



Výsledky Skupiny ČSOB za 3. čtvrtletí 2008

Česká republika

Neauditované konsolidované dle IFRS
Praha 6. 11. 2008



Tržní podíly Skupiny ČSOB

Udržujeme vedoucí pozice na českém finančním trhu

		AUM celkem¹	26,4 % ↗
		Úvěry ze st. spoř.¹	44,1 % ↘
		Stavební spoření¹	35,6 % ↗
		Úvěry na bydlení¹	31,5 % ↗
		Podílové fondy³	31,2 % ↗
Úvěry celkem¹	20,1 % ↗	Bankovní vklady¹	26,5 % ↗
Hypotéky¹	24,9 % ↗	Leasing²	15,3 % ↗
Factoring²	20,5 % ↘		

Pojištění	TP	Poř.
Životní ²	8,8 % ↘	5.
Neživotní ²	5,0 % ↗	5.

Penzijní fondy⁴	15,6 % ↗
Corp/SME úvěry¹	15,9 % ↗
Spotř. úvěry¹	13,7 % ↗

2.

1.

3.

Pozn.: Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly **k 30/06/08** (tj. poslední dostupné údaje)

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu

² Tržní podíl dle objemu nových obchodů za 6 měsíců před uvedeným datem

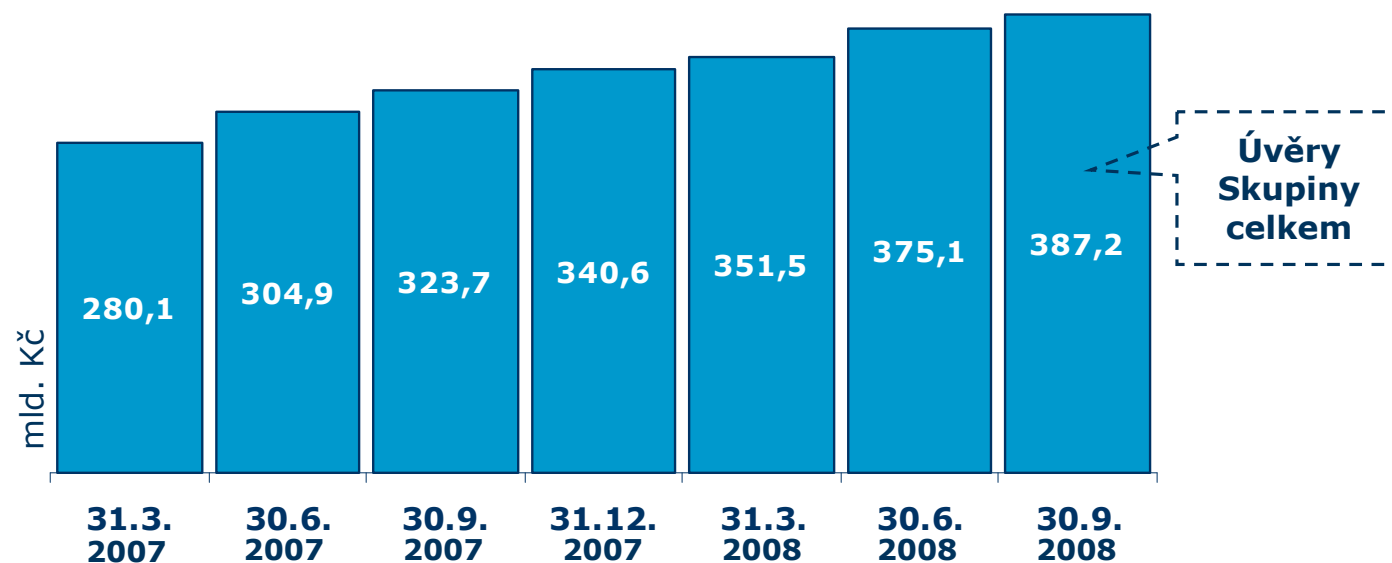
³ Včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran, tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu

⁴ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu

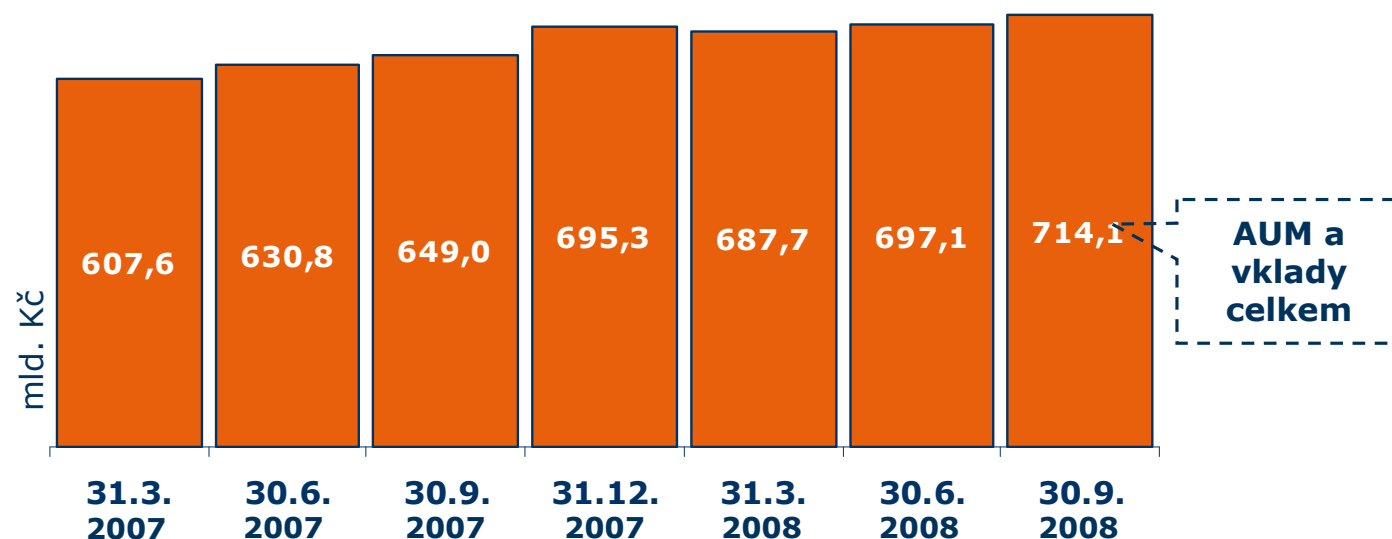
Zdroj: ČNB, finanční asociace

Obchodní výsledky

Po čtvrtletích

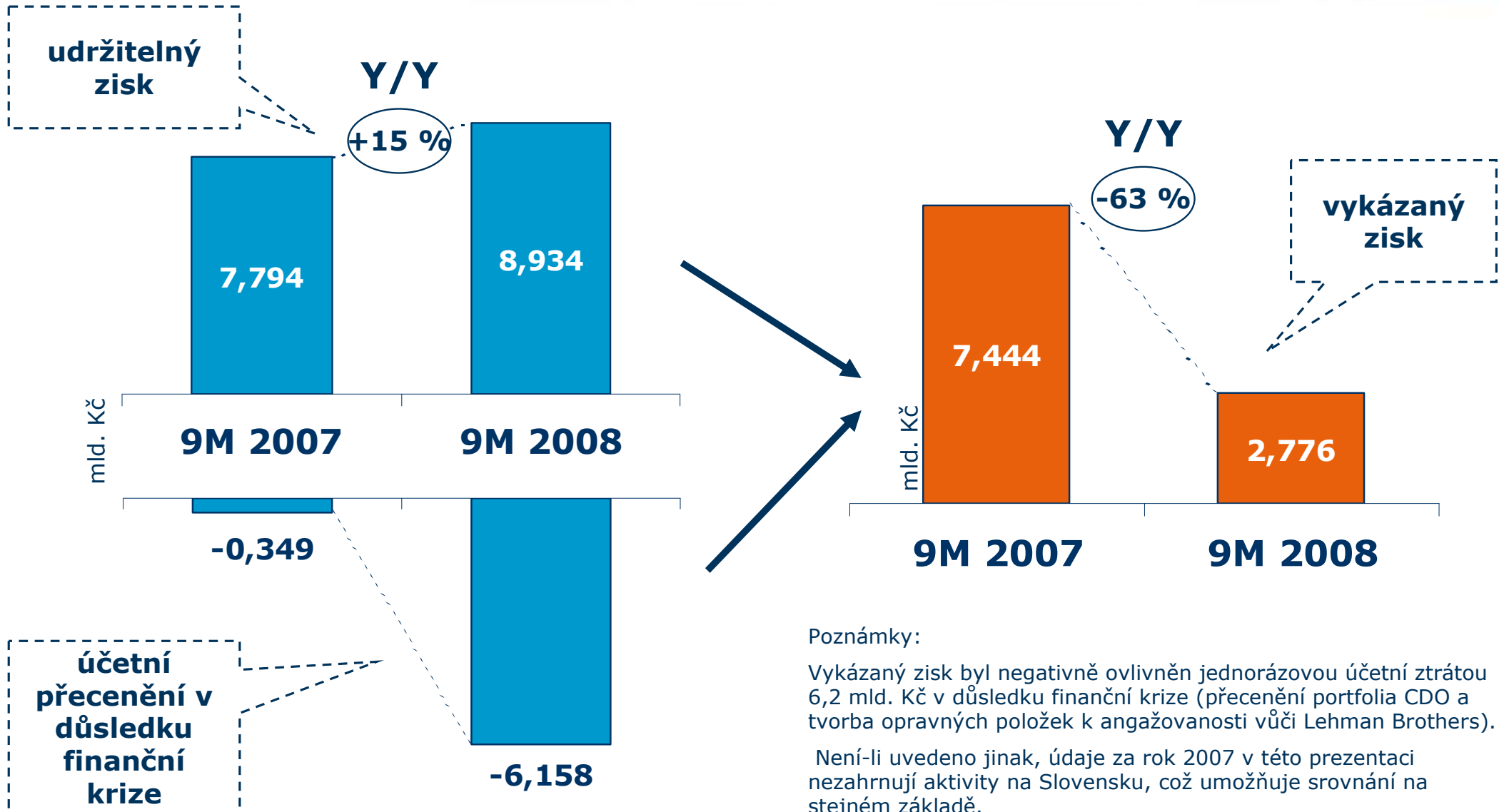


Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou ČSOB meziročně vzrostl o 20 % (resp. 3 % mezikvartálně) a dosáhl 387,2 mld. Kč. Tento silný meziroční nárůst byl tažen růstem ve všech segmentech, zejména pak v hypotékách (+ 32 %), úvěrech ze stavebního spoření (+30 %), retailových úvěrech (+28 %) a SME úvěrech (+23 %). Úvěrové portfolio si udržuje vysokou kvalitu.



