



Výsledky za 1. čtvrtletí 2016

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
12. května 2016

Obsah

Skupina ČSOB

Klíčové údaje

Finanční výsledky

Obchodní výsledky

ČSOB Pojišťovna

Divize Česká republika

Příloha



Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2013	2014	2015	1Q 2015	1Q 2016
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,7	13,6	14,0	3,8	3,3
	Ukazatel ROE	18,2 %	16,4 %	16,4 %	17,5 %	14,5 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	75,9 %	76,4 %	79,9 %	78,0 %	78,7 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	135,7 %	135,9 %	134,9 %	136,5 %	149,0 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	15,6 % ¹	17,2 % ²	19,1 % ²	17,5 % ²	17,7 % ²
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,25 %	0,18 %	0,18 %	0,04 %	0,02 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	47,5 %	47,6 %	48,2 %	49,1 %	53,7 %

¹ Dle Basel II

² Dle Basel III

Kombinace silného růstu obchodních objemů s přetrvávající vynikající kvalitou úvěrů; ziskovost ovlivněna bankovními daněmi

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **596 mld. Kč** (meziročně +7 %) zejména díky hypotékám, SME / korporátním úvěrům a leasingu. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **726 mld. Kč** (meziročně +7 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **184 mld. Kč** (meziročně +2 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy poklesly na **8,1 mld. Kč** v 1. čtvrtletí 2016 (meziročně -4 %). Pokračující růst obchodních objemů byl více než kompenzován klesající čistou úrokovou marží a nižšími výnosy z poplatků a provizí. Kromě toho byl meziroční pokles ovlivněn také vyšší srovnávací základnou.

Provozní náklady

Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2016 dosáhly **4,4 mld. Kč** (meziročně +5 %) ovlivněné odhadovaným celoročním odvodem do Rezolučního fondu a Systému pojištění vkladů, který byl zaúčtován v 1. čtvrtletí 2016. V důsledku toho dočasně vzrostl **ukazatel náklady / výnosy** na 53,7 % (meziročně +4,6 pb). Bez vlivu bankovních daní by provozní náklady poklesly na 3,6 mld. Kč (meziročně -1 %).

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko dosáhl díky vynikající kvalitě úvěrů velmi nízké hodnoty ve výši **2 bazických bodů** (meziročně -2 bb; Ytd. anualizováno).

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za 1. čtvrtletí 2016 výše **3,3 mld. Kč** (meziročně -13 %).

Likvidita a kapitál

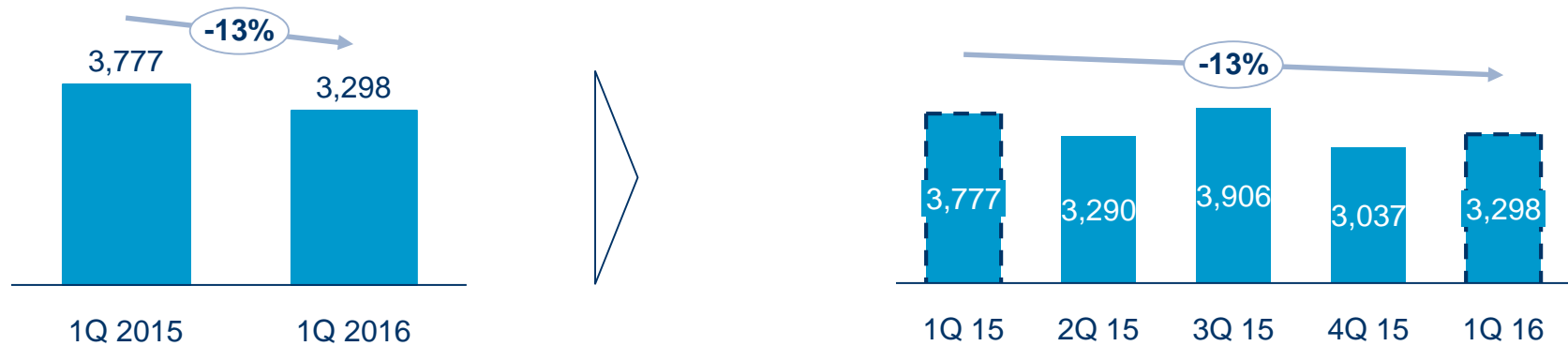
Ukazatel úvěry / vklady vzrostl na **78,7 %**. **Ukazatel kapitálu Tier 1** (Basel III) se zvýšil na **17,7 %**. **Ukazatel čistého stabilního financování** (NSFR) vzrostl na **149,0 %** z důvodu změny parametrů výpočtu v souladu se zavedenou evropskou legislativou.

Ocenění a inovace

Magazín **Global Finance** zvolil ČSOB **nejlepší bankou v ČR pro rok 2016**. ČSOB Privátní bankovníctví obdrželo titul od časopisu **Euromoney Nejlepší privátní banka v ČR pro rok 2016**. V 1. čtvrtletí 2016 ČSOB **pokračovala ve vylepšování** smart bankingu (např. o trvalé příkazy) a **rozšířila síť** bezkontaktních platebních validátorů ve veřejné dopravě.

Čistý zisk

Mld. Kč



Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2016 poklesl na **3,3 mld. Kč** (meziročně -13 %). Bez vlivu ICT insourcingu¹ a odhadovaného vlivu bankovních daní (celoroční příspěvek do Rezolučního fondu a Systému pojištění vkladů), by čistý zisk za 1. čtvrtletí 2016 meziročně poklesl o 9 % v důsledku vyšší srovnávací základny a faktu, že růst obchodních objemů byl více než kompenzován klesající čistou úrokovou marží a nižšími poplatky z investičních produktů i platebních karet.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) dosáhla v 1. čtvrtletí 2016 hodnoty **14,5 %**. Pokles ze 17,5 % byl tažen především nižším čistým ziskem a částečně i vyšším průměrným kapitálem.

Poznámky:

Jednorázová položka 2. čtvrtletí 2015 (celkem -0,3 mld. Kč): Změny IBNR parametru (-0,3 mld. Kč).

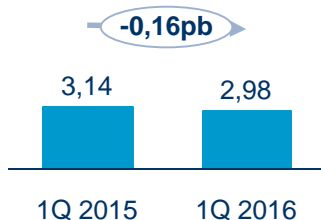
Jednorázová položka 3. čtvrtletí 2015 (celkem -0,1 mld. Kč): Změny IBNR parametru (-0,1 mld. Kč).

Jednorázové položky 4. čtvrtletí 2015 (celkem -0,2 mld. Kč): Rezerva na restrukturalizaci (-0,1 mld. Kč), Změny IBNR parametru (-0,1 mld. Kč).

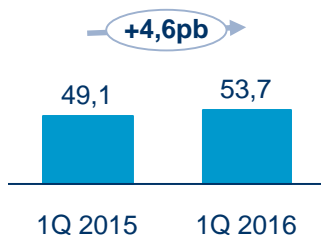
¹ Dne 31. prosince 2015 došlo k převzetí zaměstnanců, aktiv a závazků souvisejících s poskytováním informačních a komunikačních služeb (ICT) z pobočky KBC Group Czech Branch. Kromě reklasifikace různých položek výkazu zisku a ztráty to pozitivně ovlivnilo také čistý zisk v 1. čtvrtletí 2016.

Ziskovost

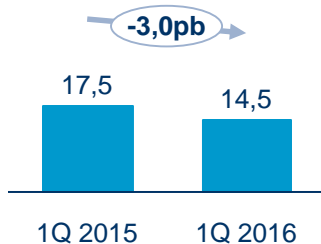
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

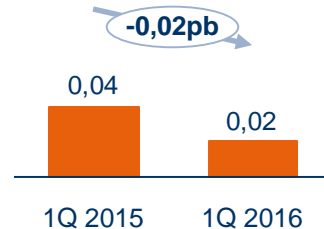


RoE (%)

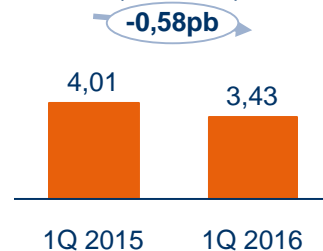


Kvalita úvěrového portfolia

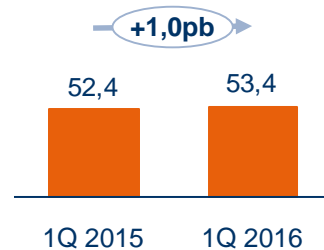
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

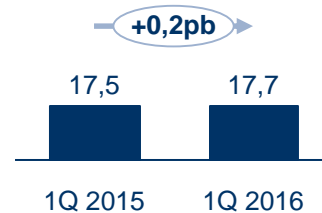


Ukazatel krytí NPL (%)

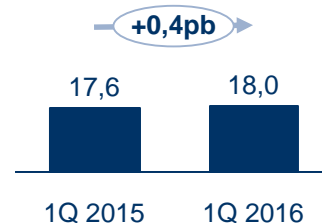


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

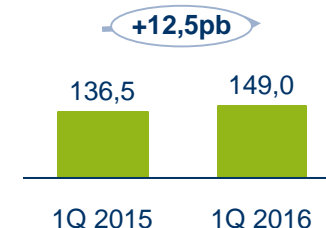


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

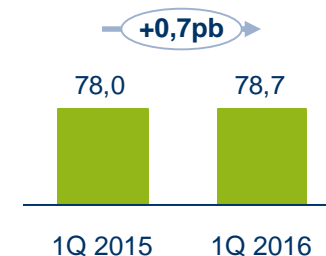


Likvidita

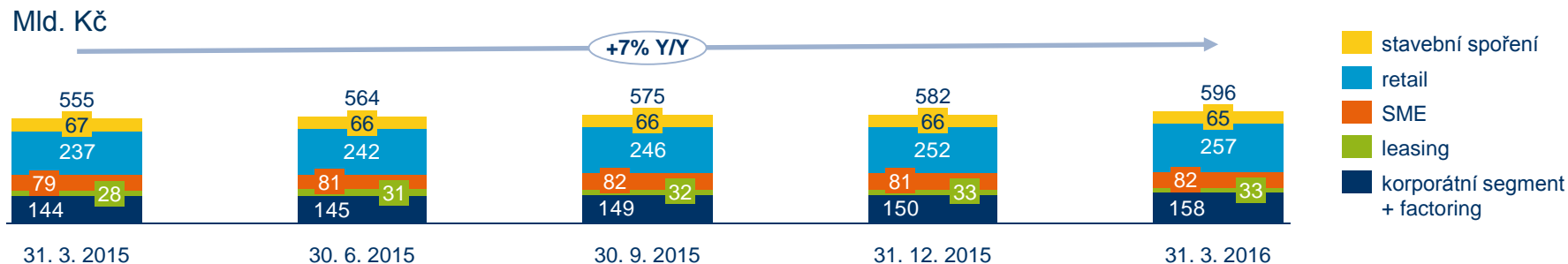
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, %)



