

# Výsledky Skupiny ČSOB za 3. čtvrtletí 2006

Neauditované konsolidované dle IFRS, Praha 23.11.2006



# Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

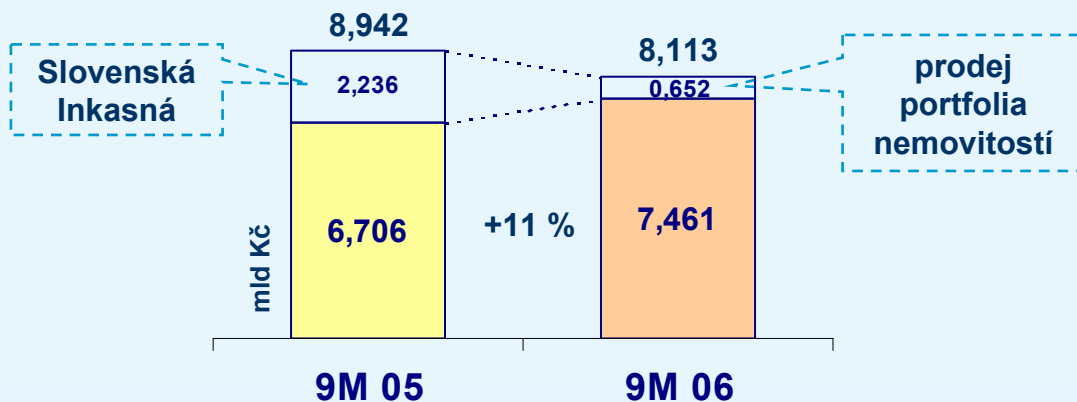
Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia



# Finanční výsledky ve zkratce

Udržitelný čistý zisk vzrostl o 11 %



Čistý zisk přesáhl 8,1 mld Kč.

Udržitelný čistý zisk za 9M 2006 byl 7,5 mld Kč, tj. o 11 % více než za 9M 2005.

## Finanční ukazatele se meziročně zlepšily

	9M 2005 bez jedno- ráz. pol.	včetně jedno- ráz. pol.	9M 2006 bez jedno- ráz. pol.	včetně jedno- ráz. pol.
ROAE	24,4 %	18,3 %	21,0 %	19,3 %
Náklady/výnosy	47,3 %	54,6 %	52,0 %	53,9 %
Podíl úvěry/aktiva*	31,7 %		35,5 %	
NIM**	2,2 %		2,3 %	
CAD Banka*	12,09 %		9,94 %	

Kapitálová přiměřenost (CAD) stoupla během 3Q 2006 z 9,0 % na 9,9 % v důsledku zářijového čerpání podřízeného dluhu ve výši 5 mld Kč od KBC Irsko. Dalšíh až 7 mld Kč bude čerpáno do konce roku 2007.

Pozn:

\* Úroveň na konci období

\*\* Čistá úroková marže na aktivech nesoucích úrok



# Výsledky obchodních činností ve zkratce

## Strana aktiv - silný nárůst úvěrové činnosti

(mld Kč)	30/09/2005	30/09/2006	Change Y/Y
Úvěry Skupiny celkem *	240	291	+22 %
<b>Obchodní úvěry Skupiny (ČR+SR)</b>	<b>220</b>	<b>290</b>	<b>+32 %</b>
Retail ČR – úvěry na bydlení **	80,5	109,0	+35 %
Retail ČR – spotřebitelské úvěry (vč. amer. hypoték)	6,1	8,9	+47 %
Úvěry malým a středním podnikům ČR	26,6	40,0	+50 %
Korporátní úvěry Banky ČR	68,7	83,4	+21 %
Leasing ČR	22,4	26,4	+18 %
Úvěry SR celkem	27,5	38,6	+41 %

## Kvalita úvěrového portfolia zůstává na velmi vysoké úrovni

Úvěry po splacení / Úvěry Skupiny celkem	1,64 %	1,66 %	+2 bb
--	--------	--------	-------



Pozn: \* “Úvěry Skupiny celkem” jsou součtem Obchodních úvěrů Skupiny, ALM (cenné papíry) a historických špatných úvěrů minus eliminace.

\*\* “Úvěry na bydlení” jsou součtem hypoték fyzickým osobám (HB+ČSOB+PS) a stavebních úvěrů fyzickým osobám (ČMSS 100%).

# Inovace ve 3. čtvrtletí 2006

ČSOB pokračuje v inovacích:

Produktovými inovacemi k posílení clientského komfortu:

## • FINANCOVÁNÍ BYDLENÍ

- V srpnu ČSOB zavedla **inovaci v hypotékách**. Hypotéka může být při prodeji převedena na nabyvatele bez změny dosavadních úvěrových podmínek a platné úrokové sazby. Převzetí provede ČSOB bez sankce. Prodávající okamžitě získá požadované finanční prostředky z prodeje nemovitosti a kupující, díky nižšímu poplatku, zase levnější hypotéku.

## • BANKOPOJIŠTĚNÍ

- Od srpna 2006 mohou klienti ČSOB uzavřít **pojištění spotřebitelského úvěru** (až do výše 1 mil. Kč) pro případ smrti nebo plné invalidity, pojištění pro případ pracovní neschopnosti, a dokonce i pro případ ztráty zaměstnání.



# Inovace ve 3. čtvrtletí 2006

ČSOB pokračuje v inovacích:

Distribučními inovacemi k posílení klientského komfortu:

## • NOVÁ ELEKTRONICKÁ ŘEŠENÍ

- JAKO PRVNÍ na českém trhu nabízíme službu **CashBack**. Od listopadu 2006 si mohou držitelé karet ČSOB a Poštovní spořitelny vyzvednout hotovost na pokladnách supermarketů a hypermarketů firmy AHOLD. Pro všechny tyto transakce je požadován PIN.
- JAKO JEDINÍ nabízíme platební systém pro zaváděné elektronické mýtné. V září představila ČSOB **TollTool** a **Fleet Card Centrum**, které bance umožňuje obsluhovat centrální elektronický systém v ČR. Vedle bankovních karet nyní může ČSOB přijímat i tzv. fleet karty. ČSOB navíc vytváří a spravuje síť distribuce a kontaktních míst pro plátce elektronického mýtného.
- JAKO PRVNÍ v ČR jsme představili jedinečný a bezpečný elektronický kanál pro on-line zpracování exportních a importních dokumentárních transakcí a záruk – **ČSOB Flexims**.



# Inovace ve 3. čtvrtletí (ČR+SR)

## Další inovace

### • NA ČESKÉM TRHU:

- Od srpna jsou všechny příchozí platby v rámci **ČSOB Studentského účtu Plus** zdarma. Nadále je zdarma vedení účtu, embosovaná karta bez omezení výběru z bankomatů ČSOB, odchozí elektronicky zadané platby a elektronické bankovníctví.
- V červenci 2006 uzavřela Evropská investiční banka s ČSOB smlouvu o poskytnutí úvěru ve výši 5 mil. EUR. Úvěr umožní obcím, městům a soukr. subjektům financovat infrastrukturní projekty za výhodnějších podmínek ze **strukturálních fondů EU**.

### • NA SLOVENSKÉM TRHU:

- V září 2006 představila ČSOB SR bezplatný **ČSOB Studenstský účet-FUN účet**. Oproti běžným studentským účtům nabízí více bezplatných operací na účtě, bezplatné vydávání studentské mezinárodní platební karty, zvýhodněné úročení zůstatků na účtu a povolené přečerpání do výše 5 tis. SKK bez úroku.
- Od září nabízí ČSOB SR **Dětské konto Sloník** po vzoru úspěšného konta Sluně nabízeného v ČR. Účet zahrnuje zvýhodněné úrokové sazby, úrazové pojištění a zdarma platební kartu pro děti od osmi let.



# Události třetího čtvrtletí (ČR)

## Rozvoj klíčových oblastí činnosti Skupiny ČSOB

### • PORADENSTVÍ A SPRÁVA AKTIV:

- V srpnu dosáhly **ČSOB Penzijní fondy** počtu **půl milionu klientů**, a překročily tak svůj cíl na rok 2006 již ve 3. čtvrtletí. Co do počtu klientů je ČSOB čtvrtým největším poskytovatelem penzijního připojištění v ČR.

### • VÍCE ZNAČEK A KŘÍŽOVÉ PRODEJE:

- V září spustila **Poštovní spořitelna** distribuci svých produktů (např. účtů a kreditních karet) **prostřednictvím sítě agentů ČMSS**, kteří již nyní úspěšně prodávají podílové a penzijní fondy ČSOB.

### • ZNAČKA ČSOB:

- V srpnu byly český O. B. HELLER i jeho slovenská dceřiná společnost O. B. HELLER Factoring přejmenovány na **ČSOB Factoring**. K přejmenování došlo poté, co se v dubnu stala ČSOB stoprocentním vlastníkem české společnosti. ČSOB Factoring si drží třetí pozici na českém trhu s podílem 17,8 %.





# Překračování mezí (ČR+SR)

## Vybraná čísla z obchodních výsledků

- Úvěry z obchodních činností přesáhly **250 mld Kč** (+6% Q/Q) v ČR a **38 mld Kč** v SR (+8%).\*
- Korporátní úvěry (ČR+SR) přesáhly **100 mld Kč**, poté co v průběhu 3Q vzrostly o 4,3 mld Kč.\*
- SME úvěry (ČR+SR) přesáhly **40 mld Kč**, poté co v průběhu 3Q vzrostly o 4,7 mld Kč.\*
  
- Počet klientů ČSOB penzijních fondů překročil **500 000**.
- Podíl penetrace (Retail+SME) přesáhl **4,1 produktu na zákazníka**.