Celková aktiva pod správou a depozita vzrostla meziročně o 10 % (mezikvartálně +2 %) a dosáhla 714,1 mld. Kč. Hlavním tahounem růstu byla depozita (+12 %) a penzijní fondy (+17 %).

Čistý zisk a dopad finanční krize



- Skupina ČSOB ČR vykázala za 9 měsíců roku 2008 udržitelný čistý zisk ve výši 8,9 mld. Kč, tj. meziroční nárůst o 15 %.
- Solventnost Skupiny ČSOB zůstává silná s kapitálovou přiměřeností 11,69 %.
- Skupina ČSOB udržuje svou silnou likviditu, přičemž ukazatel úvěry/vklady činí 71,4 %.
- Čistý úrokový výnos, NII, vykázal silný meziroční růst o 15 %.
- Čistý příjem z poplatků a provizí, NFCI, vzrostl o 3 %.
- Udržitelné provozní výnosy celkem vzrostly o 8 %.
- Provozní náklady vzrostly o 6 %, což odpovídá vývoji inflace.
- Udržitelný ukazatel náklady/výnosy tak klesl na 47,7 %.
- Konzervativní přecenění investičního portfolia v průběhu prvních devíti měsíců roku 2008 snížil vykázaný čistý zisk o 6,2 mld. Kč na 2,8 mld. Kč.

Udržitelný ukazatel náklady/výnosy dále klesl na 47,7 %.

Obchodní model Skupiny ČSOB se dlouhodobě projevuje jako ziskový. Rentabilita alokovaného kapitálu (udržitelná) překročila 36 %.

Náklady/výnosy (reportované)
 Náklady/výnosy (udržitelné)
 NIM
 ROAC (reportovaný)
 ROAC (udržitelný)

9M 2007
reklas.

9M 2008

49,5 %

71,0 %

48,4 %

47,7 %

2,76 %

2,74 %

35,0 %

7,3 %

36,4 %

36,6 %

Podíl úvěry/vklady

31/12/07
pouze ČR

63,8 %

30/09/08
pouze ČR

71,4 %

31/12/07
ČR+SR

CAD Skupina (Basel II)

10,72 %

30/09/08
pouze ČR

11,69 %

CAD Banka (Basel II)

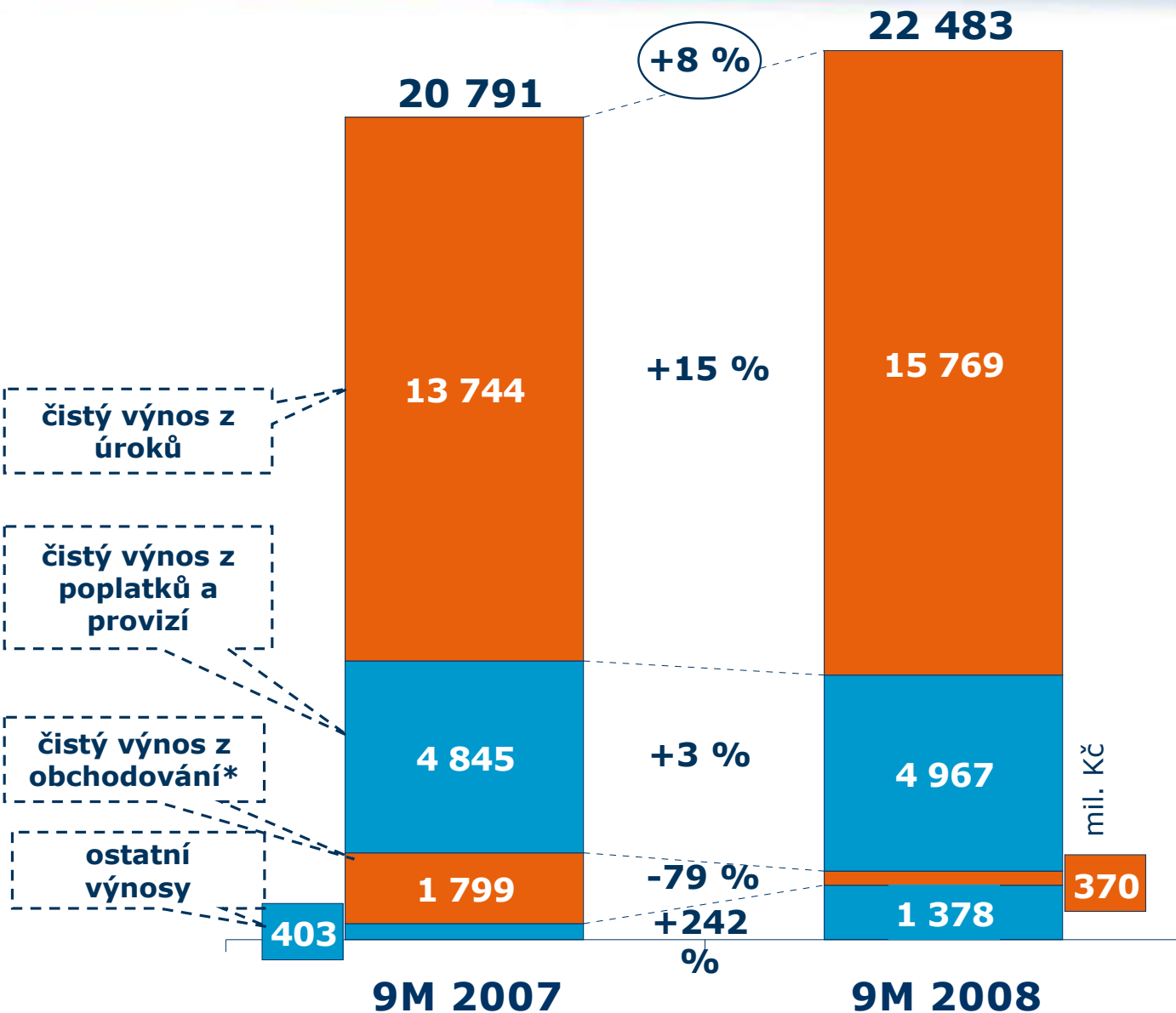
11,12 %

10,06 %

Likvidita a kapitálová přiměřenost zůstávají na vysoké úrovni.

Provozní výnosy

Udržitelné, očištěné o dopady finanční krize



Udržitelné provozní výnosy vzrostly meziročně o 8 % na 22,483 mld. Kč.

Hlavním tahounem růstu byl čistý výnos z úroků (viz následující strana)

Čistý výnos z poplatků a provizí mírně vzrostl. Nárůst počtu transakcí byl vyvážen nižšími poplatky z prodeje podílových fondů.

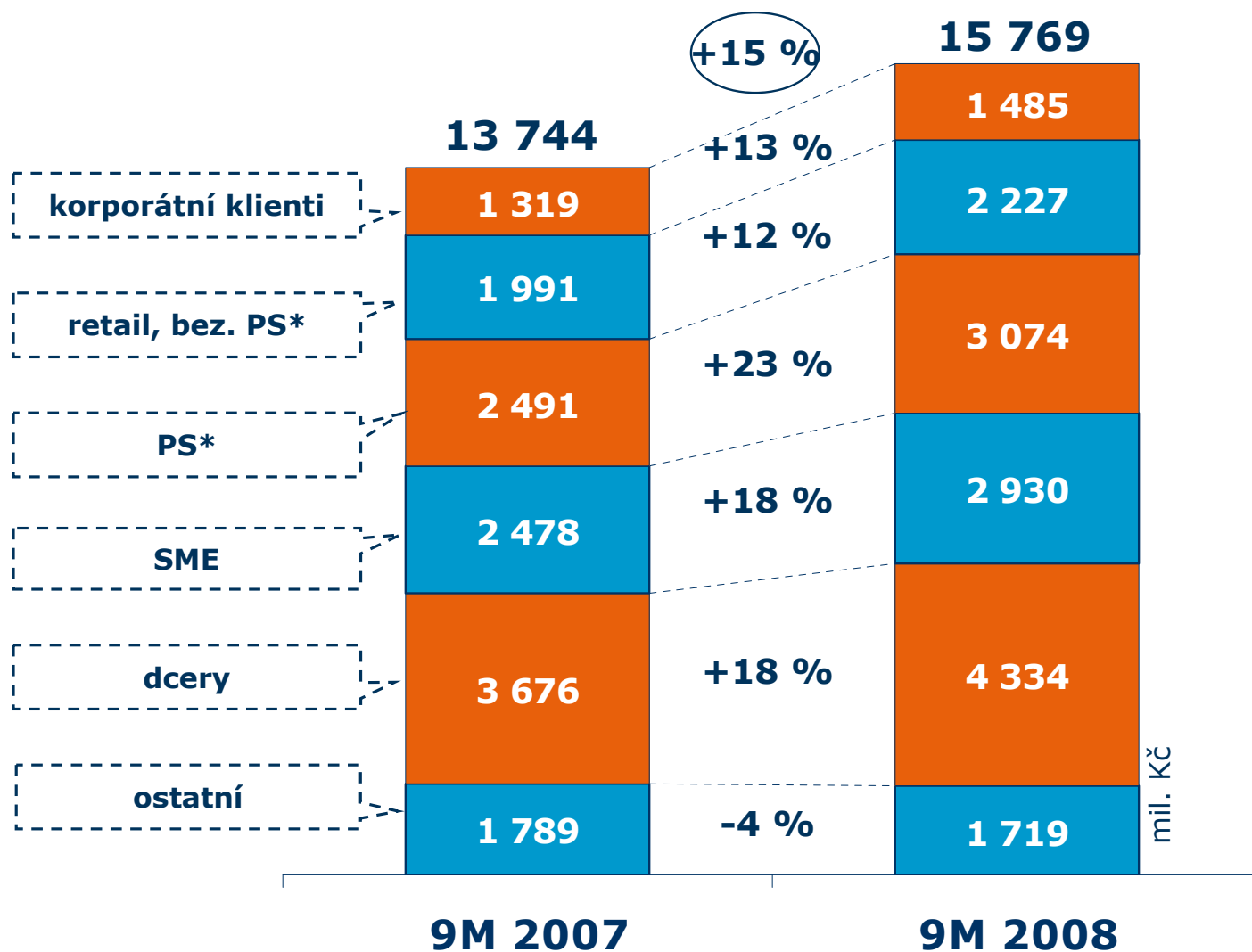
79% pokles udržitelného NTI byl způsoben vzrůstající averzí trhu k riziku v důsledku turbulencí na finančních trzích.

