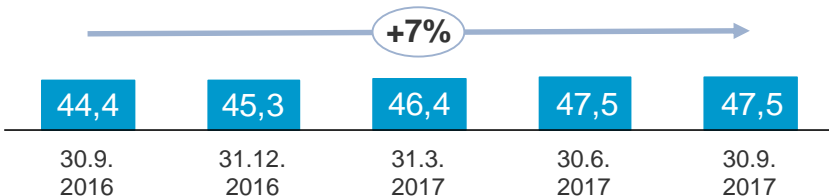
14% meziroční růst klientských vkladů byl podpořen zejména nárůstem na **běžných účtech** (meziročně +18 %). Zůstatky na **spořicí účtech** meziročně vzrostly o 1 %.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objemu vkladů ze **stavebního spoření** meziročně vzrostl o **2 %** i díky stabilizaci na trhu stavebního spoření.

Penzijní fond (mld. Kč)

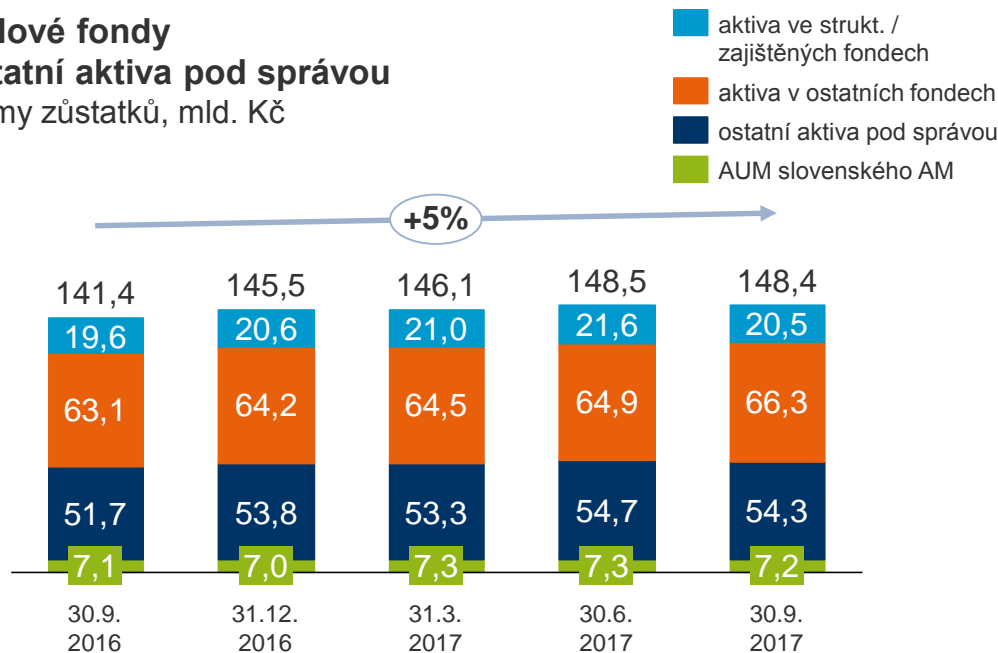


Vklady **penzijního fondu** vzrostly meziročně o **7 %** vlivem růstu nových prodejů a také zlepšující se retencí.

Podílové fondy meziročně vzrostly o 5 %, vyšší objemy zůstatků díky růstu napříč všemi kategoriemi

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

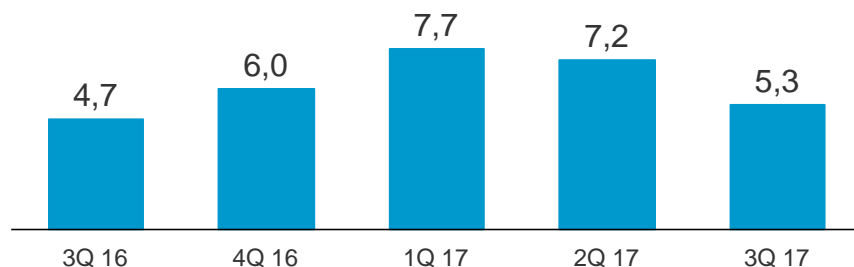


Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o **5 %** na **148,4 mld. Kč** díky růstu napříč všemi kategoriemi.