Pozn: \* v objemech zůstatků

# Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

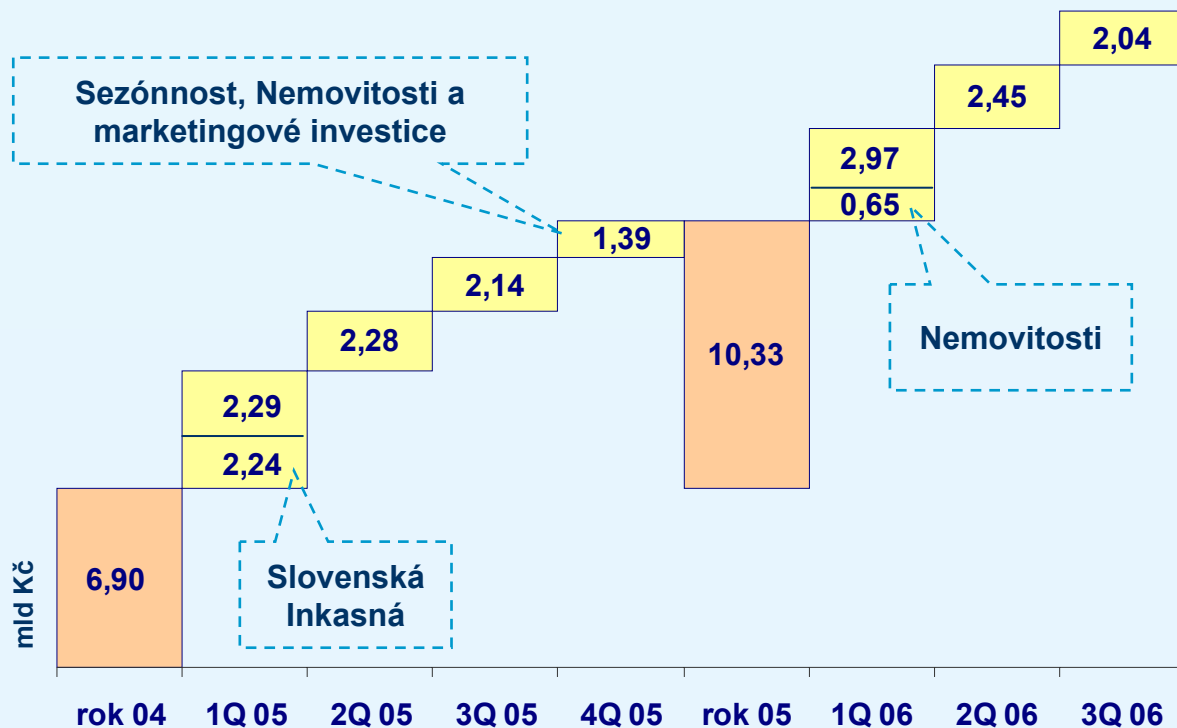
Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia



# Vývoj čistého zisku

Čtvrtletní zisk již potřetí za sebou přesáhl 2 mld Kč



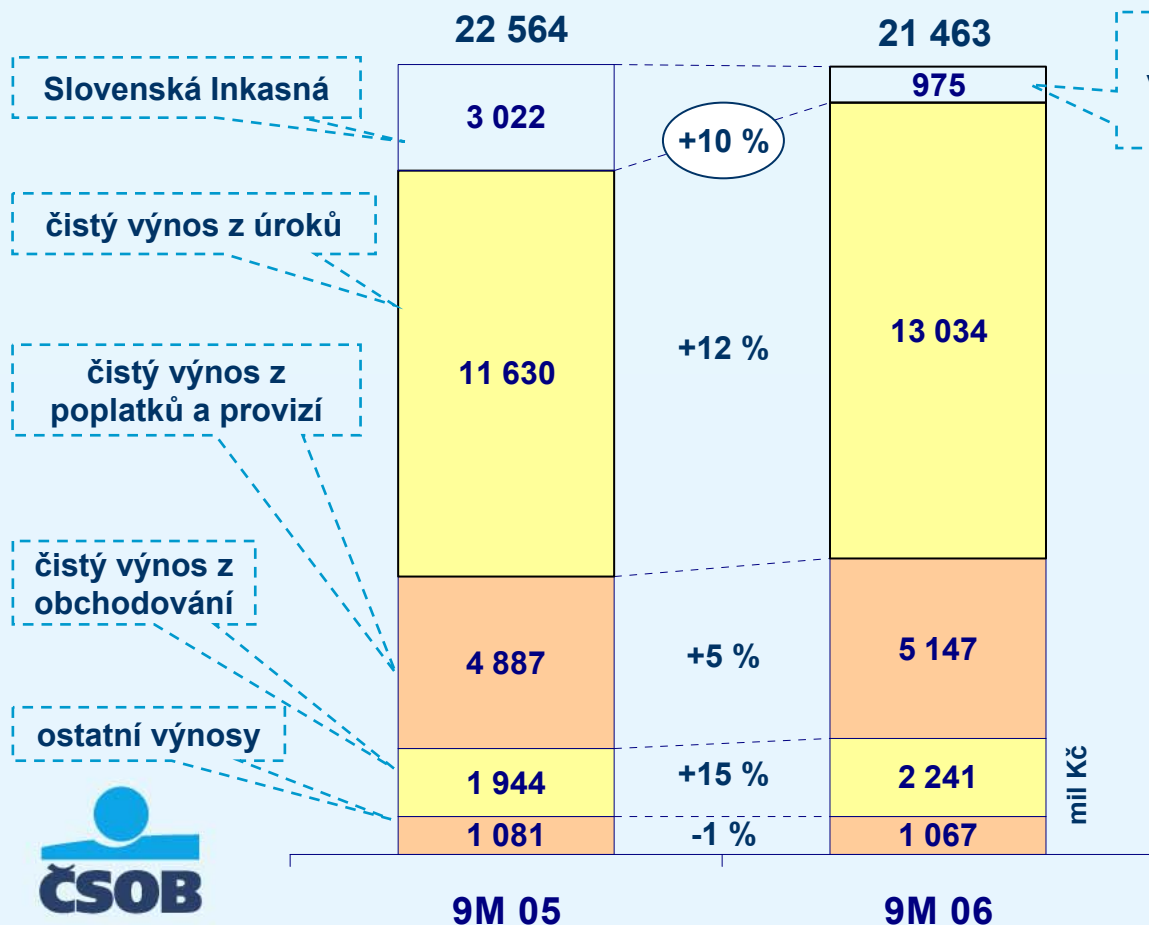
**Důležité upozornění:** meziroční pokles zisku za samotné 3. čtvrtletí je důsledkem jiného časování výdajů v průběhu roku 2006 oproti roku 2005.

Ve 3. čtvrtletí vytvořila ČSOB 2,04 mil Kč čistého zisku, které tak přidala k 5,42 mil Kč zisku za první dvě čtvrtletí a 0,65 mil Kč jednorázového zisku z prodeje nemovitostí v centru Prahy v prvním čtvrtletí.

Vedle uváděné mimořádné položky 652 mil Kč z prvního čtvrtletí byly i později *ad hoc* vynaloženy drobnější mimořádné náklady spojené s prodejem nemovitostí. Tyto jednorázové náklady se ale pohybují v řádu několika desítek milionů Kč, a tak nejsou pro jednoduchost uváděny samostatně.

# Provozní výnosy

Udržitelné provozní výnosy vzrostly díky růstu obchodů meziročně o 10 %



jednorázový výnos z prodeje nemovitostí

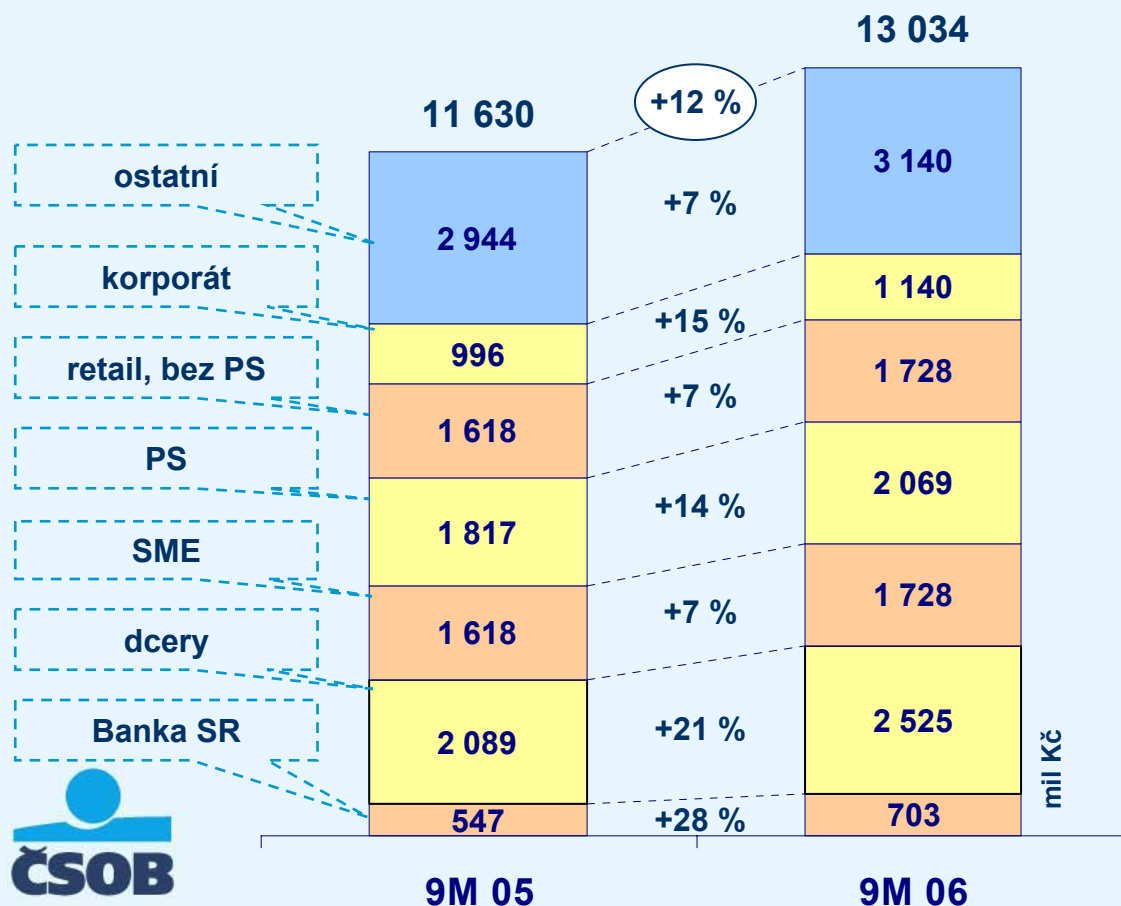
Provozní výnosy byly ovlivněny lednovým prodejem portfolia nemovitostí v centru Prahy, který vynesl 975 mil Kč.

Bez jednorázových položek rostly provozní výnosy z 19,5 na 21,5 mld Kč, což představuje meziroční nárůst o 10 %.



# Čistý výnos z úroků

Silný růst napříč segmenty pokračuje



Čistý úrokový výnos vzrostl o 12 % v důsledku dobrých obchodních výsledků ve všech segmentech. Výsledek je tažen objemy úvěrů a vkladů.

