



Výsledky skupiny ČSOB za rok 2011 Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS

Prezentace pro média
9. února 2012



Obsah

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

Příloha



1. Výsledky ve zkratce

Pět ukazatelů udržitelné výkonnosti: Stálá ziskovost a odolnost

Klíčové ukazatele		2008	2009	2010	2011
Ziskovost	Udržitelný* čistý zisk (mld. Kč) <i>Vykázaný čistý zisk (mld. Kč)</i>	12,6 1,0	10,5 17,4	13,0 13,5	11,2 11,2
	Udržitelný* ukazatel RoE	21,6%	17,1%	19,6%	18,0%
Likvidita	Ukazatel úvěry/vklady <i>Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)</i>	75,2%	71,1%	68,5% 137,7%	72,7% 135,1%
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	8,9%	11,9%	14,2%	11,7%
Náklady na úvěrové riziko	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,59%	1,12%	0,75%	0,36%
Nákladová efektivita	Udržitelný* ukazatel náklady / výnosy	46,9%	43,4%	44,7%	45,6%

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

- V roce 2011 **vykázaný i udržitelný zisk skupiny ČSOB dosáhl 11,2 mld. Kč** (včetně jednorázového znehodnocení řeckých dluhopisů).
Ziskovost hlavních obchodních aktivit vzrostla, avšak jednorázové znehodnocení řeckých dluhopisů v portfoliu realizovatelných finančních aktiv ubralo z čistého zisku 2,5 mld. Kč, což ve výsledku způsobilo 17% snížení čistého zisku oproti stejnému období minulého roku.
- V roce 2011, skupina ČSOB vykázala **silný růst v oblasti obchodních aktivit**.
Úvěrové portfolio rostlo v šesti po sobě jdoucích čtvrtletích a dosáhlo 441,1 mld. Kč (meziročně +10 %) se zrychlením v druhé polovině roku, a to hlavně díky korporátním úvěrům (meziročně +25 %) a hypotékám (meziročně +13 %).
Objem vkladů se vyšplhal na 611,6 mld. Kč (meziročně +3 %).
I přes opatření na **snížování bilančních rizik**, čistý úrokový výnos vzrostl meziročně o 2 %, což bylo taženo růstem obchodních objemů při stabilních maržích.
- **Náklady na úvěrové riziko se snížily** na 1,8 mld. Kč a ukazatel nákladů na riziko klesl na 0,36 %.
- ČSOB udržuje **náklady pod kontrolou**, zároveň ale pokračuje ve vybraných investicích v oblasti ICT a lidských zdrojů. Celkové provozní náklady za rok 2011 rostly meziročně o 2 %.
- Skupina ČSOB udržuje **silnou kapitálovou pozici a likviditu**:
Kapitálová přiměřenost k 31. prosinci 2011 činí 15,6 % a ukazatel (core) Tier 1 pak ke stejnému datu 11,7 %.
Poměr úvěrů ke vkladům k 31. prosinci 2011 je 72,7 % a ukazatel čistého stabilního financování pak 135,1 %.
- I v roce 2011 ČSOB dále zlepšovala své **služby pro klienty**.
Například jako první z velkých českých bank zavedla potvrzování internetových plateb pomocí SMS či smart banking (aplikace pro chytré telefony/tablety).

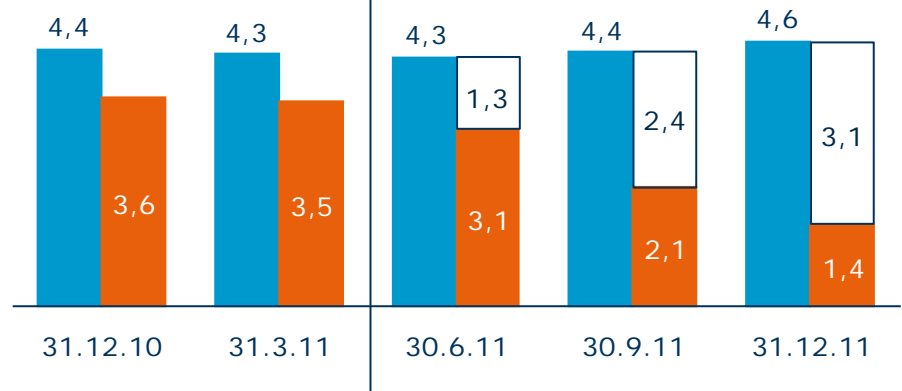
69 % expozice vůči Řecku znehodnoceno

• Expozice vůči řeckým dluhopisům*:

Citlivost zisku na vývoji v Řecku je do budoucna omezená, protože ČSOB už vytvořila opravné položky na řecké dluhopisy ve výši 3,1 mld. Kč (před zdaněním), což představuje 69 % jejich nominální hodnoty). Zbytková hodnota odráží jejich reálnou hodnotu (tržní ceny). Zbývající expozice ve výši 1,4 mld. Kč (k 31. prosinci 2011) je držena v portfoliu realizovatelných finančních aktiv (AFS portfolio).

- nominální hodnota* (177 mil. eur vyjádřeno v mld. Kč)
- účetní hodnota (v mld. Kč)
- Vytvořené opravné položky od začátku roku do daného data (v mld. Kč)

Do 1. čtvrtletí 2011 neměla expozice žádný dopad do výkazu zisku a ztráty.



• Expozice vůči dluhopisům emitentů z vybraných jihoevropských zemí a Irska:

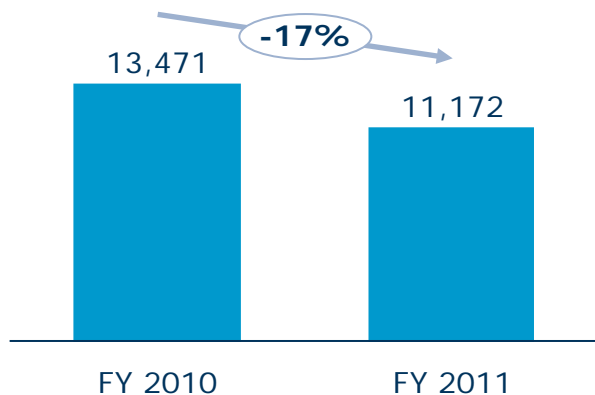
ČSOB nemá žádné irské ani portugalské dluhopisy. Účetní hodnota italských dluhopisů v držení ČSOB je 0,94 mld. Kč a u španělských dluhopisů je to 0,61 mld. Kč. Účetní hodnota těchto dluhopisů (která odráží jejich zůstatkovou hodnotu) je blízká skutečné hodnotě.

* Hodnota v eurech zůstává stejná, rozdíl v Kč je zapříčiněn vývojem kurzu koruny.

Čistý zisk: Bez vlivu řeckých dluhopisů velmi silná výkonnost

Vykázaný čistý zisk

mld. Kč



Výsledkem vytvoření opravné položky na řecké dluhopisy je meziroční snížení vykázaného čistého zisku o 17 %, udržitelný čistý zisk klesl meziročně o 14 %.

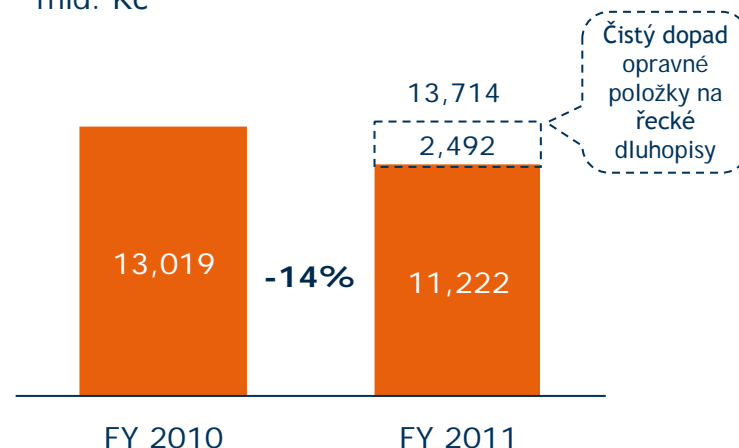
Čistý zisk roku 2011 byl ovlivněn kladným přeceněním dluhopisů v portfoliu FVPL a nezajišťovacích derivátů (dopad do čistého zisku +0,1 mld. Kč).

V roce 2010 byla největší mimořádnou položkou platba z KBC Global Services Czech Branch jako vypořádání přesunu služeb ICT.