5% meziroční růst podílových fondů byl podpořen čistým přílivem aktiv i pozitivním efektem z přecenění.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Nové prodeje podílových fondů

za 3. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o **13 %** díky rostoucí poptávce po smíšených (zejména Profilové fondy a Prémiové profilové fondy) a strukturovaných fondech.

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 v model, který umožní klientovi plynule přecházet mezi různými způsoby interakce s bankou dle jeho potřeb

	30. 9. 2016	30. 9. 2017
Pobočky retail/SME a poradenská centra	711	682
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS/Era)	219	216
Pobočky PS/Era finanční centra	56	36
Poradenská místa ČMSS	315	303
Centra Hypoteční banky	29	30
Pobočky ČSOB Pojišťovny	92	97
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11
Leasingové pobočky	10	9
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca 3 000	cca 2 800
- z toho specializované bankovní přepážky	150	152
Bankomaty¹	1 066	1 065
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	2,773	2,770
Internetové bankovníctví - uživatelé (v mil.)	1,559	1,612
- transakce (v mil.)	38,042	40,212

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

Ke konci září 2017 mohli klienti využívat celkem 1 065 **bankomatů**, z toho 240 bezkontaktních, 166 vkladových a více než 90 % upravených pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byly některé pobočky uzavřeny nebo sloučeny. Počet **poboček ČSOB** (viz poznámka) na konci září 2017 byl 274, z čehož bylo 40 sloučených ČSOB + PS/Era.

Počet **klientů ČSOB** (pouze banka) zůstal meziročně téměř stabilní, zatímco počet aktivních klientů meziročně o 2 % vzrostl.

Počet **uživatelů internetového bankovníctví** vzrostl meziročně o 3 % a počet **transakcí** o 6 %.

Poznámky:

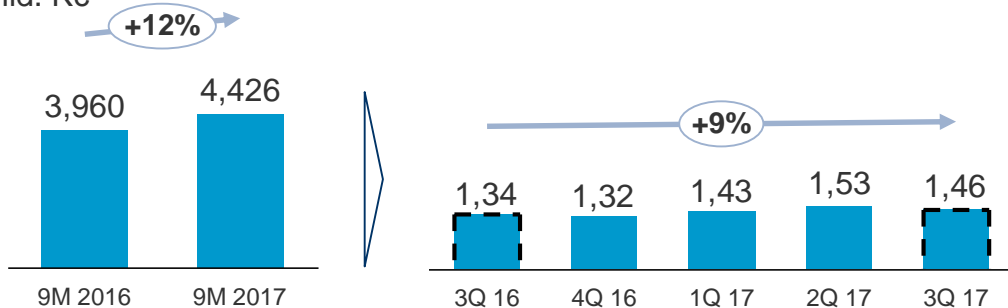
Pobočky ČSOB zahrnují pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS/Era), pobočky PS/Era finanční centra, pobočky ČSOB Private Banking a korporátní pobočky ČSOB.

*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

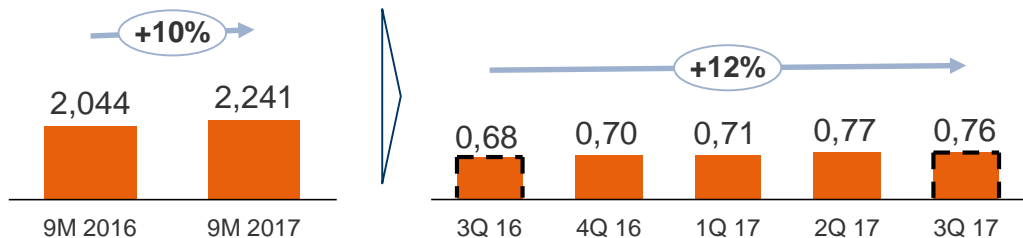
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