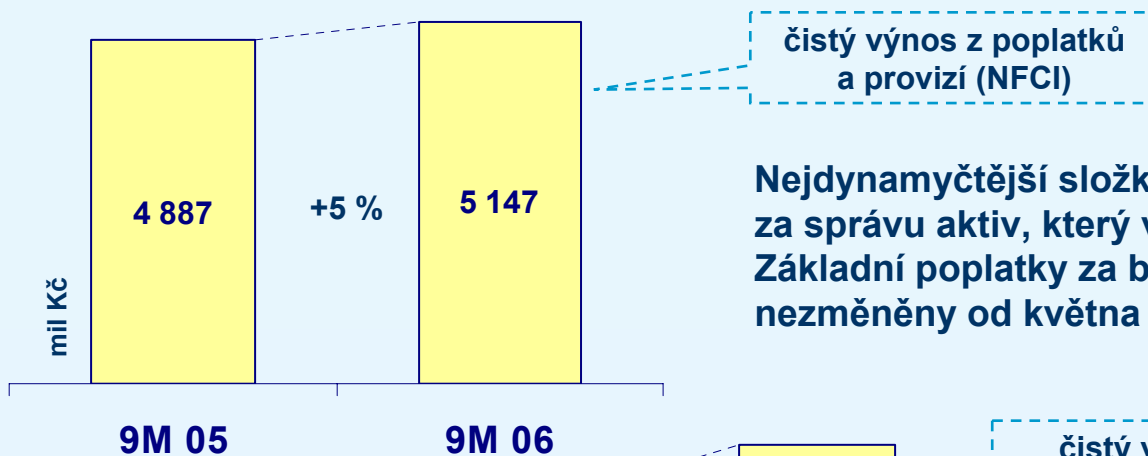
Nejvyšší nárůst NII zaznamenaly naše obchodní aktivity v SR a dceřiné společnosti ČSOB, především Hypoteční banka a Českomoravská stavební spořitelna.

Dvouciferný nárůst vykázaly také segment korporátního bankovníctví a retail Poštovní spořitelny.

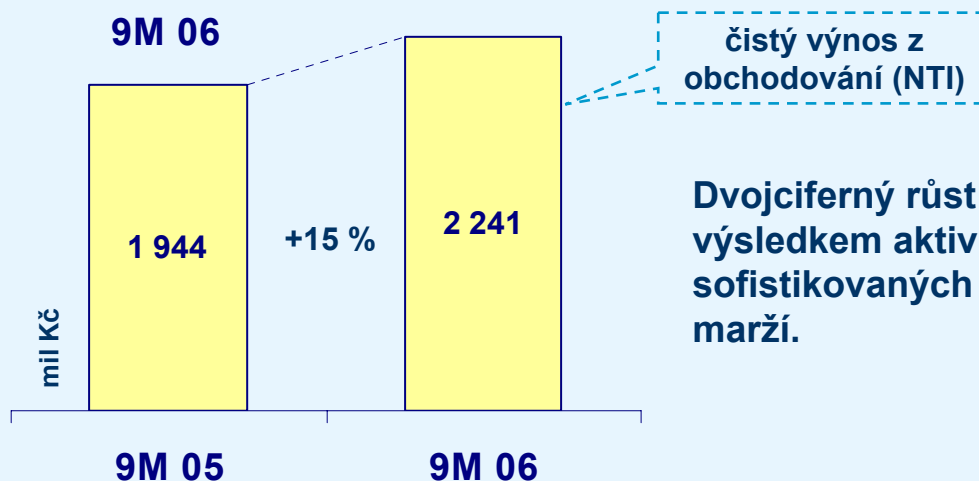


# NFCI a NTI

## Pokračující růst tažen obchodními objemy



Nejdynamyčtější složkou NFCI je výnos z poplatků za správu aktiv, který vzrostl meziročně o 33 %. Základní poplatky za bankovní účty zůstaly nezměněny od května 2004.

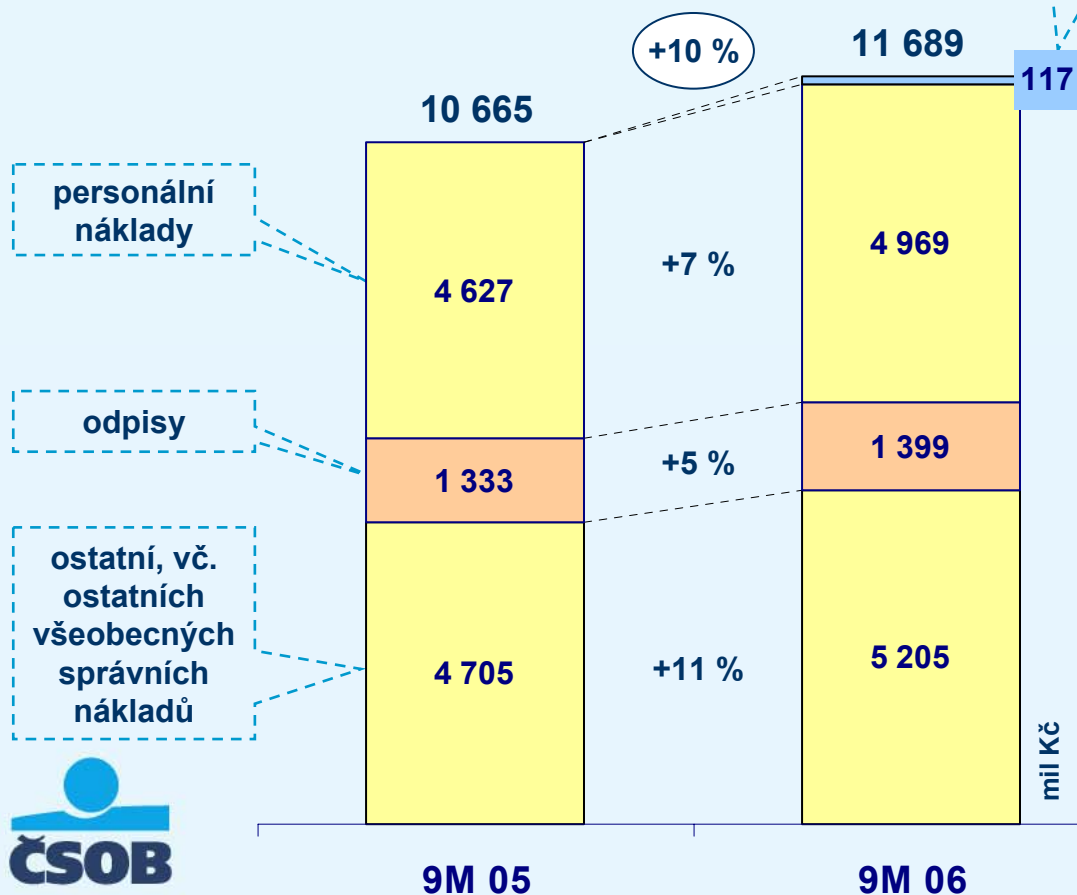


Dvojciferný růst NTI je z velké části výsledkem aktivních prodejů sofistikovaných produktů s vyšší marží.



# Provozní náklady

Provozní náklady jsou pod kontrolou



Bez jednorázových nákladů ve výši 117 mlrd Kč spojených s prodejem nemovitostí vzrostly provozní náklady meziročně o 9 %.

Meziroční nárůst personálních nákladů je dán novými akvizicemi (PF a faktoring), zvýšením FTE v některých dceřiných společnostech a některých výkonových plateb.

Přes polovinu meziročního nárůstu v položce ostatní tvoří výjimečné marketingové náklady a poplatky České poště podle nové smlouvy.

Dalších 105 mil Kč je meziroční nárůst dohadných položek nájemného souvisejících s prodejem nemovitostí.\*

Pozn: \* Tato 35-milionová položka čtvrtletně není zahrnuta ve vykazovaném 117-milionovém jednorázovém nákladu, jelikož bude nadále vynakládána, dokud bude ČSOB nájemcem budov.

# Výkaz zisku a ztráty

## Včetně jednorázových položek (SI a Nemovitosti)

(mil Kč)

	9M 2005 reklasifikace*	9M 2006	Y/Y
Úroky přijaté	19 360	21 773	12%
Úroky placené	-7 730	-8 739	13%
<b>Čistý výnos z úroků</b>	<b>11 630</b>	<b>13 034</b>	<b>12%</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 887	5 147	5%
Čistý zisk z obchodování	1 944	2 241	15%
Ostatní provozní výnosy	4 103	2 042	-50%
Všeobecné správní náklady	-10 542	-11 486	9%
Ostatní provozní náklady	-139	-203	47%
<b>Zisk před ztrátami ze snížení hodnoty, rezervami, přidělením zisku klientům penzijních fondů a daní z příjmů</b>	<b>11 883</b>	<b>10 774</b>	<b>-9%</b>
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	281	-266	-
Rezervy	-264	167	-
Přidělení zisku klientům penzijních fondů	-253	-238	-6%
<b>Zisk před daní z příjmů</b>	<b>11 646</b>	<b>10 437</b>	<b>-10%</b>
Daň z příjmů	-2 646	-2 275	-14%
<b>Čistý zisk za účetní období</b>	<b>9 001</b>	<b>8 162</b>	<b>-9%</b>
Čistý zisk náležící menšinovým podílníkům společností ve	59	49	-16%
<b>Čistý zisk náležící akcionářům Banky</b>	<b>8 942</b>	<b>8 113</b>	<b>-9%</b>



Poznámka: \* Poplatek pojištění vkladů byl v 1Q 2005 reklasifikován z položky ostatní náklady do položky čistý výnos z poplatků a provizí a příspěvky klientům penzijních fondů byly v 1Q 2005 reklasifikovány z položky ostatní náklady do samostatné položky.