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

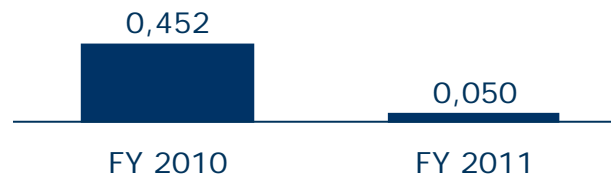
Udržitelný čistý zisk

mld. Kč



Mimořádné položky

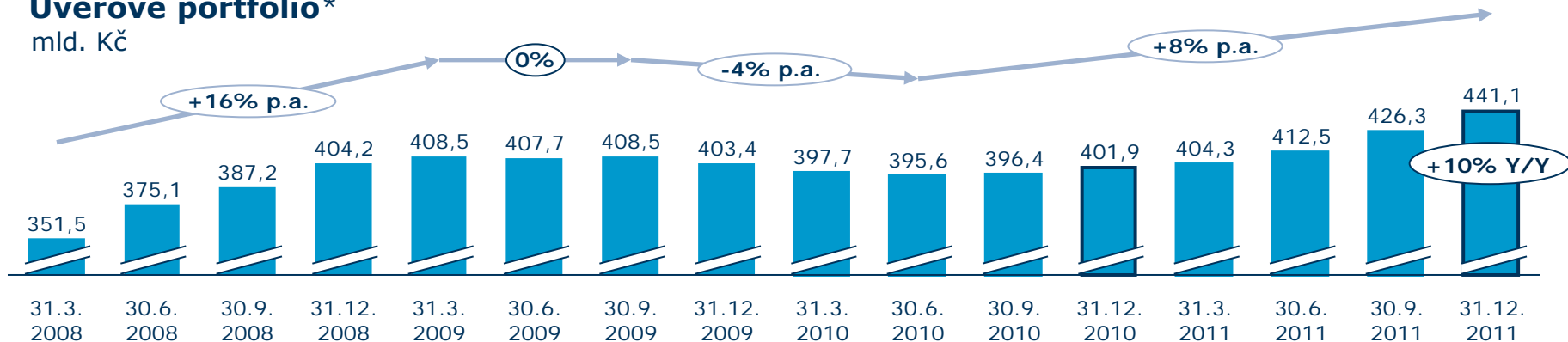
mld. Kč



Úvěry a vklady: Obchodní objemy významně rostou na straně úvěrů i vkladů

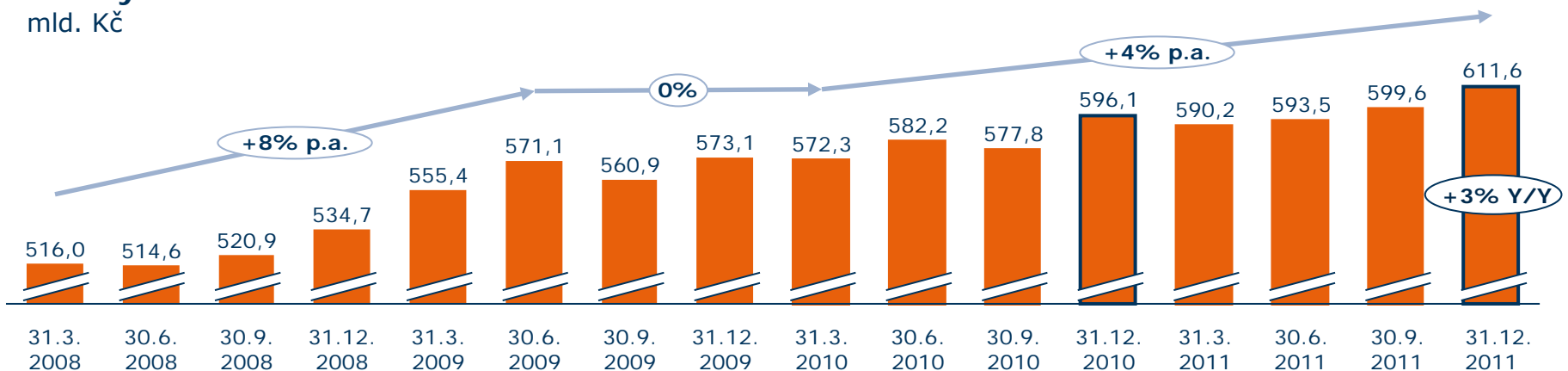
Úvěrové portfolio*

mld. Kč



Vklady celkem**

mld. Kč



* Položka Úvěry a pohledávky bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí plus dluhopisy nahrazující úvěry.

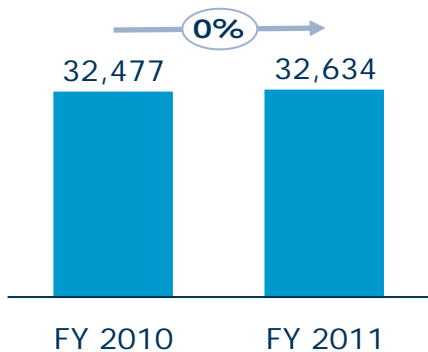
** Položka „Závazky k ostatním“ z konsolidované bilance.



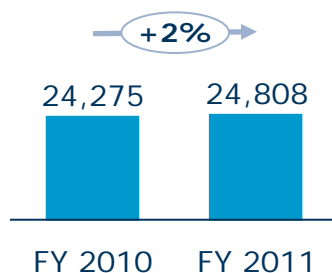
2. Analýza udržitelného zisku

Provozní výnosy - udržitelné: Silný výnos z úvěrů a vkladů

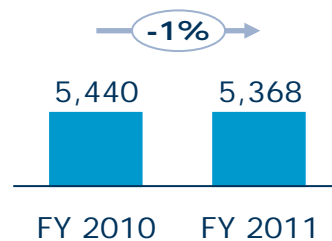
Provozní výnosy mld. Kč



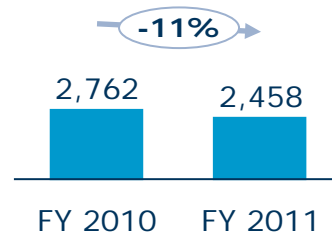
Čistý úrokový výnos



Čistý výnos z poplatků a provizí



Ostatní*



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

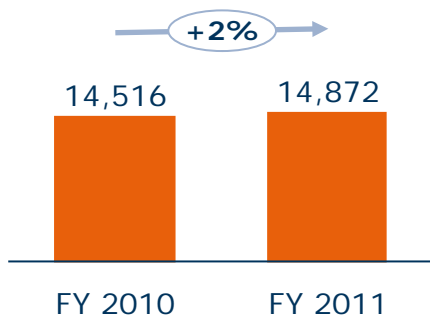
Meziroční růst čistého úrokového výnosu o 2 % byl tažen hlavně růstem objemů klientských úvěrů (především hypotéky a korporátní úvěry). Snížení expozice vůči vybraným vládním dluhopisům mělo na druhé straně negativní dopad na čistý úrokový výnos.

Čistý výnos z poplatků a provizí se meziročně snížil o 1 %, zejména z důvodu navýšení roční platby do fondu pojištění vkladů o 163 mil. Kč kvůli zvýšení sazby pojištění vkladů z 10 na 16 bazických bodů (platnému od začátku 3. čtvrtletí 2010). Bez vlivu vyššího pojištění by výnos z poplatků a provizí vzrostl o 2 % díky vyšším poplatkům z platebních karet a hypoték.

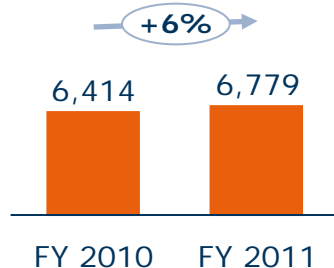
Výnosy penzijních fondů (PF) se započítávají v čistém úrokovém výnosu, zatímco distribuce těchto zisků klientům snižuje položku ostatní. Meziroční růst výkonnosti PF pak z velké části vysvětluje pokles v této položce.

Provozní náklady - udržitelné: Obezřetnost při řízení nákladů

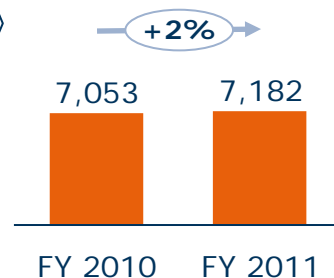
Provozní náklady mld. Kč



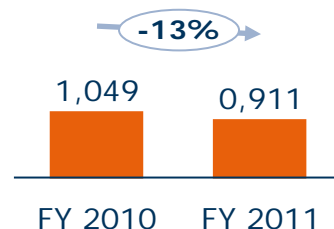
Personální náklady



Všeobecné správní náklady



Ostatní*



Roční zvýšení mezd a růst celkového počtu zaměstnanců jsou hlavní důvody, které stojí za meziročním zvýšením personálních nákladů o 6 %.

Růst obchodních objemů s sebou přinesl také navýšení všeobecných správních nákladů, a to hlavně v oblasti ICT a marketingu, ale naopak se podařilo snížit náklady v oblasti plateb.

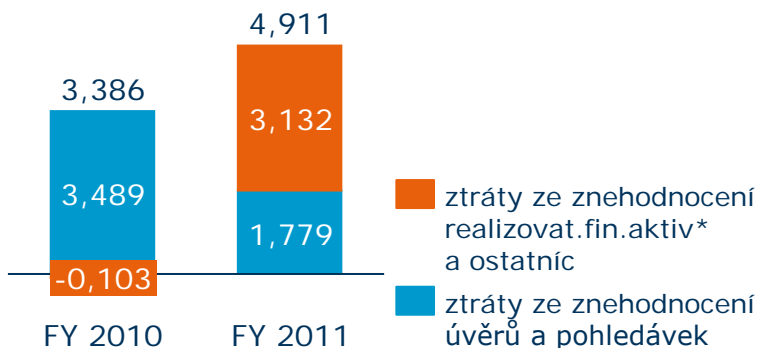
Odpisy a amortizace se meziročně snížily díky nižším amortizačním softwarových aplikací.

* *Odpisy a amortizace.*

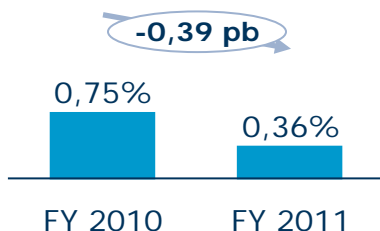
Ztráty ze znehodnocení: Další pokles nákladů na úvěrové riziko

Ztráty ze znehodnocení

mld. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko



Náklady na úvěrové riziko jsou poloviční ve srovnání s minulým rokem s tím, jak se ztráty ze znehodnocení úvěrů snížily na 1 779 mil. Kč a ukazatel nákladů na úvěrové riziko se snížil na 36 bazických bodů.

Nejsilnější pokles nákladů na riziko zaznamenaly úvěry v segmentech velkých i malých a středních podniků. Rizikové náklady klesaly také ve všech oblastech úvěrů fyzickým osobám.

Dopady expozice vůči řeckému státnímu dluhu: V souladu se standardy IFRS se ČSOB rozhodla zaúčtovat znehodnocení dluhopisů v portfoliu realizovatelných finančních aktiv. Všechny tyto dluhopisy mají splatnost před rokem 2020. Znehodnocení (vždy dopad před zdaněním) se v jednotlivých čtvrtletích vyvíjelo takto: 1,306 mld. Kč ve 2. čtvrtletí, dalších 1,046 mld. Kč ve 3. čtvrtletí a následně 0,725 mld. Kč ve 4. čtvrtletí.

* Výsledek znehodnocení řeckých dluhopisů.

Konsolidované údaje (mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2011
Celkový regulatorní kapitál	57 522	54 593
- Tier 1 kapitál	45 583	41 264
- Tier 2 kapitál	12 564	14 269
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-625	-940
Kapitálový požadavek celkem	25 530	28 008
- Úvěrové riziko	21 564	22 966
- Tržní riziko	613	1 382
- Operační riziko	3 354	3 660
Celková RWA	319 124	350 101
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	14,19%	11,65%
CAD skupina	18,03%	15,59%

Vliv výplaty dividendy z nerozděleného zisku (13. květen 2011):
- 4 350 mil. Kč

Nárůst kvůli tvorbě opravné položky na řecké dluhopisy.

Vývoj rizikově vážených aktiv v roce 2011 byl tažen vyšší úvěrovou angažovaností.