Ostatní výnosy vzrostly díky výnosům z dříve odepsaných částek.

Pozn.: *tj. čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, bez přecenění CDO.

Čistý výnos z úroků

Hlavní tahoun ziskovosti



Čistý úrokový výnos vzrostl meziročně o 2,025 mld. Kč (+15 %).

Významný růst NII v PS odráží pozitivní vývoj především u běžných účtů.

18% nárůst v SME je výsledkem narůstajících objemů vkladů i úvěrů.

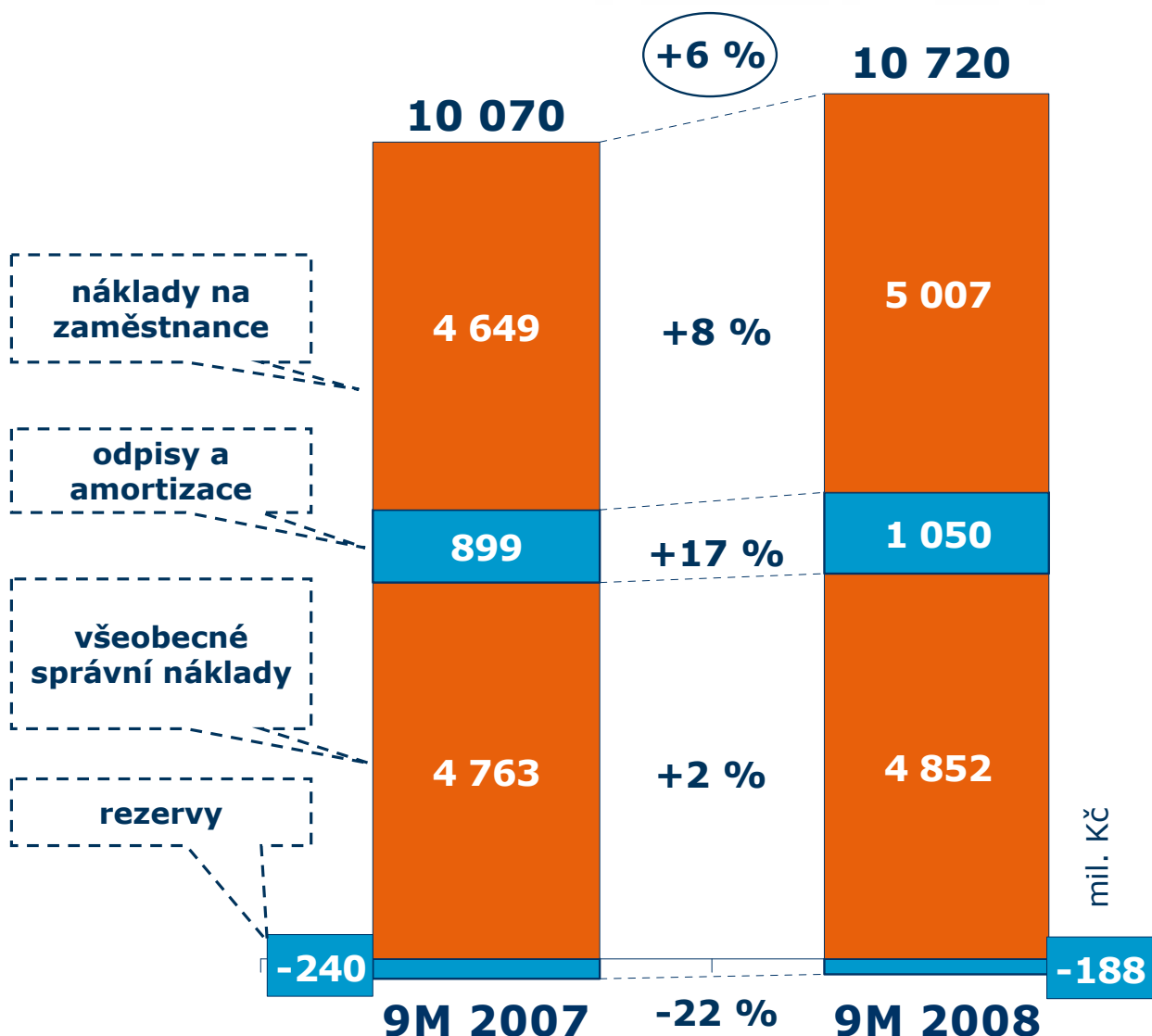
Z dceřiných společností k nárůstu nejvíce přispěla ČMSS díky narůstajícím objemům úvěrů ze stavebního spoření a překlenovacích úvěrů.

Pozn.:

* PS = Poštovní spořitelna, značka ČSOB orientovaná na masovou retailovou klientelu

Provozní náklady

Růst kopíruje tempo inflace



Provozní náklady vzrostly meziročně z 10 070 mil. Kč na 10 720 mil. Kč.

Náklady na zaměstnance se v prvních devíti měsících roku 2008 zvýšily kvůli jak rostoucímu počtu zaměstnanců, tak i kvůli vyšším základním platům.

Nárůst všeobecných správních nákladů v 9M 2008 byl tažen poplatky třetím stranám, komunikačními náklady (vč. datové sítě), marketingovými a konzultačními náklady.

Nárůst odpisů byl způsoben především investicemi do informačních technologií.

- **Jak bylo uvedeno ve finančních výsledcích skupiny KBC za 3. čtvrtletí 2008, KBC se rozhodla přijmout proaktivní účetní opatření v souvislosti s finanční krizí. Z těchto opatření KBC se Skupiny ČSOB týkají pouze dvě:**
 - 1) **přecenění CDO – další účetní přecenění portfolia CDO**
 - 2) **angažovanost vůči Lehman Brothers – tvorba opravných položek**
- **Tato dvě konzervativní účetní opatření mají negativní dopad na čistý zisk Skupiny ČSOB za leden – září 2008 ve výši 6,2 mld. Kč:**

(mld. Kč)	dopad do zisku za 9 měs. 2008
expozice do CDO	- 5,885
angažovanost vůči Lehman Brothers	- 0,273
celkový dopad	- 6,158

- **Angažovanost Skupiny ČSOB vůči islandským subjektům nebyla do těchto opatření zahrnuta, protože tyto události spadají do 4. čtvrtletí. Celková angažovanost Skupiny ČSOB je 599 mil. Kč; podíl pro tvorbu opravných položek ještě nebyl stanoven.**

Dopady finanční krize

Hlavní informace o portfoliu CDO

- ČSOB má investici do CDO v celkové nominální hodnotě 424,3 mil. eur. (přibližně 10 mld. Kč).
- Všechna CDO byla strukturována a jsou kontinuálně aktivně řízena společností KBC FP.
- Záměrem ČSOB je držet všechny cenné papíry do splatnosti.
- Podle IFRS musí ČSOB přeceňovat tuto investici podle modelu a vykazovat ji ve svých finančních výkazech v čisté výši po přecenění.

- Po všech přeceněních, která ČSOB provedla do konce 3. čtvrtletí 2008, je portfolio CDO v současnosti vykázáno v rozvaze ČSOB velice konzervativně v částce nižší než 20 % nominální hodnoty.

Kapitálová přiměřenost

Kapitálová pozice na vysoké úrovni

Konsolidováno (mil. Kč)	31/12/07 ČR+SR	31/12/07 ČR (pro forma)	30/09/08 pouze ČR
Celkový regulační kapitál	48 631	39 951	43 767
- Tier 1 kapitál	37 751	38 383	42 399
- Tier 2 kapitál	12 007	12 007	11 966
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2 kapitálu	-1 127	-10 439	-10 597
Kapitálový požadavek celkem	36 284	30 461	29 962
- Úvěrový kapitál (IRB přístup)	31 540	26 289	25 543
- Tržní riziko (interní model)	1 151	1 051	1 015
- Operační riziko (standardizovaný přístup)	3 593	3 121	3 404
Celková RWA	453 550	380 759	374 523
Tier I ratio	8,20 %	8,71 %	9,91 %
CAD	10,72 %	10,49 %	11,69 %

Poznámky:

RWA (rizikově vážená aktiva) = kapitálový požadavek celkem / 0.08

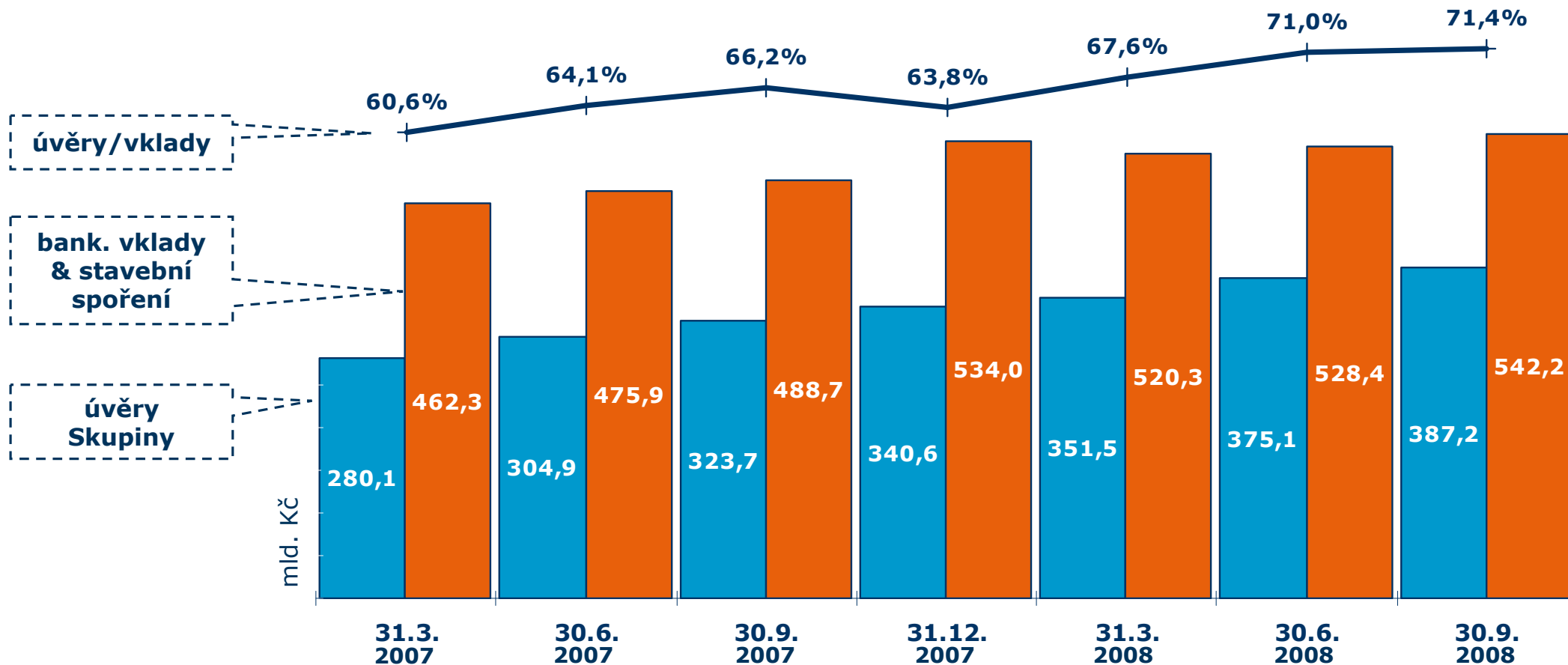
Tier 1 kapitál = základní kapitál + emisní ážio + zákonný rezervní fond + nerozdělený zisk – goodwill – nehmotná aktiva

