

Výsledky za rok / 4. čtvrtletí 2017

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

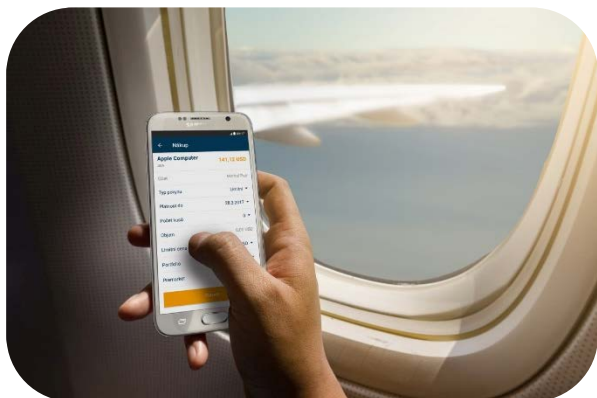
2017: inovace a vynikající klientské služby ve středu pozornosti

Přihlašování otiskem prstu dostupné ve všech našich mobilních aplikacích.

Nové funkce internetového bankovníctví pro retail jako je správa osobních financí a **přehled všech produktů klienta na jednom místě včetně pojištění**.

Více než 40 % dokumentů na pobočkách bylo **podepsáno elektronicky**.

Nová platforma elektronického bankovníctví pro korporátní a SME klienty umožňuje **jednodušší a intuitivní komunikaci s bankou**.



Mobilní aplikace “ČSOB NaNákupy” s **novými funkcemi** jako je historie transakcí, internetové platby MasterPass a správa věrnostních karet.



Kompletní **online přehled o hypotéce** včetně všech souvisejících dokumentů.

Obchodování s investičními produkty kdykoliv a kdekoliv díky nové mobilní aplikaci “Patria Mobile Trader”.

Klienti mohou hlásit **pojistné události online**: jednoduchý a intuitivní proces jim umožňuje sledovat i jejich vypořádání.



Věrnostní program “Svět odměn” a **bonusy pro všechny klienty** také v novém internetovém bankovníctví.

Investiční portál “**ČSOB Investice**“, kde klienti mohou spravovat své investice, nově zahrnuje i Patrii.

2018: zkvalitňování služeb v souladu s potřebami našich klientů

V rámci konceptu Smart City bude "COOL karta" sloužit žákům jako **chytrá klíčenka**: pro vstup do školy, knihovny nebo jako jízdenka hromadnou dopravou.



Nová verze **mobilní peněženky "ČSOB NaNákupy"** pro ty, kteří **nejsou klienty ČSOB a uživatele mobilních přístrojů iPhone**.

Snadná a bezpečná správa **všech bankovních účtů** od jiných bank v ČSOB prostředí.

Mobilní aplikace "ČSOB NaDoma" **propojí bankovní svět s dalšími technologiemi**. Jednoduché a intuitivní řešení umožní klientům vzdáleně kontrolovat jejich domácnost, např. okamžitě identifikovat možné úniky vody nebo monitorovat spotřebiče na základě jejich spotřeby energie.

Nové řešení Mobilita pro korporátní klienty propojí **platby a nákupy služeb související s dopravou** (sdílené automobily, taxi, hromadná doprava).



Okamžité platby mezi klienty ČSOB i během víkendů.

Služba pro aktivní klienty "ČSOB NaZdraví" umožní **platby přes sportovní hodinky** (např. Garmin).



Exkluzivita ČSOB na pobočkách České pošty

Rokem 2018 startuje desetiletá smlouva o spolupráci

Česká pošta a ČSOB prodlužují již čtvrt století dlouhou spolupráci pod obchodní značkou Poštovní spořitelna.



ČSOB se stává jediným partnerem poskytující finanční a pojišťovací služby.



Obchodní příležitost pro:

- Rozšíření našich služeb na poště, zejména o pojištění
- Zlepšení kvality služeb pro klienty
- Zjednodušení práce pro zaměstnance pošty

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2014	2015	2016	2017
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,6	14,0	15,1	17,5
	Ukazatel ROE	16,4 %	16,4 %	17,3 %	19,3 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	76,3 %	79,3 %	79,4 %	77,7 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	135,9 %	134,9 %	150,9 %	146,0 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	17,2 %	19,1 %	18,2 %	17,2 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,18 %	0,18 %	0,11 %	0,02 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	47,6 %	48,2 %	46,0 %	43,7 %

Vynikající výkon odrážející růst obchodních objemů, vynikající kvalitu úvěrů, rostoucí počet klientů a silnou výkonnost finančních trhů

Obchodní ukazatelé

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **657 mld. Kč** (meziročně +6 %) díky všem segmentům s výjimkou stavebního spoření. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **821 mld. Kč** (meziročně +9 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **202 mld. Kč** (meziročně +6 %). Počet **klientů ČSOB skupiny** vzrostl meziročně o 14 tisíc.

Provozní výnosy

Provozní výnosy dosáhly výše **37,2 mld. Kč** (meziročně +9 %) za rok 2017 a **9,3 mld. Kč** (meziročně +14 %) za 4. čtvrtletí 2017 díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM, vyšším příjmům z poplatků a jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017.

Provozní náklady

Provozní náklady dosáhly výše **16,3 mld. Kč** (meziročně +4 %) za rok 2017 a **4,4 mld. Kč** (meziročně +11 %) za 4. čtvrtletí 2017 především kvůli vyšším odměnám pro zaměstnance a investicím spojených s partnerstvím České pošty.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2017 ve výši **2 bazických bodů** (meziročně -9 bb; Ytd. anualizováno) díky vynikající kvalitě úvěrů.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za rok 2017 hodnoty **17,5 mld. Kč** (meziročně +16 %) a **4,0 mld. Kč** (meziročně +26 %) za 4. čtvrtletí 2017.

Likvidita a kapitál

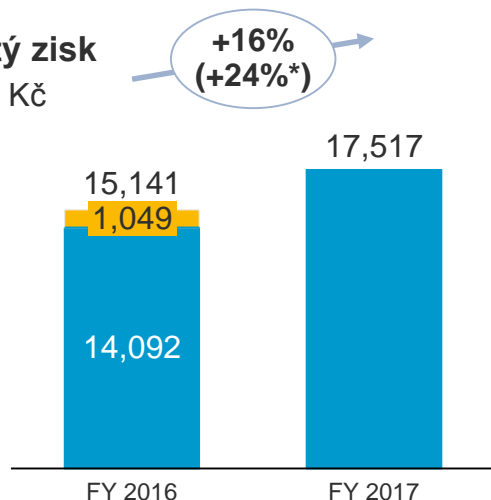
Ukazatel úvěry / vklady poklesl meziročně na **77,7 %**. **Ukazatel kapitálu Tier 1** (Basel III) dosáhl hodnoty **17,2%** a **ukazatel čistého stabilního financování** (NSFR) **146,0 %**.

Úspěchy a inovace

V roce 2017 se ČSOB i nadále zaměřovala na **inovace a poskytování vynikajících klientských služeb** a na základě toho byla uznána **nejlepší bankou** v České republice časopisem The Banker a Hospodářskými novinami, které ČSOB zvolily také **bankovním inovátorem** roku 2017. V únoru 2018 získalo ČSOB Private Banking po páté v řadě ocenění **nejlepší privátní banka** v České republice udílené mezinárodním magazínem Euromoney. Od roku 2018 **prodlužuje ČSOB vzájemnou spolupráci s Českou poštou na dalších 10 let** a rozšiřuje své bankovní služby na poštách i o pojišťovací.

Čistý zisk vzrostl meziročně díky silné výkonnosti finančních trhů, růstu obchodních objemů a nižším nákladům na riziko

Čistý zisk
Mld. Kč



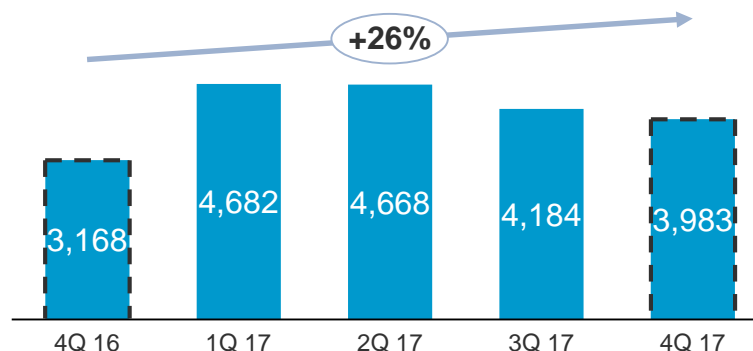
Čistý zisk za rok 2017 vzrostl na **17,5 mld. Kč** (meziročně +16 %) díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM, vyšším příjmům z poplatků v oblasti investičních produktů a zahraničních plateb a jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017. Provozní náklady meziročně vzrostly vlivem vyšších odměn pro zaměstnance a investic spojených s partnerstvím České pošty.