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 + přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát

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

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

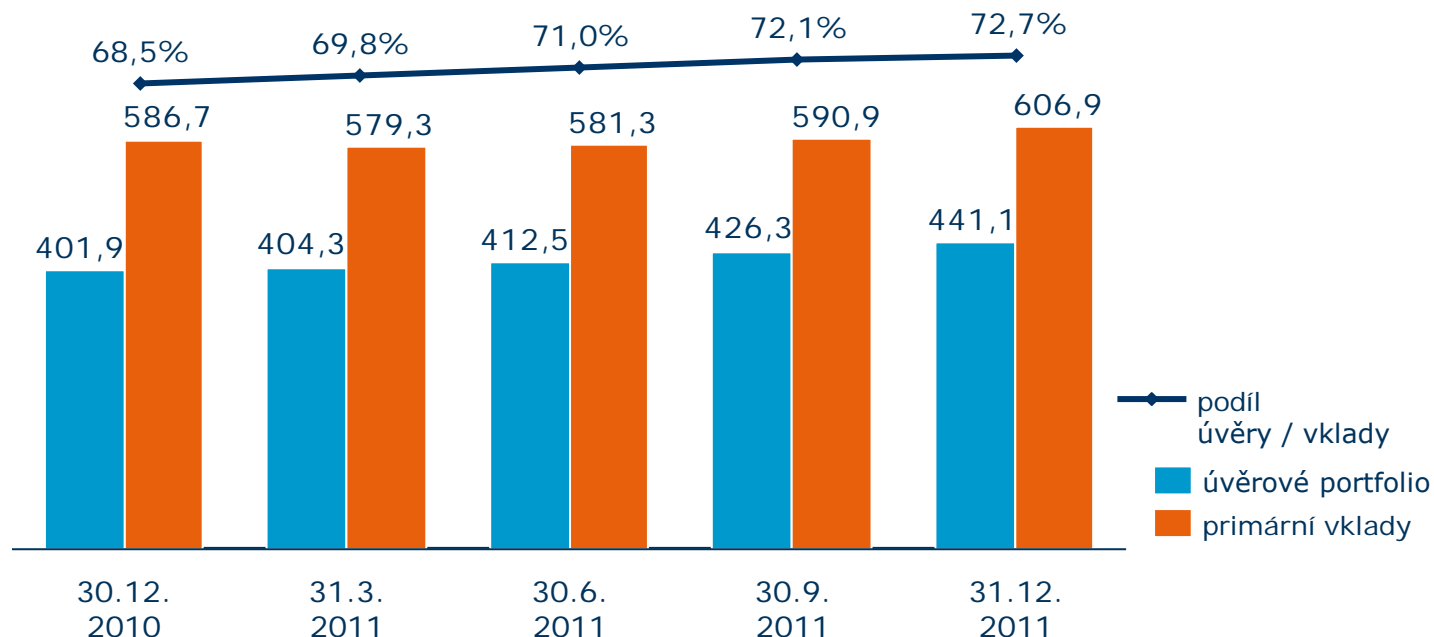
Vysoká likvidita

mld. Kč

31.12.2010 31.3.2011 30.6.2011 30.9.2011 31.12.2011

Primární vklady mínus úvěrové portfolio	184,8	175,0	168,8	164,6	165,8
---	-------	-------	-------	-------	-------

Pravidla Basel III budou po bankách požadovat, aby zveřejňovaly ukazatel čistého stabilního financování. Podle poslední vydané verze Basel III hodnota NSFR pro ČSOB činí 135,1 % (k 31. prosinci 2011).



Poznámky:

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

Úvěrové portfolio = Úvěry a pohledávky k úvěrovým institucím plus úvěry a pohledávky bez úvěrových institucí 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.

Aktivní opatření vedou ke snižování expozice vůči zemím ze skupiny PIIGS

Expozice vůči dluhopisům emitentů z vybraných jihoevropských zemí a Irsko účetní hodnota v mld. Kč

	Vlády	Banky	Podniky	Celkem 31.12.2011	Celkem 31.12.2010
Portugalsko	-	-	-	-	-
Irsko	-	-	-	-	-
Itálie	0,94	-	-	0,94	2,88
Řecko	1,40	-	-	1,40	3,62
Španělsko	0,61	-	-	0,61	0,59
Celkem	2,95	0,00	0,00	2,95	7,09

Skupina ČSOB i nadále aktivně řídí svou expozici vůči vybraným zemím jižní Evropy. Poté, co v roce 2010 snížila expozici vůči řeckým a italským vládním dluhopisům, v druhé polovině roku 2011 prodala další italské dluhopisy. (Expozice vůči bankám je nulová, protože dluhopisy ve 2. čtvrtletí dosáhly splatnosti.)

Řecké dluhopisy jsou klasifikovány jako realizovatelná finanční aktiva. Účetní hodnota těchto dluhopisů (která odráží jejich reálnou hodnotu) je nižší než jejich nominální hodnota (bez zohlednění tržního přecenění), která činí 177 mil. eur. K 30. červnu, 30. září a 31. prosinci 2011 byla v souladu s IAS 39 na řecké státní dluhopisy se splatností do roku 2020 vytvořena ztráta ze znehodnocení, aby účetní hodnota odrážela jejich aktuální tržní hodnotu.

Italské a španělské dluhopisy jsou klasifikovány jako finanční investice držená do splatnosti. Účetní hodnota těchto dluhopisů (která odráží jejich zůstatkovou hodnotu) je přibližně rovna tržní hodnotě.



3. Analýza obchodních výsledků



Tržní podíly skupiny ČSOB: Jednička v úvěrech na bydlení a podílových fondech



Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 30. září 2011 (poslední dostupné). Pojištění k 31. prosinci 2011.

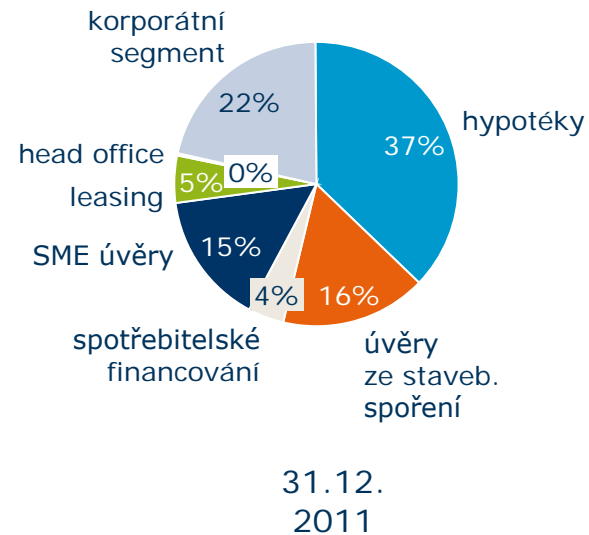
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů (u pojištění hrubého předepsaného pojistného) od začátku roku do daného data ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu ⁴ Obsahuje hypotéky a úvěry ze stavebního spoření

⁵ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření ⁶ Pokles tržního podílu kvůli změně metodiky ČAP. Jednorázové pojištění se nově započítává do celkového předpisu pouze v desetiprocentní výši. Bez tohoto vlivu by tržní podíl pojištění byl rostoucí.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Úvěry skupiny: Hypotéky a korporátní segment táhnou růst

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2010	31.12.2011	Y/Y
Úvěrové portfolio	401,9	441,1	+10%
Retail/SME Segment			
Hypotéky ¹	144,9	163,1	+13%
Úvěry ze stavebního spoření ²	71,9	71,7	0%
Spotřebitelské financování	18,2	17,5	-4% ³
Úvěry malým a středním podnikům	62,9	66,0	+5%
Leasing	23,3	22,8	-2%
Korporátní segment			
Korporátní úvěry ⁴	76,5	95,3	+25%
Factoring	3,6	4,1	+16%
Head Office⁵			
	0,5	0,6	+5%



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

² Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci Českomoravské stavební spořitelny, která je z 55% vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány v 55% poměru, tedy tak jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

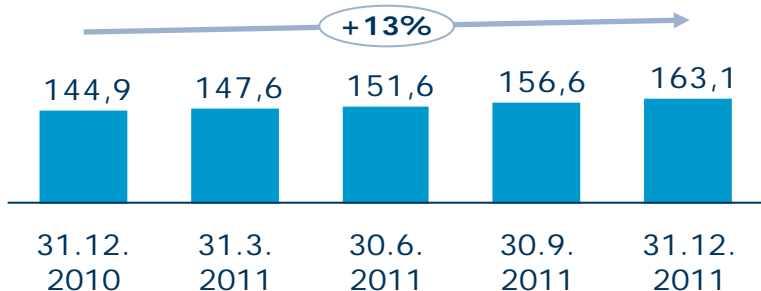
³ Příčinou poklesu ve spotřebitelském financování je změna metodiky, kdy některé úvěry byly převedeny ze spotřebitelského financování do SME.

⁴ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

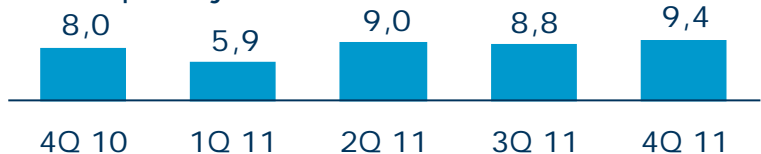
⁵ Historické úvěrové případy.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



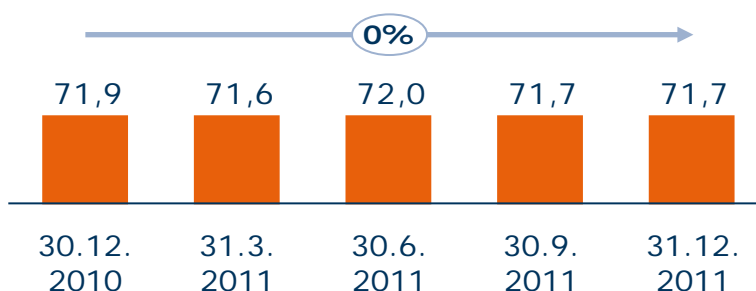
Nové prodeje*, mld. Kč



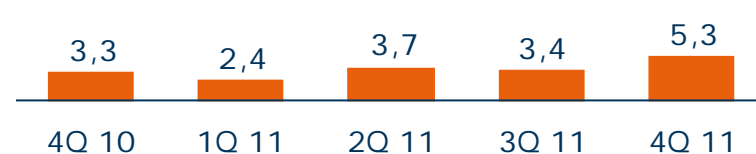
Portfolio hypoték (v rozvaze Hypoteční banky, 100% dceřiné společnosti) tvoří 37 % celkového úvěrového portfolia. Na zdravém a stabilním hypotečním trhu nové prodeje hypoték ČSOB stabilně rostly, přičemž tempo růstu je poloviční oproti růstu nových prodejů ČSOB v období hypotečního boomu z roku 2008. Nové prodeje byly taženy očekávaným zvyšováním DPH. Atraktivnost hypoték podpořil také příznivý vývoj úrokových sazeb i stabilní ceny nemovitostí.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč



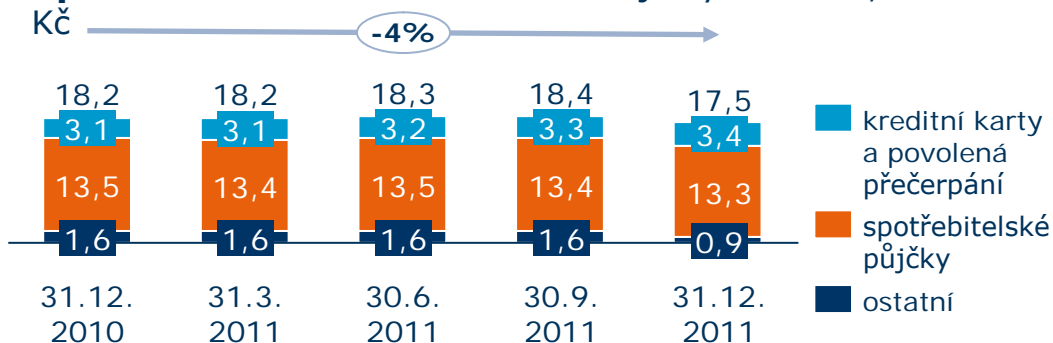
Portfolio úvěrů ze stavebního spoření (v rozvaze ČMSS, dceřiné společnosti vlastněné z 55 %) zůstalo na stejné úrovni jako na konci roku 2010. Celý český trh s úvěry ze stavebního spoření je postižen nejistotou klientů vyvolanou probíhajícími změnami v systému státní podpory stavebního spoření. Navzdory klesajícímu trhu byly nové prodeje ČMSS v roce 2011 na úrovni předešlého roku.

* Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce.

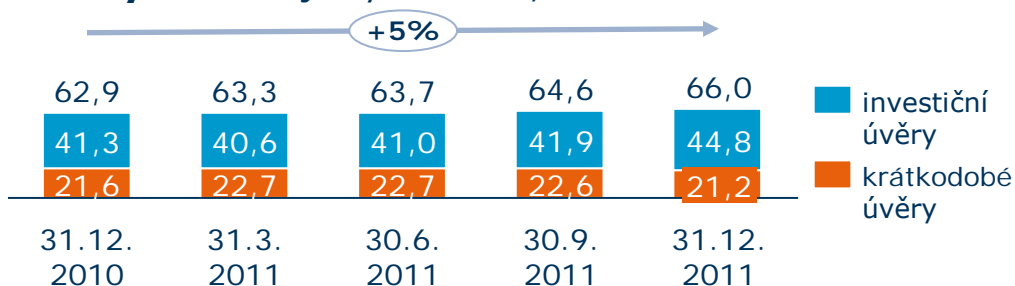
Hypotéky: podepsané smlouvy, v souladu se statistikami MMR

Spotřebitelské financování, SME, leasing: ČSOB posiluje svou pozici ve spotřebitelském financování a leasingu

Spotřebitelské financování*, objemy zůstatků, mld. Kč



Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč



Leasing, objemy zůstatků**, mld. Kč



V oblasti spotřebitelského financování ČSOB posílila svůj podíl na trhu, přestože objemy se meziročně snížily o 4 % - celý trh totiž poklesl více. Kreditní karty a povolená přecherpání nadále rostly, meziročně o 8 %. Spotřebitelské úvěry naopak o 2 % poklesly.

Na začátku roku 2011 úvěry malým a středním podnikům (zahrnuje také municipality a bytová družstva) opět začaly růst a rostly každé čtvrtletí. Jejich objem ke konci roku 2011 je o 5 % nad úroveň z konce roku 2010.

Celkový objem leasingu začal v roce 2011 zase růst, k čemuž přispěl meziroční růst v nových obchodech o 23 %. Celkové objemy na leasingovém trhu zatím stále nedosahují předkrizových hodnot. Tržní podíl ČSOB Leasingu se meziročně zvýšil.

V soutěži Zlatá koruna zvítězil ČSOB Leasing v kategorii retail i malé a střední podniky.

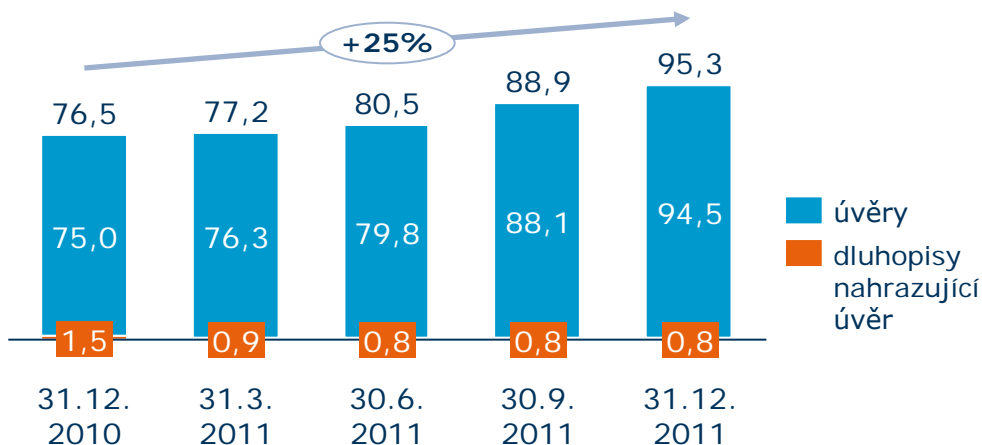
* Příčinou poklesu v položce ostatní je změna metodiky, kdy některé úvěry byly převedeny ze spotřebitelského financování do SME.

** Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operačního leasingu.

Korporátní segment: Zrychlený růst ve druhé polovině roku

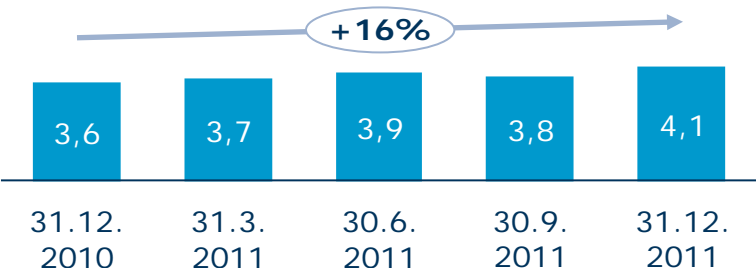
Korporátní úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



Factoring

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy korporátních úvěrů rostly nepřetržitě od února roku 2011. Díky tomu došlo k obnovení tržního podílu ČSOB. Růst aktiv byl doprovázen jen minimální tvorbou opravných položek a podařilo se ještě zlepšit velmi zdravou strukturu úvěrového portfolia. Zároveň vzrostla také mimobilanční angažovanost, a to meziročně o více než 18 %.

ACQGLOBAL AWARDS 2011



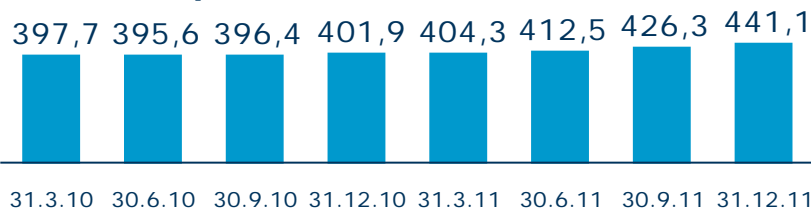
GLOBAL FINANCE



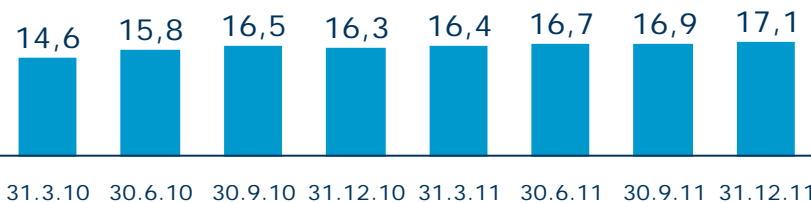
GLOBAL FINANCE

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

Úvěrové portfolio¹ (mld. Kč)



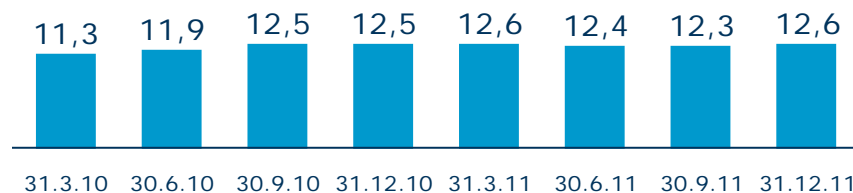
Úvěry po splatnosti (mld. Kč)



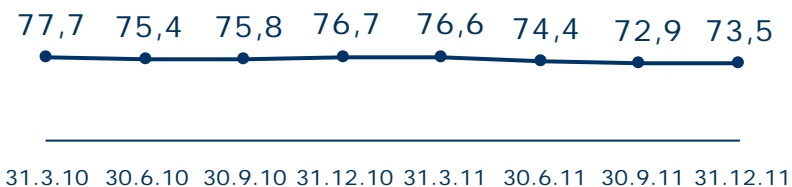
Podíl úvěrů po splatnosti² (%)



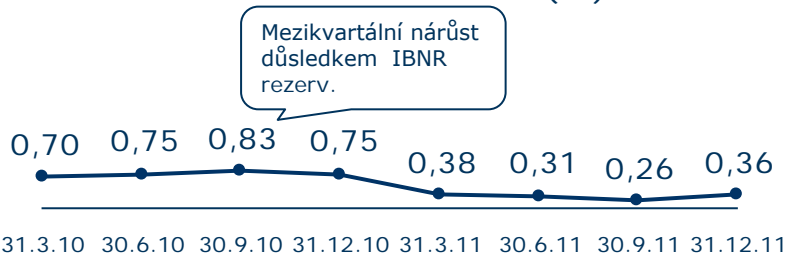
Rezervy na úvěry a pohledávky³ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



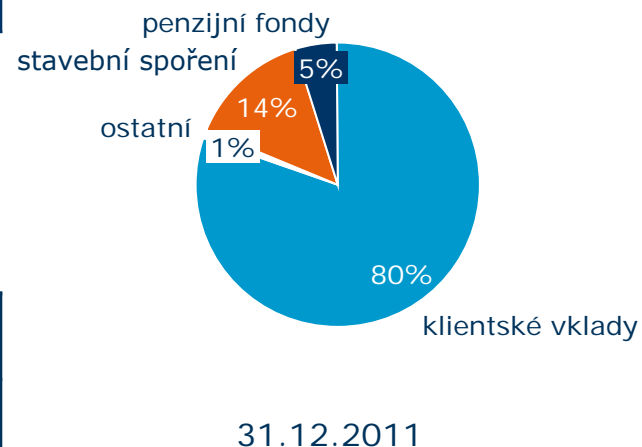
Ukazatel nákladů na riziko⁴ (%)



¹ Viz Příloha. ² Metodologie ČSOB v souladu s metodologií skupiny KBC. ³ Rezervy k bilančním položkám. ⁴ Od začátku roku, anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Spoření a investice: „Aktiva pod správou a vklady“ rostou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2010	31.12.2011	Y/Y
Vklady celkem	596,1	611,6	+3%
Klientské vklady	477,0	490,2	+3%
Stavební spoření ¹	86,1	86,0	0%
Penzijní fondy ²	27,2	28,7	+6%
Ostatní ³	5,7	6,7	+17%
Podílové fondy⁴	62,7	53,4	-15%
Ostatní správa aktiv⁵	53,8	56,6	+5%
AUM a vklady	712,6	721,6	+1%



¹ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány z 55 %, tj. tak, jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

² Závazky vůči klientům penzijních fondů.