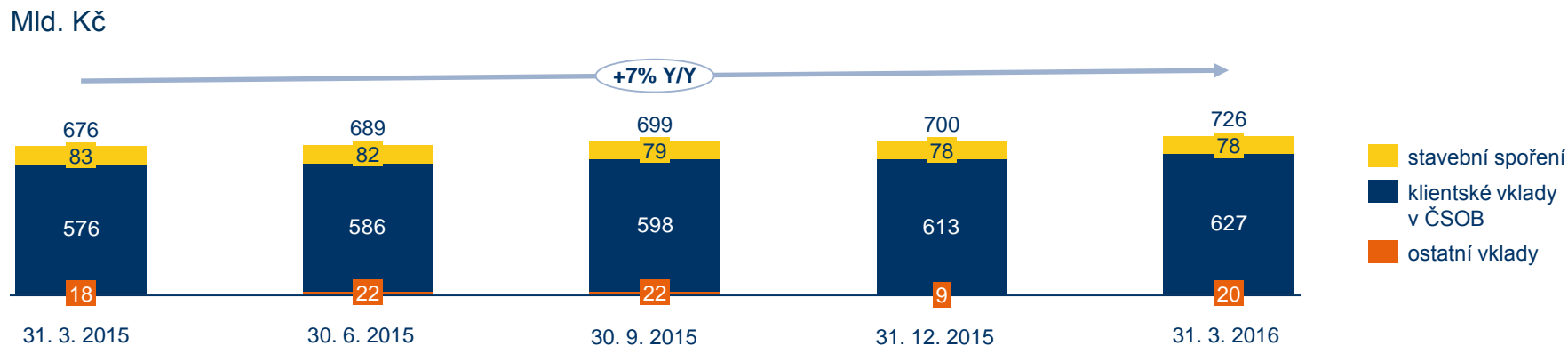
Úvěry / vklady (%)



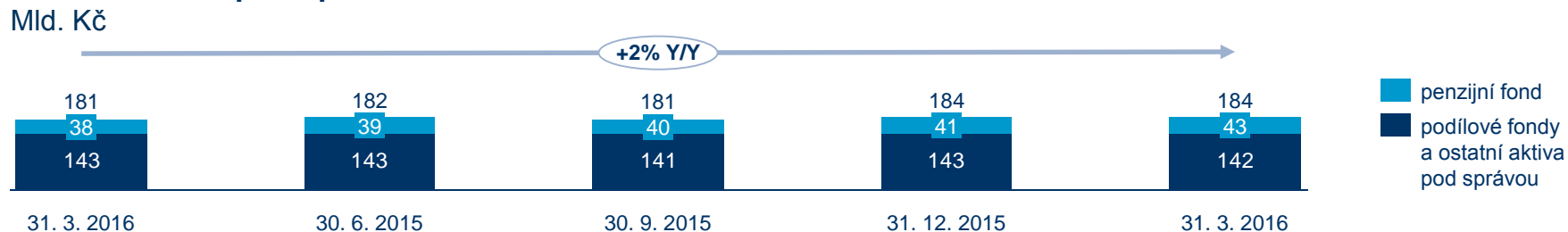
Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



Celková aktiva pod správou



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.

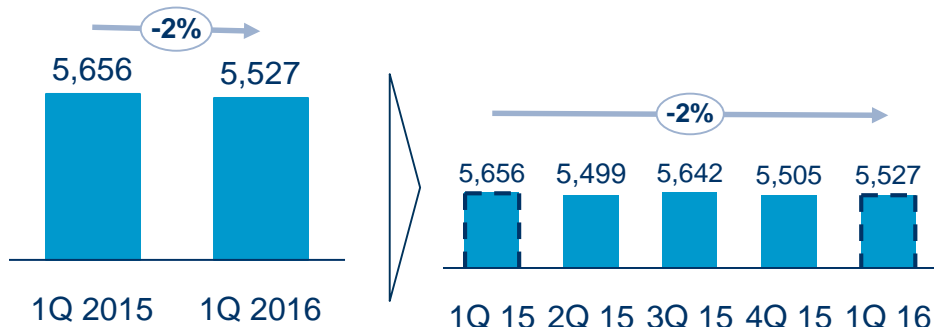
² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření).



Skupina ČSOB: Finanční výsledky

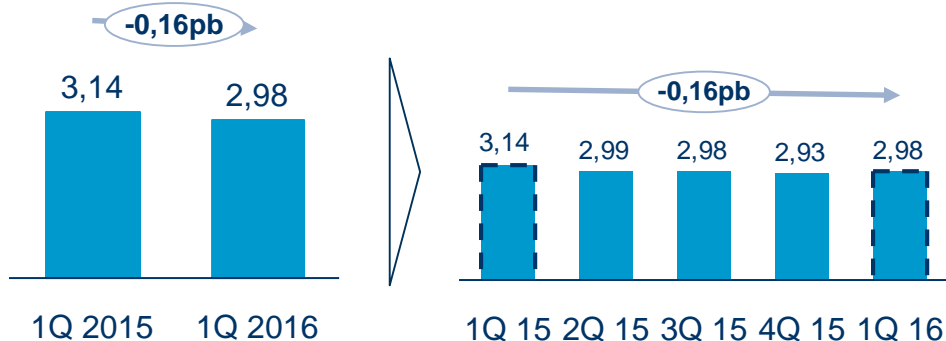
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



Čistý úrokový výnos za 1. čtvrtletí 2016 poklesl meziročně o **2 %**. Pokračující růst obchodních objemů byl více než kompenzován klesající čistou úrokovou marží.

Čistý úrokový výnos byl ovlivněn:

- (+) čistým úrokovým výnosem z úvěrů, zejména v retailu (hypotéky a spotřebitelské úvěry)
- (=) čistým úrokovým výnosem z vkladů
- (-) jinými čistými úrokovými výnosy (kapitálové reinvestice a čistý úrokový výnos z finančních trhů)

Stabilní mezičtvrtletní vývoj jako výsledek vyššího čistého úrokového výnosu z hypoték kompenzovaný nižším čistým úrokovým výnosem z vkladů a jinými čistými úrokovými výnosy.

Čistá úroková marže za 1. čtvrtletí 2016 dosáhla výše **2,98 %** (meziročně -0,16 pb).

Klesající trend ve vývoji čisté úrokové marže v posledních čtvrtletích je výsledkem:

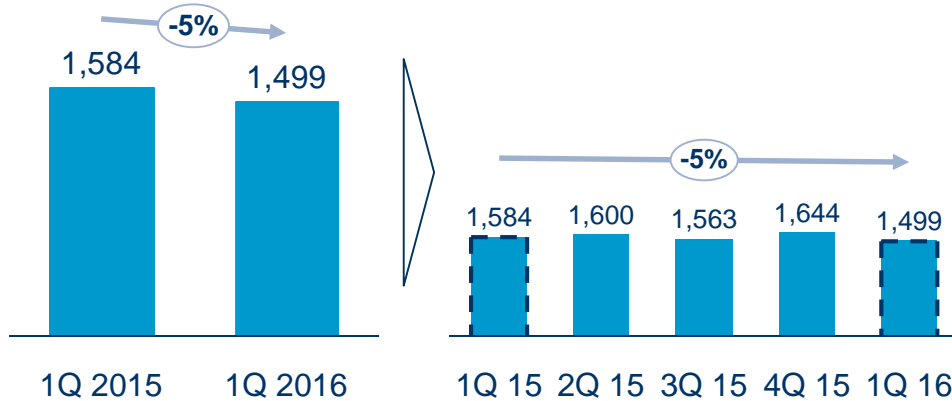
- (-) pokračující reinvestice s nižším výnosem
- (-) nižších marží na úvěrech, zejména na hypotékách
- (+) aktivního řízení nákladů na financování

	2013	2014	2015	1Q 16
Čistá úroková marže (Ytd., %)*	3,20 (3,00)	3,17	3,01	2,98

* Od 1. čtvrtletí 2014 došlo ke změně ve výpočtu čisté úrokové marže v souladu s upravenou metodikou KBC. V důsledku toho byly depozitní facility u ČNB, hotovostní záruka a zákonné minimální rezervy u ČNB vyňaty z výpočtu. Z důvodu změny konsolidační metody ČMSS od 1. čtvrtletí 2014 už není ČMSS ve výpočtu čisté úrokové marže zahrnuta. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byla čistá úroková marže za rok 2013 přepočítána podle těchto změn. Údaj v závorce je před přepočítáním.

Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč

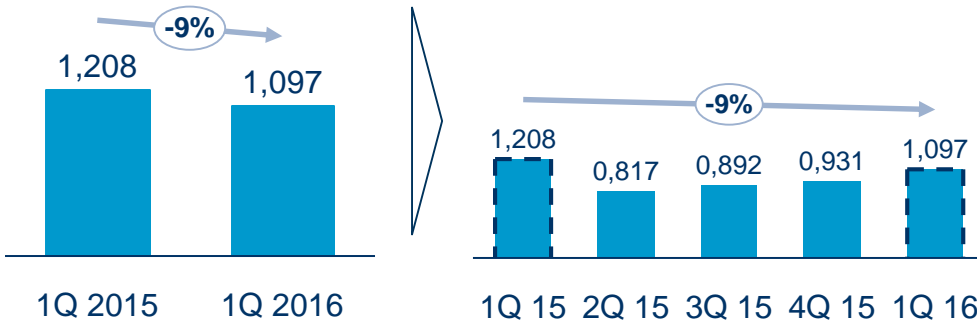


Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. čtvrtletí 2016 meziročně poklesl o **5 %**.

Pokles byl zcela ovlivněn nižšími výnosy z investičních produktů kvůli poklesu na trhu a nižšími výnosy poplatků z platebních karet v důsledku nižších tuzemských mezibankovních poplatků.