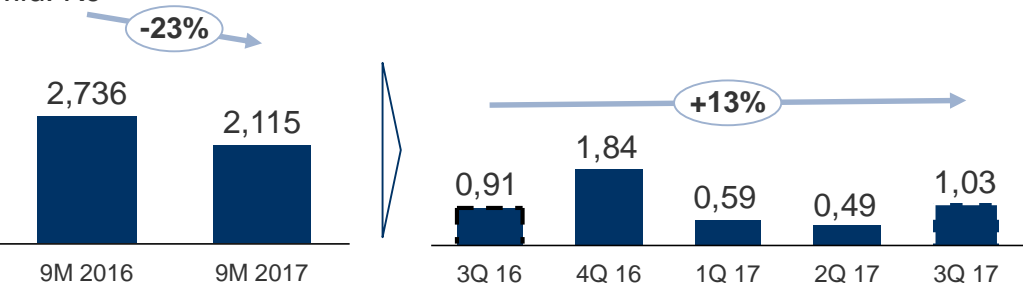
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	9M 2017	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 7,2 %	4.
Životní pojištění	↑ 7,6 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění za devět měsíců / 3. čtvrtletí vzrostlo meziročně o **12 %**, respektive **9 %**, díky růstu u všech produktů zejména pojištění domácností, automobilů a cestovní pojištění, zatímco trh vzrostl o 6 %.

Životní pojištění

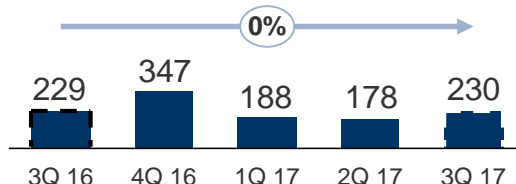
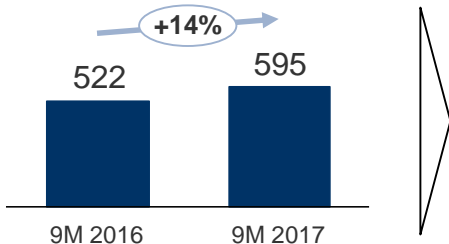
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o **10 %**, respektive **12 %** v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv, zatímco trh zůstal meziročně stabilní.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za devět měsíců 2017 pokleslo meziročně o **23 %** vlivem nižšího zájmu klientů během prvního pololetí, zatímco trh poklesl o 16 %. **13%** růst ve 3. čtvrtletí 2017 byl tažen hlavně úspěšným zavedením nových produktových struktur.

Růst zisku zejména díky životnímu pojištění

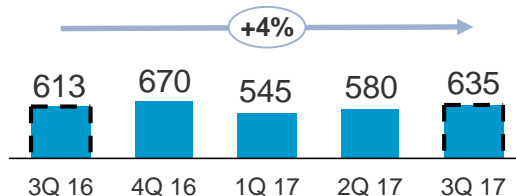
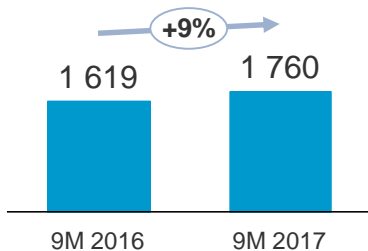
Čistý zisk

Mil. Kč



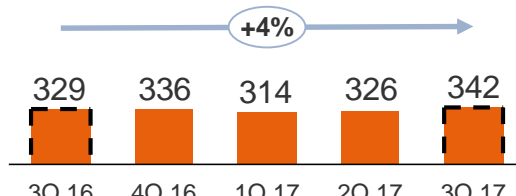
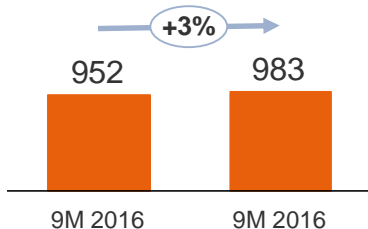
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



Čistý zisk za devět měsíců 2017 vzrostl na **595 mil. Kč** (meziročně +14 %) díky vyššímu zisku v životním pojištění. Čistý zisk za 3. čtvrtletí 2017 dosáhl **230 mil. Kč** a zůstal meziročně stabilní.