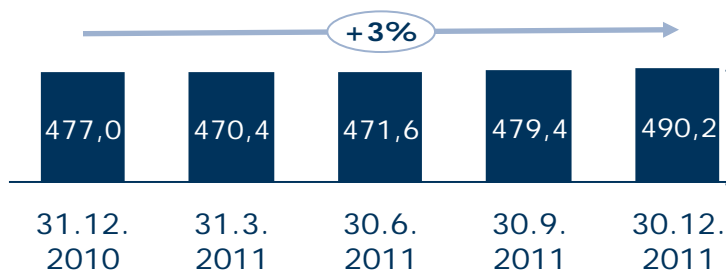
³ Repo operace s nebankovními finančními institucemi a ostatní.

⁴ Zahrnutý pouze přímé pozice.

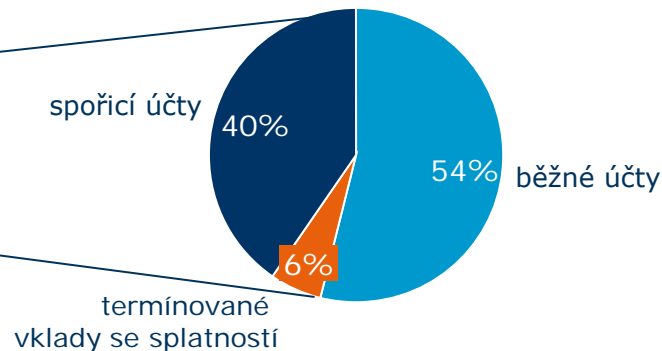
⁵ Obsahuje individuální i institucionální diskréční management.

Vklady celkem: Spořicí účty zaznamenaly dvouciferný růst

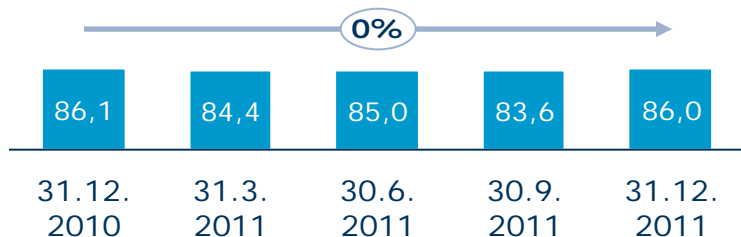
Vklady klientů, mld. Kč



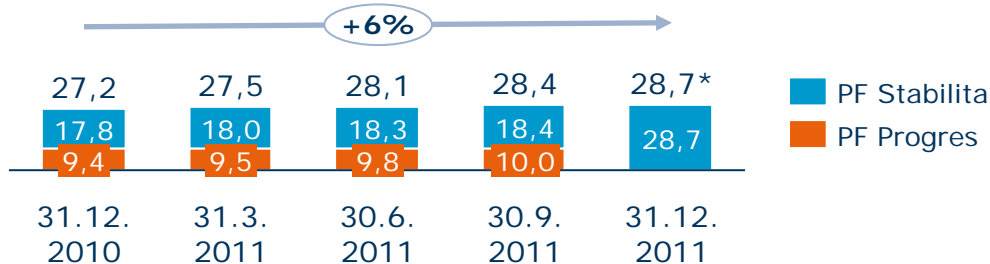
Vklady klientů k 31.12.2011 (490,2 mld. Kč)



Stavební spoření, mld. Kč



Penzijní fondy, mld. Kč



Z klientských vkladů zaznamenaly spořicí účty 10% meziroční růst. Část nárůstu byla na úkor termínovaných vkladů (meziročně -25 %) a podílových fondů (meziročně -15 %, viz následující strana). Běžné účty rostly meziročně o 2 %.

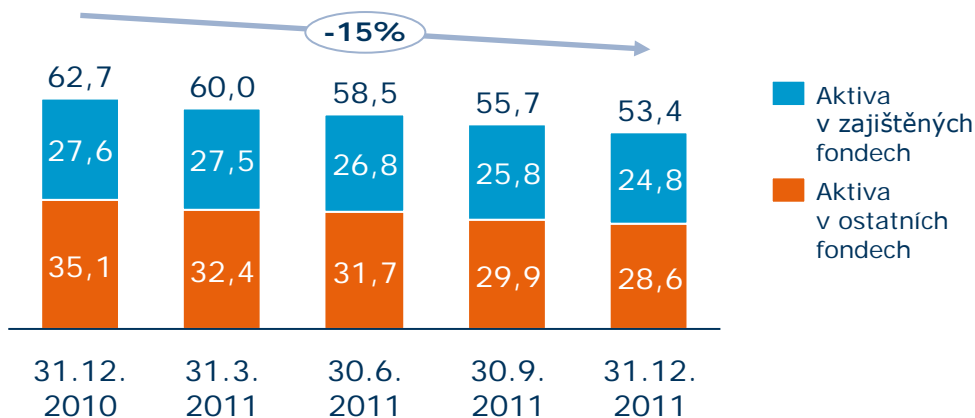
Stagnace objemů stavebního spoření odráží nejistotu klientů ohledně další státní podpory tohoto způsobu spoření.

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

*Penzijní fondy ČSOB se sloučily. Detaily viz příloha.

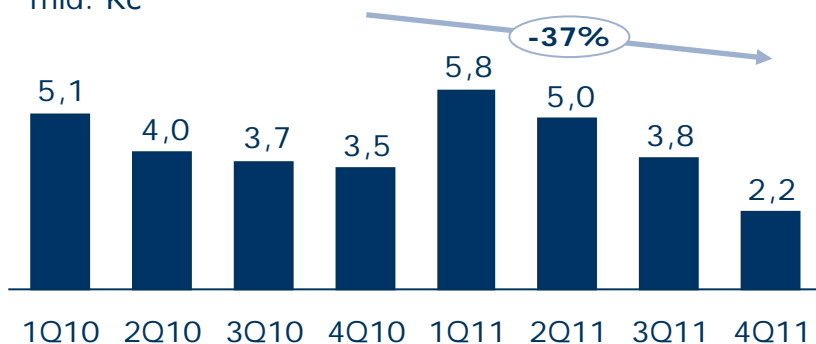
Aktiva pod správou (objemy zůstatků)

mld. Kč



Nové prodeje

mld. Kč



ČSOB si udržuje pozici jedničky na trhu, který v posledních čtvrtletích zaznamenal pokles.

Aktiva pod správou v podílových fondech ČSOB klesly o 4 % oproti 3. čtvrtletí 2011 a o 15 % meziročně. Nové prodeje byly nižší než odliv prostředků způsobený tím, že klienti preferovali uložení svých peněz do depozitních produktů před reinvesticí do fondů. Horší situace na trzích také samozřejmě negativně přispěla ke slabší výkonnosti objemů.

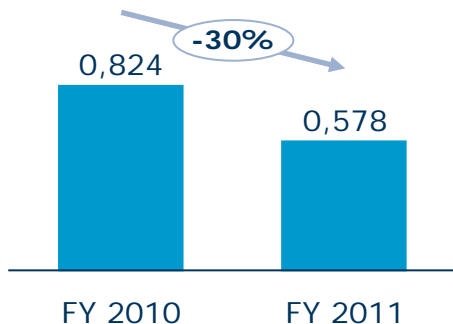
Nové prodeje se ve 4. čtvrtletí zpomalily s tím, jak zvýšená volatilita na trzích vyvolala u klientů obavy.

Nové prodeje meziročně vzrostly u dluhopisových fondů, zatímco všechny ostatní typy podílových fondů meziročně poklesly (zajištěné, peněžního trhu, dluhopisové, akciové a smíšené).

Poznámka: Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty, zatímco fondy nakupované správcem aktiv z diskrečního mandátu a fondů pro investiční životní pojištění jsou vyloučeny.)

Čistý zisk ČSOB Pojišťovny*

mld. Kč



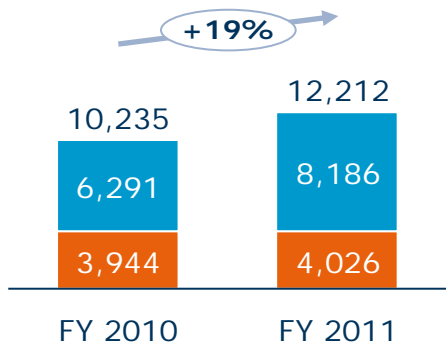
Příspěvek ČSOB Pojišťovny do konsolidovaného udržitelného zisku* skupiny ČSOB v roce 2011 činil 145 mil. Kč oproti 206 mil. Kč v roce 2010. Nižší zisk v meziročním srovnání je hlavně kvůli změně v metodiky pro časové rozlišení pořizovacích nákladů u životního pojištění.

Hrubé předepsané pojistné významně rostlo díky úspěchům bankopojišťovacího produktu Maximal Invest.

V oblasti neživotního pojištění bylo hlavním tahounem majetkové pojištění, především pojištění domácnosti, a to díky produktům, které začala být nabízena v roce 2010. Zlepšení u pojištění automobilů fyzických osob (díky novému produktu z poloviny roku 2011) nedokázalo v plné míře zvrátit pokles v oblasti pojištění leasingových automobilů.