# Výkaz zisku a ztráty

## Bez jednorázových položek (SI a Nemovitosti)

(mil Kč)

	9M 2005 reklasifikace*	9M 2006	Y/Y
Úroky přijaté	19 360	21 773	12%
Úroky placené	-7 730	-8 739	13%
<b>Čistý výnos z úroků</b>	<b>11 630</b>	<b>13 034</b>	<b>12%</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 887	5 147	5%
Čistý zisk z obchodování	1 944	2 241	15%
Ostatní provozní výnosy	1 081	1 067	-1%
Všeobecné správní náklady	-10 542	-11 369	8%
Ostatní provozní náklady	-139	-203	47%
<b>Zisk před ztrátami ze snížení hodnoty, rezervami, přidělením zisku klientům penzijních fondů a daní z příjmů</b>	<b>8 861</b>	<b>9 916</b>	<b>12%</b>
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	281	-266	-194%
Rezervy	-264	167	-
Přidělení zisku klientům penzijních fondů	-253	-238	-6%
<b>Zisk před daní z příjmů</b>	<b>8 625</b>	<b>9 579</b>	<b>11%</b>
Daň z příjmů	-1 860	-2 069	11%
<b>Čistý zisk za účetní období</b>	<b>6 765</b>	<b>7 510</b>	<b>11%</b>
Čistý zisk náležící menšinovým podílníkům společností ve	59	49	-16%
<b>Čistý zisk náležící akcionářům Banky</b>	<b>6 706</b>	<b>7 461</b>	<b>11%</b>

2005: výnos 3022 mil Kč  
income z arbitráže o SI a  
2006: výnos 975 mil Kč  
z prodeje budov

2006:  
náklad  
117 mil Kč  
spojený s  
prodejem  
budov

Pro výpočet dopadu  
jednorázových položek na daň z  
příjmu předpokládána sazba 24 %



Poznámka: \* Poplatek pojištění vkladů byl v 1Q 2005 reklasifikován z položky ostatní náklady do položky čistý výnos z poplatků a provizí a příspěvky klientům penzijních fondů byly v 1Q 2005 reklasifikovány z položky ostatní náklady do samostatné položky.

# Rozvaha

## Aktiva

(mil Kč)	31/12/2005 po úpravě*	30/09/2006	Ytd. change
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	15 017	10 837	-28%
Pohledávky za bankami	81 713	52 811	-35%
Fin. aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	190 555	255 482	34%
Investiční cenné papíry	174 613	177 773	2%
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	239 357	284 708	19%
Zastavená aktiva	3 968	3 133	-21%
Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva	9 296	10 995	18%
Goodwill	3 555	3 673	3%
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	14 799	14 637	-1%
Náklady a příjmy příštích období	5 133	5 621	9%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>738 007</b>	<b>819 669</b>	<b>11%</b>



Pozn: \* Výkazy k 31.12.2005 byly upraveny o výkazy společnosti Centrum Radlická, která je developerem výstavby nové budovy ústředí ČSOB. Byly upraveny položky Pohledávky za bankami, Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva, Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek, Závazky k bankám a Ostatní závazky, včetně daňových závazků.

# Rozvaha

## Pasiva

(mil Kč)	31/12/2005 po úpravě*	30/09/2006	Ytd. change
Závazky k bankám	23 664	27 734	17%
Podřízený dluh	200	5 181	2491%
Fin. závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	122 684	176 429	44%
Závazky ke klientům	472 431	490 249	4%
Vydané dluhové cenné papíry	38 848	39 338	1%
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	23 579	25 723	9%
Výnosy a výdaje příštích období	1 695	3 641	115%
Rezervy	1 429	1 029	-28%
<b>Závazky celkem</b>	<b>684 530</b>	<b>769 324</b>	<b>12%</b>
Základní kapitál	5 105	5 105	0%
Emisní ážio	2 259	2 259	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Kumulované zisky nevykázané ve výkazu Z/Z	1 459	703	-52%
Nerozdělený zisk	25 441	23 251	-9%
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>52 950</b>	<b>50 004</b>	<b>-6%</b>
<b>Menšinové podíly</b>	<b>527</b>	<b>341</b>	<b>-35%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>738 007</b>	<b>819 669</b>	<b>11%</b>



Pozn: \* Výkazy k 31.12.2005 byly upraveny o výkazy společnosti Centrum Radlická, která je developerem výstavby nové budovy ústředí ČSOB. Byly upraveny položky Pohledávky za bankami, Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva, Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek, Závazky k bankám a Ostatní závazky, včetně daňových závazků. Podřízený dluh byl reklasifikován z položky Závazky ke klientům do samostatné položky.

# Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia



# Výsledky obchodních činností ve zkratce

## Strana aktiv - silný nárůst úvěrové činnosti

(mld Kč)	30/09/2005	30/09/2006	Change Y/Y
Úvěry Skupiny celkem *	240	291	+22 %
<b>Obchodní úvěry Skupiny (ČR+SR)</b>	<b>220</b>	<b>290</b>	<b>+32 %</b>
Retail ČR – úvěry na bydlení **	80,5	109,0	+35 %
Retail ČR – spotřebitelské úvěry (vč. amer. hypoték)	6,1	8,9	+47 %
Úvěry malým a středním podnikům ČR	26,6	40,0	+50 %
Korporátní úvěry Banky ČR	68,7	83,4	+21 %
Leasing ČR	22,4	26,4	+18 %
Úvěry SR celkem	27,5	38,6	+41 %

## Kvalita úvěrového portfolia zůstává na velmi vysoké úrovni

Úvěry po splacení / Úvěry Skupiny celkem	1,64 %	1,66 %	+2 bb
--	--------	--------	-------

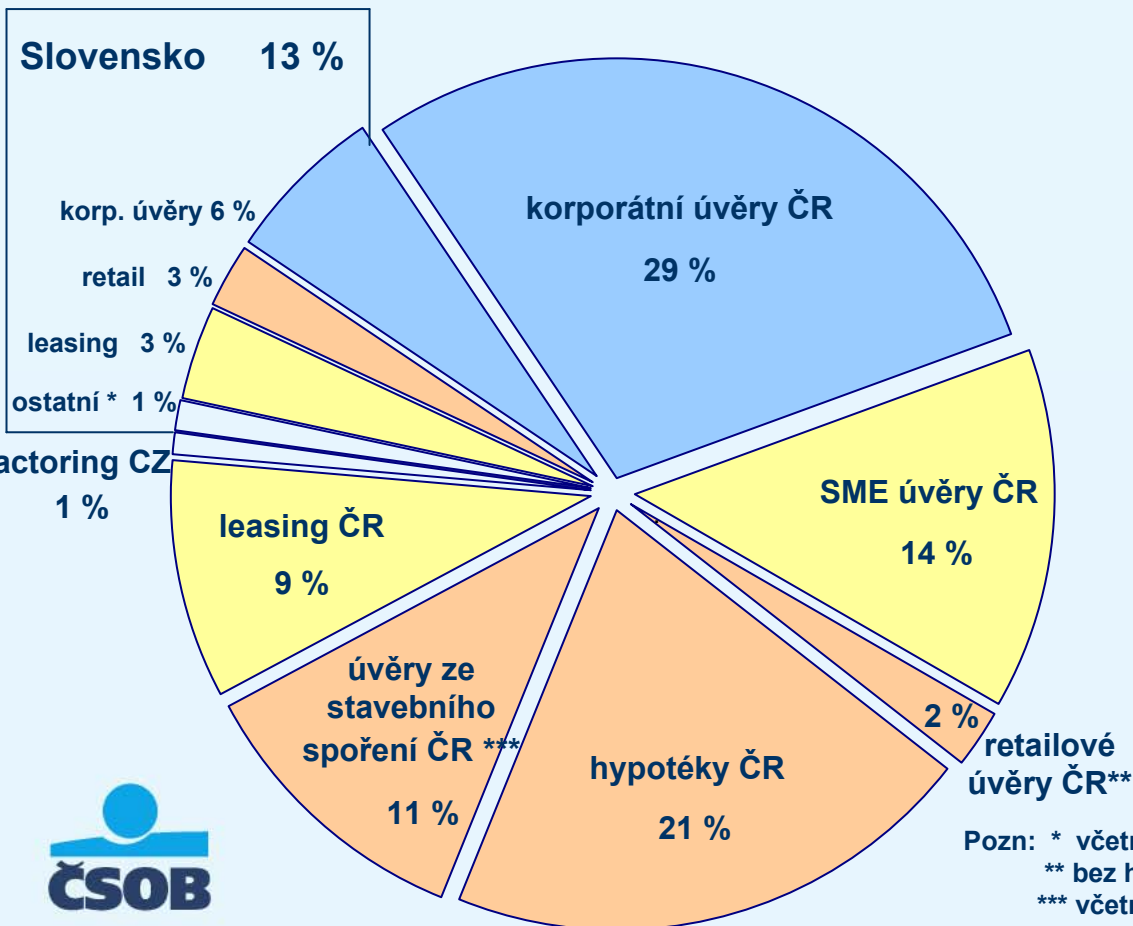


Pozn: \* “Úvěry Skupiny celkem” jsou součtem Obchodních úvěrů Skupiny, ALM (cenné papíry) a historických špatných úvěrů minus eliminace.

\*\* “Úvěry na bydlení” jsou součtem hypoték fyzickým osobám (HB+ČSOB+PS) a stavebních úvěrů fyzickým osobám (ČMSS 100%).

# Úvěrová činnost Skupiny

Kvartální nárůst o 6 %



Celková úvěrová činnost Skupiny vzrostla meziročně o 32 % a dosáhla objemu 290 mld Kč. Tento silný meziroční růst byl tažen především růstem SME úvěrů ČR (+50 %), hypoték ČR (+41 %) a celkové úvěrové činnosti na Slovensku (+41 %).

Hypotéky ČR vzrostly ve 3Q 2006 o 9 %, SME úvěry ČR o 12 %, a dosáhly tak celkového objemu zůstatků ve výši 60 mld Kč a 40 mld Kč.

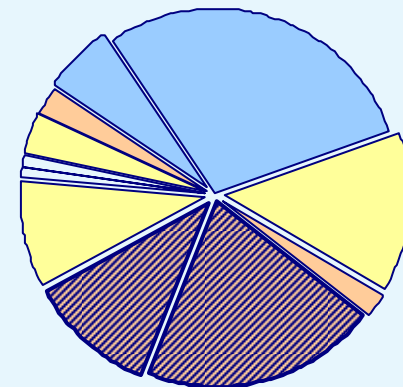
Korporátní úvěry ČR a SR vzrostly ve 3Q 2006 o 4%, a překročily tak hranici 100 mld Kč.