Ostatní*

Mld. Kč



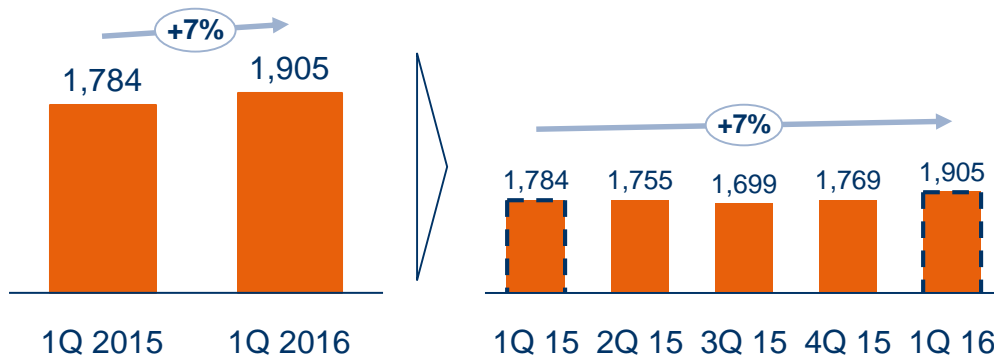
V 1. čtvrtletí 2016 položka „**Ostatní**“ meziročně poklesla o **9 %** ovlivněna následujícími faktory:

- (+) dodatečné příjmy spojené s insourcincem ICT
- (+) silná výkonnost finančních trhů
- (-) vyšší srovnávací základna v 1. čtvrtletí 2015 (pozitivní přecenění ALM derivátů a výnosy z realizovatelných finančních aktiv)
- (-) negativní valuační úpravy

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

Personální náklady

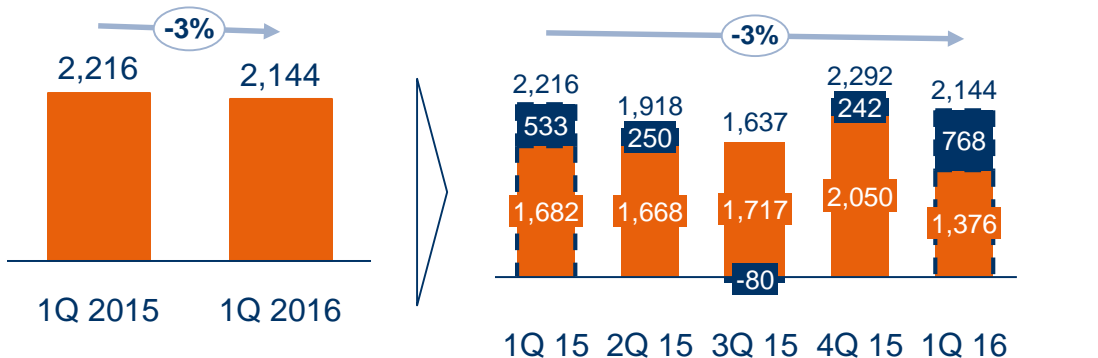
Mld. Kč



Personální náklady za 1. čtvrtletí 2016 meziročně vzrostly o **7 %**. Bez vlivu ICT insourcingu (převod přibližně 750 zaměstnanců), by personální náklady **na srovnatelné bázi meziročně poklesly o 3 %** díky vyšší srovnávací základně a úsporám z nižšího průměrného počtu zaměstnanců (-75 FTE).

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč

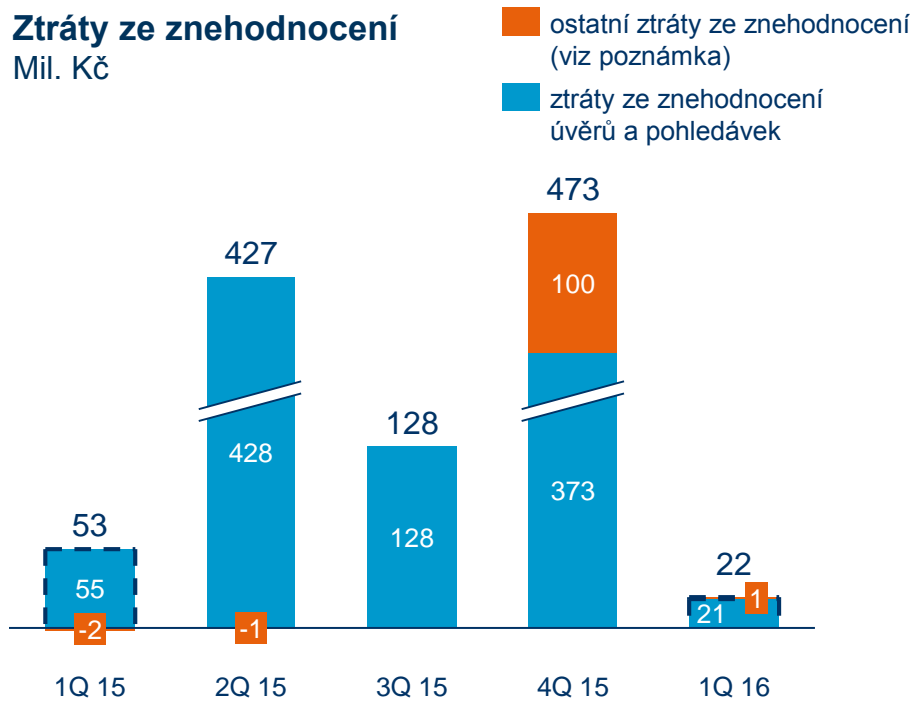


Všeobecné správní náklady za 1. čtvrtletí 2016 meziročně poklesly o **3 %**. Bez vlivu ICT insourcingu a bankovních daní (celoroční příspěvek do Rezolučního fondu a Systému pojištění vkladů), by všeobecné správní náklady **na srovnatelné bázi vzrostly meziročně o 3 %** vlivem vyšších nákladů na marketing a ICT investice do digitálních služeb.

Ukazatel náklady / výnosy vzrostl kvůli bankovním daním v 1. čtvrtletí 2016 na 53,7 % (meziročně +4,6 pb).

Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek za 1. čtvrtletí 2016 meziročně poklesly na 21 mil. Kč (1. čtvrtletí 2015: 53 mil. Kč) a implikují tak velmi nízký **ukazatel nákladů na úvěrové riziko** na úrovni 2 bazických bodů (meziročně -2 bb; Ytd., anualizováno). Pokles byl podpořen rozpouštěním ztrát ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v retailu a velmi omezenou čistou tvorbou v SME / korporátním segmentu.

Ztráty ze znehodnocení mezičtvrtletně výrazně poklesly díky výnosu z dříve znehodnocených případů v retailu a SME segmentu a vyšší srovnávací základně (jednorázová úprava IBNR parametru).

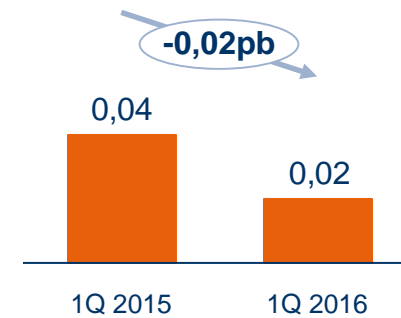
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

CCR, Ytd., anualizováno, %

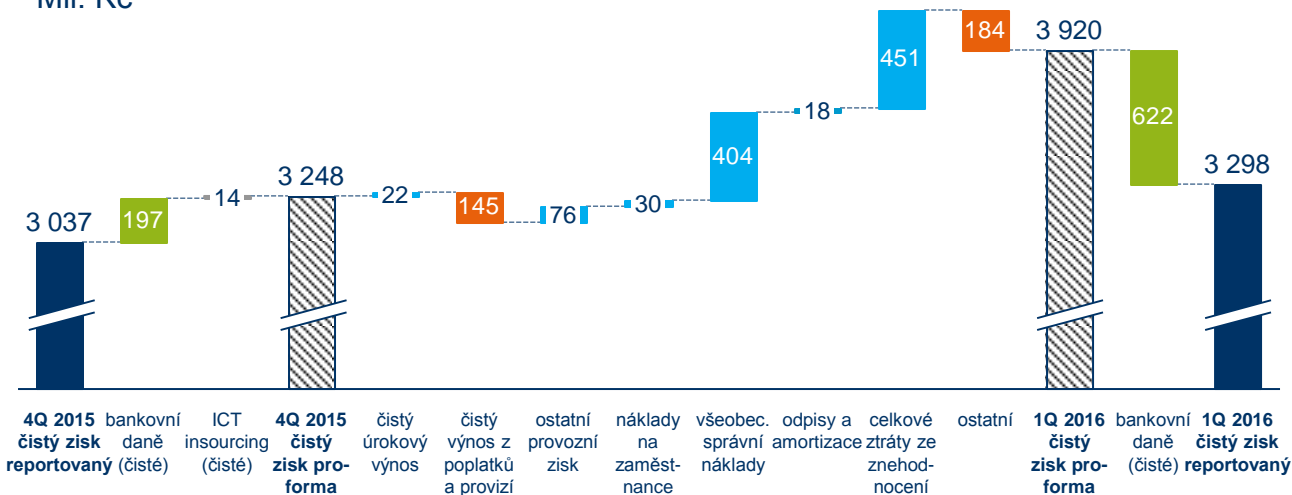


Poznámka: Ostatní ztráty ze znehodnocení zahrnují opravné položky na hmotný i nehmotný majetek.

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku (na srovnatelné bázi – upravené o ICT insourcing a bankovní daně)

Čistý zisk za čtvrtletí (mezičtvrtletně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2016 a 4Q 2015 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

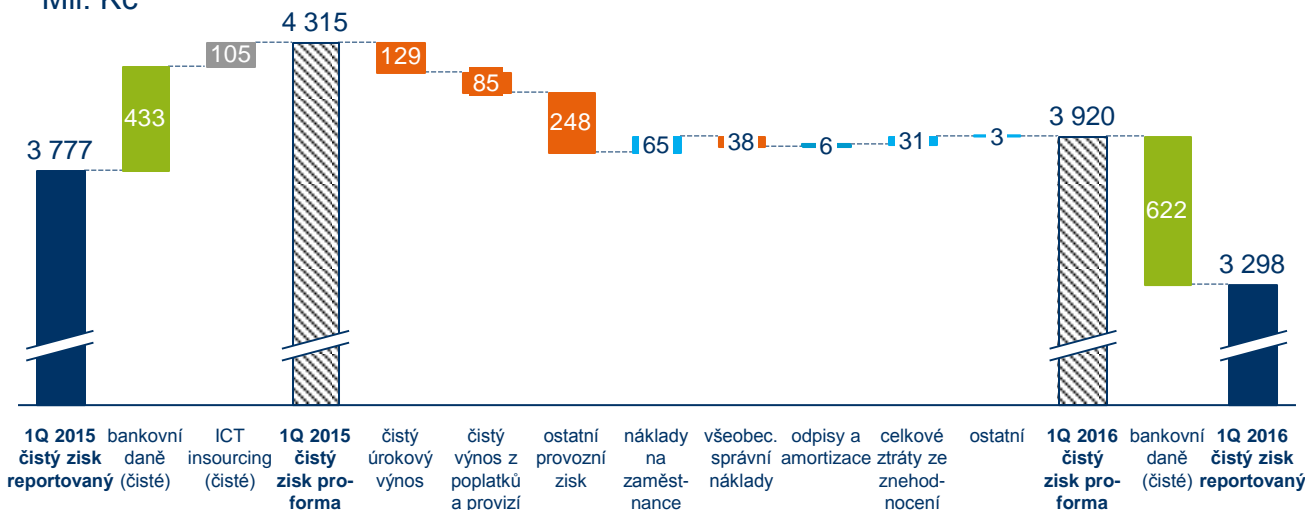
- nižší ztráty ze znehodnocení zejména díky výnosu z dříve znehodnocených případů v retailu a SME segmentu a nulovým ostatním ztrátám ze znehodnocení
- nižší všeobecné správní náklady především díky nižším nákladům na marketing a nákladům souvisejících s ICT

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý výnos z poplatků a provizí zejména kvůli poklesu poplatků z platebních karet

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2016 a stejným obdobím roku 2015 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- nižší náklady na zaměstnance díky vyšší srovnávací základně a úsporám z nižšího průměrného počtu zaměstnanců

Negativní dopad na výsledek:

- nižší ostatní provozní zisk kvůli vyšší srovnávací základně (pozitivní přecenění ALM derivátů a výnosy z realizovatelných finančních aktiv)
- nižší čistý úrokový výnos vzhledem k tomu, že růst obchodních objemů byl více než kompenzován klesající čistou úrokovou marží

Konsolidováno, mil. Kč	31 .3. 2015	31. 12. 2015	31. 3. 2016
Celkový regulační kapitál	64 138	68 138	66 285
- Tier 1 kapitál	63 808	67 036	65 161
- Tier 2 kapitál	330	1 102	1 124
- Odčitatelné položky od Tier 1 od Tier 2	-	-	-
Kapitálový požadavek celkem	29 188	28 137	29 420
- Úvěrové riziko	23 437	22 394	23 486
- Tržní riziko	1 228	1 220	1 442
- Operační riziko	4 523	4 523	4 492
Celková RWA	364 851	351 718	367 752
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	17,5 %	19,1 %	17,7 %
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	17,6 %	19,4 %	18,0 %

Meziroční nárůst Tier 1 kapitálu je výsledkem následujících faktorů:
 (+) zvýšení kapitálu
 (-) insourcing ICT (vliv goodwillu a nehmotných aktiv)

Mezičtvrtletní pokles Tier 1 kapitálu je výsledkem následujících faktorů:
 (-) pokles nerozděleného zisku
 (-) pokles oceňovacích rozdílů z realizovaných finančních aktiv

Mezičtvrtletní nárůst celkových RWA je zejména výsledkem následujících faktorů:
 (+) opuštění od uplatňování nulové rizikové váhy u expozic vůči centrálním vládám
 (+) vyšší požadavky na tržní riziko

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 regulačním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát

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

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



Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

1.