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

Čistý zisk za 4. čtvrtletí 2017 vzrostl na **4,0 mld. Kč** (meziročně +26 %) především díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM a vyššímu čistému úrokovému výnosu z vkladů.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) dosáhla **19,3 %** za rok 2017 (z 17,3 % v roce 2016) díky vyššímu čistému zisku.

prodej VISA Europe (netto)
čistý zisk skupiny ČSOB



Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

Jednorázové položky 2. čtvrtletí 2016 (celkem +1,1 mld. Kč): výnos z prodeje podílu ve VISA Europe (+1,3 mld. Kč), změny IBNR parametru (-0,2 mld. Kč)

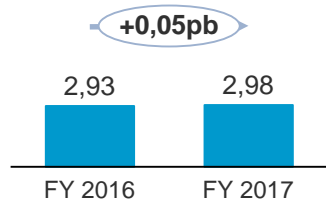
Jednorázové položky ve 4. čtvrtletí 2016: rezerva na daň z příjmu (-0,2 mld. Kč)

Jednorázová položka ve 1. čtvrtletí 2017: výnos z historického právního případu (+0,4 mld. Kč)

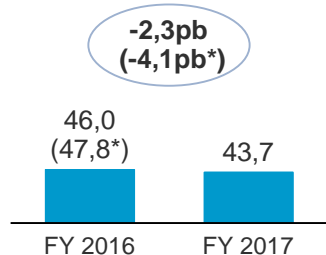
Jednorázová položka ve 4. čtvrtletí 2017: znehodnocení softwaru (-0,2 mld. Kč)

Ziskovost

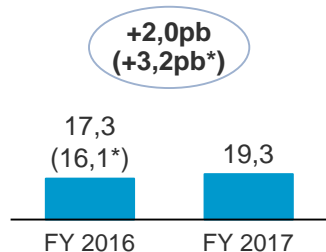
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

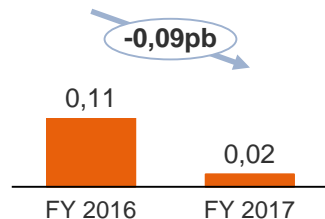


ROE (%)

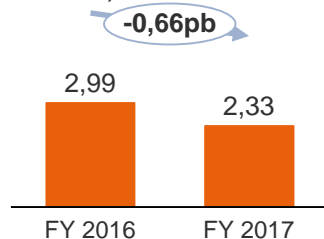


Kvalita úvěrového portfolia

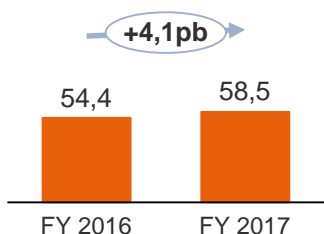
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

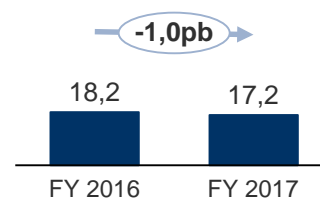


Ukazatel krytí NPL (%)

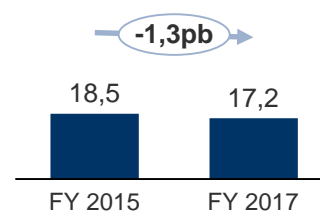


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

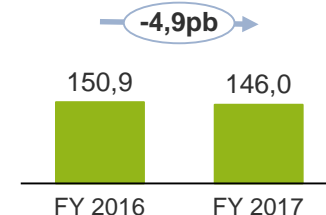


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

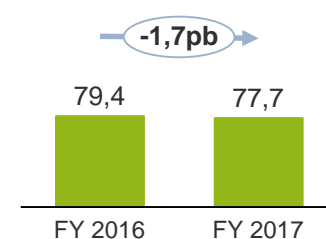


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)

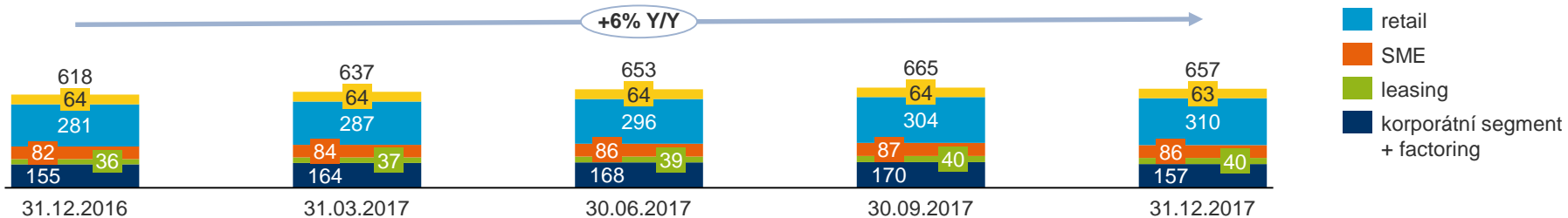


Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst obchodních objemů

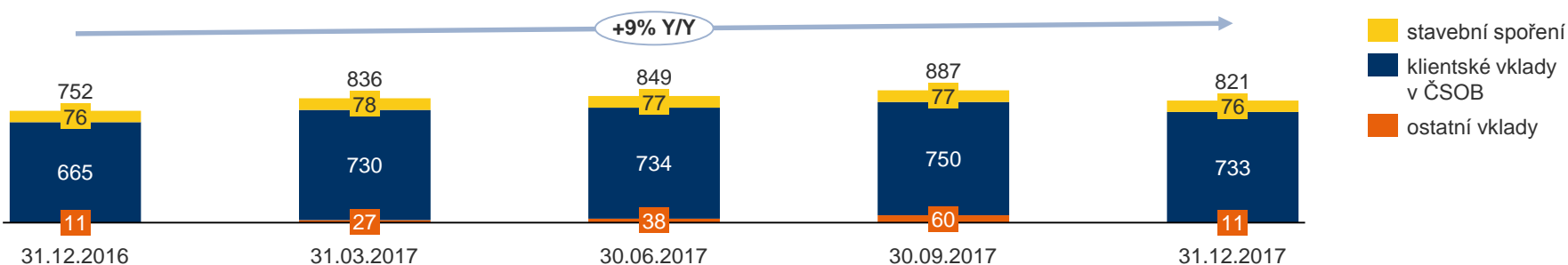
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



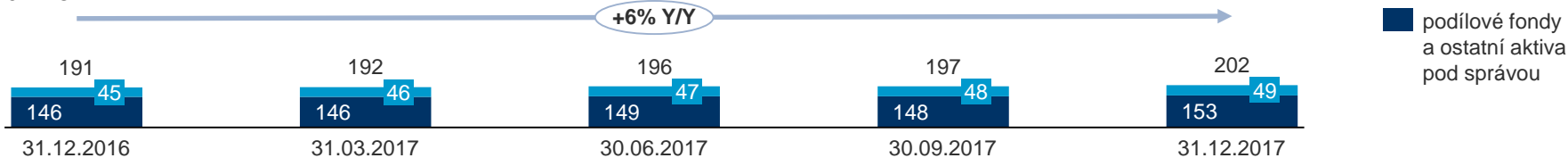
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou

Mld. Kč



¹ Položka Úvěry a pohledávky (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí a reverzních repo operací s ČNB plus dluhopisy nahrazující úvěry.