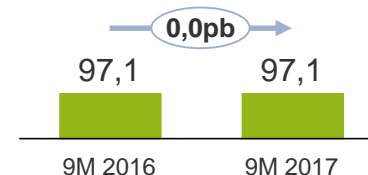
Provozní výnosy za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 vzrostly na **1 760 mil. Kč** (meziročně +9 %), respektive na **635 mil. Kč** (meziročně +4 %). Hlavními faktory byly:

- **Životní pojištění:** vyšší pravidelně placené hrubé předepsané pojistné, úspory související s delší amortizací vyplacených provizí a s nižším objemem nových prodejů prostřednictvím externí distribuční sítě.
- **Neživotní pojištění:** negativní vliv pojistných událostí (např. úrazy, nevlídné povětrnostní podmínky, škody na majetku) byl částečně vykompenzován vyšším pravidelně placeným hrubým předepsaným pojistným

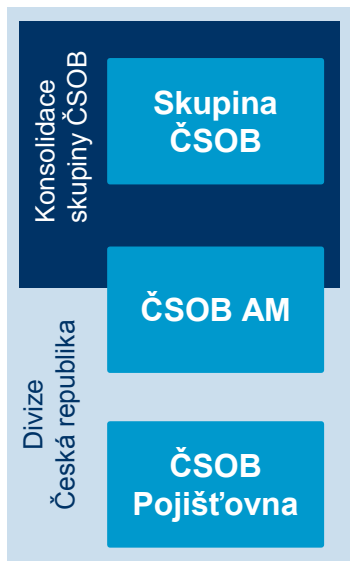
Provozní náklady za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o 3 % na **983 mil. Kč**, respektive o 4 % na **342 mil. Kč** vlivem strategických investic.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění zůstal meziročně stabilní ve výši **97,1 %**, když únorové, květnové a srpnové pojistné události byly plně kompenzovány vyšším hrubým předepsaným pojistným.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



Divize Česká republika



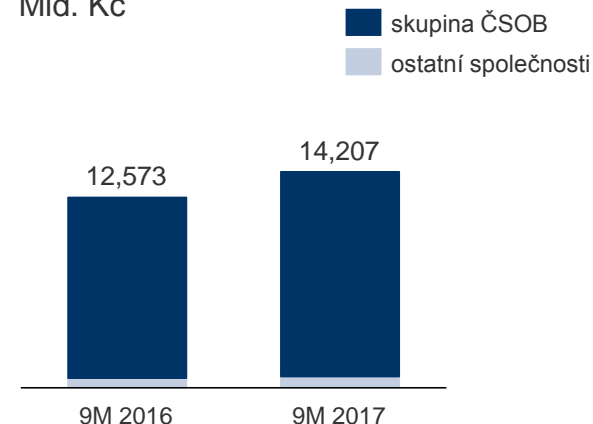
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2017 dosáhl výše **14,2 mld. Kč** (meziročně +13 %), respektive **4,4 mld. Kč** (meziročně +13 %). 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)	3Q 2016	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	3Q/3Q	9M 2016	9M 2017	9M/9M
Skupina ČSOB ¹	3,656	3,145	4,664	4,650	4,164	+14 %	11,937	13,478	+13 %
ČSOB Pojišťovna	0,229	0,347	0,188	0,178	0,230	+0 %	0,522	0,595	+14 %
ČSOB AM	0,039	0,044	0,044	0,042	0,048	+23 %	0,115	0,134	+17 %
Celkem	3,925	3,537	4,896	4,869	4,442	+13 %	12,573	14,207	+13 %