Celkové úvěry¹	20,1 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	46,7 %	↓
Stavební spoření ¹	37,5 %	↑
Hypotéky ¹	28,4 %	↓
Leasing ²	15,7 %	↓

2.

Celková depozita¹	19,3 %	↓
Podílové fondy ¹	25,0 %	↓
Factoring ²	26,2 %	↑

3.

Penzijní fond ³	13,9 %	→
SME / korporátní úvěry ¹	16,1 %	↑
Spotřebitelské financování ^{1,4}	9,8 %	↑

4.

Pojištění ⁵ – celkem	6,6 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	6,2 %	→
Životní pojištění ⁵	7,2 %	↑

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 31. březnu 2016, s výjimkou penzijního fondu, který je k 31. prosinci 2015. Pořadí je odhad ČSOB.

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

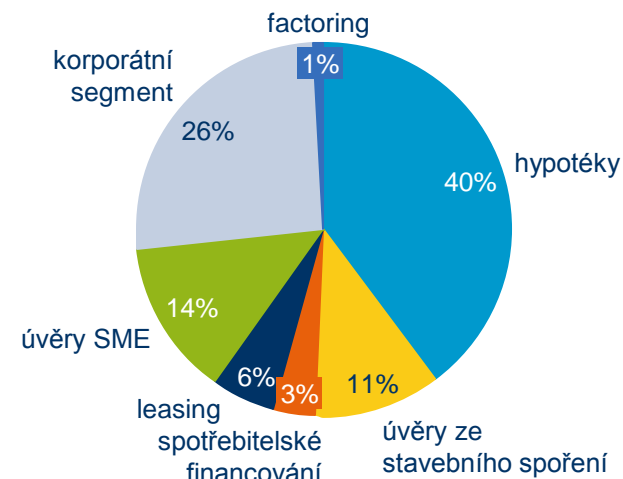
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31. 3. 2015	31. 3. 2016	Y/Y
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	554,9	596,2	7 %
Retail segment			
Hypotéky ¹	217,5	236,6	9 %
Spotřebitelské financování	19,2	20,7	8 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	66,7	65,4	-2 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	139,9	153,7	10 %
Úvěry malým a středním podnikům	78,9	81,9	4 %
Leasing	28,2	33,3	18 %
Factoring	4,4	4,5	3 %
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	488,3	530,9	9 %

**31. 3. 2016
(včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)**

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



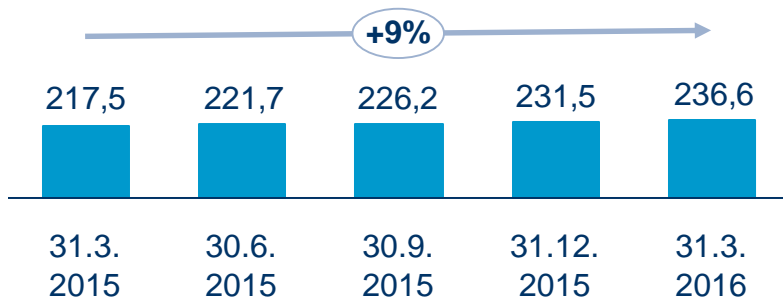
¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

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

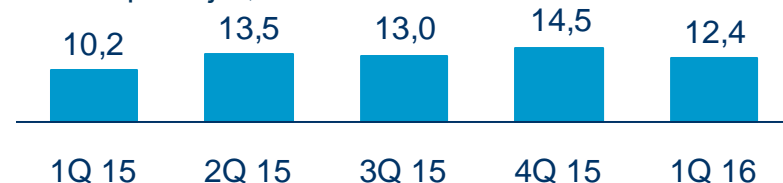
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

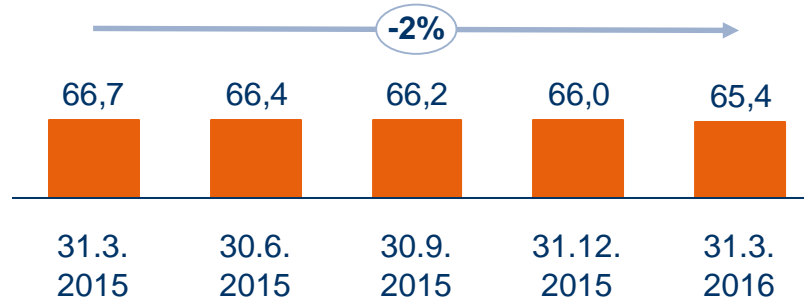


Objem zůstatků hypotečních úvěrů za 1. čtvrtletí 2016 vzrostl meziročně o **9 %** díky rekordně nízkým úrokovým sazbám a pokračujícímu nárůstu cen nemovitostí.

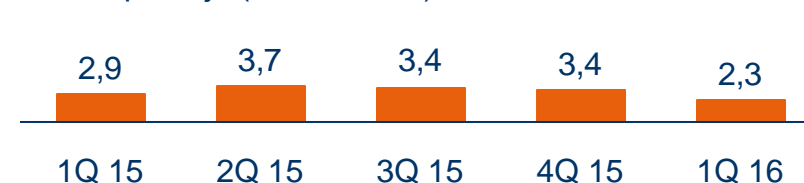
V 1. čtvrtletí 2016 poskytla ČSOB více než **6 tisíc nových hypoték** (meziročně +9 %) v celkovém objemu **12,4 mld. Kč** (meziročně +21 %), zatímco trh nových hypoték vzrostl meziročně o 3 % v počtu hypoték a o 13 % v celkovém objemu.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč

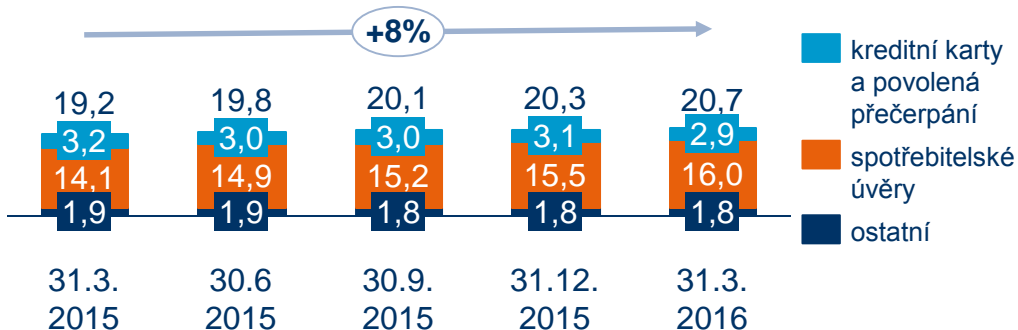


V 1. čtvrtletí 2016 poklesly objemy **zůstatků úvěrů ze stavebního spoření** meziročně o **2 %**, zatímco trh poklesl o něco méně.

Objemy nových prodejů v 1. čtvrtletí 2016 meziročně poklesly o 21 % v důsledku jednorázového technického omezení v souvislosti s výměnou bankovního systému na konci čtvrtletí. Bez tohoto omezení by nové prodeje meziročně poklesly přibližně o 5 %.

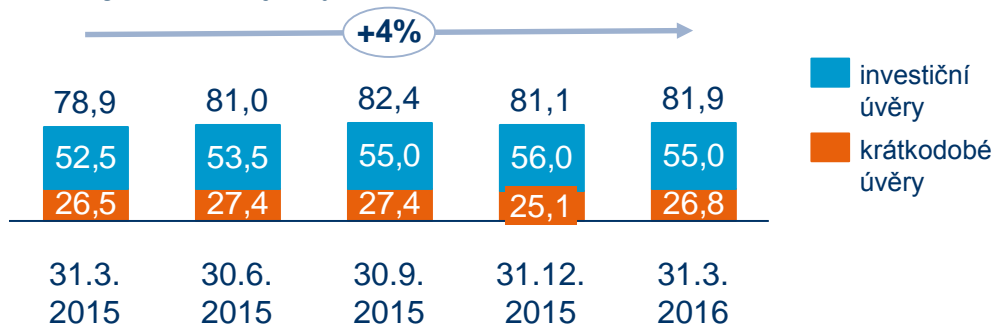
* *Hypotéky: podepsané smlouvy, v souladu se statistikami MMR. Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce.*

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



V 1. čtvrtletí 2016 zrychlilo **spotřebitelské financování** v celkovém objemu meziročně na **8 %** díky úspěchu marketingových kampaní zaměřených na refinancování úvěrů a mírnému oživení trhu.

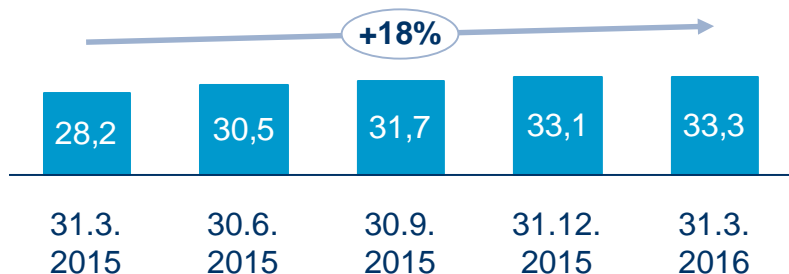
Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry v 1. čtvrtletí 2016 vzrostly meziročně o **4 %** díky vyššímu objemu investičních úvěrů mikro a středním podnikům. Mezičtvrtletní pokles investičních úvěrů byl způsoben předčasnými splátkami úvěrů municipalit.