Tier 2 kapitál = podřízený dluh

Celkový regulační kapitál = Tier 1 + Tier 2 – odčitatelné požadavky (především podíl v ČSOB SR)

Tier 1 ratio = (Tier 1 kapitál – 0,5*odčitatelné požadavky) / (kapitálový požadavek celkem / 0.08)

mld. Kč	31/03/07	30/06/07	30/09/07	31/12/07	31/03/08	30/06/08	30/09/08
bankovní vklady & stavební spoření mínus úvěry Skupiny)	182,1	171,0	165,0	193,4	168,8	153,3	155,0



Výkaz zisku a ztráty

Vykázaný

(mil. Kč)

	9M 2007 pro forma bez SR	9M 2008	Y/Y
Úrokové výnosy	22 516	28 300	26%
Úrokové náklady	-8 772	-12 531	43%
Čistý úrokový výnos	13 744	15 769	15%
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 845	4 967	3%
Čistý zisk z fin. nástrojů vykaz. v reálné hodnotě do Z/Z	1 340	-7 163	-635%
Čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, čisté ostatní výnosy	403	1 524	278%
Provozní výnosy	20 331	15 097	-26%
Náklady na zaměstnance	-4 649	-5 007	8%
Všeobecné správní náklady	-4 763	-4 852	2%
Odpisy a amortizace	-899	-1 050	17%
Rezervy	240	188	-22%
Provozní náklady	-10 070	-10 720	6%
Ztráty ze znehodnocení	-795	-1 730	118%
Podíl na zisku přidružených společností	116	-2	-102%
Zisk před zdaněním	9 582	2 644	-72%
Daň z příjmu	-2 097	186	-109%
Zisk za účetní období	7 485	2 830	-62%
Náležící:			
Akcionářům Banky	7 444	2 776	-63%
Menšinovým podílníkům společností ve Skupině	41	54	32%

(mil. Kč)	31/12/2007 pro forma bez SR	30/09/2008	Změna od zač. roku
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	29 563	51 167	73%
Finanční aktiva k obchodování	147 656	205 309	39%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	24 153	18 830	-22%
Realizovatelná finanční aktiva	77 477	84 060	8%
Úvěry a pohledávky - netto	355 367	395 551	11%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	14 926	13 220	-11%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	345 994	388 557	12%
<i>Úvěry a pohledávky (opravné položky)</i>	-5 554	-6 226	12%
Finanční investice držené do splatnosti	110 361	108 044	-2%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	5 587	9 671	73%
Časové rozlišení úrokových výnosů	7 263	7 744	7%
Pohledávky ze splatné daně	686	1 166	70%
Pohledávky z odložené daně	638	508	-20%
Investice v přidružených společnostech	703	701	0%
Investice do nemovitostí	875	997	14%
Pozemky, budovy a zařízení	10 135	10 746	6%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	4 642	4 731	2%
Aktiva určená k prodeji	27	210	678%
Ostatní aktiva	7 766	9 509	22%
Aktiva celkem	782 898	908 944	16%

Rozvaha

Závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/12/2007 pro forma bez SR	30/09/2008	Změna od zač. roku
Finanční závazky k obchodování	12 602	18 765	49%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	75 878	171 628	126%
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	615 964	629 891	2%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	49 573	48 546	-2%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	513 102	520 859	2%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	41 128	48 522	18%
<i>Podřízené závazky</i>	12 161	11 964	-2%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	1 385	594	-57%
Časové rozlišení úrokových nákladů	1 391	3 692	165%
Závazky ze splatné daně	98	140	43%
Závazky z odložené daně	365	548	50%
Rezervy	1 061	881	-17%
Ostatní závazky	18 709	24 703	32%
Závazky celkem	727 453	850 841	17%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	24 184	20 957	-13%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-344	3 346	-1074%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	-649	1 137	-275%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	-133	-197	48%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	55 109	57 294	4%
Menšinové podíly	336	809	141%
Vlastní kapitál celkem	55 445	58 103	5%
Závazky a vlastní kapitál celkem	782 898	908 944	16%

Celkové úvěry Skupiny ve zkratce

Meziroční nárůst o pětinu

(mld. Kč)	30/09/2007	30/09/2008	Meziroč. změna
Úvěry Skupiny celkem*	323,7	387,2	+20 %
Retail – úvěry na bydlení	144,3	189,2	+31 %
- z toho: hypotéky (HB+ČSOB+PS)	71,0	93,9	+32 %
- z toho: úvěry ze st. spoř. (ČMSS 100 %)	73,3	95,2	+30 %
Retail – spotřebitelské úvěry	11,3	14,4	+28 %
Úvěry malým a středním podnikům	57,3	70,2	+23 %
Korporátní úvěry - banka	92,2	99,5	+8 %
Leasing	32,1	35,3	+10 %

Kvalita úvěrového portfolia zůstává dobrá

Úvěry po splatnosti / Úvěry Skupiny celkem

2,02 %

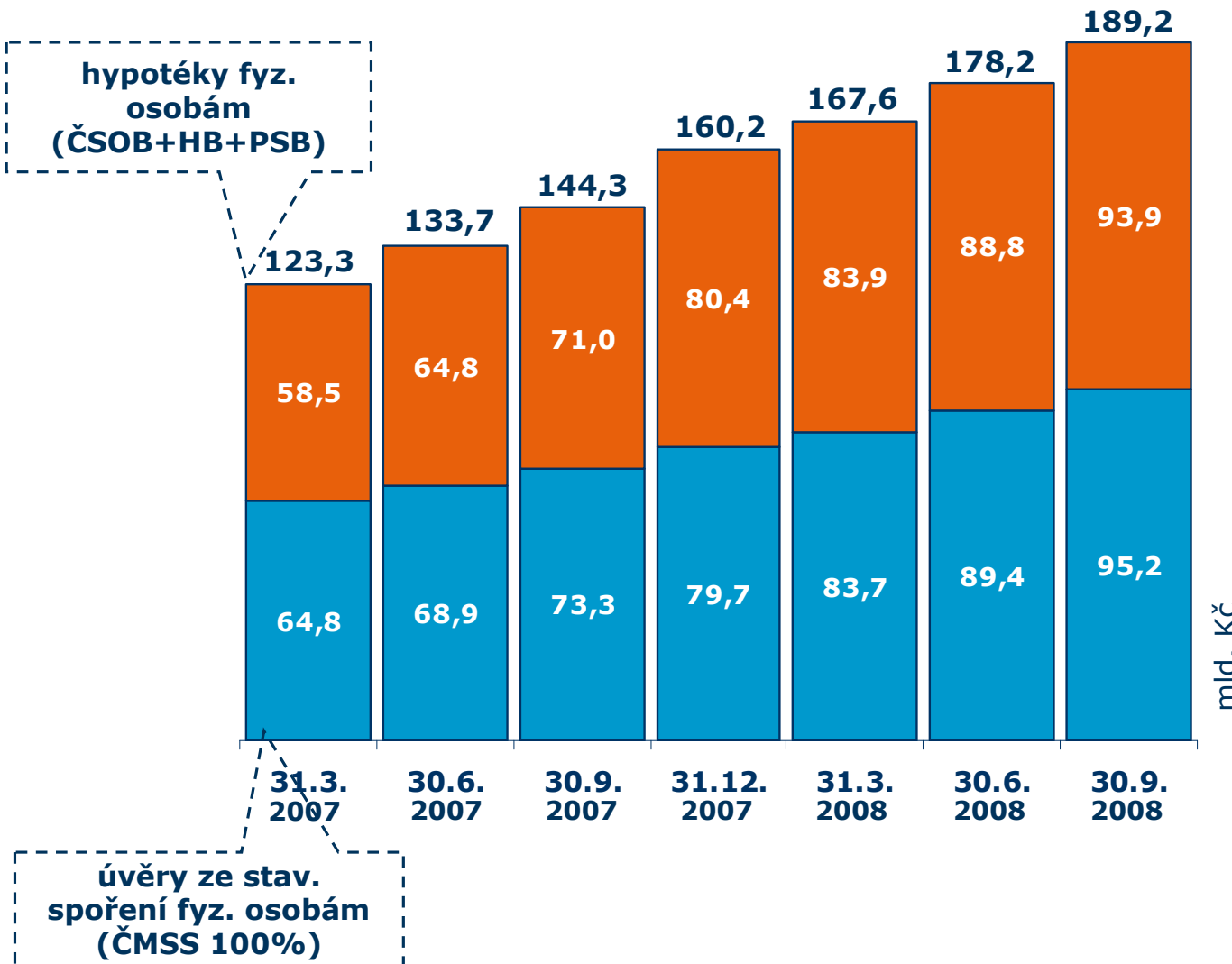
Loan-Loss Ratio

0,36 %

Pozn.:

* Úvěry Skupiny celkem = úvěrové portfolio dle IFRS bez reverzních repo transakcí, nostro a loro účtů, bankovního umístění na peněžní trhy, obchodní pohledávky a dluhopisy klasifikované v portfoliu LAR, po vnitropodnikových eliminacích (ČMSS 55 %).