Příloha

Ukazatele

Ukazatel	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2016	30. 9. 2016	30. 9. 2017
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,17	3,01	2,93	2,92	2,95
Náklady / výnosy (%)	47,6	48,2	46,0	45,2	42,5
RoE (Ytd., %)	16,4	16,4	17,3	18,2	20,2
RoA (Ytd., %)	1,40	1,49	1,42	1,55	1,36
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	40,0	34,9	37,0	39,1	44,4
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,18	0,18	0,11	0,07	0,04
Podíl úvěrů v selhání (%)	4,07	3,64	2,99	2,82	2,50
Ukazatel krytí NPL (%)	53,4	53,2	54,4	56,9	55,3
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	17,2	19,1	18,2	16,7	17,4
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	17,5	19,4	18,5	17,0	17,4
Pákový poměr (Basel III, %)	5,15	5,25	5,18	4,94	4,23 ²
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	135,9	134,9	151,9	149,5	149,5
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	348,4	163,4	153,0	161,3	149,8
Úvěry / vklady (%)	76,3	79,3	79,4	78,8	76,8

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

² Změna výpočtu položky "Úprava o transakce s financováním cenných papírů", opraveno 5. ledna 2018.

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	3Q 2016	2Q 2017	3Q 2017	Y/Y	Q/Q	9M 2016	9M 2017	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 571	5 690	5 503	-1%	-3%	16 607	16 855	+1%
Úrokové výnosy	6 380	6 420	6 354	0%	-1%	18 754	19 087	+2%
Úrokové náklady	- 809	- 730	- 851	+5%	+17%	-2 147	-2 232	+4%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 508	1 606	1 493	-1%	-7%	4 611	4 667	+1%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	533	1 740	1 368	>+100%	-21%	2 501	4 449	+78%
Ostatní provozní zisk ²	351	462	314	-11%	-32%	2 159	1 914	-11%
Provozní výnosy	7 963	9 498	8 678	+9%	-9%	25 878	27 885	+8%
Náklady na zaměstnance	-1 902	-1 942	-2 009	+6%	+3%	-5 684	-5 878	+3%
Všeobecné správní náklady	-1 470	-1 553	-1 431	-3%	-8%	-5 075	-4 979	-2%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 465	-1 542	-1 426	-3%	-8%	-4 319	-4 262	-1%
Bankovní daně	- 5	- 11	- 5	0%	-55%	- 756	- 717	-5%
Odpisy a amortizace	- 320	- 332	- 343	+7%	+3%	- 943	-1 002	+6%
Provozní náklady	-3 692	-3 827	-3 783	+2%	-1%	-11 702	-11 859	+1%
Ztráty ze znehodnocení	- 57	- 266	- 74	+30%	-72%	- 334	- 312	-7%
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	- 59	- 198	- 20	-66%	-90%	- 318	- 193	-39%
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	- 1	0	n/a	-100%	0	- 1	n/a
Znehodnocení ostatních aktiv	2	- 67	- 54	>-100%	-19%	- 16	- 118	>+100%
Podíl na zisku přidružených společností	221	175	188	-15%	+7%	566	498	-12%
Zisk před zdaněním	4 435	5 580	5 009	+13%	-10%	14 408	16 212	+13%
Daň z příjmu	- 762	- 913	- 825	+8%	-10%	-2 424	-2 679	+11%
Zisk za účetní období	3 673	4 667	4 184	+14%	-10%	11 984	13 533	+13%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	3 661	4 668	4 184	+14%	-10%	11 973	13 534	+13%
Menšinovým podílníkům	12	- 1	0	-100%	-100%	11	- 1	>-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)	30/9 2016	31/12 2016	30/9 2017	Ytd. změna
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	37 841	61 075	238 030	>+100%
Finanční aktiva k obchodování	44 321	20 008	36 079	+80%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Realizovatelná finanční aktiva	57 813	56 938	49 157	-14%
Úvěry a pohledávky - netto	758 414	779 222	957 107	+23%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	229 742	242 210	372 119	+54%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	538 611	547 078	594 313	+9%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	- 9 939	- 10 066	-9 325	-7%
Finanční investice držené do splatnosti	132 069	132 679	114 849	-13%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	1 254	852	-3 070	>-100%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	14 421	11 656	8 988	-23%
Pohledávky ze splatné daně	25	25	104	>+100%
Pohledávky z odložené daně	176	179	222	+24%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	4 869	4 957	4 642	-6%
Investice do nemovitostí	0	0	0	n/a
Pozemky, budovy a zařízení	8 917	10 009	10 240	+2%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	5 475	5 634	5 818	+3%
Aktiva určená k prodeji	53	52	38	-27%
Ostatní aktiva	2 677	2 241	2 022	-10%
Aktiva celkem	1 068 325	1 085 527	1 424 226	+31%