Objem úvěrů bytovým družstvům meziročně mírně poklesl, nicméně ČSOB si v tomto segmentu udržela vedoucí pozici na trhu.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



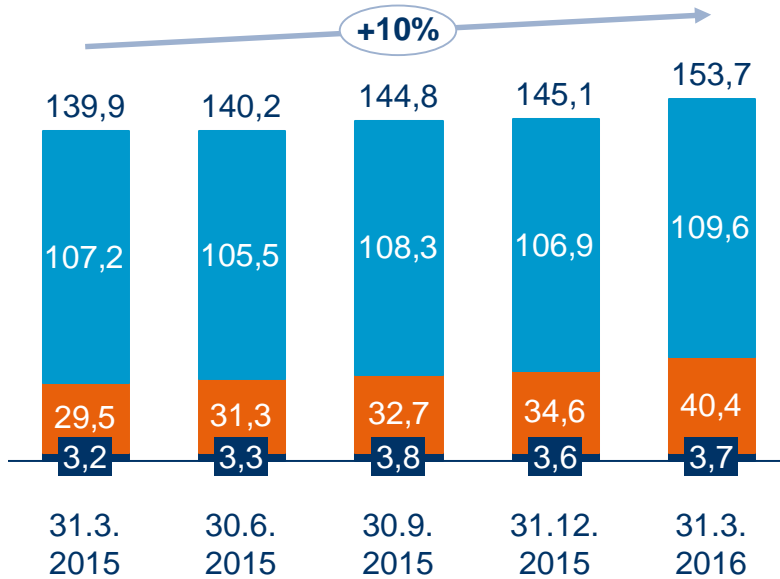
ČSOB Leasing si udržel vedoucí pozici na trhu s rostoucím objemem nových prodejů. **Objemy zůstatků** vzrostly meziročně o **18 %** podpořeny především financováním strojů a příslušenství ve spolupráci s SME / korporátním segmentem a financováním aut.

* Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operativního leasingu.

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

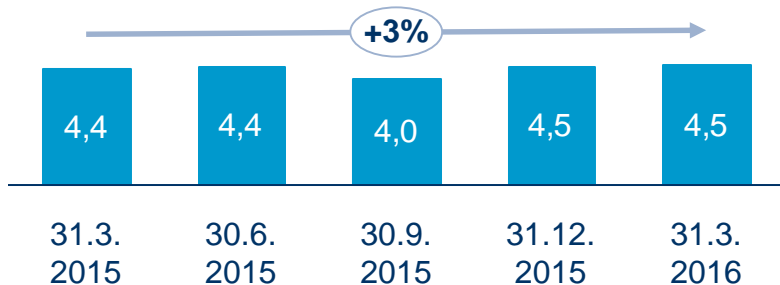
- klasické úvěry
- specializované financování
- dluhopisy nahrazující úvěry



Korporátní úvěry vzrostly meziročně o **10 %** zejména díky růstu ve specializovaném financování (meziročně o 37 %), nicméně růst zaznamenaly i ostatní kategorie. Obory, ve kterých objemy úvěrů vzrostly meziročně nejvíce, byly financování nemovitostí, distribuce a služby a telekomunikace.

Factoring

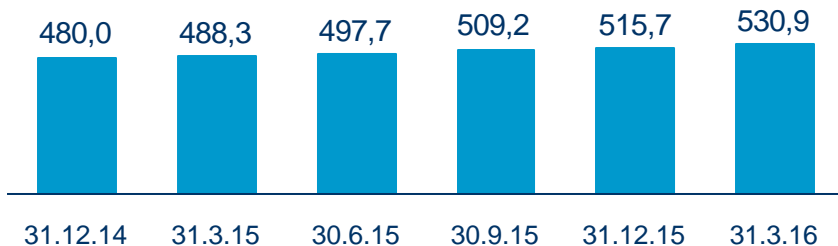
Objemy zůstatků, mld. Kč



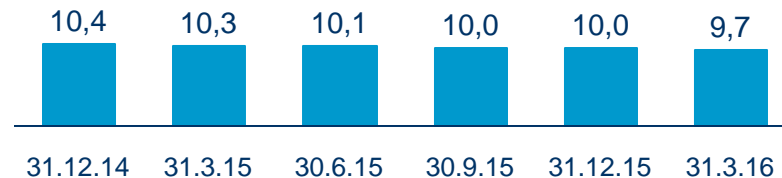
Objem factoringu vzrostl meziročně o **3 %** díky rostoucí klientské základně (zejména v korporátním segmentu).

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

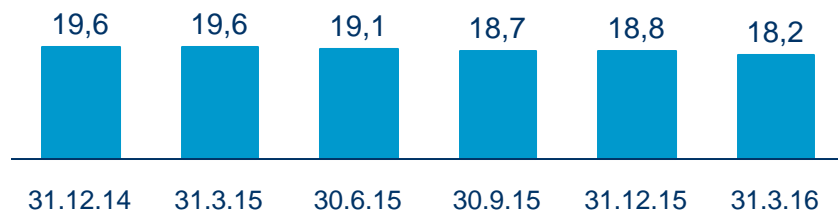
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



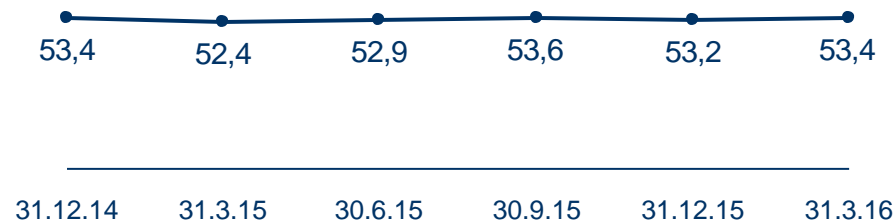
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



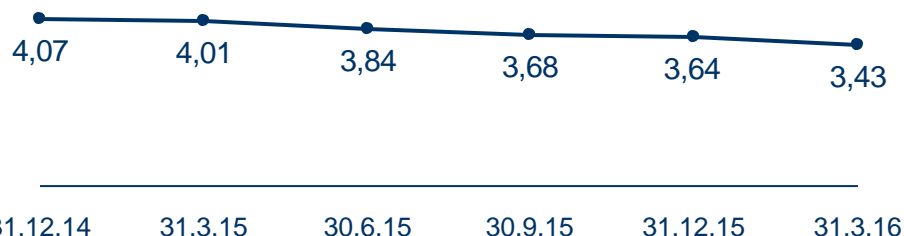
Úvěry v selhání (mld. Kč)



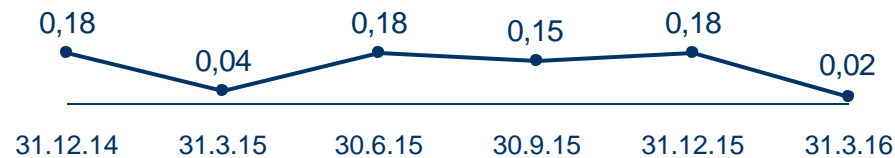
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů v selhání (%)



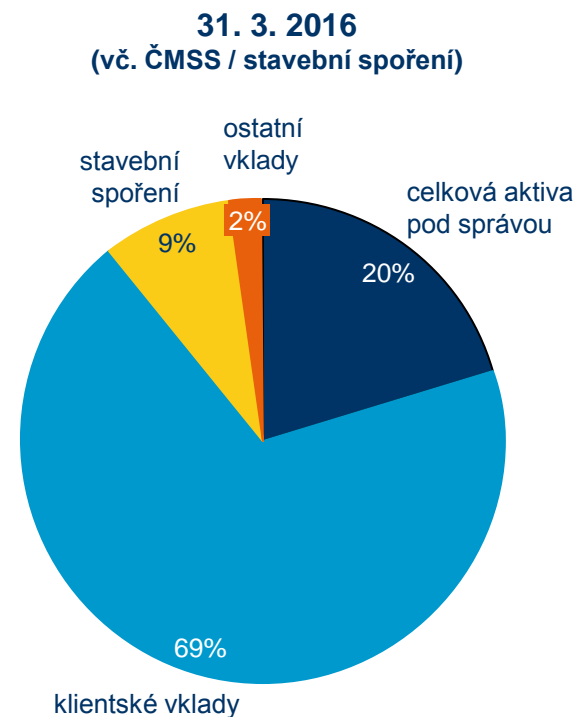
Ukazatel nákladů na riziko² (%)



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

² Ytd., anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Objemy zůstatků, mld. Kč	31. 3. 2015	31. 3. 2016	Y/Y
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	676,2	725,7	7 %
Klientské vklady	575,7	627,3	9 %
<i>Běžné účty</i>	344,1	403,3	17 %
<i>Spořicí účty</i>	220,5	214,7	-3 %
<i>Termínované vklady</i>	11,1	9,3	-16 %
Ostatní vklady	17,7	20,4	15 %
Stavební spoření ¹	82,8	78,0	-6 %
Celková aktiva pod správou	181,4	184,4	2 %
Penzijní fond ²	38,3	42,5	11 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	143,1	141,9	-1 %



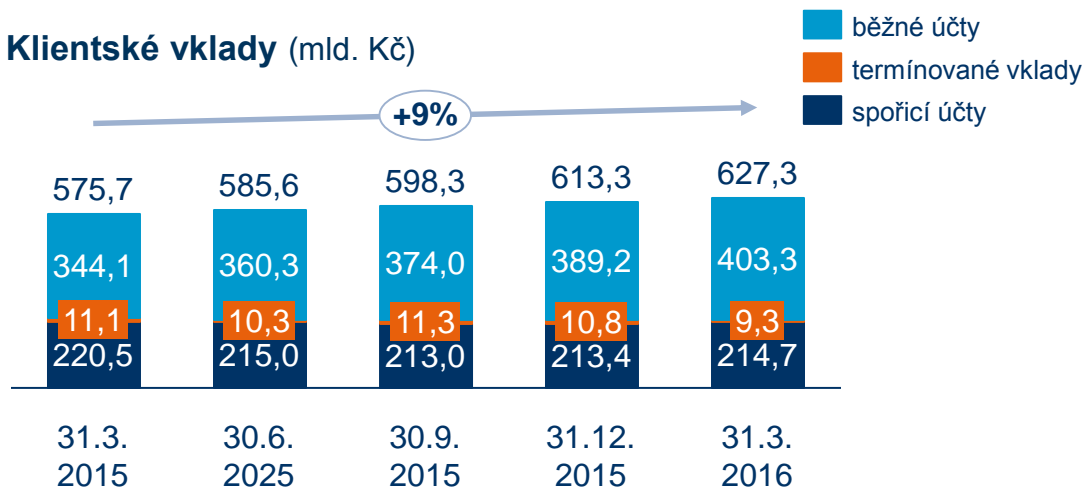
¹ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB.

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

² Závazky vůči klientům penzijního fondu .

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

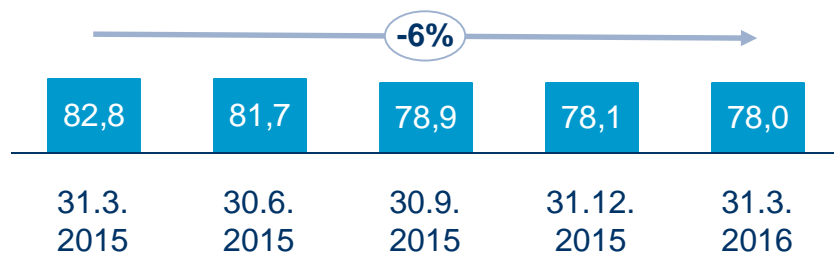
Klientské vklady (mld. Kč)



Klientské vklady v 1. čtvrtletí 2016 vzrostly meziročně o 9 % plně podpořeny **meziročním nárůstem na běžných účtech o 17 %**.