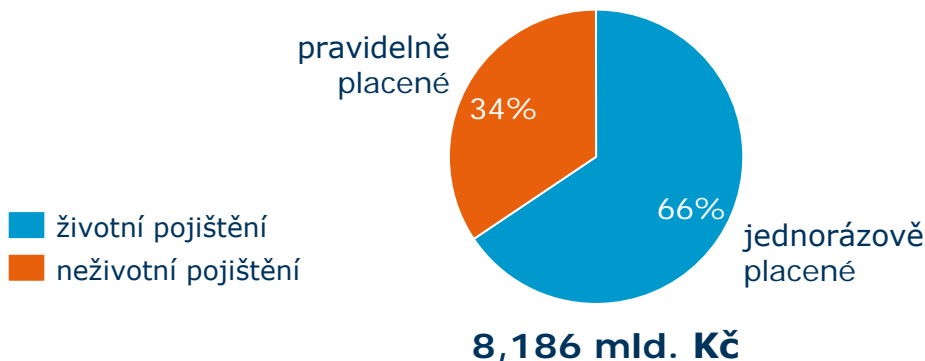
Hrubé předepsané pojistné

mld. Kč



Životní pojištění

k 31.12.2011



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



Distribuční platforma skupiny ČSOB Rostoucí klientská základna

	31.12.2010	31.12.2011
Klienti skupiny ČSOB*	> 4 m	> 4 m
z toho klienti ČSOB a Poštovní spořitelny (tis.)	3 074	3 096
Pobočky Retail/SME a poradenská centra	557	569
Retailové pobočky ČSOB a pro SME	237	241
Pobočky PS (Finanční centra)	53	62
Poradenská centra ČMSS	151	151
Centra Hypoteční banky	27	27
Pobočky ČSOB Pojišťovny	89	88
Leasingové pobočky ČSOB	12	13
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – prodejní místa České pošty	ca. 3 300	ca. 3 200
Bankomaty (ČSOB+PS)	782	831

ČSOB banka **zvýšila meziročně klientskou základnu** o 1 % navzdory příchodu nových bank na trh.

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

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

Ocenění pro skupinu ČSOB: Uznání obdržená v roce 2011

Oceněna bankou roku 2011
v České republice
magazínem The Banker



Oceněna nejlepší bankou v
České republice magazínem
Global Finance



Oceněna nejlepší bankou
za rok 2010 magazínem
EMEA Finance



Oceněna nejlepší bankou v
České republice
magazínem Euromoney



Poštovní spořitelna	ČSOB Leasing	ČSOB a Poštovní spořitelna	Financování zahraničního obchodu	Úschova a správa cenných papírů	Směnné operace	Akviziční financování
Klientsky nejprívětivější banka v České republice	Nejlepší v ČR v kategoriích leasing pro retail i malé a střední podniky	Banka bez bariér a dalších 6 ocenění	Nejlepší banka v České republice	Nejlepší banka v České republice	Nejlepší banka v České republice	Nejlepší banka ve východní Evropě
						



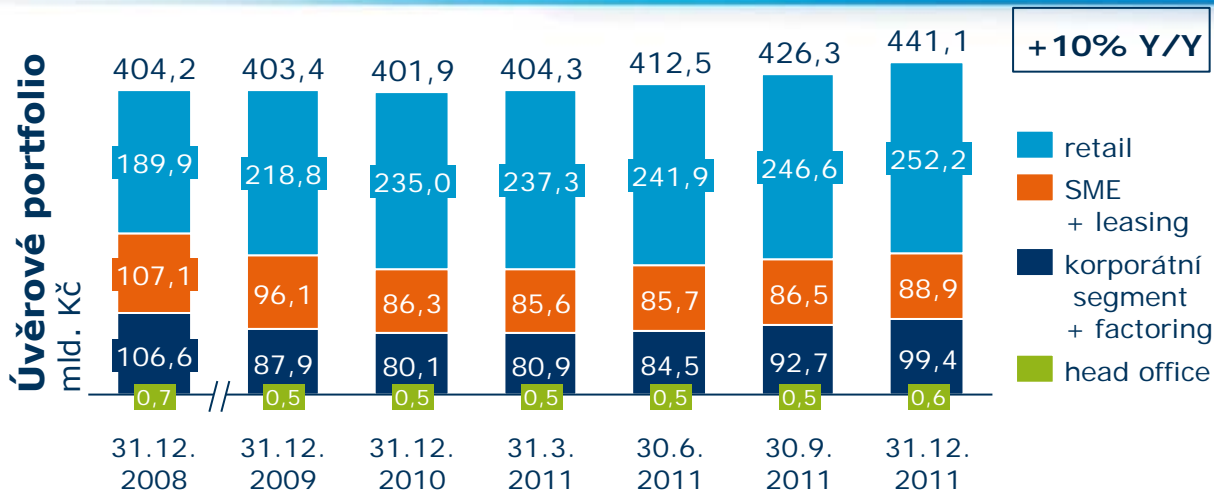
Příloha

Finanční ukazatele: Stálá ziskovost a odolnost

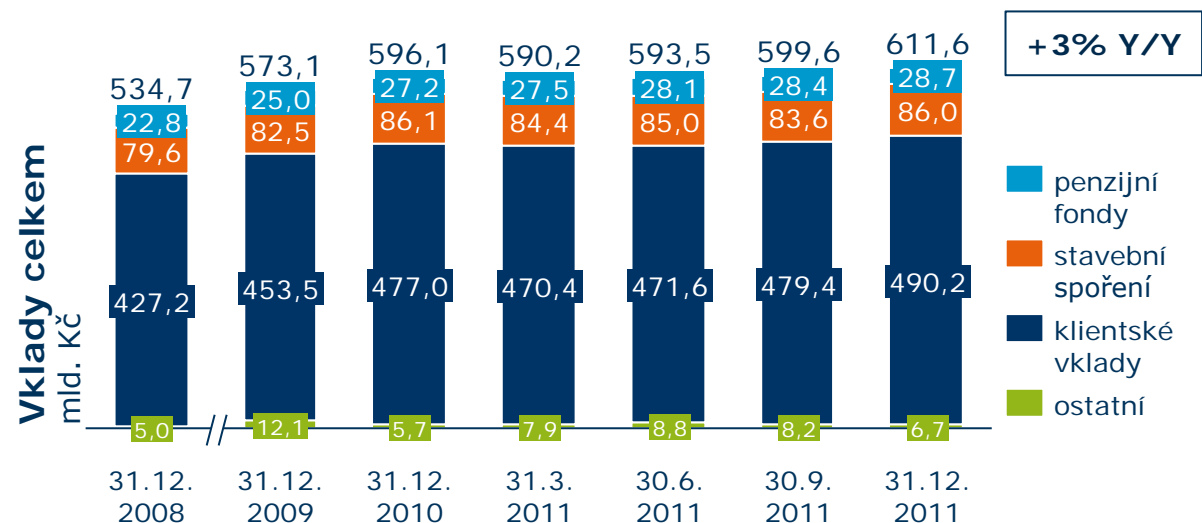
Ziskovost	FY 2010	FY 2011	Y/Y
Čistá úroková marže	3,36%	3,35%	-1 bb
Náklady/výnosy (udržitelné)	44,7%	45,6%	+0,9 pb
Náklady/výnosy (vykázané)	44,0%	45,4%	+1,4 pb
RoE (udržitelný)	19,6%	18,0%	-1,6 pb
RoE (vykázaný)	20,3%	17,9%	-2,4 pb
RoA (udržitelný)	1,50%	1,24%	-0,26 pb
RoA (vykázaný)	1,55%	1,23%	-0,32 pb
Řízení rizik	31.12.2010	31.12.2011	Y/Y
Kvalita úvěrového portfolia			
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	0,75%	0,36%	-39 bb
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL)	4,05%	3,88%	-0,17 pb
Ukazatel krytí NPL	76,7%	73,5%	-3,2 pb
Kapitálová přiměřenost			
Ukazatel kapitálu core tier 1 (definice Basel II)	14,19%	11,65%	-2,54 pb
CAD skupina (definice Basel II)	18,03%	15,59%	-2,44 pb
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (definice Solvency I)	236,5%	244,4%	+7,9pb
Pákový poměr (Leverage ratio, definice Basel III)	4,50%	3,96%	-0,54 pb
Likvidita			
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, definice Basel III)	137,7 %	135.1%	-2,6 pb
Poměr úvěry / vklady	68.5%	72.7%	+4,2 pb

Poznámka: Definice ukazatelů viz příloha. bb = bazické body, pb = procentní body.

Vývoj úvěrů a vkladů: Meziroční růst vyšší u úvěrů než u vkladů



Ve čtvrtém čtvrtletí roku 2011 dosáhlo úvěrové portfolio 441,1 mld. Kč, což je o téměř 15 mld. Kč více než hodnota z předchozího čtvrtletí. Meziroční růst je nejvýraznější od konce roku 2008.



Čtvrté čtvrtletí bylo šesté v řadě, kdy úvěrové portfolio rostlo. Mezikvartální 3% růst byl tažen zejména hypotékami a korporátními úvěry.

Vklady meziročně vzrostly každé čtvrtletí. Nejvýraznější růst je vidět v klientských vkladech.

Náklady na úvěrové riziko

- Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (Ytd. anualizováno) se znovu snížil, a to ze 75 bazických bodů v roce 2010 na 36 bazických bodů. Náklady na úvěrové riziko dosáhly v roce 2011 částky 1 779 mld. Kč (meziročně pokles o 49 %). Nejvýraznější pokles nákladů na riziko byl v oblasti SME a korporátních úvěrů. Meziroční snížení nákladů na riziko je viditelné také ve všech oblastech úvěrů fyzickým osobám – hypotékách, úvěrech ze stavebního spoření a spotřebitelského financování.
- Čtvrtletní náklady na riziko se meziročně zvýšily na 0,8 mld. Kč. Vyšší náklady na riziko jsou kombinací toho, že došlo k přecenění portfolia hypoték a - na rozdíl od předchozích čtvrtletí - nedošlo k rozpouštění opravných položek v SME.
- Čtvrtletní náklady na riziko rostly ve všech segmentech. Nejvýraznější meziroční pokles nákladů na riziko byl zaznamenán u úvěrů v oblasti SME a korporátních úvěrů s tím, jak se situace českých firem zlepšovala.