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

Nárůst kvůli reverzním 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)	30/9 2016	31/12 2016	30/9 2017	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	41 742	40 044	36 521	-9%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	0	1 620	7 141	>+100%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	913 913	931 757	1 274 890	+37%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	112 792	32 598	171 732	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	680 746	676 161	809 993	+20%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	120 375	222 998	293 165	+31%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	7 574	4 796	-1 623	>-100%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	11 614	10 532	9 571	-9%
Závazky ze splatné daně	689	849	458	-46%
Závazky z odložené daně	1 715	1 576	1 611	+2%
Rezervy	568	673	854	+27%
Ostatní závazky	4 517	4 945	4 377	-11%
Závazky celkem	982 332	996 792	1 333 800	+34%
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	35 709	38 877	42 263	+9%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	2 469	2 228	1 663	-25%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	2 154	1 973	874	-56%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	85 803	88 549	90 241	+2%
Menšinové podíly	190	186	185	-1%
Vlastní kapitál celkem	85 993	88 735	90 426	+2%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 068 325	1 085 527	1 424 226	+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 16. listopadu 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	pozitivní	A-1	1. října 2014	27. října 2017

Struktura akcionářů

K 30. září 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 akci.

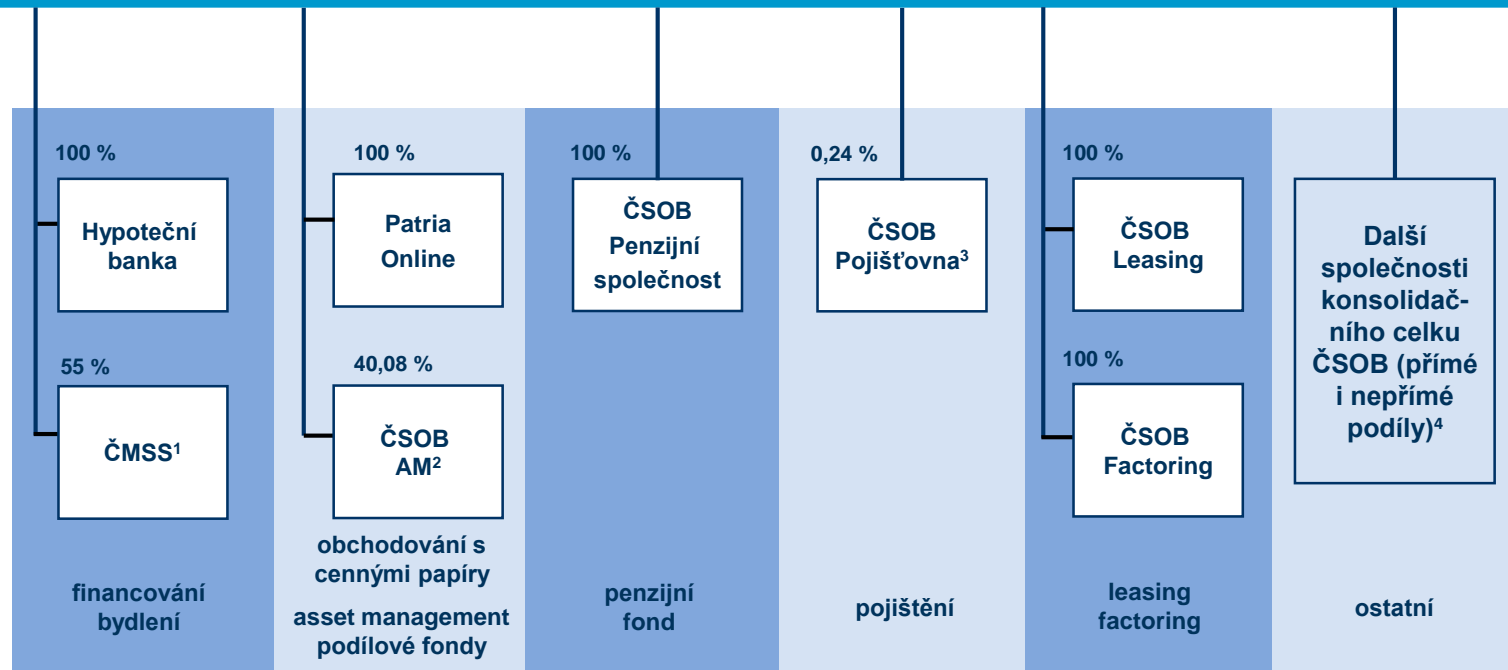
ČSOB je přímo ovládána společností KBC Bank NV, která má v ČSOB vlastnický podíl 100 %.