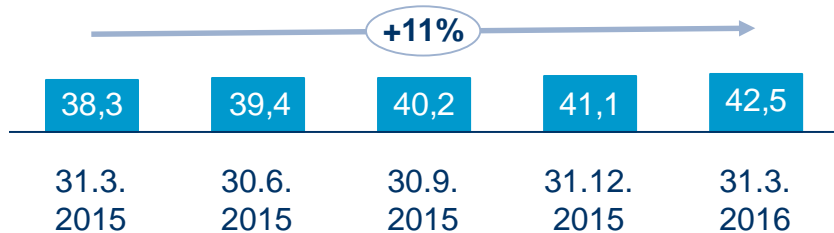
Spořicí a termínované vklady vykázaly dohromady meziroční pokles o 3 % ovlivněný také přetrvávajícím prostředím nízkých úrokových sazeb.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně poklesl o 6 %. Pokles byl ovlivněn také cenovou úpravou.

Penzijní fond (mld. Kč)



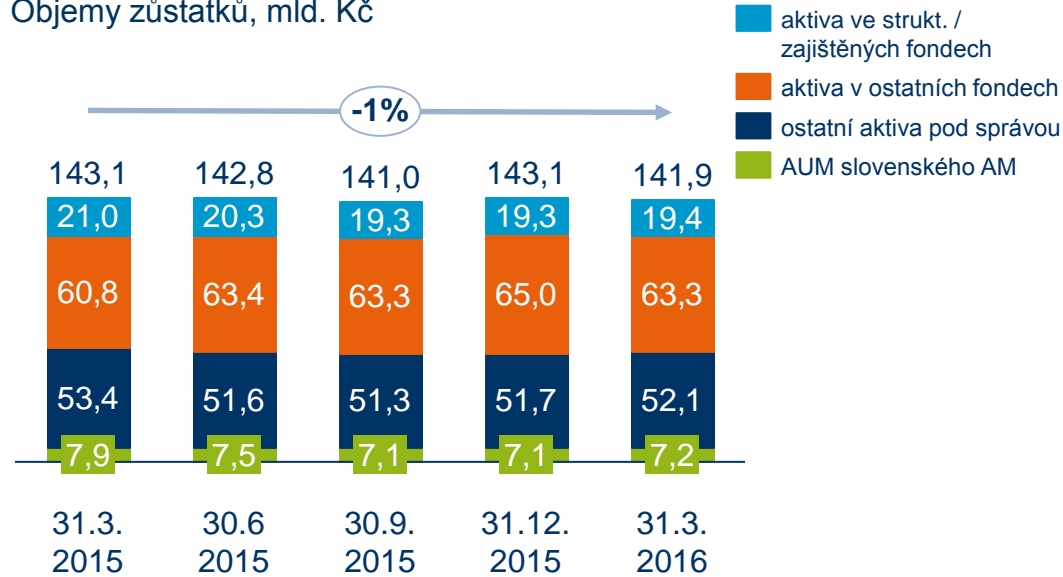
11% meziroční růst **penzijního fondu** byl ovlivněn také zlepšující se retencí.

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Pokles na trhu negativně ovlivnil zájem klientů o investiční produkty, v důsledku toho poklesla aktiva pod správou meziročně o 1 %

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč



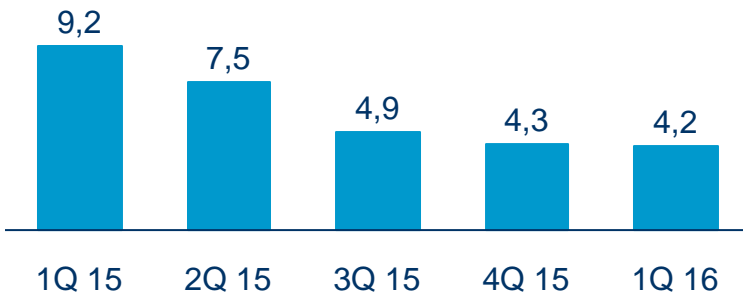
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou meziročně poklesla o **1 %**. Pokles na finančních trzích v závěru roku 2015 a během 1. čtvrtletí 2016 negativně ovlivnil zájem klientů o investiční produkty. **Aktiva ve fondech** meziročně vzrostla o **1 %**, zatímco mezičtvrtletně poklesla o **2 %**.

S ohledem na současné tržní prostředí a chování klientů jsou nejdůležitější částí produktové nabídky ČSOB **smíšené fondy** s vyváženým poměrem dluhopisové a akciové složky. V 1. čtvrtletí 2016 měli klienti zájem také o strukturované fondy.

V porovnání s předchozím čtvrtletím byl objem nových prodejů v 1. čtvrtletí 2016 téměř stabilní, stále pod vlivem nejistoty na trzích a prodejů produktů spojujících pojistnou ochranu s investičním fondem.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



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.

	31. 3. 2015	31. 3. 2016
Pobočky retail/SME a poradenská centra	763	755
Pobočky ČSOB pro retail / SME	232	231
Pobočky PS / Era finanční centra	76	73
Poradenská centra ČMSS	339	331
Centra Hypoteční banky	28	29
Pobočky ČSOB Pojišťovny	88	91
Leasingové pobočky	10	10
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca 3 100	cca 3 100
- z toho specializované bankovní přepážky	150	150
Bankomaty¹	1 048	1 063
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	2,853	2,822
Internetové bankovníctví - uživatelé (v mil.)	1,522	1,542
- transakce (v mil.)	12,347	12,551

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

ČSOB dále **rozšířila svou síť bankomatů**. Za posledních dvanáct měsíců mohli klienti využívat 15 nových bankomatů. Počet vkladových bankomatů dosáhl na konci března 2016 výše 152 (meziročně +10).

Kvůli pokračující optimalizaci sítě poboček byly některé pobočky zavřeny a několik nových otevřeno. To odráží měnící se poptávku zákazníků po službách poboček. Počet **poboček pro retail / SME a PS / Era finančních center** poklesl za posledních dvanáct měsíců o 4.

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

Počet **uživatelů internetového bankovníctví** vzrostl meziročně o 1 % a počet **transakcí** téměř o 2 %.

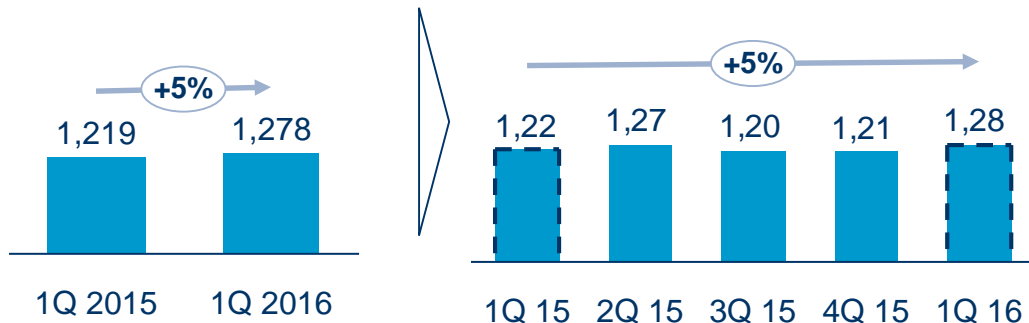
*Poznámka: Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.*



ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Hrubé předepsané pojistné – neživotní pojištění

Mld. Kč



Tržní podíly	1Q 2016	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	➔ 6,2 %	4.
Životní pojištění	⬆ 7,2 %	4.

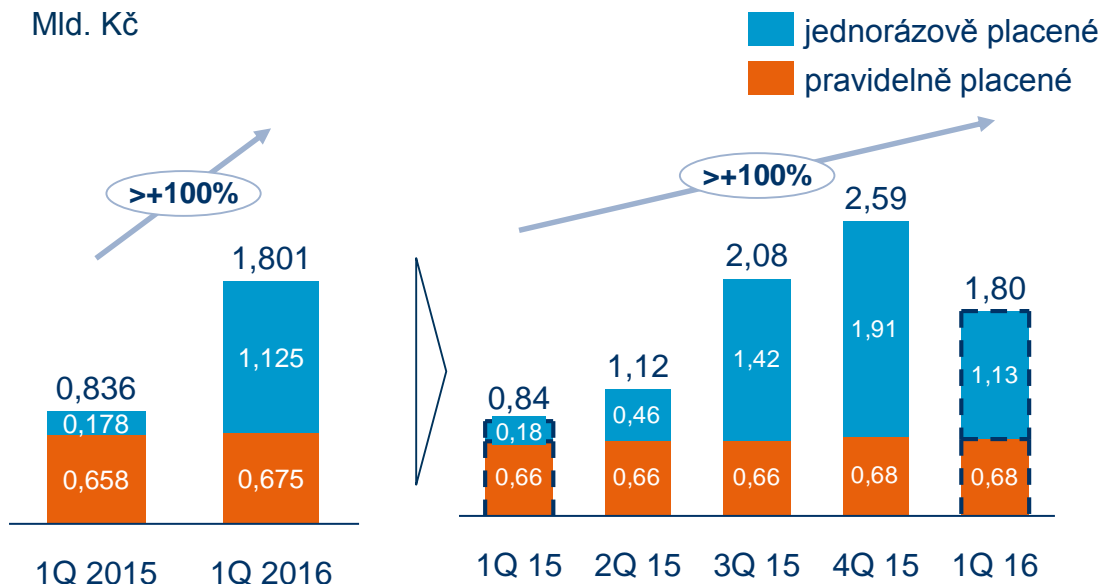
Šipky ukazují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné **neživotního pojištění** za 1. čtvrtletí 2016 meziročně vzrostlo o 5 % zejména díky pojištění domácností.

Hrubé předepsané pojistné – životní pojištění

Mld. Kč



Životní pojištění

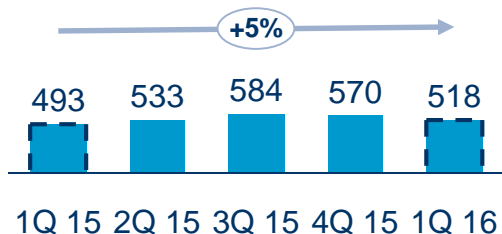
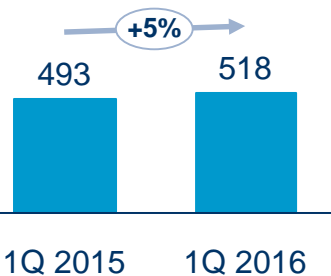
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2016 vzrostlo meziročně o 3 % v souvislosti se stabilizací portfolia a díky příznivému vývoji zániku smluv životního pojištění.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2016 vzrostlo meziročně o více než 100 % zejména díky úspěšnému zavedení pěti nových tranší Maximal Invest a Life Invest pro Privátní bankovníctví.