Úvěry na bydlení



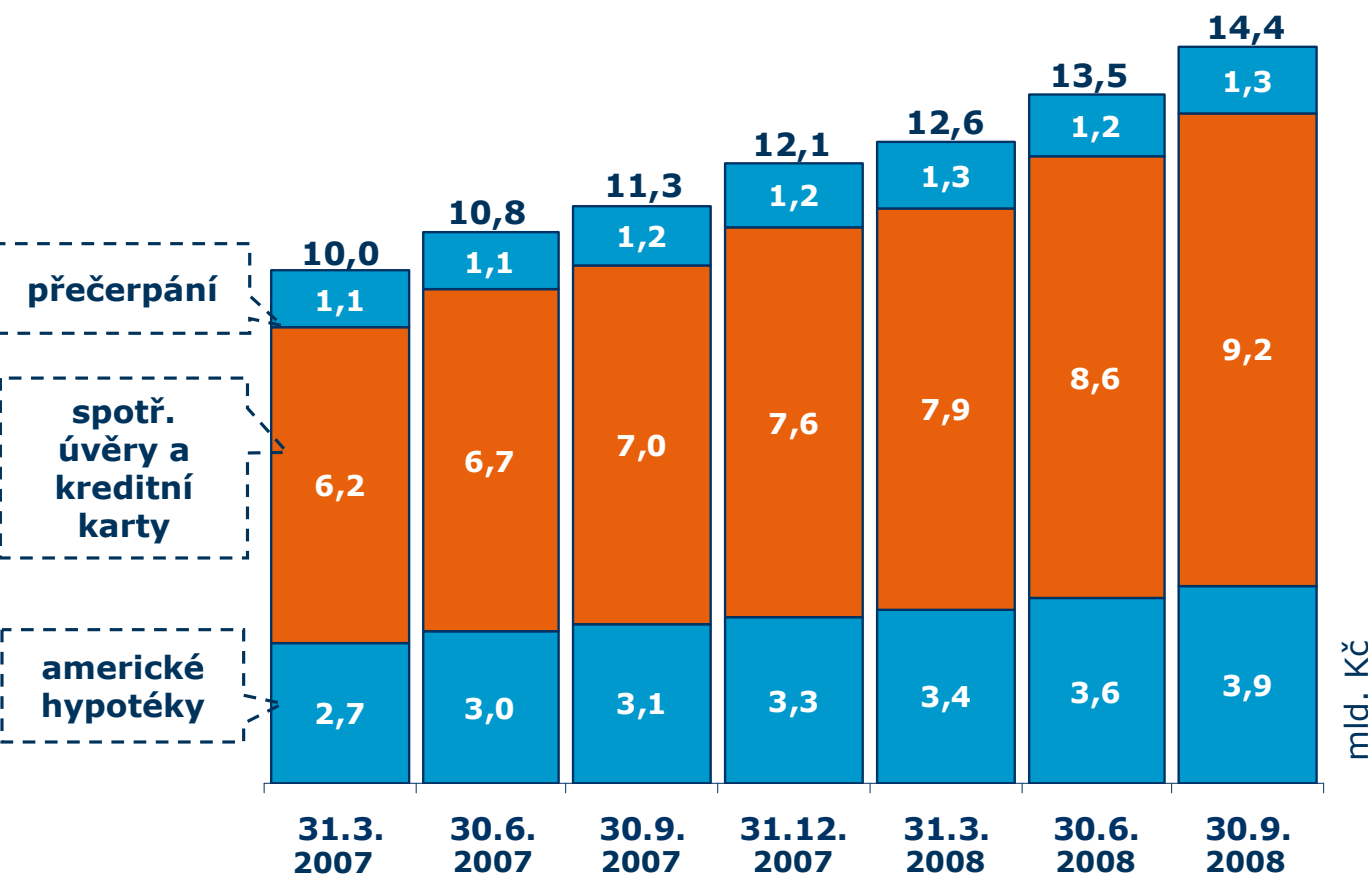
Objem úvěrů na bydlení překročil 189 mld. Kč (meziročně +31 %, mezikvartálně + 6%).

Hypotéky meziročně vzrostly o 32 % a úvěry ze stavebního spoření o 30 %.

ČMSS zaznamenala historicky nejvyšší zájem svých klientů o úvěry ze stavebního spoření a uzavřela více než 52 000 smluv v celkové hodnotě 26,5 mld. Kč (+23 %).

mld. Kč

Spotřebitelské úvěry

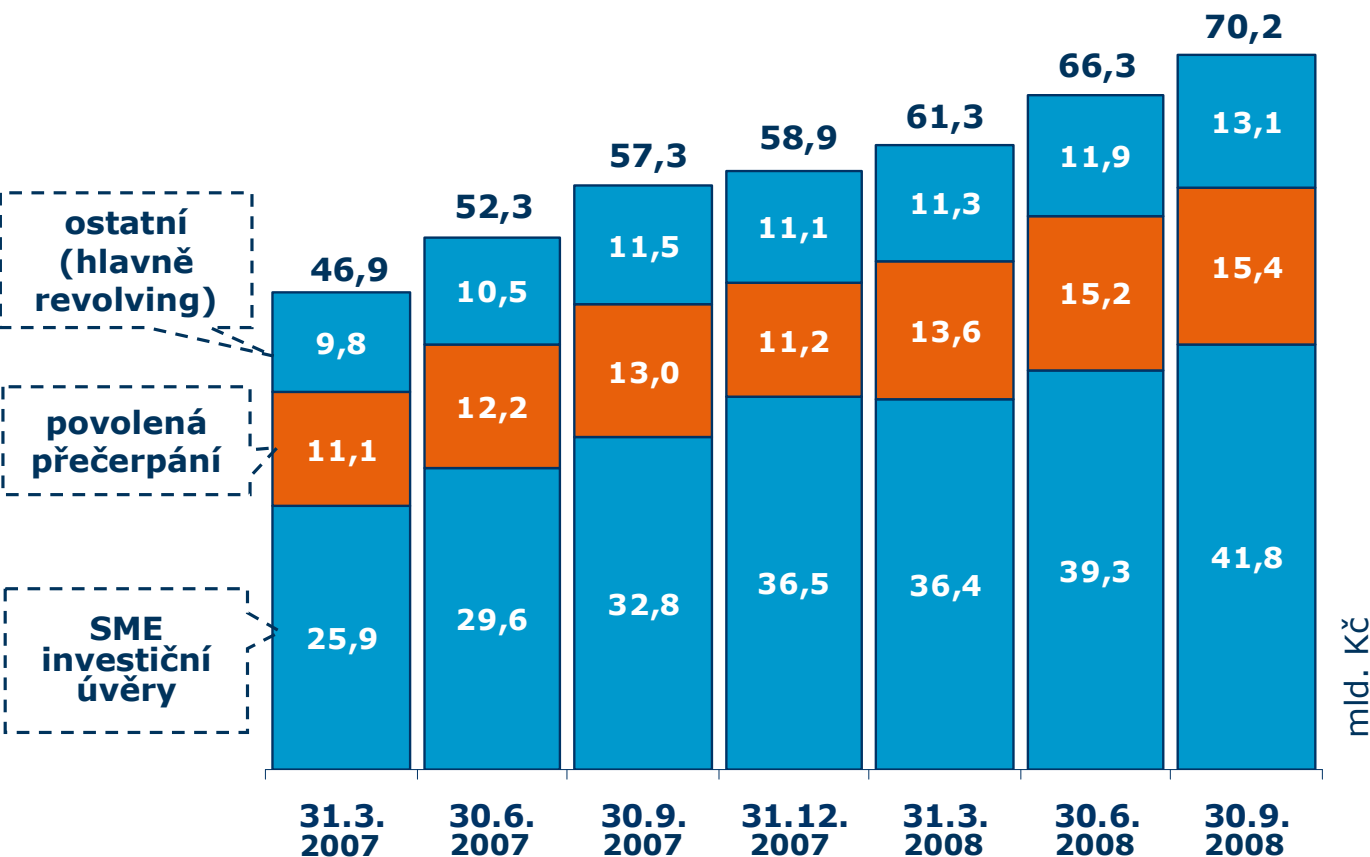


Celkový objem spotřebitelských úvěrů vzrostl meziročně o 28 % (resp. mezikvartálně o 7%) a přesáhl částku 14 mld. Kč.

Hlavním tahounem meziročního růstu byly spotřebitelské úvěry a kreditní karty, které meziročně vzrostly o 31 %.

K 30. září 2008 ČSOB vydala 91,6 tis. kreditních karet.

mld. Kč

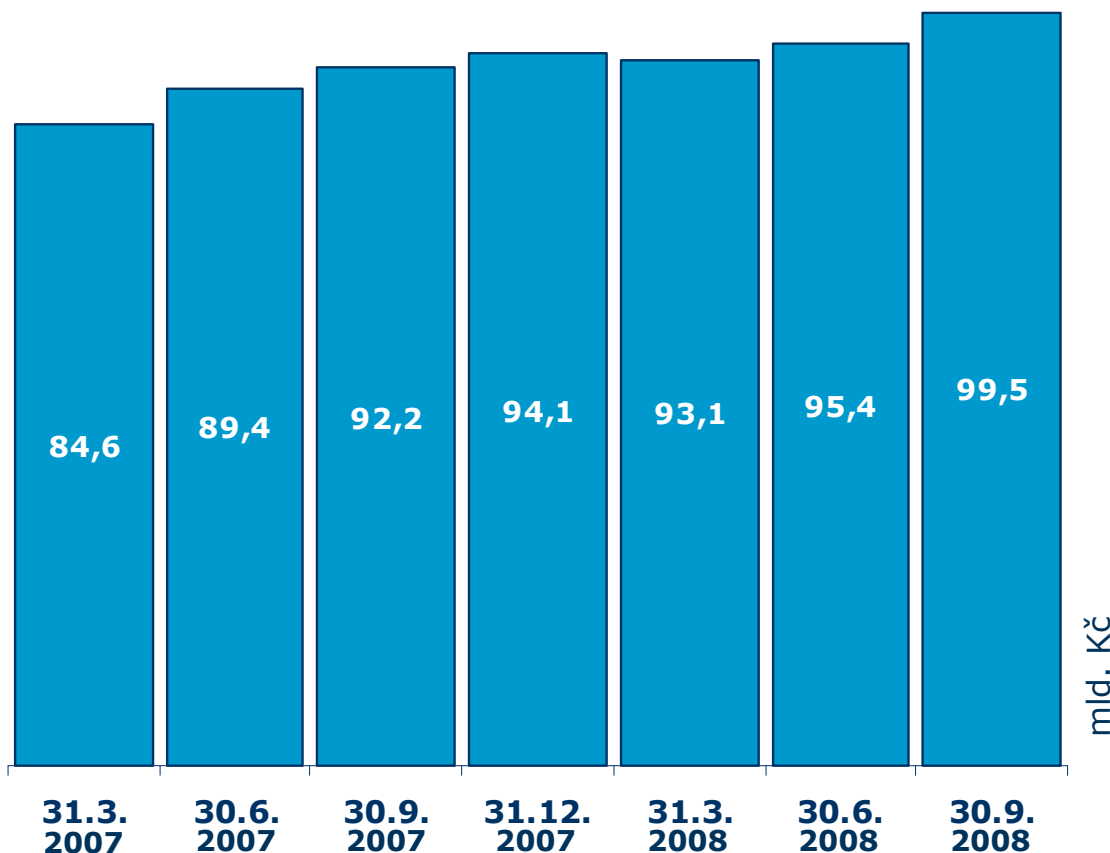


Úvěry malým a středním podnikům (SME) dosáhly částky 70,2 mld. Kč, a meziročně se tak zvýšily o 23 %.