Úvěry po splatnosti

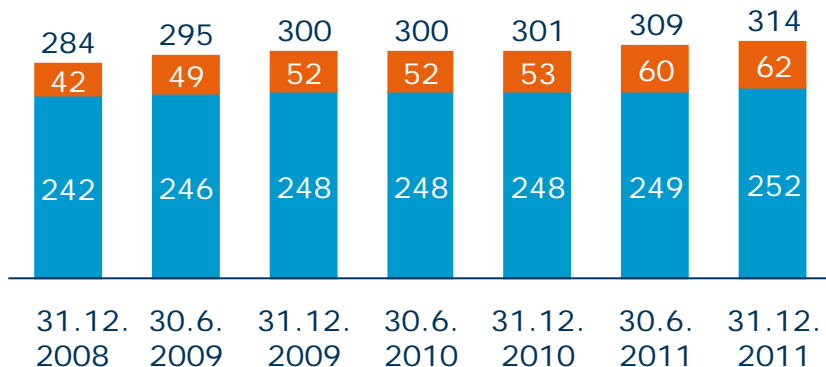
- Podíl úvěrů po splatnosti klesl o 17 bazických bodů na 3,88 %. Vývoj tohoto ukazatele pozitivně ovlivnil růst celkového úvěrového portfolia. Opačným směrem ukazatel ovlivnil meziroční růst celkového objemu úvěrů po splatnosti: objem nesplácených úvěrů se v některých segmentech snížil, celkový objem však meziročně vzrostl.
- Zatímco nesplácené úvěry fyzických osob stále mírně rostly, opačný vývoj vykázaly korporátní úvěry a úvěry malým a středním podnikům, které jsou v pokročilejším stádiu hospodářského oživení.

Ukazatel krytí úvěrů po splatnosti

- Krytí úvěrů po splatnosti rezervami na úvěry a pohledávky je na vysokých 73,5 %.
- Úvěry na bydlení (hypotéky a úvěry ze stavebního spoření), které tvoří více než polovinu celkového úvěrového portfolia skupiny, vyžadují menší rezervy, protože jsou z velké části kryté zástavou. Úvěry po splatnosti u zbylé části portfolia jsou plně kryté rezervami, tj. ukazatel krytí úvěrů po splatnosti je nad 100 %.

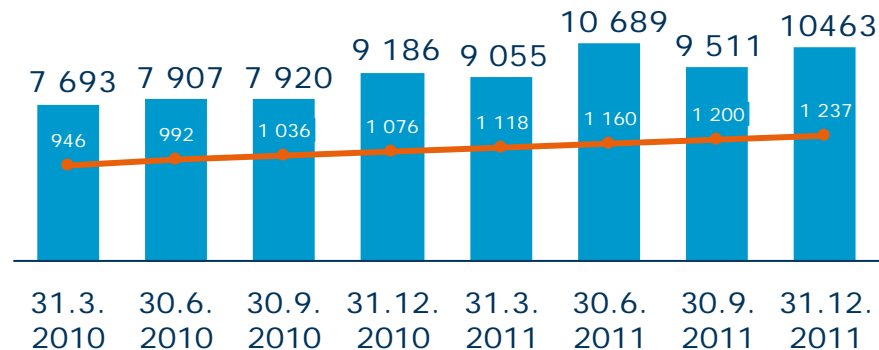
Pobočky

- Pobočky PS („Finanční centra“)
- Pobočky ČSOB (Ret/SME + CORP)

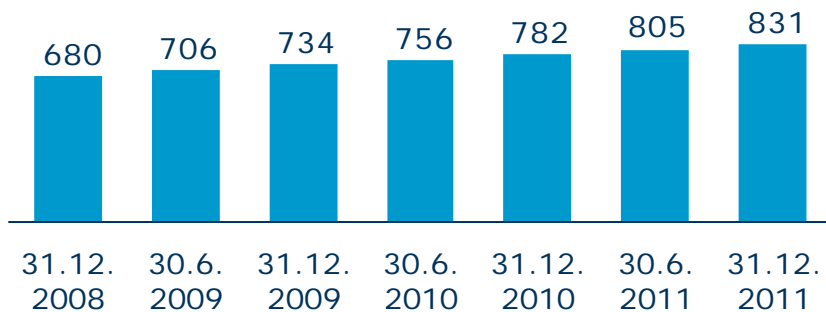


Internetové bankovníctví*

- Počet uživatelů (tis.)
- Počet transakcí za čtvrtletí (tis.)

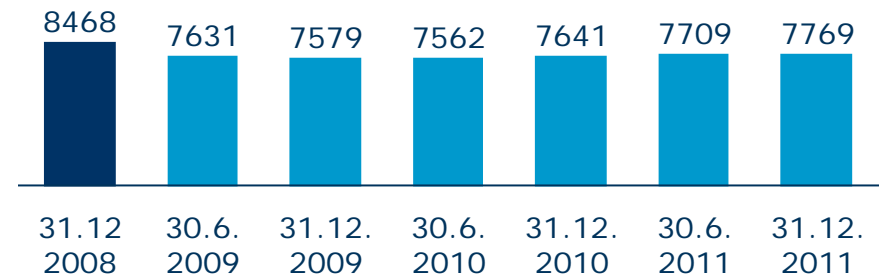


Bankomaty



Zaměstnanci skupiny

- Zahrnuje zaměstnance ICT, kteří byli v 1. pololetí roku 2009 přesunuti do KBC Global Services Czech Branch



* ČSOB InternetBanking 24 + Max InternetBanking PS

Fúze penzijních fondů ČSOB

- Dne 30. listopadu 2011 došlo ke sloučení ČSOB Penzijního fondu Progres s ČSOB Penzijním fondem Stabilita.
- Spojení obou fondů je logickým krokem vzhledem k transformaci penzijních fondů na penzijní společnosti, které od začátku roku 2013 budou svým klientům nabízet různé investiční strategie.

Fúze ČSOB IS a ČSOB AM

- Dne 31. prosince 2011 došlo k fúzi společností ČSOB Investiční společnost a ČSOB Asset Management.
- V souvislosti s fúzí došlo ke změně výše základního kapitálu nástupnické společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost z 216 mil. Kč na 499 mil. Kč, s čímž souvisí i změna počtu emitovaných akcií z 216 kusů na 499 kusů (jmenovitá hodnota jedné akcie činí 1 mil. Kč).



Rating a struktura akcionářů

Rating ČSOB

k 9. únoru 2012

Ratingová agentura

Moody's	
Dlouhodobý rating:	A1
Výhled	negativní
Krátkodobý rating:	Prime-1
Finanční síla:	C

Fitch	
Dlouhodobý rating:	BBB+
Výhled	stabilní
Krátkodobý rating:	F2
Viability rating:	bbb+
Podpora:	2

DI. rating platný od:

13. 12. 2002

3. 2. 2012

Poslední potvrzení k:

7. 10. 2011

3. 2. 2012

Struktura akcionářů ČSOB

K 31. prosinci 2011 byl vlastní kapitál ČSOB ve výši 5,855 mld. Kč a skládal se z 292 750 000 kmenových akcií na doručitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

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

Události v oblasti Společenské odpovědnosti v roce 2011: ČSOB stále investuje do společnosti a své komunity

Téměř 700 zaměstnanců se zúčastnilo dobrovolnického programu **Pomáháme společně**. Pomáhali v neziskových organizacích, čistili české hory, účastnili se charitativních sportovních akcí.