Poznámka: Postavení na trhu odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

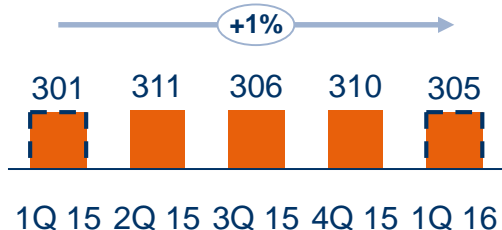
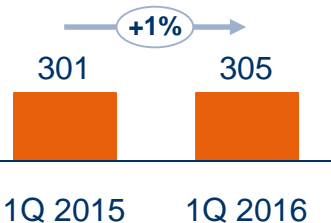
Provozní výnosy

Mil. Kč



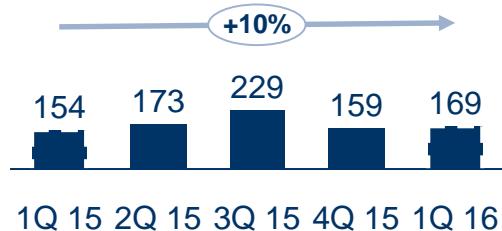
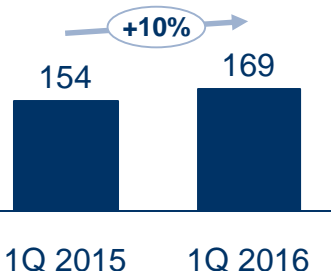
Provozní náklady

Mil. Kč



Čistý zisk

Mil. Kč



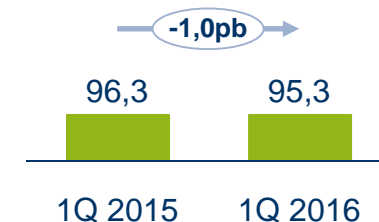
Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2016 vzrostl na **169 mil. Kč** (meziročně +10 %) díky lepšímu výsledku v životním i neživotním pojištění.

Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2016 vzrostly na **518 mil. Kč** (meziročně +5 %). Hlavními faktory byly:

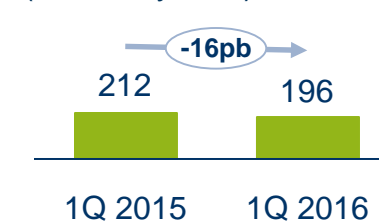
- **Neživotní pojištění** - příznivé plnění pojistných událostí (žádné přírodní katastrofy nebo mimořádné pojistné události) a vyšší hrubé předepsané pojistné.
- **Životní pojištění** - stabilní výkon s mírnou volatilitou v operativním výsledku (zejména díky úrokovému výnosu), zatímco zánik smluv životního pojištění zaznamenal pozitivnější vývoj.

Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2016 dosáhly hodnoty **305 mil. Kč** (meziročně +1 %) v důsledku rozšiřování interní distribuce, podpory bankopojištění a digitalizačních projektů.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



Ukazatel solventnosti (Solvency I, %)





Divize Česká republika

Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2016 poklesl zejména kvůli výsledku skupiny ČSOB, zatímco čistý zisk ČSOB Pojišťovny vzrostl



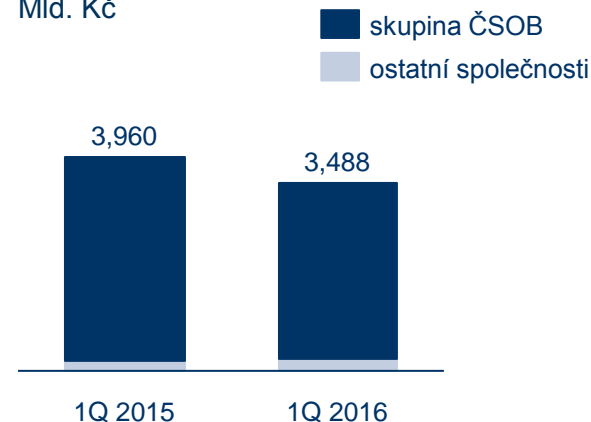
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2016 dosáhl výše **3,5 mld. Kč** (meziročně -12 %). Divize Česká republika zahrnuje všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupinu ČSOB, 100% podíl ve společnostech ČSOB Pojišťovna a ČSOB Asset Management (ČSOB AM).

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

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2015	2Q 2015	3Q 2015	4Q 2015	1Q 2016	1Q/1Q
Skupina ČSOB ¹	3,759	3,270	3,871	3,020	3,283	-13 %
ČSOB Pojišťovna	0,154	0,173	0,229	0,162	0,169	+10 %
ČSOB AM	0,048	0,045	0,036	0,040	0,036	-25 %
Celkem	3,960	3,488	4,136	3,222	3,488	-12 %

¹Rozdíly mezi výsledky skupiny ČSOB v rámci Divize Česká republika a konsolidovanými výsledky samotné skupiny ČSOB vyplývají ze skutečnosti, že výsledky Divize Česká republika zahrnují výsledky ČSOB AM ze 100 %, zatímco výsledky skupiny ČSOB v sobě zahrnují ČSOB AM pouze ze 40,08 % (v souladu s vlastnickým podílem).



Příloha

Ukazatel	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 3. 2016	31. 3. 2016
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,20 (3,00)	3,17	3,01	3,14	2,98
Náklady / výnosy (%)	47,5 (47,1)	47,6	48,2	49,1	53,7
RoE (Ytd., %)	18,2	16,4	16,4	17,5	14,5
RoA (Ytd., %)	1,53	1,40	1,49	1,68	1,35
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %)	40,0 (35,2)	36,7	36,8	38,9	36,7
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,25	0,18	0,18	0,04	0,02
Podíl úvěrů v selhání (%)	4,65 (4,39)	4,07	3,64	4,01	3,43
Ukazatel krytí NPL (%)	50,4 (49,7)	53,4	53,2	52,4	53,4
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	15,6 ¹	17,2 ²	19,1 ²	17,5% ²	17,7 ²
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	15,6 ¹	17,5 ²	19,4 ²	17,6% ²	18,0 ²
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (Solvency I, %)	217	214	197	212	196
Pákový poměr (Basel III, %)	5,46	5,15	5,25	4,94	5,16
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	135,7	135,9	134,9	136,5	149,0
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	225,6	348,4	163,4	254,8	161,6
Úvěry / vklady (%)	75,9 (77,0)	76,4	79,9	78,0	78,7

Rok 2013 byl přepočítán dle metodologických změn (ČMSS & výpočet čisté úrokové marže), ukazatel krytí úvěrů v selhání byl zpětně přepočítán aby zohlednil změnu v klasifikaci úvěrů v selhání. Údaje v závorkách jsou před přepočítáním.

¹ Dle Basel II, ² Dle Basel III.

(mil. Kč)	1Q 2015	4Q 2015	1Q 2016	Y/Y	Q/Q
Úrokové výnosy	6 509	6 258	6 186	-5%	-1%
Úrokové náklady	-853	-753	-659	-23%	-12%
Čistý úrokový výnos	5 656	5 505	5 527	-2%	0%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 584	1 644	1 499	-5%	-9%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	704	693	851	+21%	+23%
Ostatní provozní zisk ²	504	238	246	-51%	+3%
Provozní výnosy	8 448	8 080	8 123	-4%	+1%
Náklady na zaměstnance	-1 784	-1 769	-1 905	+7%	+8%
Všeobecné správní náklady	-2 216	-2 292	-2 144	-3%	-6%
Odpisy a amortizace	-152	-154	-312	>+100%	>+100%
Provozní náklady	-4 152	-4 215	-4 361	+5%	+3%
Ztráty ze znehodnocení	-53	-473	-22	-58%	-95%
ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	-55	-373	-21	-62%	-94%
znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	-24	0	n/a	-100%
znehodnocení goodwillu	0	-66	0	n/a	-100%
znehodnocení ostatních aktiv	2	-10	-1	>-100%	-90%
Podíl na zisku přidružených společností	188	127	180	-4%	+42%
Zisk před zdaněním	4 431	3 519	3 920	-12%	+11%
Daň z příjmu	-653	-483	-623	-5%	+29%
Zisk za účetní období	3 778	3 036	3 297	-13%	+9%
Náležící:					
Vlastníkům mateřské společnosti	3 777	3 037	3 298	-13%	+9%
Menšinovým podílům	1	-1	-1	>-100%	0%

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

(mil. Kč)	1Q 2015	4Q 2015	1Q 2016	Y/Y	Q/Q
Úrokové výnosy	6 509	6 258	6 186	-5%	-1%
Úrokové náklady	-853	-753	-659	-23%	-12%
Čistý úrokový výnos	5 656	5 505	5 527	-2%	0%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 584	1 644	1 499	-5%	-9%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	704	693	851	+21%	+23%
Ostatní provozní zisk ²	641	328	246	-62%	-25%
Provozní výnosy	8 585	8 170	8 123	-5%	-1%
Náklady na zaměstnance	-1 970	-1 935	-1 905	-3%	-2%
Všeobecné správní náklady	-1 338	-1 780	-1 376	+3%	-23%
Odpisy a amortizace	-318	-330	-312	-2%	-5%
Provozní náklady	-3 626	-4 045	-3 593	-1%	-11%
Ztráty ze znehodnocení	-53	-473	-22	-58%	-95%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-55	-373	-21	-62%	-94%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	-24	0	n/a	-100%
<i>znehodnocení goodwillu</i>	0	-66	0	n/a	-100%
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	2	-10	-1	>-100%	-90%
Podíl na zisku přidružených společností	188	127	180	-4%	+42%
Zisk před zdaněním	5 094	3 779	4 688	-8%	+24%
Daň z příjmu	-778	-532	-769	-1%	+45%
Zisk za účetní období	4 316	3 247	3 919	-9%	+21%
Náležící:					
Vlastníkům mateřské společnosti	4 315	3 248	3 920	-9%	+21%
Menšinovým podílníkům	1	-1	-1	>-100%	0%

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

Srovnatelná báze: Dne 31. prosince 2015 došlo k převzetí zaměstnanců, aktiv a závazků souvisejících s poskytováním informačních a komunikačních služeb (ICT) z pobočky KBC Group Czech Branch. To mělo za následek především reklasifikační efekt při meziročním i mezičtvrtletním srovnání na úrovni výkazu zisku a ztráty. Kromě toho je jiný odhadovaný dopad bankovních daní (Rezolučního fond a Systém pojištění vkladů) v letech 2015 a 2016. Pro-forma / srovnatelný výkaz zisku a ztráty (včetně vlivu ICT insourcingu v roce 2015 a bez bankovních daní v letech 2015 i 2016) byl uveden pouze pro účely srovnání.