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

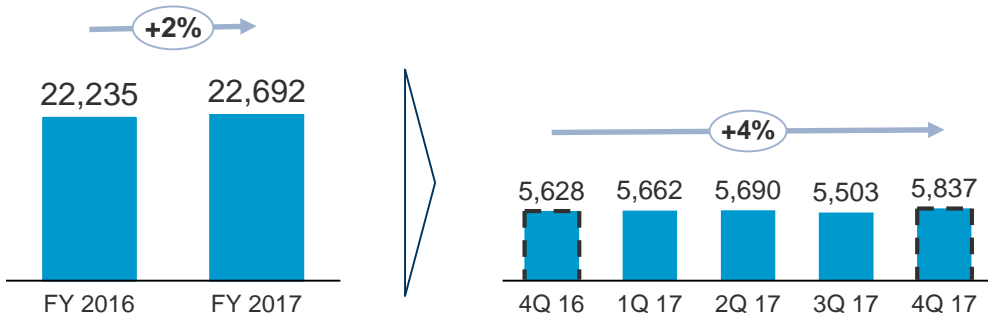
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Vyšší čistý úrokový výnos i marže

Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



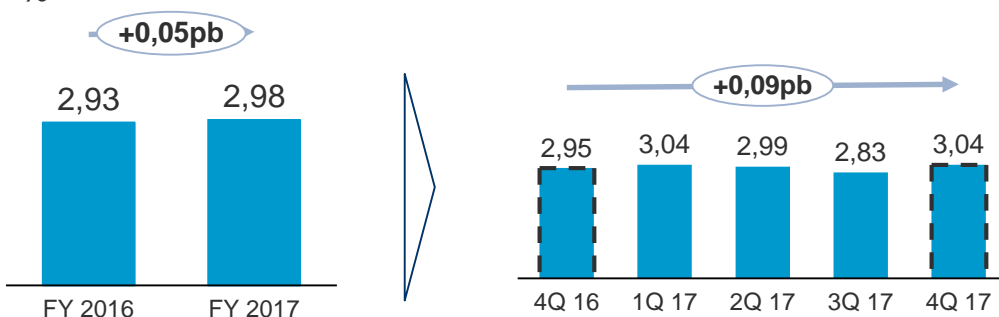
Čistý úrokový výnos za rok 2017 vzrostl meziročně o **2 %** vlivem následujících položek:

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

4% meziroční nárůst ve 4. čtvrtletí 2017 byl podpořen čistým úrokovým výnosem z vkladů a ostatními čistými úrokovými výnosy.

Čistá úroková marže

%



Čistá úroková marže za rok 2017 dosáhla výše **2,98 %** (meziročně +0,05 procentního bodu) díky přispění ALM a aktivnímu řízení nákladů na financování, zatímco tlak na úvěrové marže i reinvestice s nižším výnosem přetrvávaly.

	2014	2015	2016	2017
Čistá úroková marže (Ytd., %)	3,17	3,01	2,93	2,98

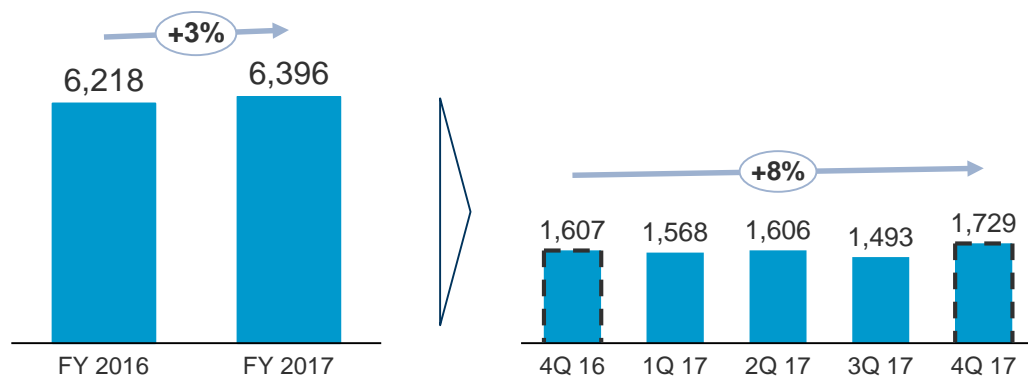
Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Vyšší výnosy z poplatků a provizí především díky investičním produktům

Silná výkonnost finančních trhů

Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč

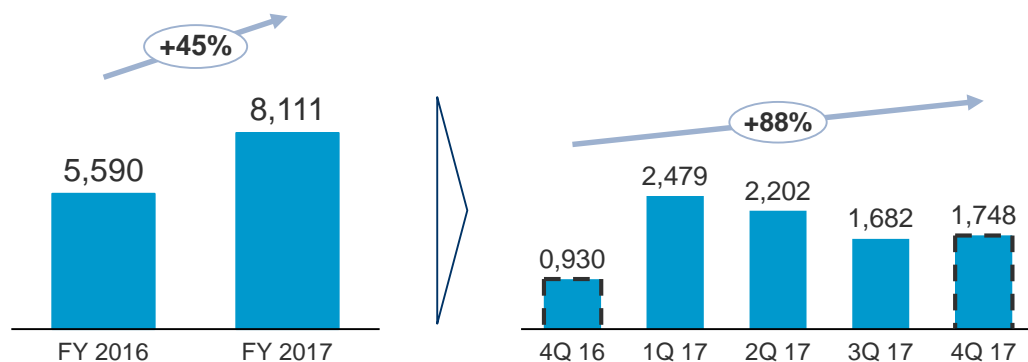


Čistý výnos z poplatků a provizí za rok 2017 meziročně vzrostl o 3 %, především díky vyšším výnosům z investičních produktů, zahraničních plateb, úvěrů a platebních karet. Poplatky za tuzemské platby a za vedení účtů meziročně poklesly.

8% meziroční nárůst ve 4. čtvrtletí 2017 byl výsledkem nižších poplatků za distribuci a vyšších výnosů za vedení účtů a ze zahraničních plateb.

Ostatní*

Mld. Kč



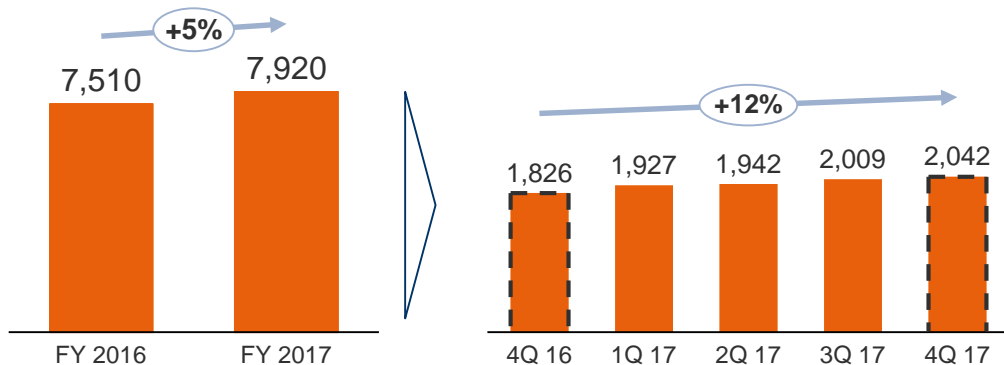
45% meziroční nárůst položky „Ostatní“ v roce 2017 byl způsoben následujícími vlivy:

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

Vyšší provozní náklady vlivem vyšších odměn pro zaměstnance

Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

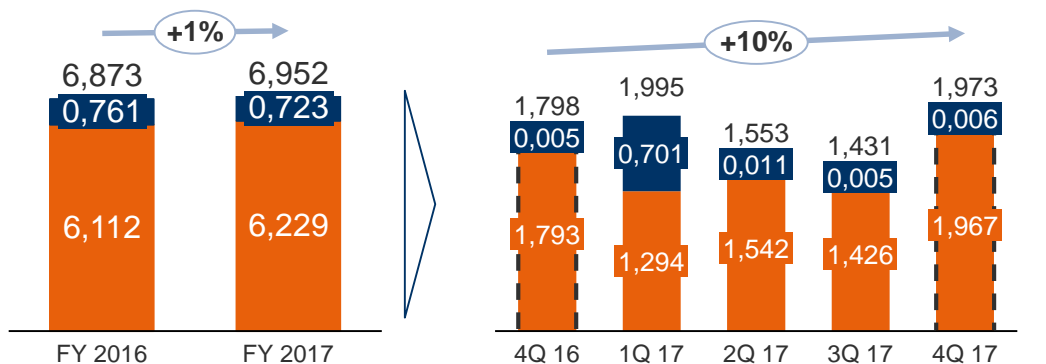


Náklady na zaměstnance za rok / 4. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o **5 %**, respektive o **12 %**, vlivem následujících faktorů:

- (+) valorizace platů a vyšší variabilní odměny
- (+) mimořádný bonus pro zaměstnance zaúčtovaný ve 4. čtvrtletí 2017 v souvislosti s mimořádnými výsledky roku 2017
- (+) vyšší průměrný počet zaměstnanců
- (+) nižší srovnávací základna v předchozím roce (vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů).