Pozn: \* včetně factoring, SME úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření  
\*\* bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření  
\*\*\* včetně překlenovacích úvěrů; ČMSS konsolidovaná proporcionalně 55 procenty



# Úvěry na bydlení (ČR)

Udržujeme silnou dynamiku růstu

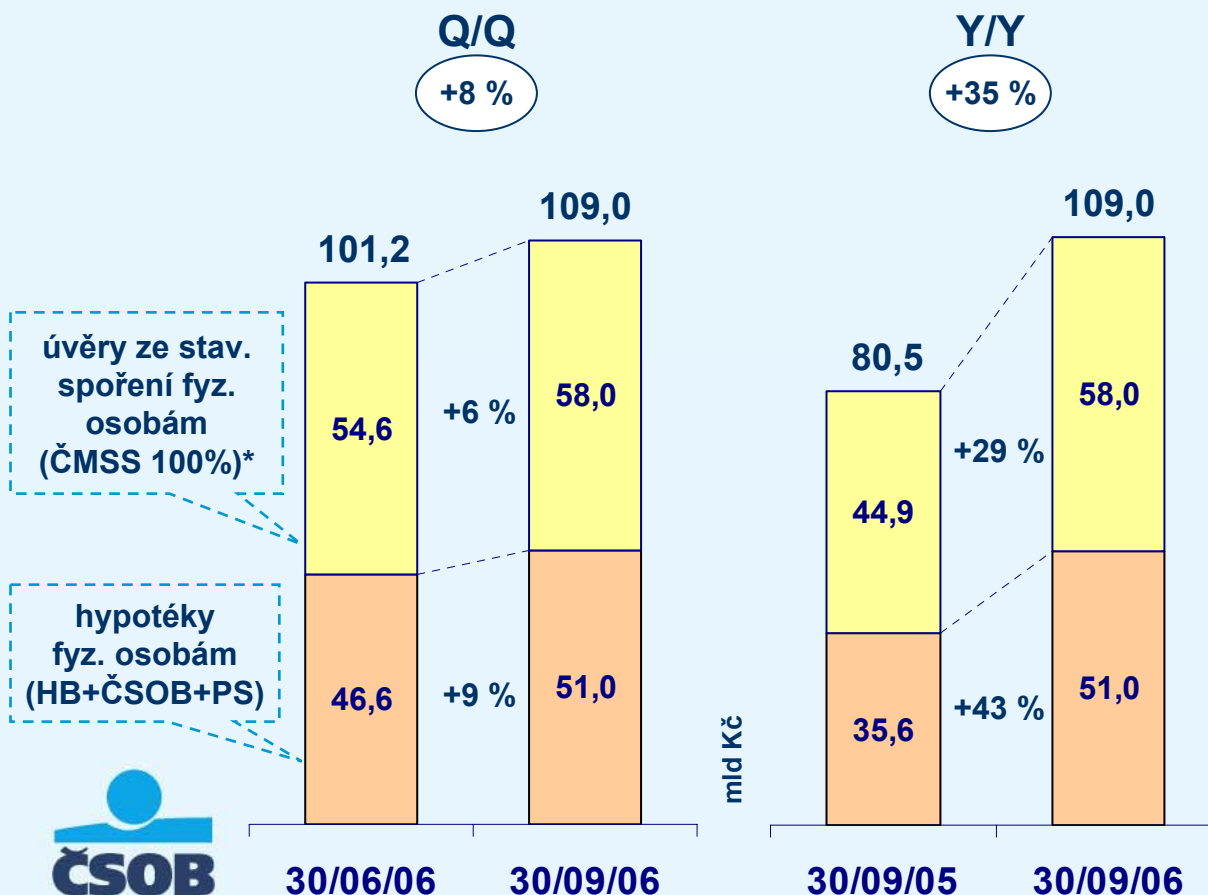


Q/Q

+8 %

Y/Y

+35 %



Objem úvěrů na bydlení vzrostl meziročně o 35% a k 30/09/2006 dosáhl 109 mld Kč.

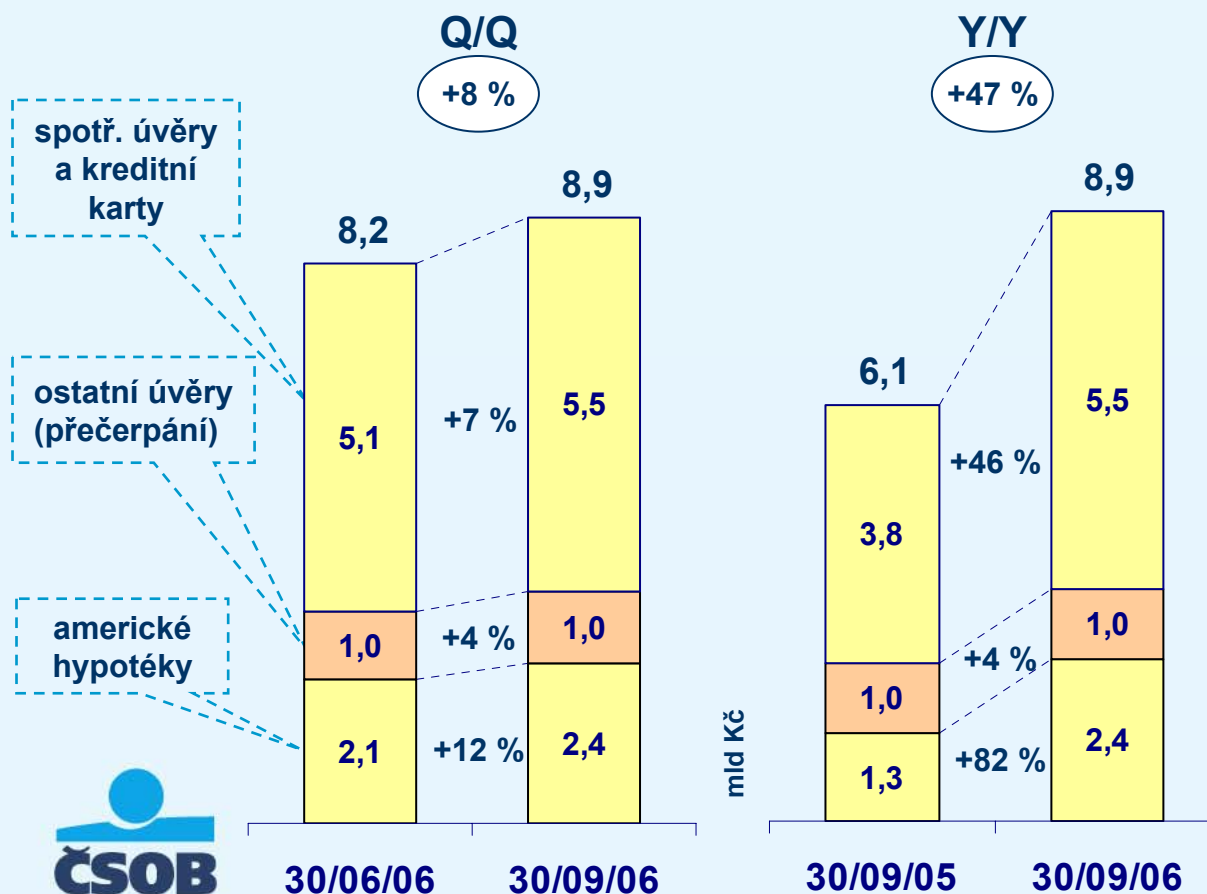
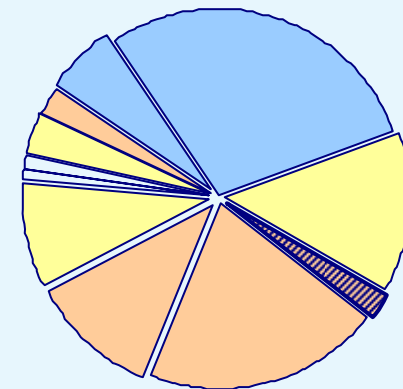
Prodej hypoték ve 3Q 2006 zvýšil svou dynamiku v porovnání se stejným obdobím loňského roku. Celkový objem hypoték vzrostl ve 3Q 06 o 9 %. Během 9 měsíců tohoto roku vzrostl objem hypoték o 30 %.

Skupina ČSOB si i nadále udržuje první pozici v poskytování úvěrů na bydlení na českém trhu s tržním podílem ve výši 31,8%.



# Spotřebitelské úvěry (ČR)

Stabilní růst pokračuje



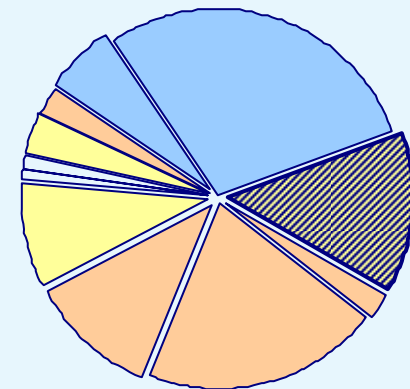
Celkový objem spotřebitelských úvěrů vzrostl meziročně o 47 % a dosáhl 8,9 mld Kč. V průběhu 9 měsíců tohoto roku vzrostly americké hypotéky o 51 %. Objem spotřebitelských úvěrů a kreditních karet se ve 3Q 06 zvýšil o 7 %.

Celkový objem zůstatků spotřebitelských úvěrů a kreditních karet prodaných Poštovní spořitelnou vzrostl meziročně o 37 %. Kvartálně se objem úvěrů zvýšil o 13 %.