(mil. Kč)	31/3 2015	31/12 2015	31/3 2016	Ytd. změna
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	70 932	117 287	74 225	-37%
Finanční aktiva k obchodování	57 856	29 494	57 726	+96%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	3 337	15	0	-100%
Realizovatelná finanční aktiva	61 206	59 961	57 273	-4%
Úvěry a pohledávky - netto	578 055	579 448	667 080	+15%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	111 352	86 047	157 556	+83%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	477 734	504 360	520 181	+3%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-11 031	-10 959	-10 657	-3%
Finanční investice držené do splatnosti	146 264	136 433	136 154	0%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 837	957	1 460	+53%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	15 455	11 900	14 463	+22%
Pohledávky ze splatné daně	92	96	69	-28%
Pohledávky z odložené daně	118	152	167	+10%
Investice v přidružených společnostech	5 184	4 970	5 136	+3%
Investice do nemovitostí	2	0	0	0%
Pozemky, budovy a zařízení	6 831	7 662	8 042	+5%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	2 948	5 323	5 329	0%
Aktiva určená k prodeji	742	363	360	-1%
Ostatní aktiva	2 279	2 264	2 355	+4%
Aktiva celkem	953 138	956 325	1 029 839	+8%

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

Nárůst díky státním dluhopisům a reverzním repo operacím s bankami.

Nárůst díky reverzním repo operacím s ČNB.

(mil. Kč)	31/3 2015	31/12 2015	31/3 2016	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	34,183	29,970	42,304	+41%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	801,964	812,205	866,589	+7%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	0%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	132,033	23,786	65,312	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	639,791	621,927	647,743	+4%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	30,140	166,492	153,534	-8%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	0%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	6,335	4,062	6,970	+72%
Zajišťovací deriváty se zápomou reálnou hodnotou	12,609	10,774	12,390	+15%
Závazky ze splatné daně	390	170	358	>+100%
Závazky z odložené daně	2,156	2,162	1,858	-14%
Rezervy	480	536	434	-19%
Ostatní závazky	5,694	5,727	5,671	-1%
Závazky celkem	863,811	865,606	936,574	+8%
Základní kapitál	5,855	5,855	5,855	0%
Emisní ážio	15,509	20,929	20,929	0%
Zákonný rezervní fond	18,687	18,687	18,687	0%
Nerozdělený zisk	42,104	38,517	41,815	+9%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	3,594	3,944	3,248	-18%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	3,373	2,609	2,553	-2%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	0	0	0	0%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	89,122	90,541	93,087	+3%
Menšinové podíly	205	178	178	0%
Vlastní kapitál celkem	89,327	90,719	93,265	+3%
Závazky a vlastní kapitál celkem	953,138	956,325	1,029,839	+8%

Nárůst kvůli reklasifikaci repo operací a derivátů.

Nárůst kvůli krátkodobému úvěru (overnight loan) a repo operaci.

Rating ČSOB

k 12. května 2016

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	negativní	A-1	1. října 2014	3. března 2016

Struktura akcionářů

K 31. březnu 2016 byl základní kapitál ČSOB ve výši 5 855 000 040 Kč a skládal se z 292 750 002 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

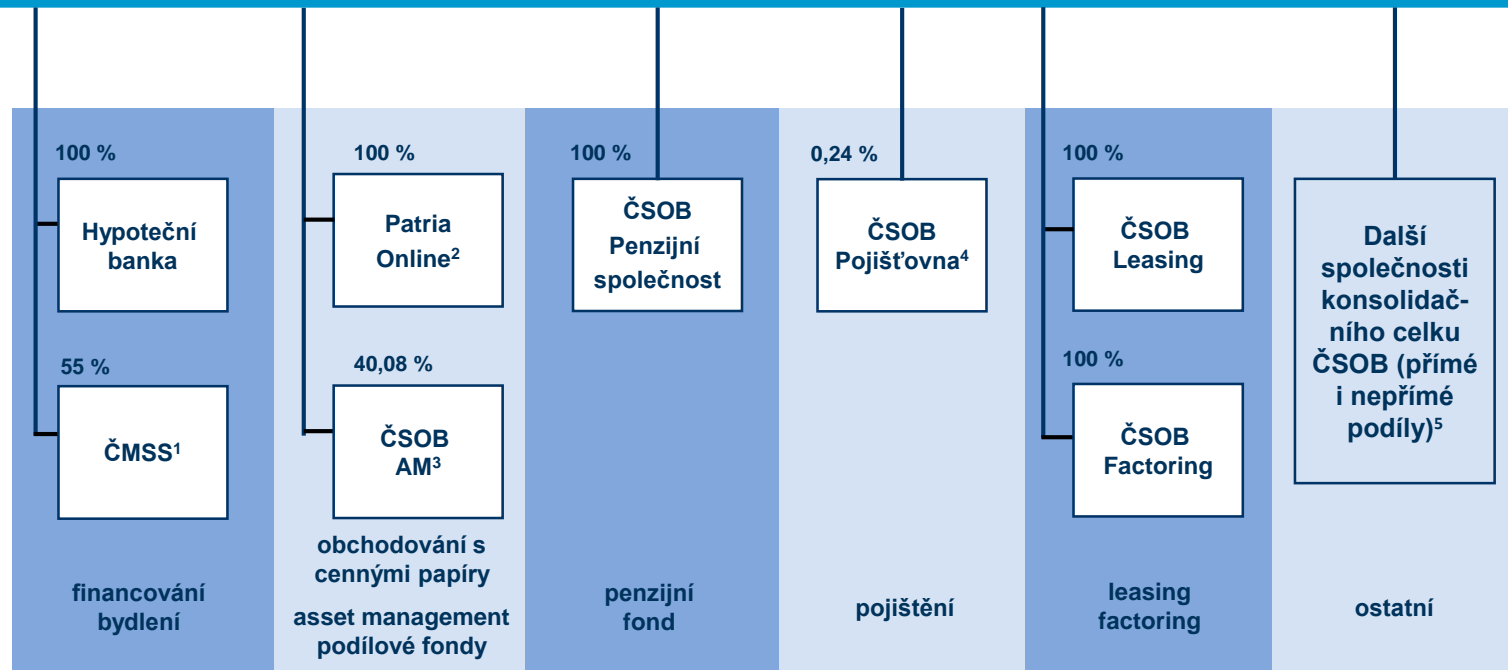
ČSOB je přímo ovládána společností KBC Bank NV, která má v ČSOB vlastnický podíl 100 %.

Úvěry v selhání

Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	31. 3. 2015		31. 3. 2016	
	Částka (mln. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mln. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	488,3	100 %	530,9	100 %
Normální - Standardní (PD 1-7)	459,4	94 %	503,6	95 %
K přezkoumání - Sledované (PD 8-9)	9,2	2 %	9,1	2 %
Nejisté - Nestandardní (PD 10)	5,1	1 %	4,8	1 %
Nejisté - Pochybné (PD 11)	1,9	0 %	1,6	0 %
Nedobytné - Ztrátové (PD 12)	12,6	3 %	11,8	2 %

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. březnu 2016.

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

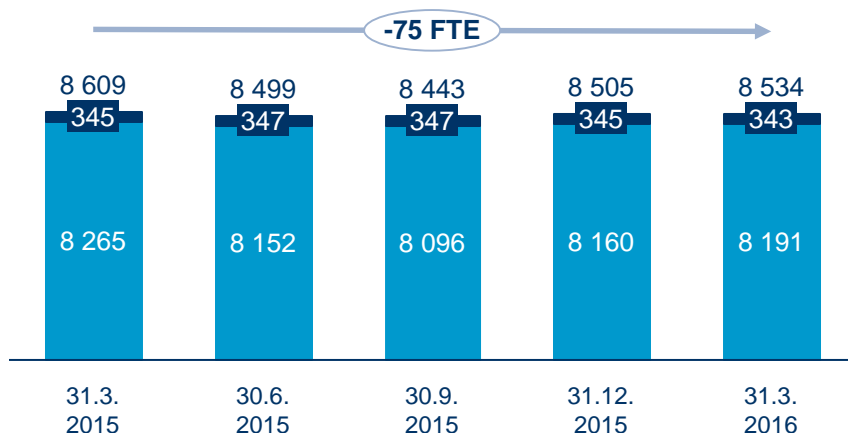
² S platností od 1. ledna 2015 se součástí skupiny ČSOB stala Patria Online (zahrnuje Patria Finance a Patria Corporate Finance).

³ 59,92 % vlastní KBC Participations Renta C; ekvivalenční metoda konsolidace.

⁴ 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

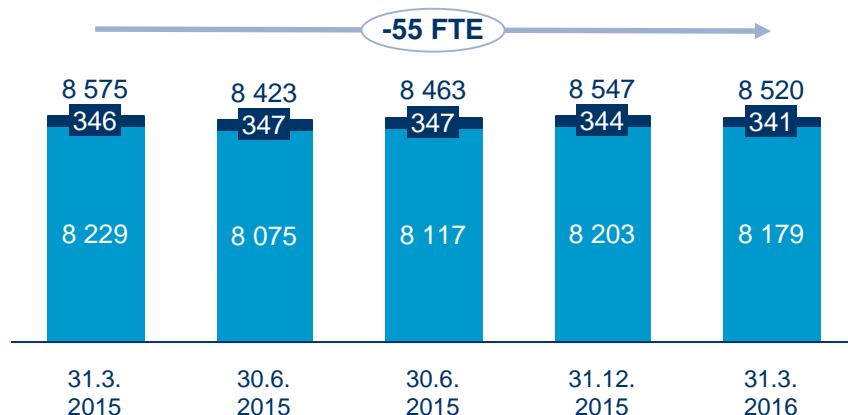
⁵ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců v 1. čtvrtletí 2016 poklesl meziročně o 75.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Ke konci období poklesl přepočtený počet zaměstnanců v 1. čtvrtletí 2016 meziročně o 55.

■ Zaměstnanci na základě podílu na základním kapitálu ¹ ■ Zaměstnanci skupiny ²

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). Od 1. čtvrtletí 2016 bylo ICT převedeno z pobočky KBC Group Czech Branch do ČSOB (převod přibližně 750 zaměstnanců), data za rok 2015 byla přepočtena.

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

NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
RoA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
RoE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
RoAC (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodologie skupiny KBC).
Kombinovaný ukazatel	Podle metodologie KBC.
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce - tj. záruky) a nestátní dluhopisy v bankovní knize; od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (ČNB metodologie) / úvěrové portfolio.
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry v selhání (ČNB metodologie).
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007 do 31. prosince 2013), dle Basel III (od 1. ledna 2014).
Ukazatel solventnosti (pojištění)	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I, po očekávané výplatě dividend.
Poměr úvěry / vklady	Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) / primární vklady.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje (kapitál a cizí pasiva, která lze považovat ze spolehlivé zdroje financování po dobu jednoho roku za podmínek déletrvajících zátěže) / objem stabilních zdrojů, které daná instituce potřebuje v závislosti na typu svých aktiv, na výši svých mimobilančních expozic a na aktivitách, které provádí (podle Basel III).
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 kapitál / neriziková hodnota aktiv (podle Basel III).
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (podle Basel III).

Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky 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.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právnickým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB, ERA 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 rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření).
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČMSS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Primární vklady	Vklady celkem (bez ČMSS / stavební spoření) mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky k úvěrovým institucím (mimo repo operací s úvěrovými institucemi). V souladu se systémem vnitřního manažerského výkaznictví likvidity.

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB
Robert Keller (výkonný manažer)
Jana Kloudová
Přemysl Němeček
Sandra Wunderlichová

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