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč

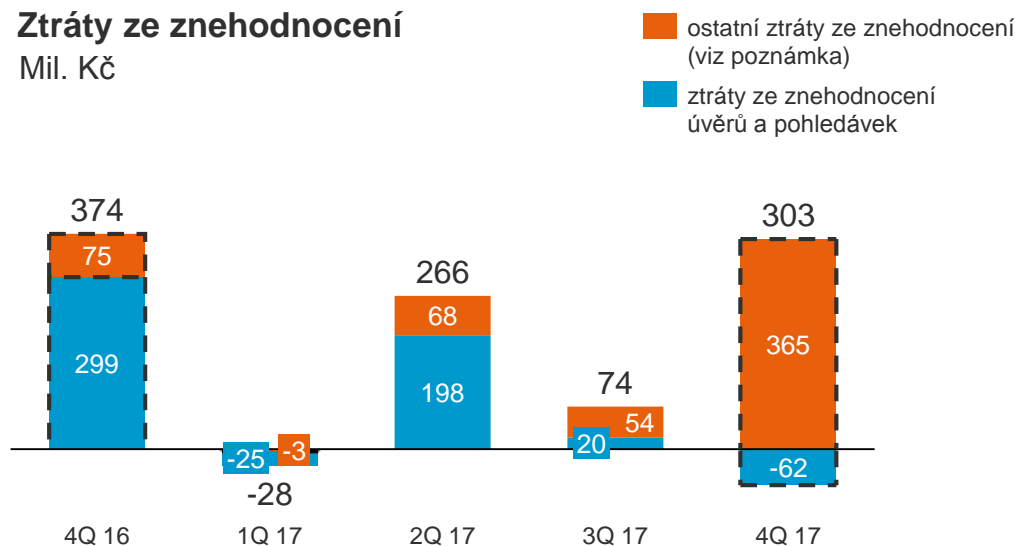


Všeobecné správní náklady za rok / 4. čtvrtletí 2017 meziročně vzrostly o **1 %**, respektive o **10 %**, vlivem investic spojených s partnerstvím České pošty a vyšších nákladů na ICT, které byly částečně kompenzovány vyšší srovnávací základnou v roce 2016 (jednorázová položka zaúčtovaná ve 4. čtvrtletí 2016).

Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **43,7 %** (meziročně -2,3 procentního bodu).

Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



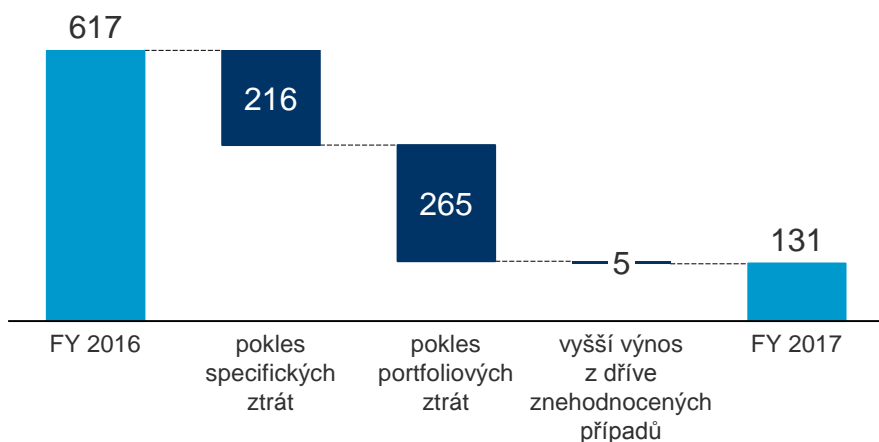
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek za rok 2017 meziročně poklesly na **131 mil. Kč** v důsledku zlepšení nebo stabilního vývoje ve všech segmentech.

Ostatní ztráty ze znehodnocení vzrostly meziročně na **484 mil. Kč** kvůli přecenění pronajatých automobilů v ČSOB Leasing a jednorázovému znehodnocení softwaru ve 4. čtvrtletí 2017.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2017 dosáhl hodnoty **0,02%** (meziročně -0,09 procentního bodu).

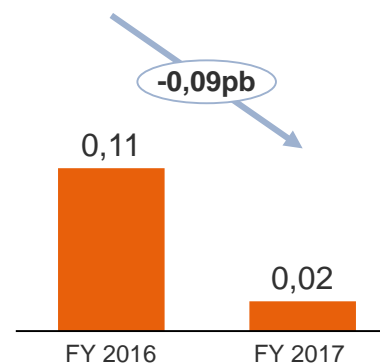
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

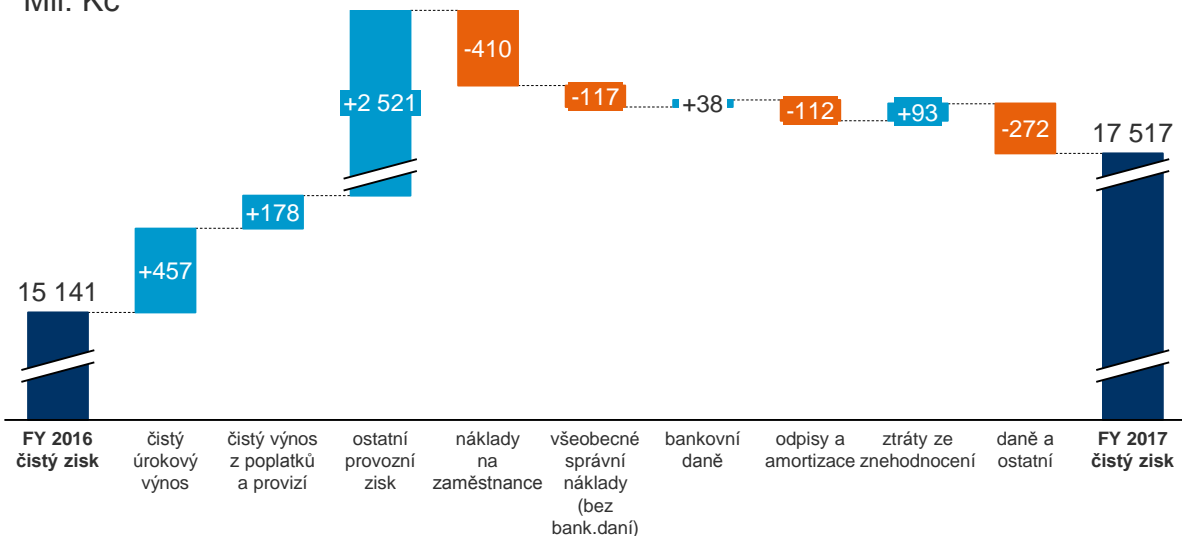
CCR, Ytd., anualizováno, %



Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok (meziročně)

Mil. Kč



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

Pozitivní dopad na výsledek:

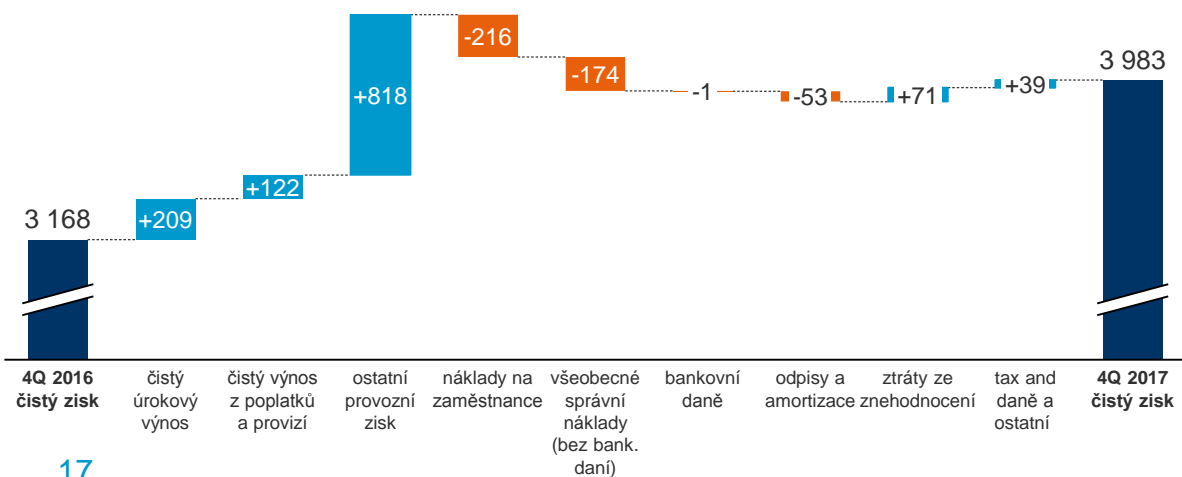
- vyšší čistý úrokový výnos díky výnosům ALM
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí zejména z investičních produktů a zahraničních plateb
- vyšší ostatní provozní zisk díky silné výkonnosti finančních trhů, jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017 a pozitivním valuačním úpravám