# SME úvěry (ČR)

Významný růst ve 3Q 2006

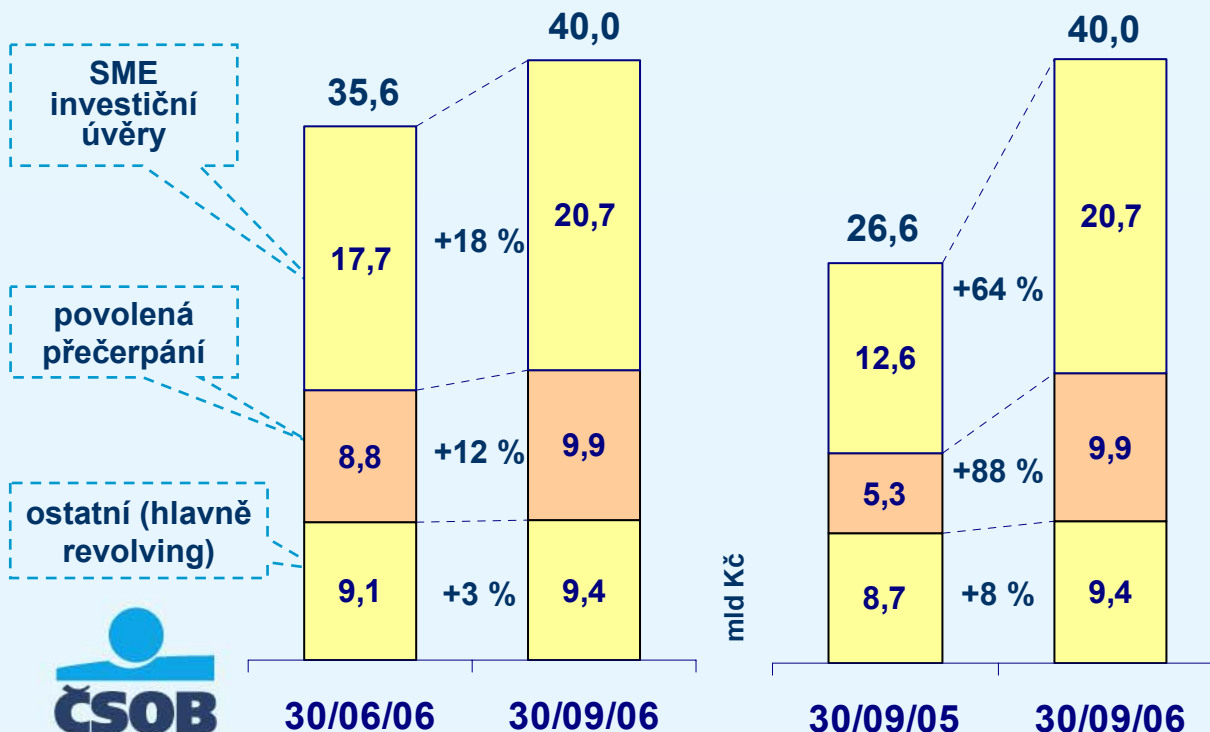


Q/Q

+12 %

Y/Y

+51 %



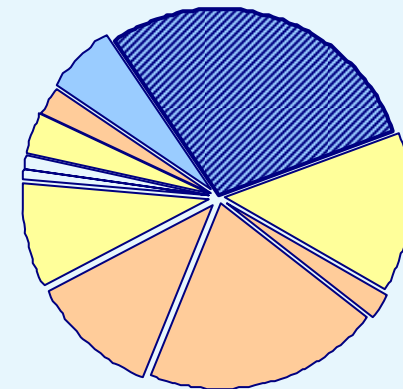
Úvěry SME dosáhly celkového objemu 40 mld Kč, a meziročně se tak zvýšily o 51 %. Růst úvěrové činnosti pro klienty SME byl způsoben především 18% růstem investičních úvěrů a 12% růstem objemu povolených přečerpání.

Celková úvěrová činnost pro klienty SME se ve 3Q 2006 zvýšila v porovnání se stejným obdobím loňského roku.



# Korporátní úvěry (ČR)

Tradičně jedna z největších částí úvěrové činnosti ČSOB



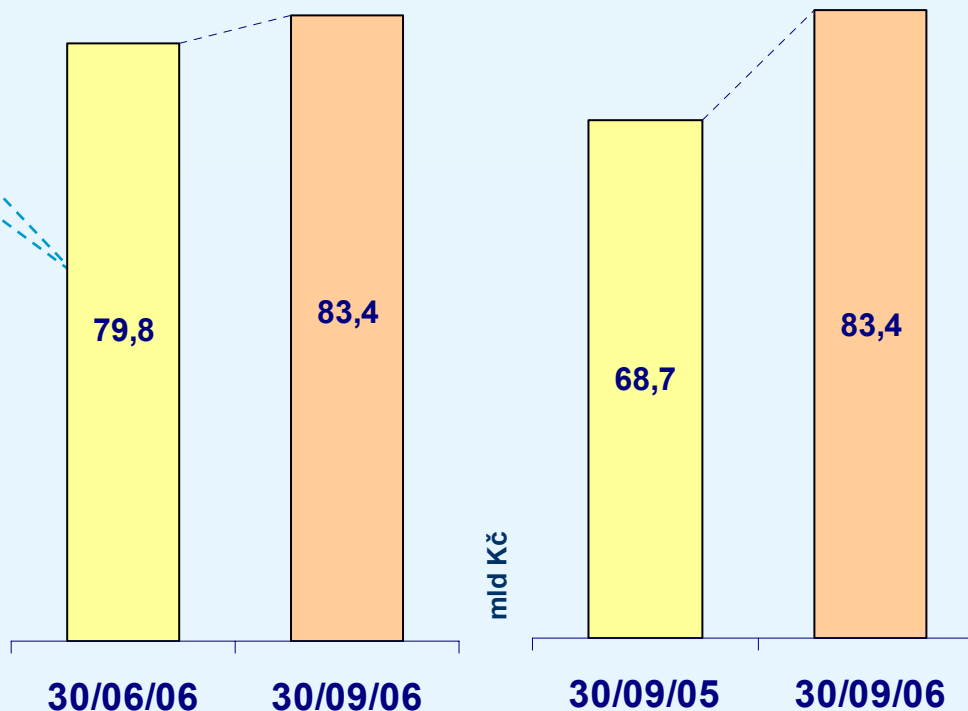
Q/Q

+5 %

Y/Y

+21 %

korporátní  
úvěry  
Banka ČR

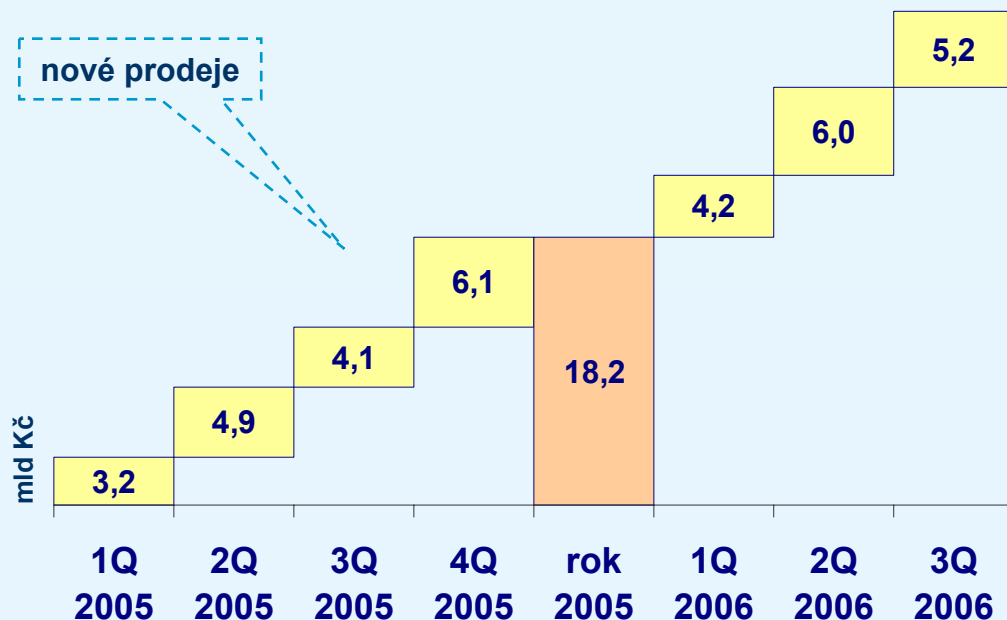
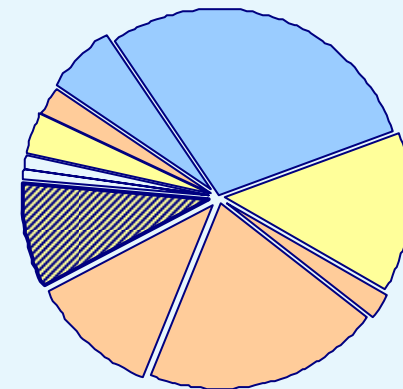


Korporátní úvěry vzrostly meziročně o 21 % a ke konci září 2006 překročily objem 83 mld Kč.

Ve 3Q 2006 vzrostl objem korporátních úvěrů o 4 mld Kč, což představuje stabilní 5% nárůst.

# Leasing (ČR)

ČSOB Leasing - Jednička na trhu v ČR s tržním podílem 17,4 %



ČSOB Leasing stabilně zvyšuje své prodeje. Nové prodeje dosáhly během 9 měsíců tohoto roku 15,4 mld Kč, což je o 27 % více než ve stejném období loni.

80 % z celkového objemu nových prodejů, tj. 12,2 mld Kč tvoří finanční leasing. Významný nárůst objemu nových prodejů ve výši 0,5 mld Kč zaznamenal také operativní leasing. HitKredit pro spotřebitele a SME dosáhl 2,5 mld Kč.