Úvěry v selhání

	30. 9. 2016		30. 9. 2017	
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	547,5	100 %	600,5	100 %
Normální - Standardní (PD 1-7)	520,2	95 %	577,0	96 %
K přezkoumání - Sledované (PD 8-9)	11,8	2 %	8,5	1 %
Nejisté - Nestandardní (PD 10)	3,5	1 %	4,7	1 %
Nejisté - Pochybné (PD 11)	1,5	0 %	1,4	0 %
Nedobytné - Ztrátové (PD 12)	10,5	2 %	8,9	1 %

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. září 2017.

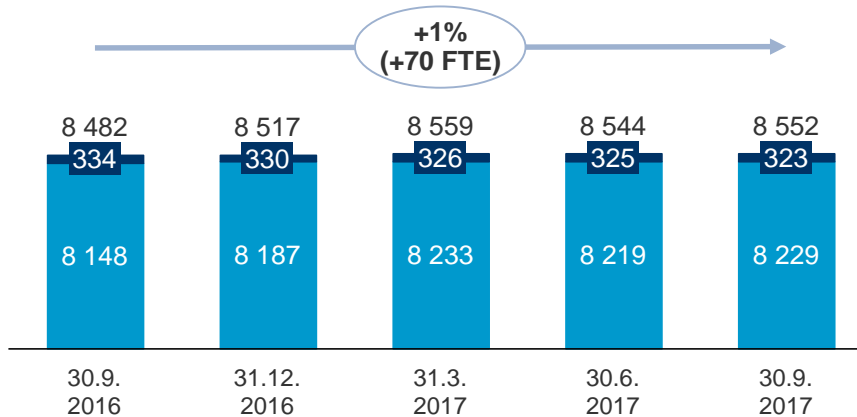
¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

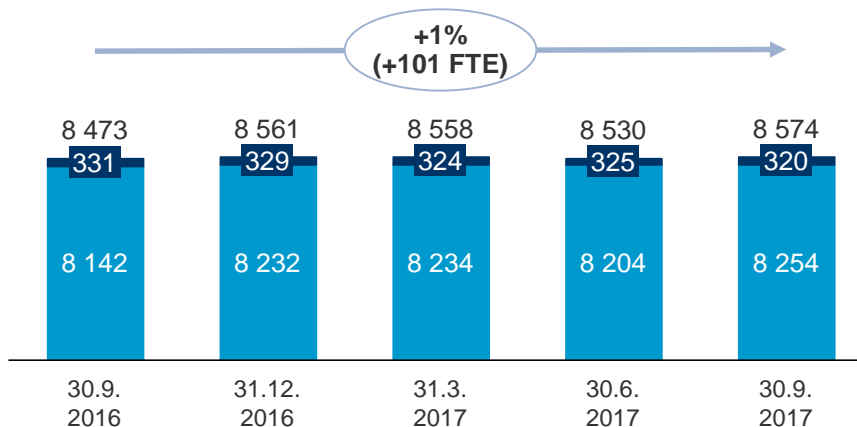
⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců vzrostl meziročně o 70.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců ke konci období se meziročně zvýšil o 101.

■ 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	Celkový 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 regulační 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 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