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší náklady na zaměstnance vlivem valorizace platů, vyšších variabilních odměn, mimořádného bonusu ve 4. čtvrtletí v souvislosti s mimořádnými výsledky roku 2017 a nižší srovnávací základny (vyšší podíl IT projektů s kapitalizovanými náklady na zaměstnance)
- vyšší všeobecné správní náklady ovlivněné investicemi spojenými s partnerstvím České pošty a vyššími ICT náklady
- vyšší daně zejména kvůli vyššímu zisku před zdaněním

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 4Q 2017 a 4Q 2016 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos podpořen čistým úrokovým výnosem z vkladů a ostatními čistými úrokovými výnosy
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí výsledkem nižších poplatků na distribuci a vyšších výnosů ze zahraničních plateb a za vedení účtů
- vyšší ostatní provozní zisk zejména kvůli silné výkonnosti finančních trhů a pozitivním valuačním úpravám

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší náklady na zaměstnance vlivem valorizace platů, vyšších variabilních odměn, mimořádného bonusu ve 4. čtvrtletí v souvislosti s mimořádnými výsledky roku 2017 a nižší srovnávací základny (vyšší podíl IT projektů s kapitalizovanými náklady na zaměstnance)
- vyšší všeobecné správní náklady ovlivněné investicemi spojenými s partnerstvím s Českou poštou a vyššími ICT náklady

Konsolidováno, mil. Kč	31.12.2016	31.12.2017
Celkový regulační kapitál	70 292	69 098
- CET 1 kapitál před regulačními úpravami	78 404	77 391
- Regulační úpravy CET1 kapitálu	-9 423	-8 293
- (Core) Tier 1 kapitál	68 981	69 098
- Tier 2 kapitál	1 311	0
Kapitálový požadavek celkem	30 318	32 182
- Úvěrové riziko	24 699	25 043
- Tržní riziko	1 126	2 589
- Operační riziko	4 492	4 550
Celková RWA	378 970	402 278
Ukazatel kapitálu (Core) Tier	18,2 %	17,2%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	18,5 %	17,2%

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

Meziroční nárůst celkových RWA zejména kvůli vyšším požadavkům na tržní riziko v souvislosti s volatilitou úrokových sazeb.

Poznámky:

RWA (rizikově vážená aktiva) = kapitálový požadavek celkem / 0,08

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

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

Celkový regulační kapitál = Tier 1 kapitál + Tier 2 kapitál – regulační úpravy

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

1.

Celkové úvěry¹	19,9 %	↑
Celkové vklady¹	20,0 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	44,0 %	↓
Stavební spoření ¹	39,6 %	↑
Hypotéky ¹	28,5 %	↑
Leasing ¹	18,5 %	↓

2.

Podílové fondy ¹	21,9 %	↓
Factoring ²	24,1 %	↓

3.

Penzijní fond ³	14,2 %	↑
SME / korporátní úvěry ¹	15,2 %	→
Spotřebitelské financování ^{1,4}	11,4 %	↑

4.

Pojištění ⁵ - celkem	7,5 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	7,3 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,8 %	↑

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. prosinci 2017, s výjimkou penzijního a podílových fondů, které jsou k 30. září 2017. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

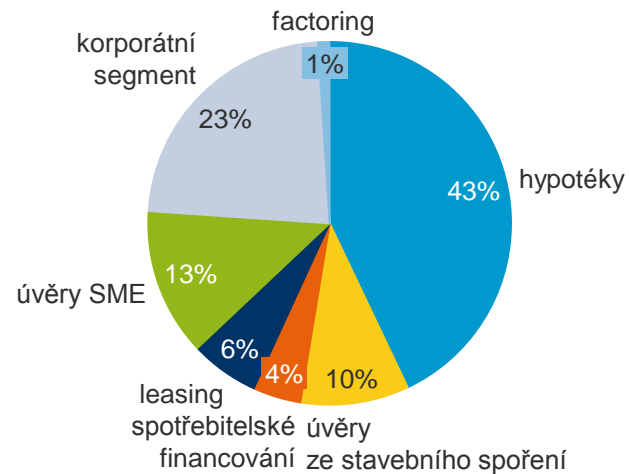
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2016	31.12.2017	meziroční změna
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	618,3	657,5	+6 %
Retailový segment			
Hypotéky ¹	256,7	282,4	+10 %
Spotřebitelské financování	24,2	28,1	+16 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	64,3	63,4	-1 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	149,1	150,6	+1 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	82,3	86,2	+5 %
Leasing	36,2	40,2	+11 %
Factoring	5,6	6,7	+20 %
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	554,0	594,1	+7 %

31. 12. 2017
(včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)

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



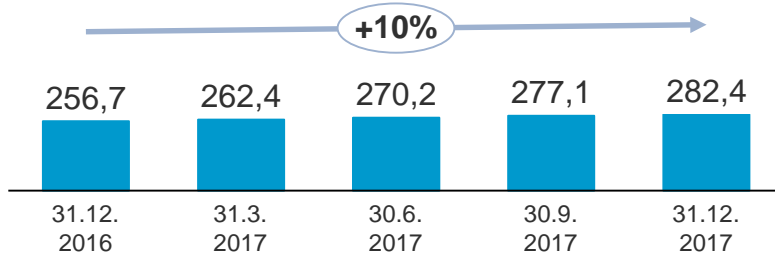
¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

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

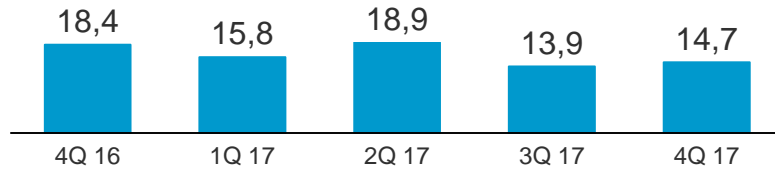
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

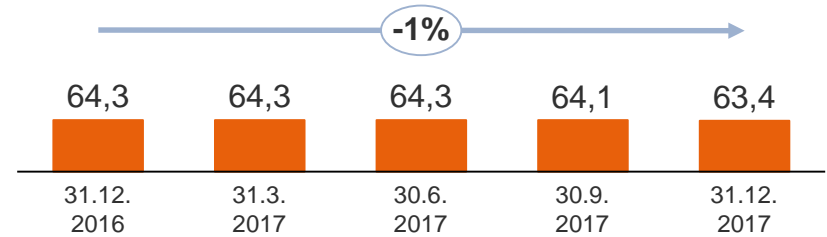


Objem zůstatků hypotečních úvěrů za rok 2017 vzrostl meziročně o **10 %** díky přetrvávající poptávce v souvislosti s převládajícími nízkými úrokovými sazbami a cenami nemovitostí.

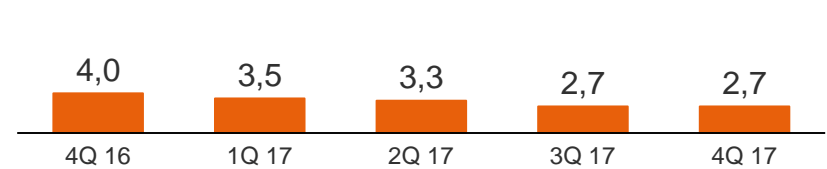
V roce 2017 poskytla ČSOB téměř **30 tisíc nových hypoték** (meziročně -5 %) v celkovém objemu **63 mld. Kč** (meziročně -1 %), obojí v souladu s vývojem trhu.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč



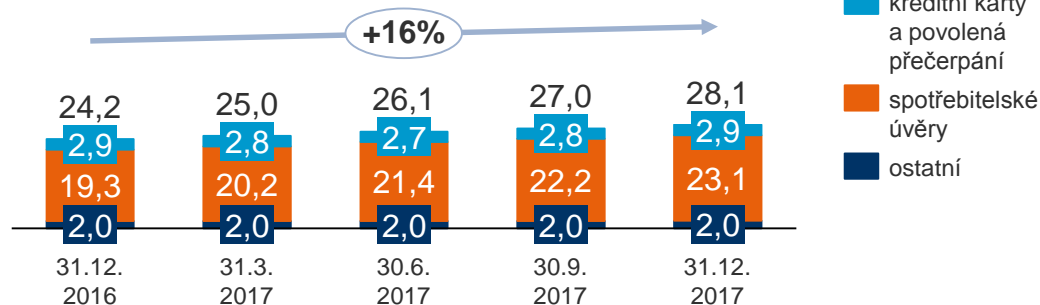
Za rok 2017 poklesly objemy zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně o **1 %**, zatímco trh vzrostl o 3 %.