Meziroční nárůst SME byl tažen investičními úvěry a revolvingem.

mld. Kč

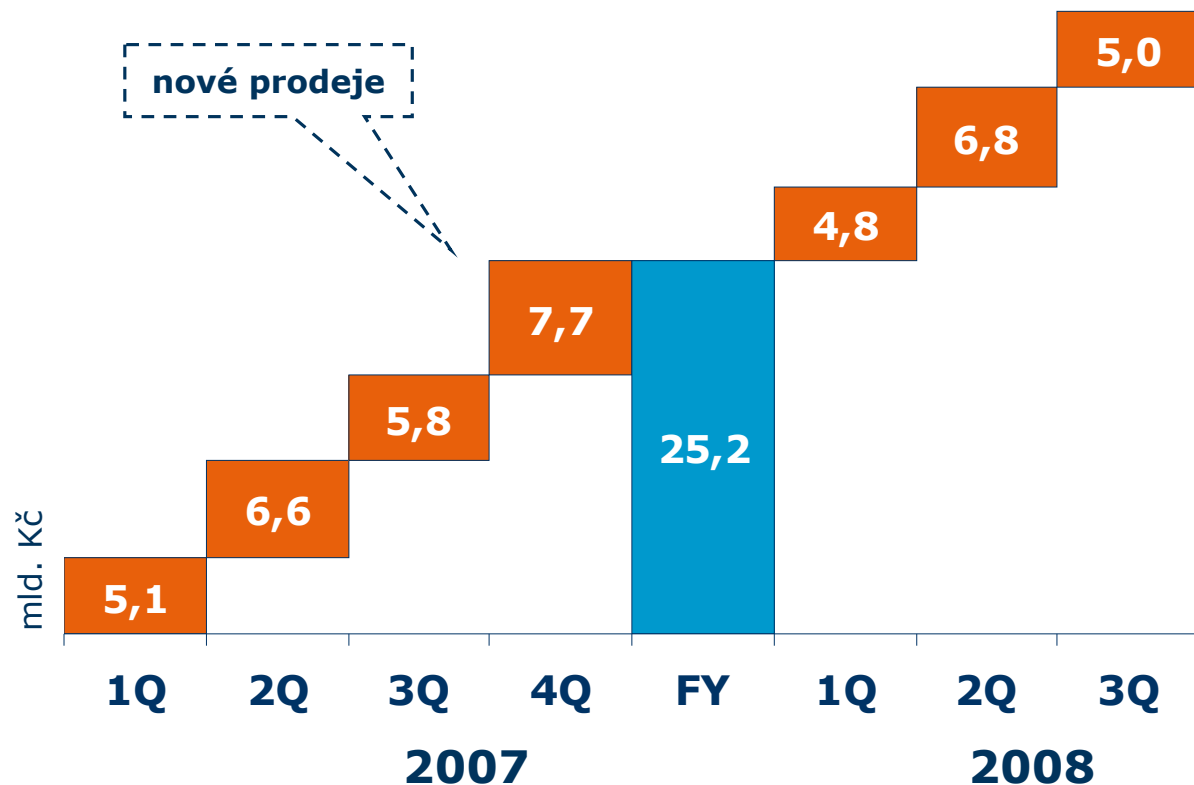
Korporátní úvěry



Objem korporátních úvěrů vzrostl meziročně o 8 % a na konci 3. čtvrtletí 2008 se rovnal 99,5 mld. Kč.

ČSOB nabízí svým korporátním klientům integrovaná finanční řešení, která zahrnují korporátní bankovníctví, strukturované finance, finanční trhy atd.

mld. Kč



Za 9 měsíců 2008 dosáhl nový obrát ČSOB Leasingu 16,7 mld. Kč. Celkový objem leasingu vzrostl meziročně o 10 %.

Počet leasingových smluv vzrostl meziročně o 19 % a překročil 120 tisíc.

Největší podíl v portfoliu mají užitková vozidla (66 %), především díky rostoucímu počtu smluv na ojeté vozy (meziročně +88 %).

Leasingové smlouvy na stroje a zařízení tvoří 17 % všech smluv, ale z hlediska nákupní ceny to činí 32 %.

AUM a vklady ve zkratce

Důvěra klientů v ČSOB vede k nárůstům u všech produktů

(mld. Kč)	30/09/2007	30/09/2008	Meziroč. změna
AUM a vklady celkem	649,0	714,1	+10 %
Bankovní vklady	417,5	466,6	+12 %
Stavební spoření	71,2	75,6	+6 %
Podílové fondy a správa aktiv*	141,4	149,7	+6 %
Penzijní fondy	18,9	22,2	+17 %

Aktiva pod správou (AUM) a vklady celkem vzrostla meziročně o 10 % (mezikvartálně o 2 %) a dosáhla 714,1 mld. Kč.

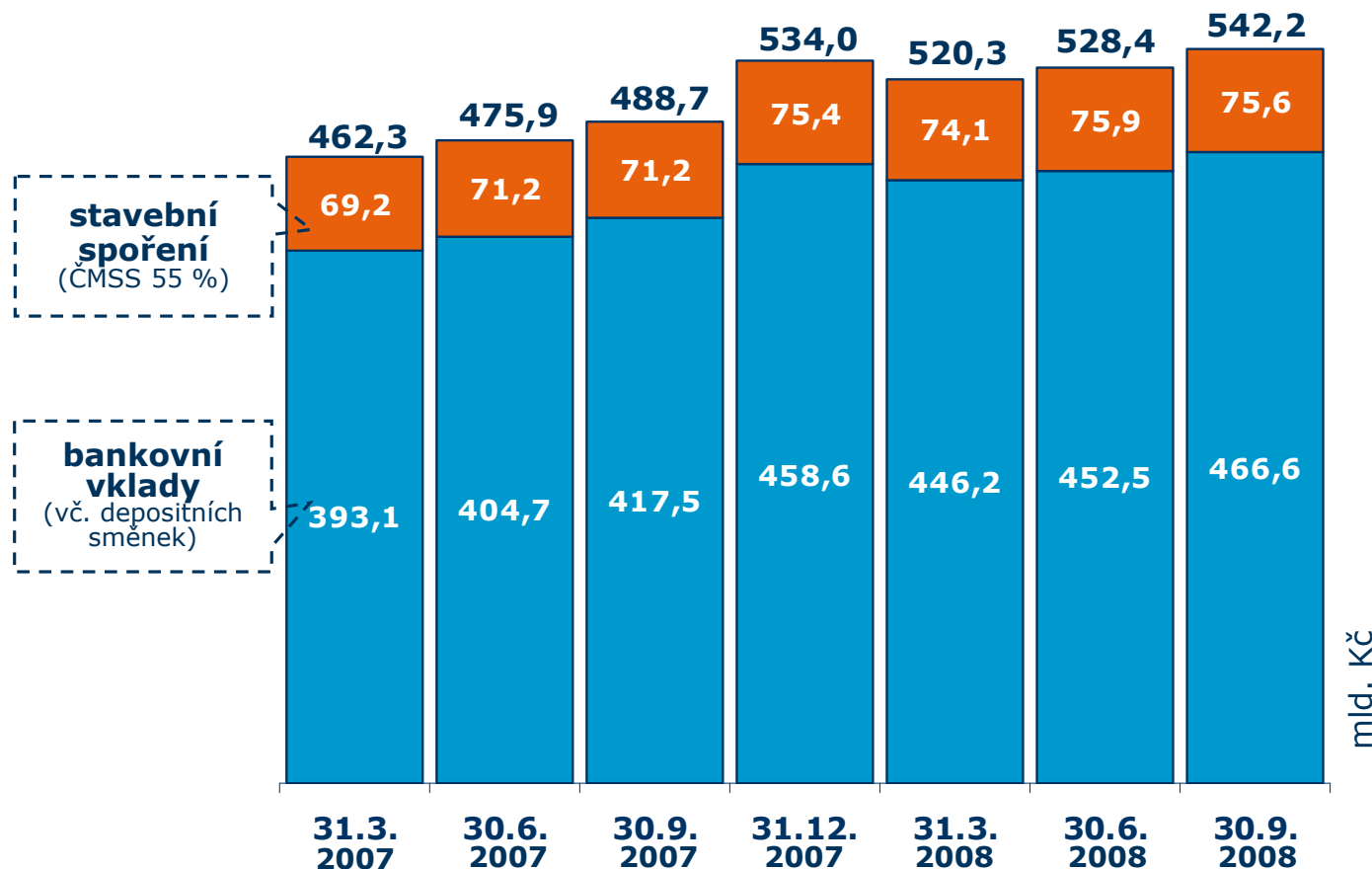
Bankovní vklady meziročně vzrostly o 12 % především díky běžným účtům a termínovaným vkladům.

V souvislosti s problémy na kapitálových trzích byl meziroční růst AUM v podílových fondech a ve správě aktiv pouze jednociferný.

AUM v penzijních fondech ČSOB dosáhla 22,2 mld. Kč, tj. 17% meziroční nárůst.

Pozn.: * Podílové fondy a správa aktiv = podílové fondy (vč. institucionálních) + individuální správa aktiv + institucionální správa aktiv (bez penzijních fondů).