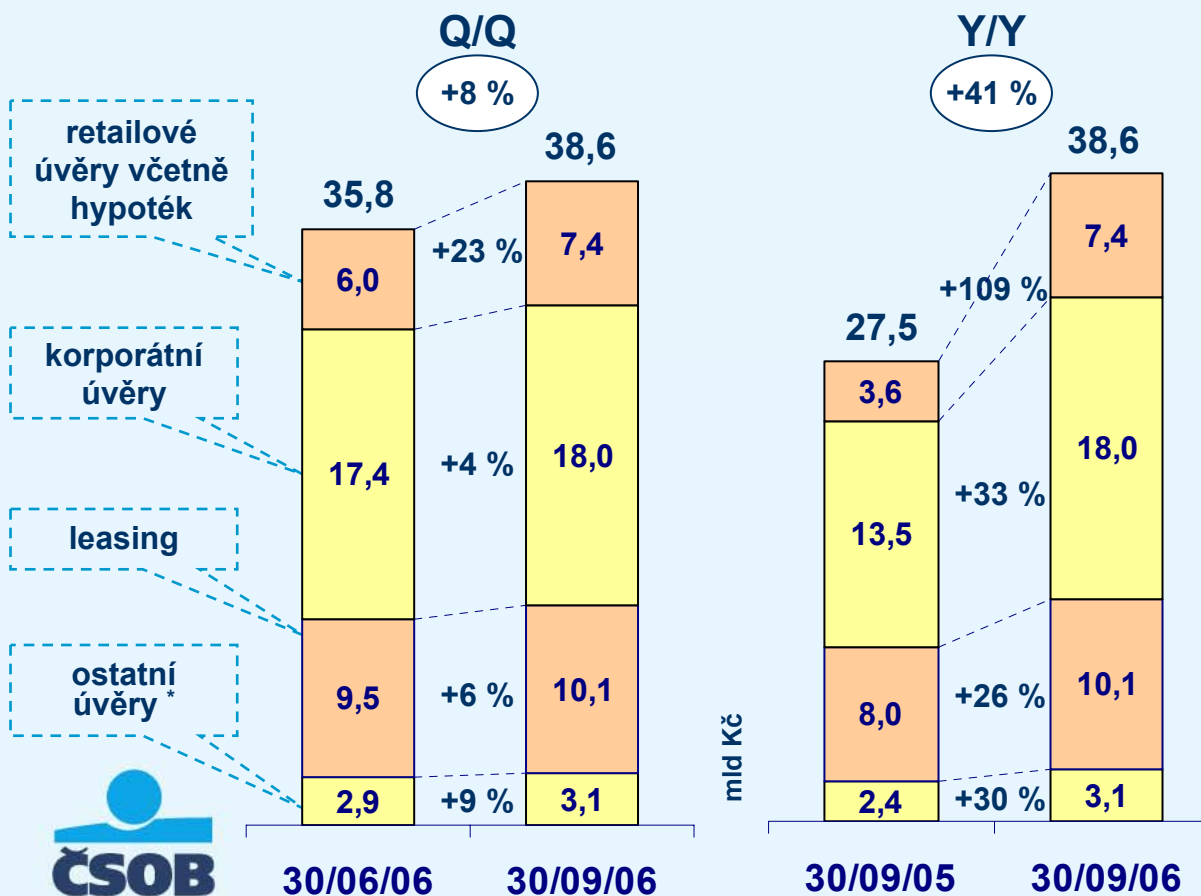
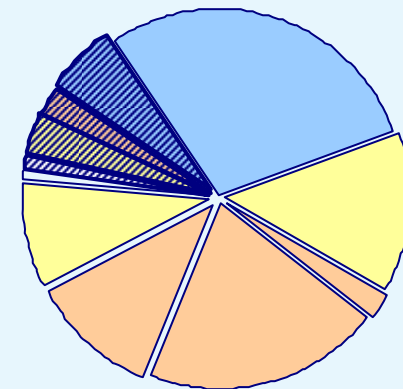


V roce 2006 se ČSOB Leasing již počtvrté za sebou umístil na 1. místě mezi finančními zprostředkovateli a pomocnými finančními institucemi v žebříčku 100 nejvýznamnějších českých firem.



# Úvěrová činnost na Slovensku

Růst ve všech klientských segmentech



Celková úvěrová angažovanost na Slovensku vzrostla meziročně o 41 % a dosáhla objemů zůstatků úvěrů 39 mld Kč. Úvěry pro Retail a SME se meziročně více než zdvojnásobily (Retail +109%, SME +103%). Mezikvartální nárůst v těchto segmentech činil 23 % (Retail) a 26 % (SME).

ČSOB SR obsluhuje své SME klienty nejenom na pobočkách, ale také ve 14 specializovaných obchodních centrech.

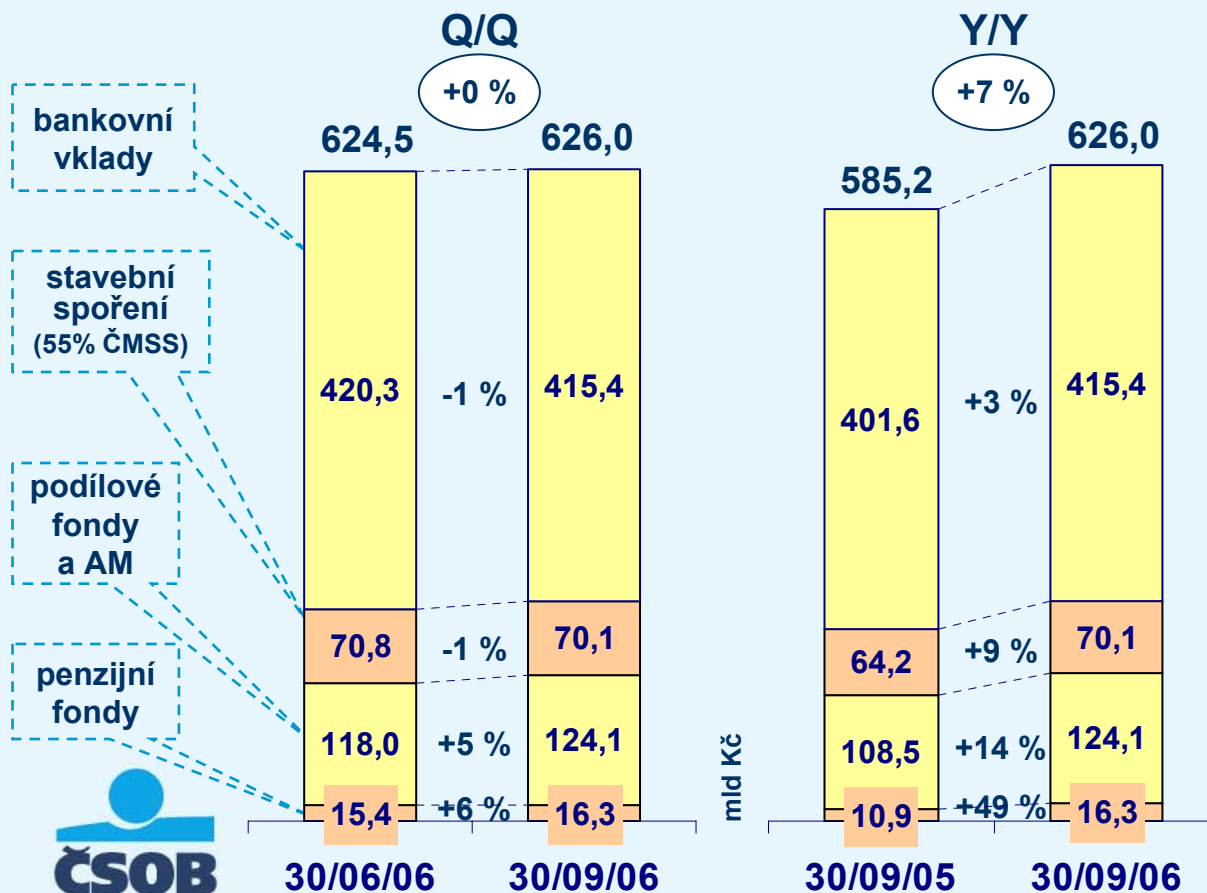
ČSOB SR drží v kategorii celkových poskytnutých úvěrů 4. pozici s tržním podílem 7,2%.

Pozn.: \* včetně factoringu, SME úvěrů, a stavebních úvěrů



# AUM a vklady (ČR+SR) ve zkratce

Pokračující dynamický růst podílových a penzijních fondů

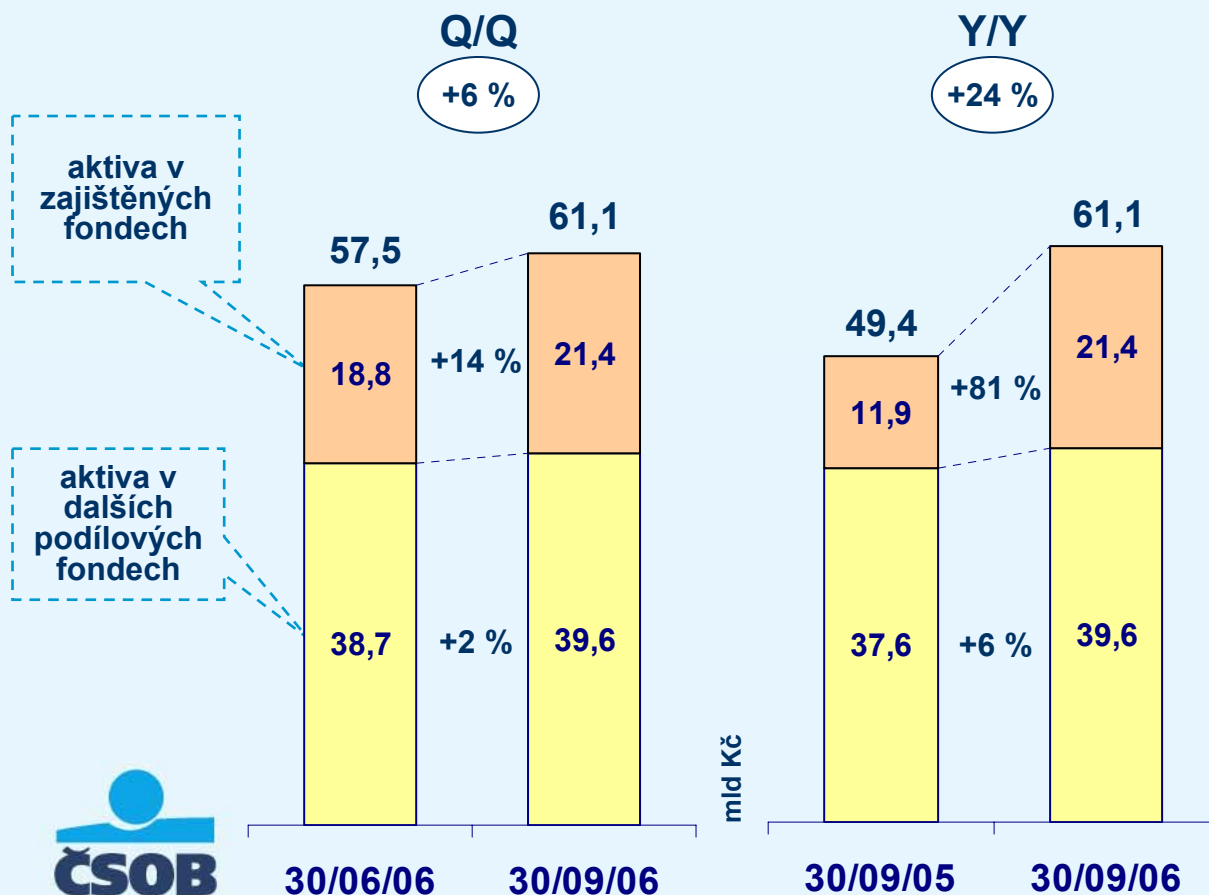


Celkové AUM a vklady (ČR+SR) vzrostly meziročně o 41 bn (+7 %) na 626 mld Kč.

Zatímco bankovní deposita a stavební spoření poklesla mezikvartálně o 1 %, aktiva pod správou (AUM) vzrostla o 5 % během 3Q 2006 a překročila objem 140 mld Kč.