Nové prodeje v roce 2017 meziročně poklesly o **5 %** zejména kvůli přísnější regulaci.

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

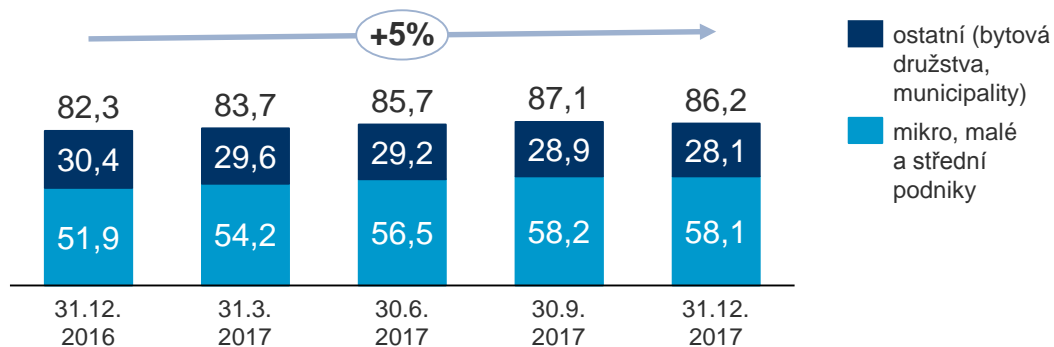
Dvouciferný růst spotřebitelského financování a leasingu

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Za rok 2017 vzrostl objem **spotřebitelského financování** meziročně o **16 %**. Růst byl tažen spotřebitelskými úvěry (meziročně + 20 %) díky atraktivnější produktové nabídce (úprava cen, podmínek i procesu zpracování) pro stávající i nové klienty. Růst byl podpořen také úvěry iniciovanými online, které postupně rostly a dosáhly podílu 10 %.

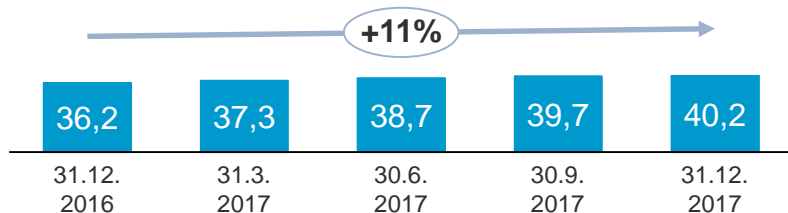
SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry za rok 2017 vzrostly meziročně o **5 %** díky vyššímu objemu úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +12 %), zatímco úvěry bytovým družstvům a municipalitám poklesly (meziročně -8 %).

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

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **11 %**. Růst byl tažen financováním strojů a zařízení zejména v korporátním a SME segmentu a financováním automobilů.

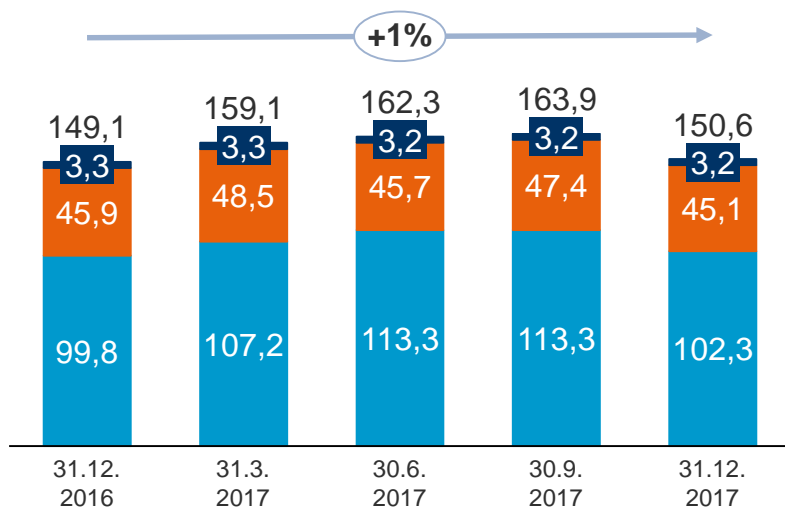
Korporátní segment

Mírný růst korporátních úvěrů

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



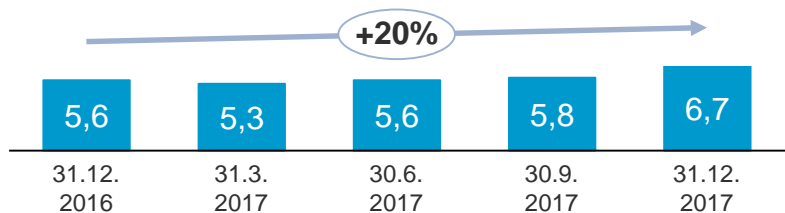
Korporátní úvěry vzrostly meziročně o **1 %**.

Meziročně vzrostl objem úvěrů zejména v následujících oborech: distribuce, média a energetika.

Mezičtvrtletní pokles byl spojen s předčasnými splátkami především v oblasti financování nemovitostí.

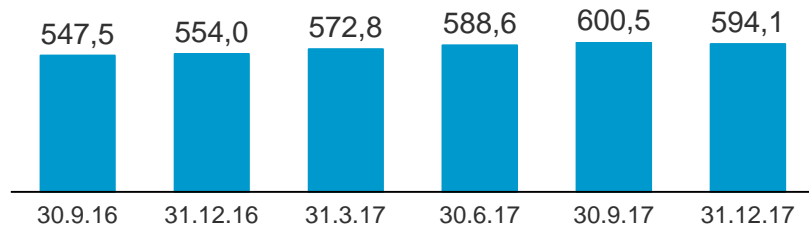
Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

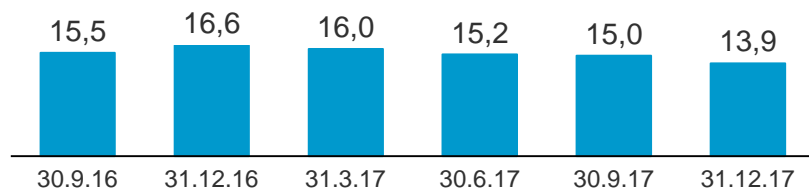


Objem zůstatků **factoringu** vzrostl meziročně o **20 %** díky postupně rostoucí klientské základně.

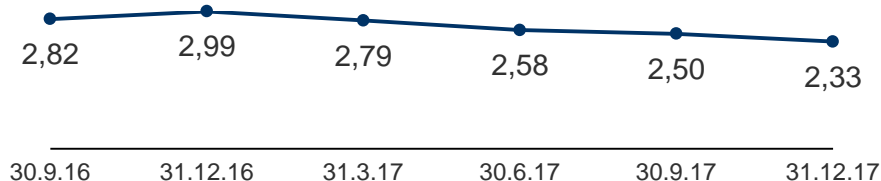
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



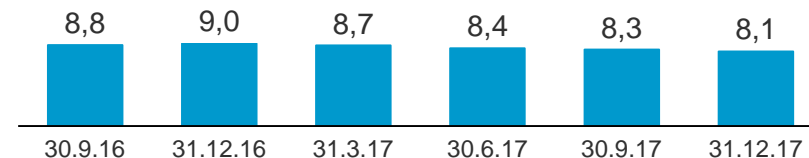
Úvěry v selhání (mld. Kč)



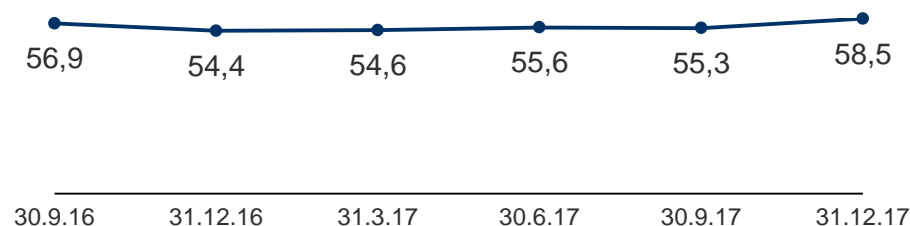
Podíl úvěrů v selhání (%)