Bankovní vklady a stavební spoření

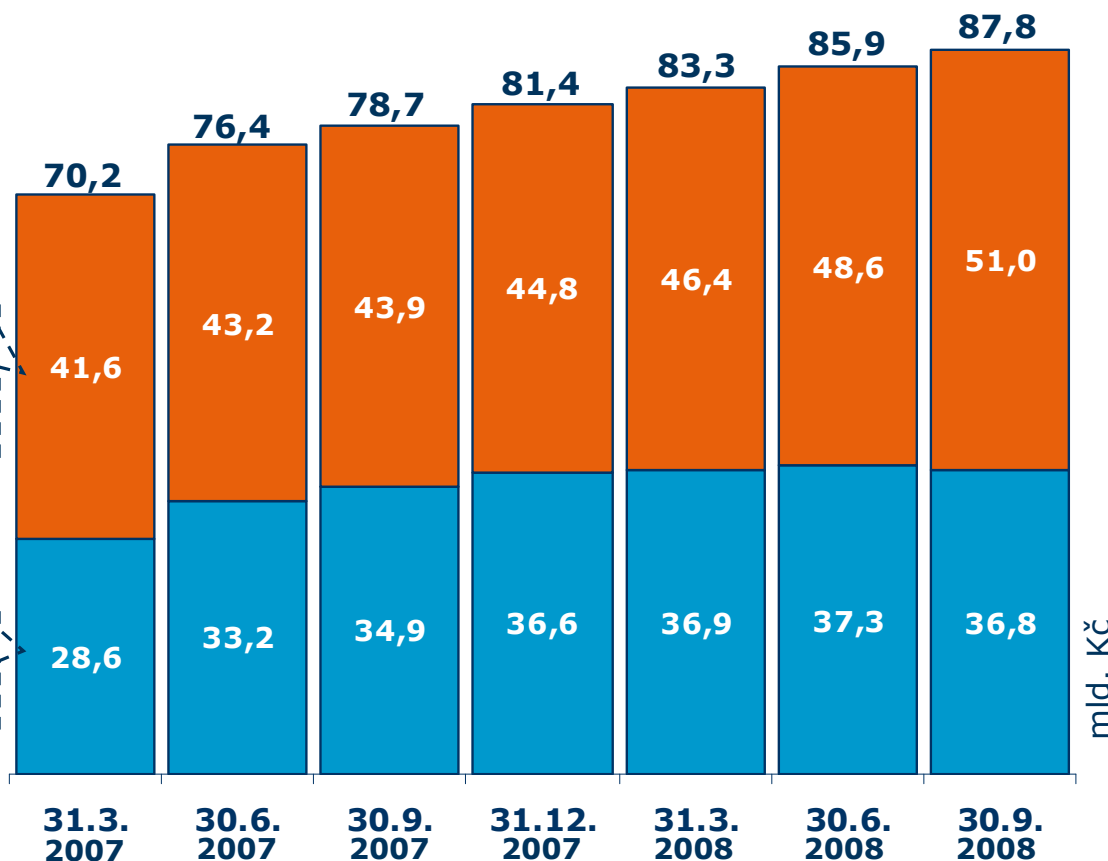


Bankovní vklady meziročně vzrostly o 12 % na 467 mld. Kč především díky běžným účtům a termínovaným vkladům.

V průběhu posledních tří měsíců bankovní vklady vzrostly o 14 mld. Kč.

Suma cílových částek stavebního spoření přesáhla 100 mld. Kč. To pro ČMSS představuje dobrou výchozí pozici pro další růst jak ve stavebním spoření, tak v úvěrech.

Během prvních devíti měsíců roku 2008 ČMSS uzavřela 260 tisíc smluv (meziroční nárůst o 15,5 %).



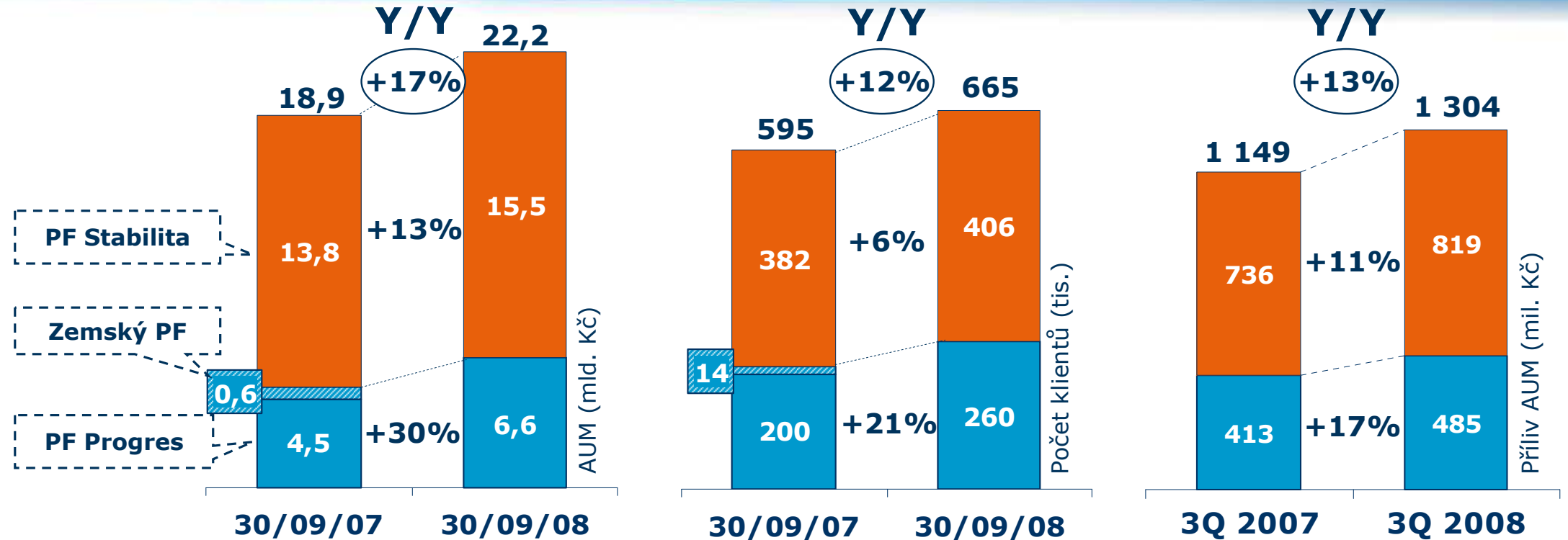
Aktiva v podílových fondech meziročně vzrostla o 11 % a dosáhla částky 87,8 mld. Kč*.

Aktiva pod správou v zajištěných fondech vzrostla meziročně o 6 % a v ostatních podílových fondech o 16 %.

Ve 3. čtvrtletí ČSOB představila několik nových zajištěných fondů, např. ČSOB Bonusový fond 1 nebo ČSOB Emerging Forex 1.

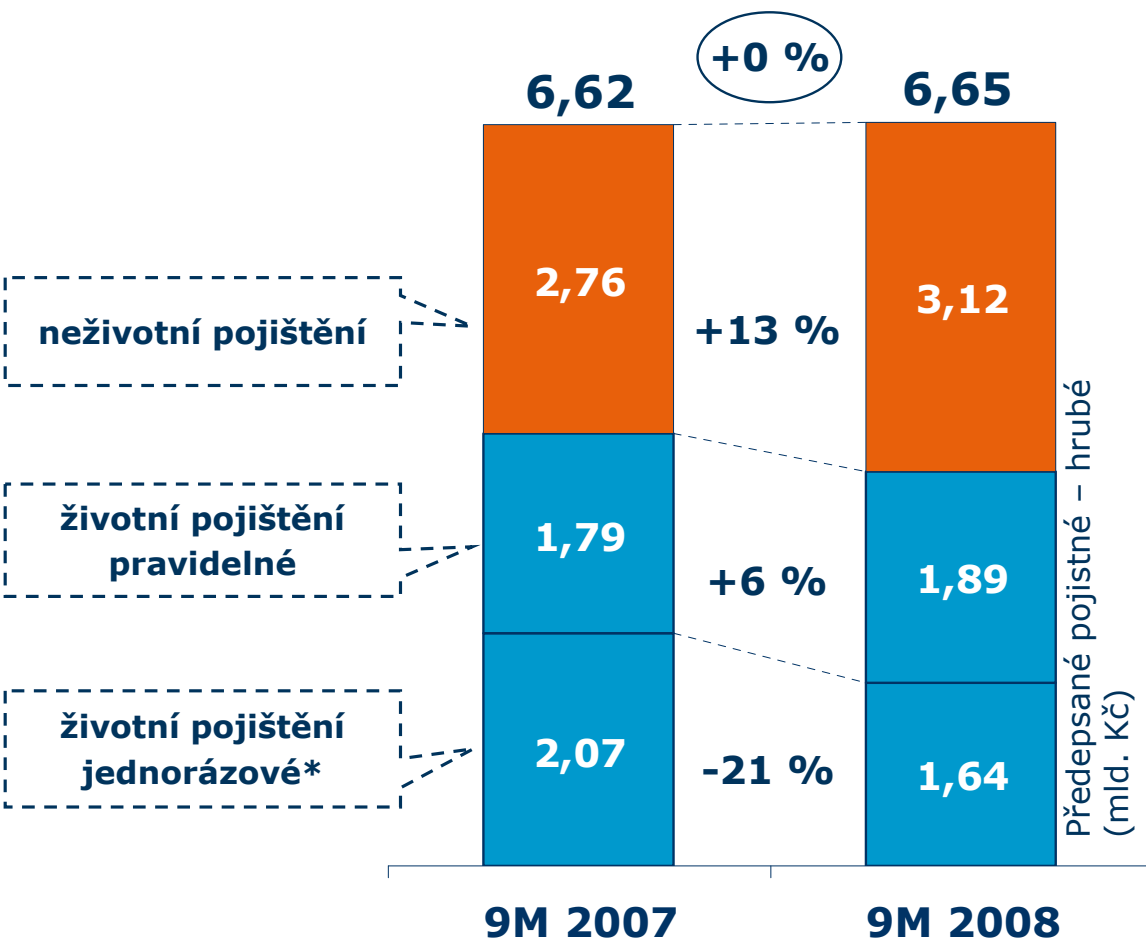
Pozn.: * Pouze přímé pozice

Penzijní fondy



K 30. 9. 2008 měly penzijní fondy ČSOB celkem 665 tis. klientů (3. na trhu, nárůst o 12 %) a aktiva pod správou dosáhla 22,2 mld. Kč (tj. meziroční nárůst o 17 %).

I přes turbulence na finančních trzích byl příliv AUM (tj. nové prodeje) do ČSOB PF během 3. čtvrtletí 2008 o 13 % vyšší než ve 3. čtvrtletí 2007 a ČSOB PF si tak upevnily svou pozici na trhu.



Neživotní hrubé předepsané pojistné meziročně vzrostlo o 13 % na 3,121 mld. Kč především díky pojištění motorových vozidel a sezónnímu efektu u cestovního pojištění.

Životní hrubé předepsané pojistné nepřímo negativně ovlivnily výkyvy na finančních trzích, a tak pokleslo na 3,529 mld. Kč (-9 %).

V září ČSOB Pojišťovna představila novou webovou aplikaci pro správu pojistných smluv.

Pozn.: * Vč. jednorázově placeného pojistného spojeného s existující pravidelně placenou smlouvou (dle metodiky ČAP).