# Podílové fondy (ČR)

Solidní růst podílových fondů pokračuje

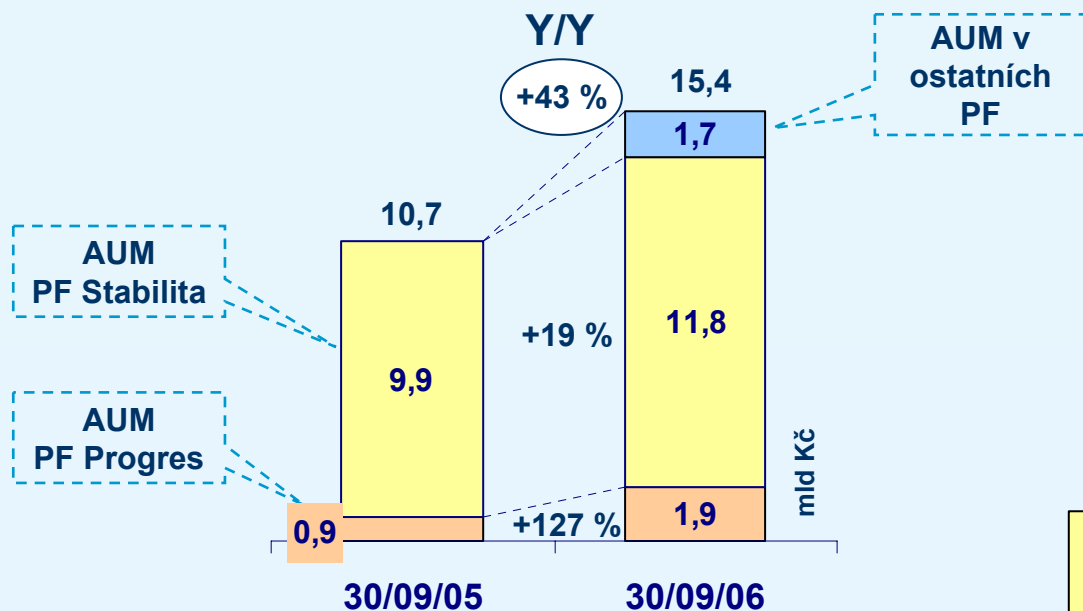


Aktiva v podílových fondech se meziročně zvýšila o 24 % a překročila objem 60 mld Kč. Nové prodeje podílových fondů vzrostly ve 3Q 2006 o 31 %.

Objem finančních prostředků investovaných do ČSOB zajištěných fondů překročil ve 3Q 2006 21 mld Kč. CGF tak meziročně vzrostly o 81 % a během 9 měsíců tohoto roku o 55 %.

# Penzijní fondy (ČR)

## Organický růst a akvizice

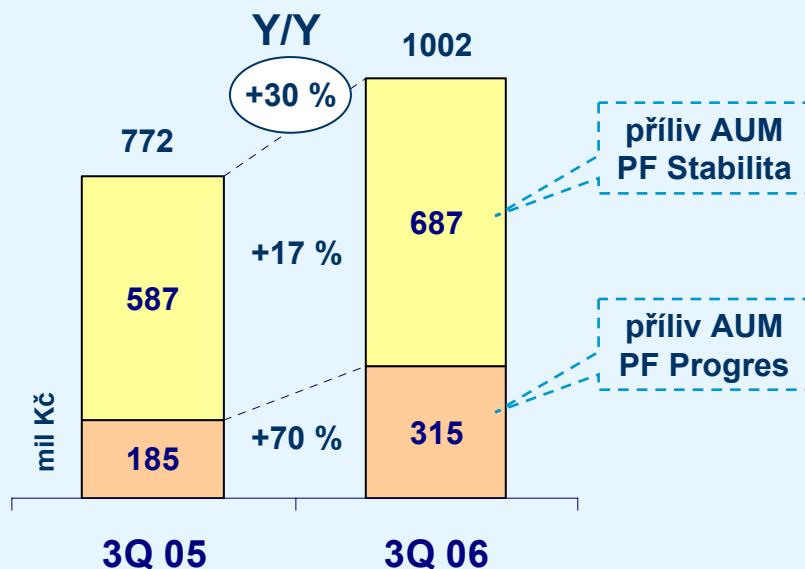


Objem aktiv v PF Progres se meziročně více než zdvojnásobil (+127 %), příliv AUM se meziročně zvýšil o 70 %. PF Progres se svou dynamickou investiční strategií a zaměřením na mladší klienty zvýšil počet svých klientů meziročně o 96 %.



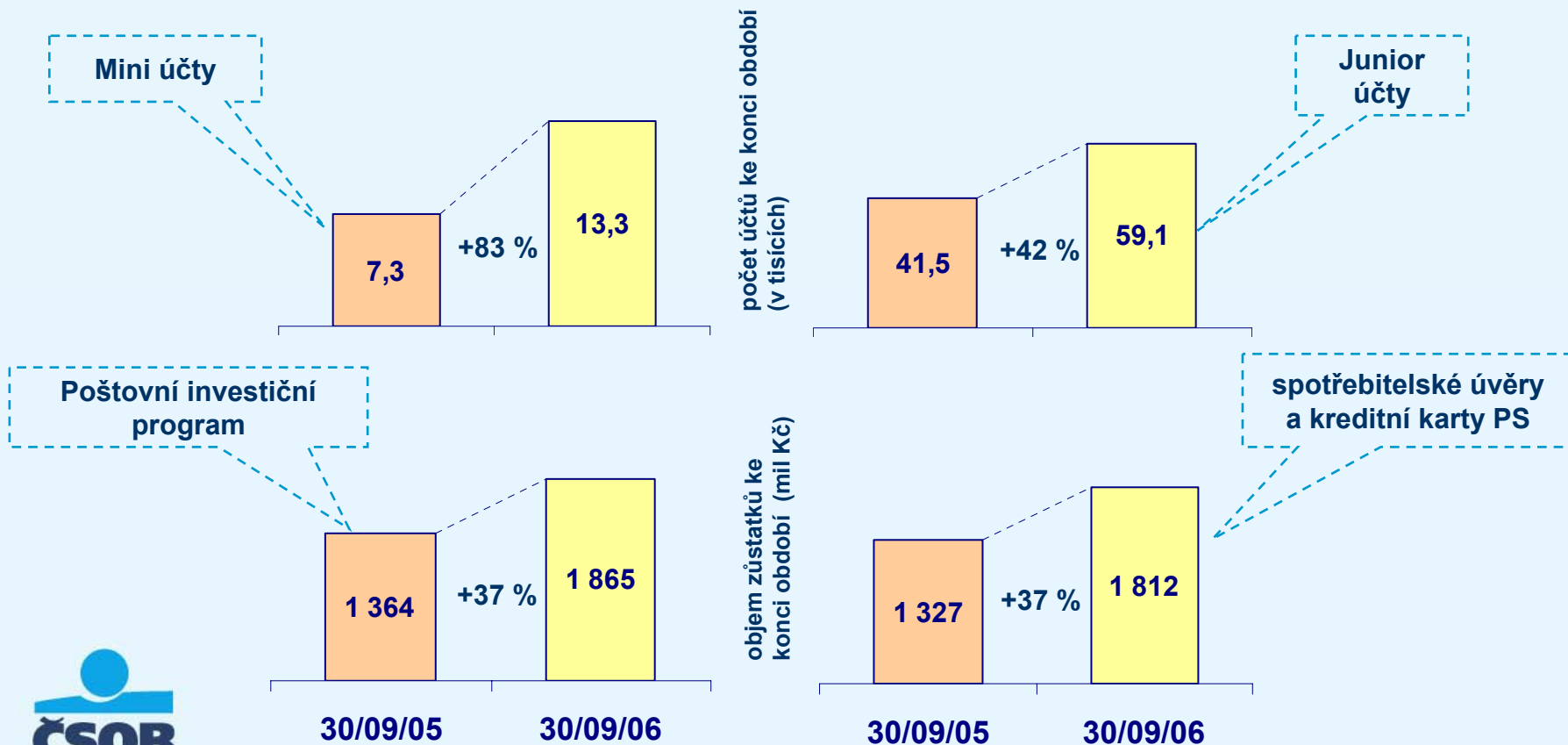
Celkový objem klientských aktiv vložených do penzijních fondů ČSOB přesáhl 15 mld Kč a meziročně vzrostl o 43 %.

V srpnu 2006 dosáhly penzijní fondy ČSOB celkového počtu půl milionu klientů. ČSOB je tak čtvrtým největším poskytovatelem penzijního připojištění v České republice.



# Poštovní spořitelna

Prodej investičních produktů a akvizice mladých klientů





# Úroveň penetrace

Úroveň penetrace se nadále zlepšuje

	30/09/2005	30/06/2006	30/09/2006
Retail	3,71	4,19	4,28
SME	3,04	3,31	3,37
Retail+SME	3,59	4,02	4,11

Celkový počet produktů prodaných na zákazníka se zvýšil v segmentu Retail i v segmentu SME.

Průměrný poměr penetrace dosáhl 4,11 produktu na zákazníka, a meziročně tak stoupl o 52 bazických bodů. Mezikvartálně se ukazatel penetrace zvýšil o 9 bazických bodů.



# Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia



# Úvěry po splatnosti a opravné položky

IFRS, konsolidované, hrubé (v mld Kč)

	31/12/05	30/09/06	změna od zač.roku
Úvěry celkem, z toho:	245,7	291,1	+19 %
Úvěry po splatnosti	4,1	4,8	+18 %
Opravné položky celkem	6,4	6,5	+ 2 %
Úvěry po splatnosti / úvěry celkem	1,7 %	1,7 %	
Pokrytí úvěrů po spl. opr. položkami	155,2 %	133,8 %	

Koeficient úvěrových ztrát (Banka ČSOB) \*

+ 0,14 %

Koeficient úvěrových ztrát (Skupina ČSOB) \*

- 0,03 %

Pozn: \* včetně výnosů z odepsaných pohledávek



# Kontakty

pro média:

**Milan Tománek**

**výkonný ředitel**

**Externí komunikace a vztahy k investorům**

**+420 261 351 003, mtomanek@csob.cz**

pro analytiky a investory:

**Ondřej Vychodil**

**ředitel, Vztahy k investorům**

**+420 261 354 244, ovychodil@csob.cz**

**Ida Markvartová**

**Analytička vztahů k investorům**

**+420 261 354 246, imarkvartova@csob.cz**