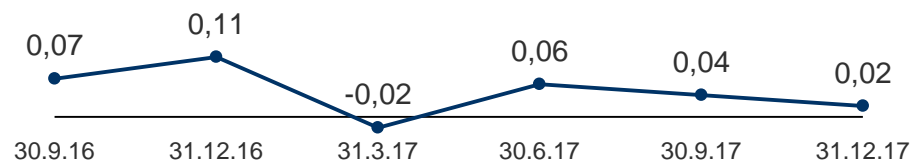
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko² (%)



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

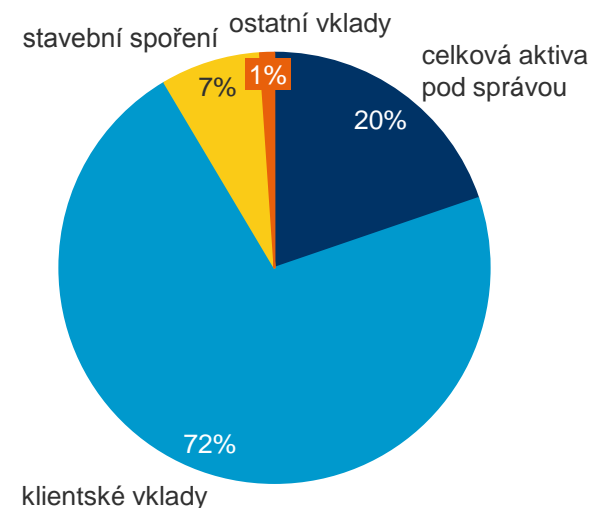
² Ytd., anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silný růst vkladů i aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2016	31.12.2017	meziroční změna
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	752,3	820,8	+9 %
Klientské vklady	664,9	733,3	+10 %
<i>Běžné účty</i>	441,9	506,5	+15 %
<i>Spořicí účty</i>	214,7	215,0	0 %
<i>Termínované vklady</i>	8,3	11,8	+42 %
Ostatní vklady	11,2	11,1	-1 %
Stavební spoření ¹	76,2	76,4	0 %
Celková aktiva pod správou	190,9	201,9	+6 %
Penzijní fond ²	45,3	49,4	+9 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	145,5	152,5	+5 %

31. 12. 2017
(včetně ČMSS / stavební spoření)



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

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

² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

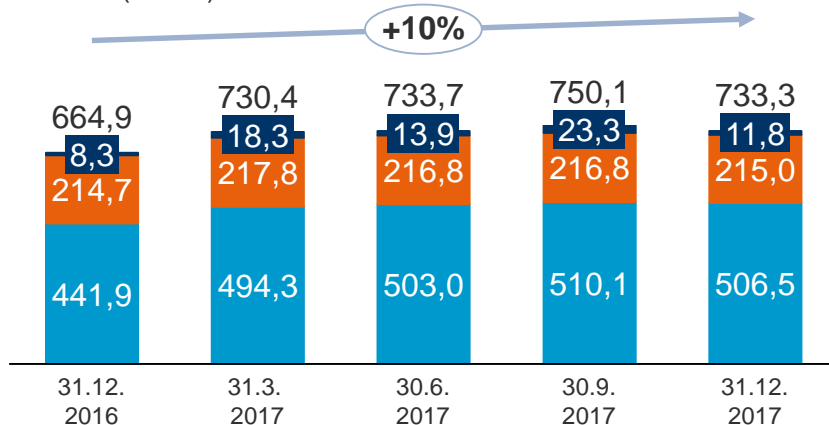
³ Položka „Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech, aktiva v ostatních fondech, ostatní aktiva pod správou, AUM slovenského AM.

Růst klientských vkladů tažen nárůstem na běžných účtech

Klientské vklady (mld. Kč)

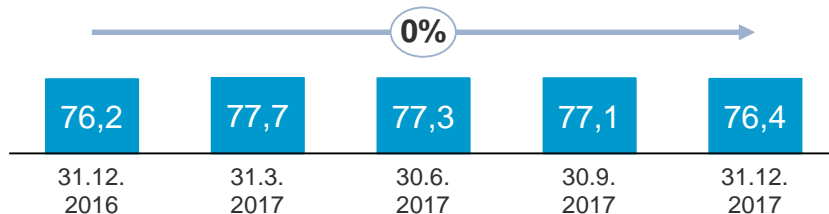
ČSOB (banka)

- termínované vklady
- spořicí účty
- běžné účty



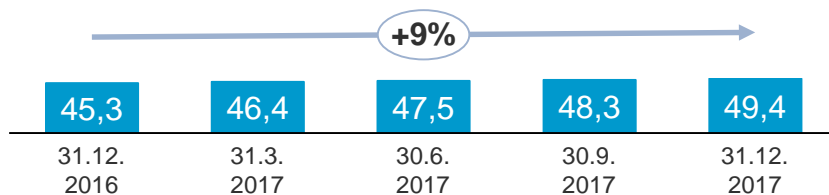
10 % meziroční růst klientských vkladů byl podpořen nárůstem na **běžných účtech** (meziročně +15 %). Zůstatky na **spořicích účtech** zůstaly meziročně stabilní.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** zůstal meziročně téměř stabilní, zatímco trh meziročně poklesl o 1 %.

Penzijní fond (mld. Kč)

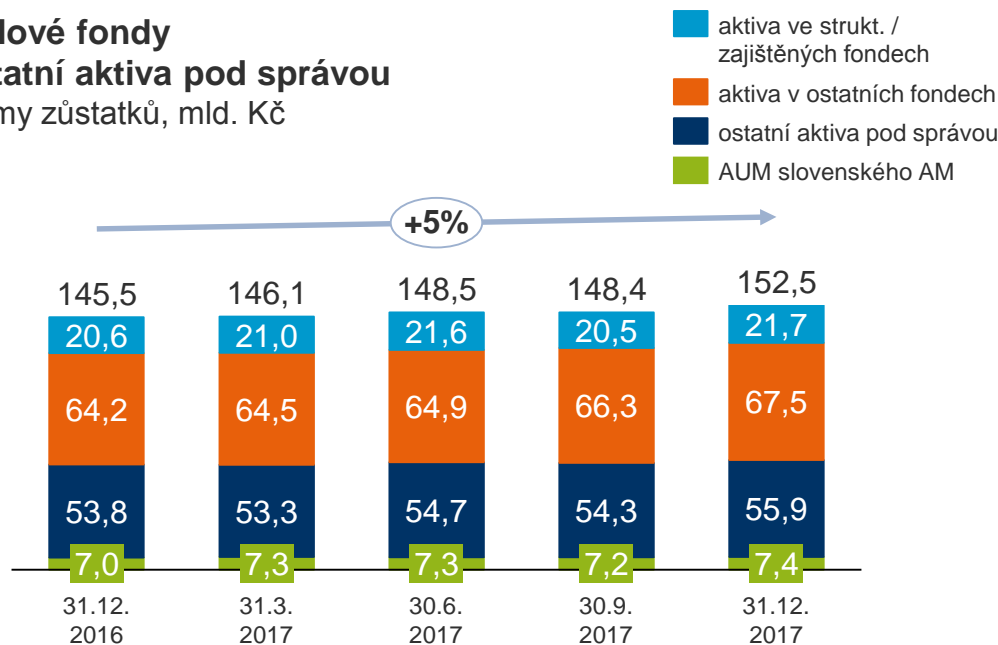


Vklady **penzijního fondu** vzrostly meziročně o **9 %** vlivem růstu nových prodejů a vyšších měsíčních příspěvků klientů. ČSOB je dvojkou na trhu díky celkovému zhodnocení prostředků v dynamickém a vyváženém účastnickém fondu od jejich uvedení v roce 2013.

Podílové fondy vzrostly o 5 %, vyšší objemy zůstatků podpořeny všemi kategoriemi

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

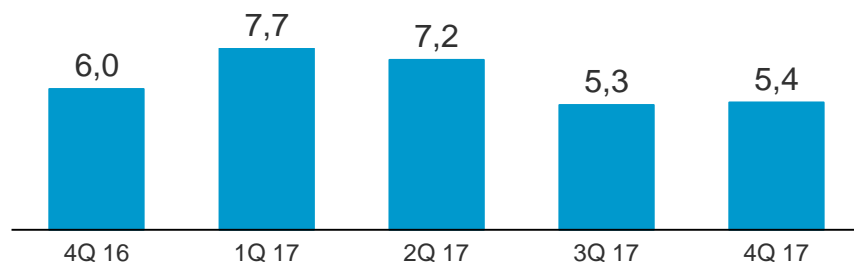


Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o **5 %** na **152,5 mld. Kč** díky růstu napříč všemi kategoriemi.