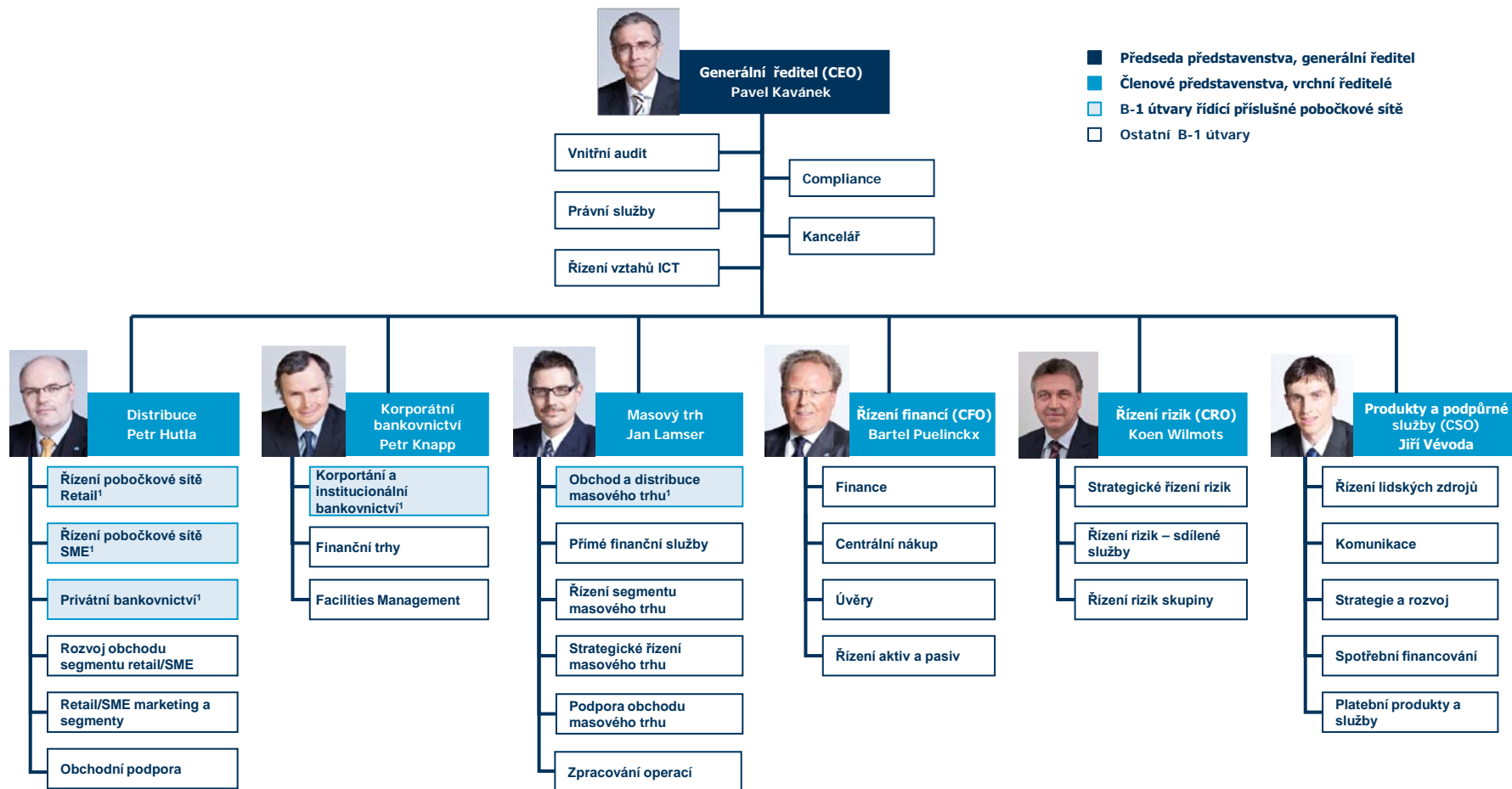


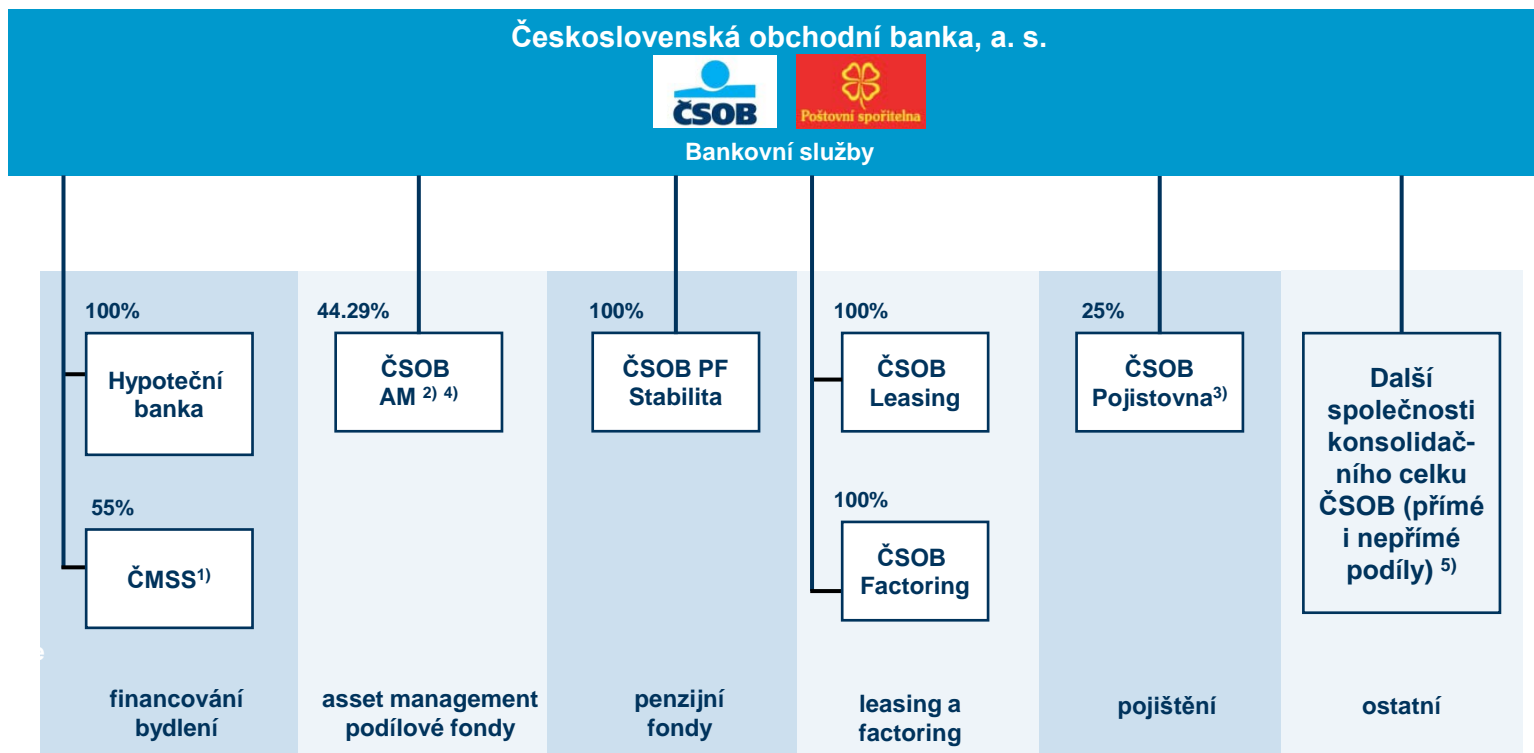
Podporujeme **Linku bezpečí**, která pomáhá konkrétním mladým lidem v nouzi, a nabízí konzultaci jejich situace a možnost řešení jejich životní situace.

Spolupracujeme s chráněnou dílnou **Ergotep** z Proseče, která zajišťuje výrobu a distribuci marketingových materiálů, zpracovává část backofficeových operací a spravuje webové projekty.



S Asociací občanských poraden a Poradnou při finanční tísní podporujeme poskytování bezplatného poradenství lidem, kteří se ocitli v dluhové pasti nebo jí chtějí předejít. V roce 2011 jsme financovali dalších 11 projektů na zlepšení **finanční gramotnosti** v ČR.





Číselné údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 1.1.2012.

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

² 55,71 % vlastní KBC Participations Rent; metoda plné konsolidace.

³ 75 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

⁴ Dne 31. prosince 2011 došlo k fúzi společností ČSOB Investiční společnost a ČSOB Asset Management. Obchodní jméno ČSOB IS bylo změněno na ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.

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

Výkaz zisku a ztráty - vykázaný

(mil. Kč)	FY 2010	FY 2011	Y/Y
Úrokové výnosy	33 384	33 318	0%
Úrokové náklady	-9 109	-8 510	-7%
Čistý úrokový výnos	24 275	24 808	+2%
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 440	5 368	-1%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	1 823	1 459	-20%
Ostatní provozní zisk*	1 476	1 123	-24%
Provozní výnosy	33 014	32 759	-1%
Náklady na zaměstnance	-6 414	-6 779	+6%
Všeobecné správní náklady	-7 053	-7 182	+2%
Odpisy a amortizace	-1 049	-911	-13%
Provozní náklady	-14 516	-14 872	+2%
Ztráty ze znehodnocení	-3 386	-5 062	+49%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-3 489	-1 779	-49%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	-5	-3 062	N/A
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	108	-221	N/A
Podíl na zisku přidružených společností*	226	145	-36%
Zisk před zdaněním	15 338	12 970	-15%
Daň z příjmu*	-1 776	-1 764	-1%
Zisk za účetní období	13 562	11 206	-17%
Náležící:			
Akcionářům banky	13 471	11 172	-17%
Menšinovým podílníkům společností ve skupině	91	34	-63%

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

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

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

Výkaz zisku a ztráty - udržitelný

(mil. Kč)	FY 2010	FY 2011	Y/Y
Úrokové výnosy	33 384	33 318	0%
Úrokové náklady	-9 109	-8 510	-7%
Čistý úrokový výnos	24 275	24 808	+2%
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 440	5 368	-1%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	1 631	1 335	-18%
Ostatní provozní zisk*	1 131	1 123	-1%
Provozní výnosy	32 477	32 634	0%
Náklady na zaměstnance	-6 414	-6 779	+6%
Všeobecné správní náklady	-7 053	-7 182	+2%
Odpisy a amortizace	-1 049	-911	-13%
Provozní náklady	-14 516	-14 872	+2%
Ztráty ze znehodnocení	-3 386	-4 911	+45%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-3 489	-1 779	-49%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	-5	-2 911	N/A
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	108	-70	N/A
Podíl na zisku přidružených společností*	206	145	-30%
Zisk před zdaněním	14 781	12 996	-12%
Daň z příjmu*	-1 671	-1 741	+4%
Zisk za účetní období	13 110	11 255	-14%
Náležící:			
Akcionářům banky	13 019	11 222	-14%
Menšinovým podnikům společností ve skupině	91	34	-63%

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

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

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

Bilance - aktiva

(mil. Kč)	31/12 2010	31/12 2011	Y/Y
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	21 164	46 691	+121%
Finanční aktiva k obchodování	173 810	176 703	+2%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	11 132	11 021	-1%
Realizovatelná finanční aktiva	102 521	87 404	-15%
Úvěry a pohledávky - netto	399 741	449 291	+12%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	14 137	23 659	+67%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	397 445	437 407	+10%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-12 466	-12 565	+1%
<i>Časové rozlišení úrokových výnosů</i>	625	790	+26%
Finanční investice držené do splatnosti	150 240	139 423	-7%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	0	77	N/A
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9 437	10 328	+9%
Pohledávky ze splatné daně	39	70	+79%
Pohledávky z odložené daně	488	481	-1%
Investice v přidružených společnostech	1 163	1 150	-1%
Investice do nemovitostí	713	509	-29%
Pozemky, budovy a zařízení	8 057	8 114	+1%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	3 625	3 314	-9%
Aktiva určená k prodeji	140	98	-30%
Ostatní aktiva	2 785	1 919	-31%
Aktiva celkem	885 055	936 593	+6%

Bilance - pasiva a kapitál

(mil. Kč)	31/12 2010	31/12 2011	Y/Y
Finanční závazky k obchodování	138 870	165 914	+19%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	663 418	688 556	+4%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	30 442	41 065	+35%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	596 078	611 568	+3%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	24 105	23 213	-4%
<i>Podřízené závazky</i>	11 974	11 978	0%
<i>Časové rozlišení úrokových nákladů</i>	819	732	-11%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	0	103	N/A
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5 567	7 350	+32%
Závazky ze splatné daně	1 203	532	-56%
Závazky z odložené daně	830	1 081	+30%
Rezervy	651	1 058	+63%
Ostatní závazky	8 676	10 816	+25%
Závazky celkem	819 215	875 410	+7%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	30 560	24 061	-21%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	2 422	2 612	+8%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	-2	1 578	+/-
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	0	1	N/A
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	65 031	60 303	-7%
Menšinové podíly	809	880	+9%
Vlastní kapitál celkem	65 840	61 183	-7%
Závazky a vlastní kapitál celkem	885 055	936 593	+6%

Reklasifikace výkazu zisku a ztráty:

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

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

Rekonciliace obchodních objemů:

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

Zdroje pro výpočet tržních podílů

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

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

Udržitelny	Bez mimořádných položek. Metodologie skupiny KBC.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky k úvěrovým institucím plus úvěry a pohledávky bez úvěrových institucí bez části expozice vůči 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 právníkům osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě , včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované bilance".
Stavební spoření	Všechny finanční závazky v amortizované hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Primární vklady	Vklady celkem mínus penzijní fondy mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky 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,
Tereza Měrtlová,
Michal Nosek,
Markéta Pellantová

Tel: +420 224 114 111

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