NPL a opravné položky

IFRS, konsolidované, hrubé

(mld. Kč)	31/12/07	31/03/08	30/06/08	30/09/08
Úvěry Skupiny celkem	340,64	351,53	375,07	387,20
- z toho: úvěry po splatnosti	5,47	5,78	6,96	7,81
Opravné položky celkem	5,55	5,63	5,64	6,20
Úvěry po splatnosti / úvěry celkem	1,61 %	1,64 %	1,86 %	2,02 %
Pokrytí úvěrů po splatnosti opravnými položkami	101,6 %	97,4 %	80,9 %	79,3 %
Loan-Loss Ratio	0,18 %	0,27 %	0,24 %	0,36 %*

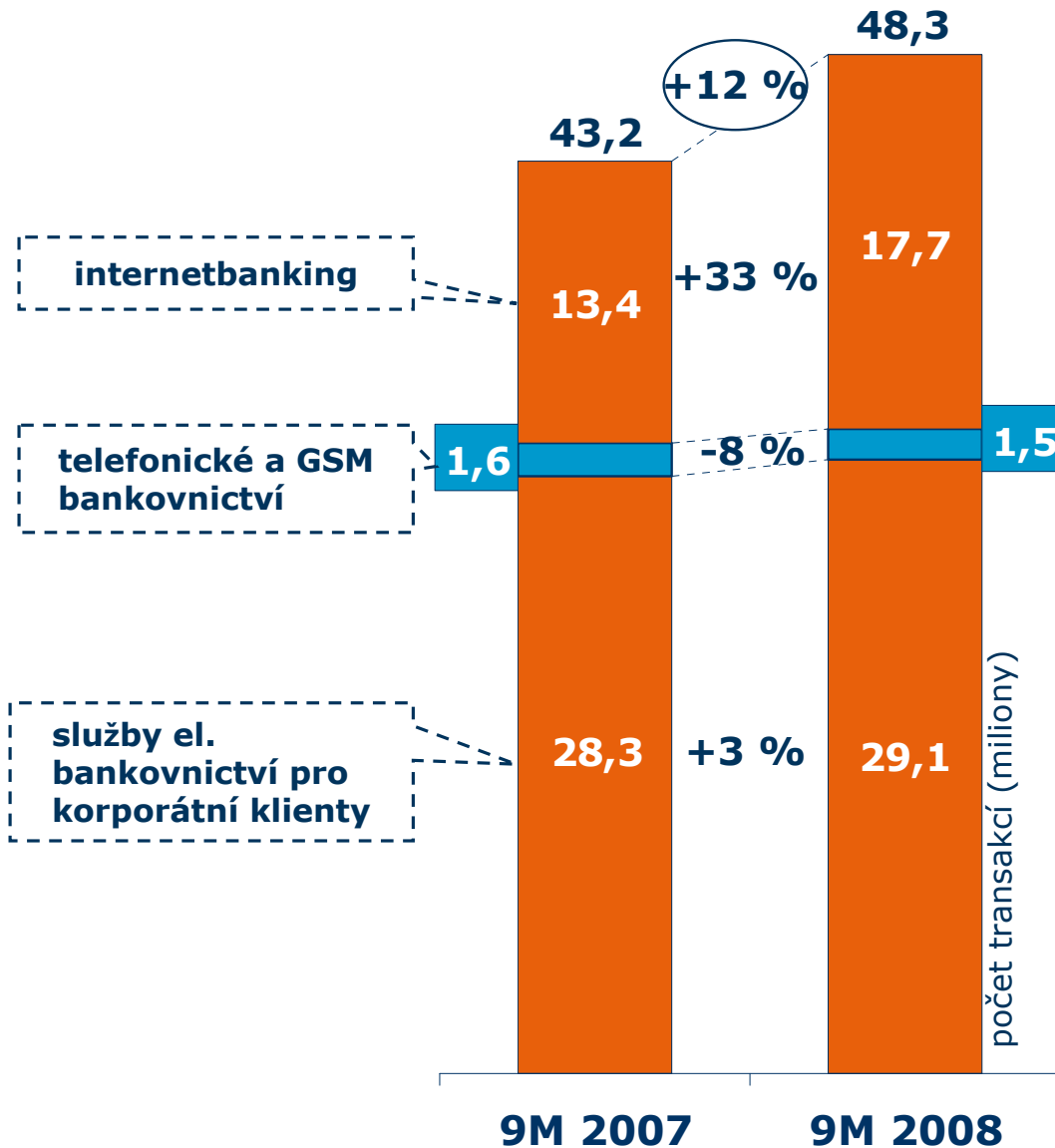
Nárůst úvěrů po splatnosti v průběhu roku 2008 se týká pouze několika korporátních klientů. Stav u retailového portfolia (včetně úvěrů na bydlení) se během roku nezměnil.

NPL (úvěry po splatnosti) = úvěr, u kterého je alespoň jedna splátka jistiny nebo úroku více než 90 dní v prodlení.

*) LLR k 31.9.2008 nezahrnuje tvorbu opravných položek k expozici vůči Lehman Brothers (LB). LLR včetně LB činí 0,45 %.

Elektronické bankovníctví

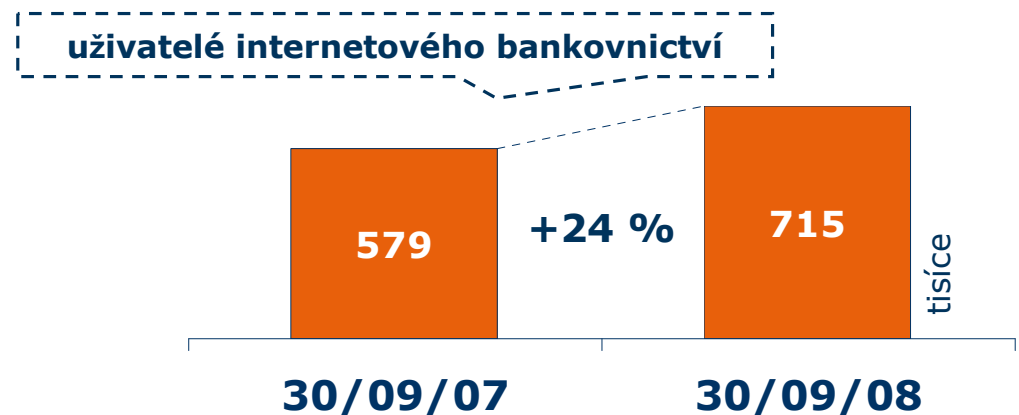
Počet internetových transakcí vzrostl o třetinu



Od 1. ledna 2008 uskutečnili klienti ČSOB a PS více než 48 milionů transakcí přes přímé kanály (meziročně +12 %). To představuje 83 % všech platebních příkazů provedených přes ČSOB a PS.

Celkový počet klientů přímého bankovníctví meziročně vzrostl o 15 %.

Od srpna mají klienti ČSOB a PS možnost měnit si svůj PIN prostřednictvím bankomatů.



Úroveň penetrace

Rostoucí počet produktů na klienta

Naše vícekanálová distribuce a křížové prodeje jsou klíčové pro zvyšování ukazatele penetrace.

	30/09/2007	30/09/2008
Retail	4,66	4,95
SME	3,59	3,86
Retail+SME	4,46	4,75

Celkový počet produktů prodaných na klienta se zvýšil v segmentu Retail i v segmentu SME o 29 bazických bodů, resp. o 27 bps.

Pozn.: Neexistuje standardní metodologie pro výpočet poměru penetrace.
Výše uvedená čísla proto mohou být srovnávána pouze v čase, nikoliv mezi bankami.

		2006	2007	2008	
HDP	změna, %	6,8	6,6	4,3	e
Průmyslová výroba	změna, %	11,2	9,0	4,7	e
Stavební výroba	změna, %	6,6	6,7	2,5	e
Maloobchodní tržby	změna, %	6,5	7,5	2,1	e
Míra nezaměstnanosti (VŠPS)	průměr, %	7,1	5,3	4,5	e
Inflace (CPI)	průměr, %	2,5	2,8	6,6	e
Běžný účet	% HDP	-2,6	-1,8	-2,6	e
Bilance veřejných rozpočtů	% HDP	-2,7	-1,0	-2,3	e
Veřejný dluh	% HDP	29,6	28,9	29,1	e
CZK/EUR	průměr	28,34	27,76	24,85	e
CZK/USD	průměr	22,61	20,31	16,90	e
PRIBOR 3M	průměr, %	2,30	3,09	4,00	e
ČNB 2W repo sazba	eop, %	2,50	3,50	3,25	e

Pozn.: e) odhad ČSOB
Zdroj: ČNB, ČSÚ



- **Expresní protokol – webová aplikace pro dokumentaci o vývoji stavby**



- **Nové zajištěné fondy – ČSOB Bonusový fond 1**
– **ČSOB Emerging Forex 1**
– a další



- **Možnost měnit si PIN prostřednictvím bankomatu**



- **Platební příkazy prostřednictvím bankomatu s pomocí Maxkarty**



- **Malý investiční úvěr s bonusy pro zemědělce**



- **Hypotéka Expres – nové pojištění domácnosti v rámci hypotéky**



- **Účet online – webová aplikace pro správu pojistných smluv**

ROAC (rentabilita alokovaného kapitálu)	čistý zisk, včetně menšinových podílů, upravený o výnosy z alokovaného kapitálu místo reálného vlastního kapitálu / průměrný alokovaný kapitál
C/I (podíl náklady / výnosy)	provozní náklady / provozní výnosy
Podíl úvěry/vklady	úvěry Skupiny celkem / (bankovní vklady + stavební spoření)
NIM (čistá úroková marže)	čistý úrokový výnos / aktiva nesoucí úrok (řádky 2-4,6,7,9 na str. 15; hodnota z roku 2006 je pouze odhad)
CAD (kapitálová přiměřenost)	Dle metodiky ČNB – Basel II (od 1. 7. 2007)
Podíl Tier I	(Tier 1 kapitál – 0,5*odčitatelné požadavky) / (kapitálový požadavek celkem / 0,08)
NPL (úvěry po splatnosti / úvěry celkem)	celkový zůstatek úvěrů po splatnosti / celkový zůstatek úvěrů celkem
LLR (Loan-Loss Ratio)	celkové credit costs (kreditní náklady) / celkové portfolio poskytnutých úvěrů



Kontakty

Ondřej Vychodil

Ředitel, Vztahy k investorům
+420 224 114 106, onvychodil@csob.cz

Michal Nosek

Analytik vztahů k investorům
+420 224 114 111, minosek@csob.cz

Zuzana Klímplová

Analytička vztahů k investorům
+420 224 114 109, zklimplova@csob.cz

investor.relations@csob.cz

<http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/Vztahy-k-investorum/>