5% meziroční růst aktiv pod správou v podílových fondech byl podpořen čistým přílivem aktiv a pozitivním efektem z přecenění.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Ve 4. čtvrtletí 2017 poklesly nové prodeje podílových fondů meziročně o **9 %** zejména kvůli nižším prodejům strukturovaných fondů.

Poznámka:

Podílové fondy zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM. Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty).

Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fond.

Rostoucí počet klientů ovlivněn přechodem na distribuční model (omni-channel), který umožní klientovi plynule přecházet mezi různými způsoby interakce s bankou

	31.12.2016	31.12.2017
Pobočky ČSOB (pouze banka)	287	270
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS/Era)	216	217
Pobočky PS / Era finanční centra	49	31
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
Pobočky ČSOB Pojišťovny	92	97
Centra Hypoteční banky	29	30
Poradenská místa ČMSS	308	302
Leasingové pobočky	10	7
PS – obchodní místa České pošty	cca. 3 000	cca. 2 800
- z toho specializované bankovní přepážky	150	152
Bankomaty¹	1 066	1 070
- z toho bezkontaktní	80	302
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	3,672	3,686
Internetové bankovníctví - uživatelé (v mil.)	1,566	1,626
- transakce (v mil.)	51,694	54,712

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

Ke konci prosince 2017 mohli klienti využívat celkem 1 070 **bankomatů**, z toho 302 bezkontaktních, 170 vkladových a více než 90 % z nich bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byly některé pobočky uzavřeny nebo sloučeny. **Počet poboček ČSOB** na konci prosince 2017 byl 270, z čehož bylo 48 sloučených (ČSOB + PS/Era).

Počet **skupinových klientů ČSOB** vzrostl o 14 tisíc (meziročně 0 %) a **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o více než 43 tisíc** (meziročně +5 %).

Počet **uživatelů internetového bankovníctví** vzrostl meziročně o 4 % a počet **transakcí** o 6 %.

Poznámky:

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

ČSOB jako nejlepší banka i bankovní inovátor v České republice

The Banker: Banka roku

Časopis **The Banker** zvolil ČSOB **Nejlepší bankou v České republice pro rok 2017.**



Euromoney: Private Banking Survey

Pro rok 2018 získalo ČSOB Privátní bankovníctví již po páté v řadě ocenění časopisu **Euromoney** jako **Nejlepší privátní banka** v České republice.



International Banker: Nejlepší privátní banka roku

Magazín **International Banker** zvolil ČSOB **Nejlepší privátní bankou roku 2017** v České republice.

Cena Hospodářských novin

ČSOB vyhrála 1. místo ve třech kategoriích: **Nejlepší banka, Bankovní inovátor a Nejlepší životní pojišťovna.**

Global Finance: Nejlepší banka pro směnné operace

ČSOB získala ocenění **Nejlepší banka pro směnné operace** v České republice pro rok 2017.



Nejlepší poskytovatel finančních služeb pro mezinárodní obchod

Časopis **Global Finance** zvolil ČSOB **nejlepším poskytovatelem finančních služeb pro mezinárodní obchod** v České republice pro rok 2017.

European Structured Products & Derivatives Awards

Společnost **ČSOB Asset Management** obsadila první místo v kategorii **Nejlepší distributor** v České republice evropské soutěže European Structured Products & Derivatives Awards 2017.

Nadace Via: Cena Via Bona

ČSOB získala **hlavní cenu udělovanou veřejností v kategorii Dobrá firma** za své filantropické aktivity během posledních 20 let.

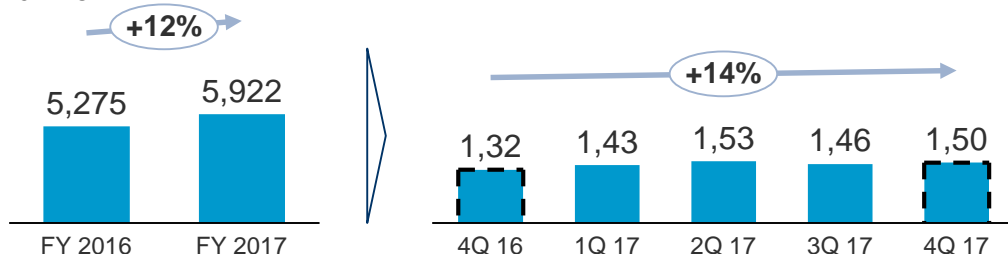


ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Silný růst v neživotním a pravidelně placeném životním pojištění

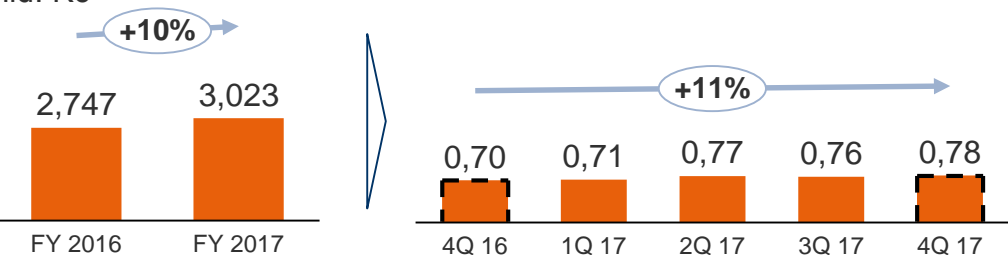
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



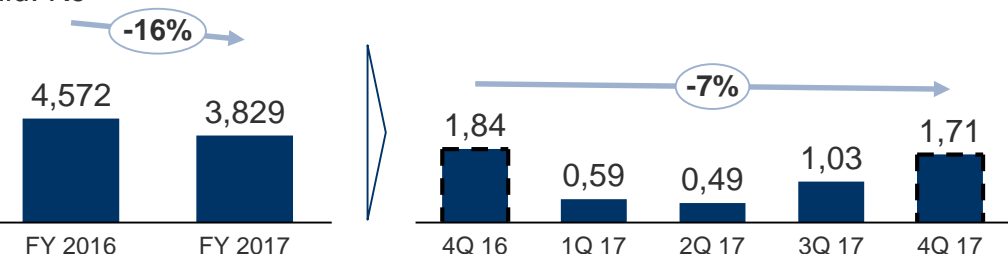
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	2017	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 7,3 %	4.
Životní pojištění	↑ 7,8 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění za rok / 4. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o **12 %**, respektive o **14 %**, díky růstu u všech produktů, zejména pojištění domácností, automobilů a cestovního pojištění, zatímco trh vzrostl meziročně o 6 %.

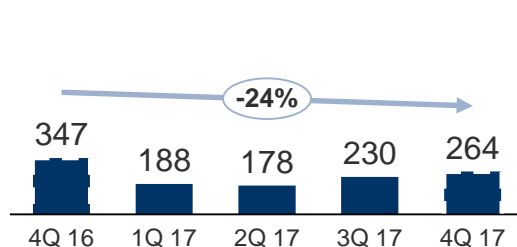
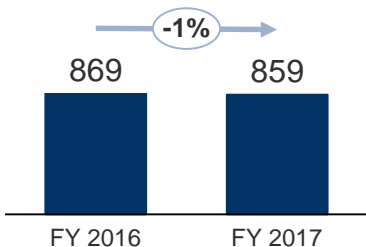
Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za rok / 4. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o **10%**, respektive o **11 %**, v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv, zatímco trh vzrostl meziročně pouze o 1 %.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za rok / 4. čtvrtletí 2017 pokleslo meziročně o **16 %**, respektive o **7 %**, především vlivem nižšího zájmu klientů během 1. pololetí (průměrná investovaná částka klesla, zatímco počet tranší zůstal meziročně na stejné úrovni). Trh poklesl meziročně o 17%.

Čistý zisk

Mil. Kč



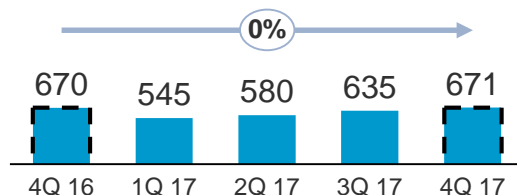
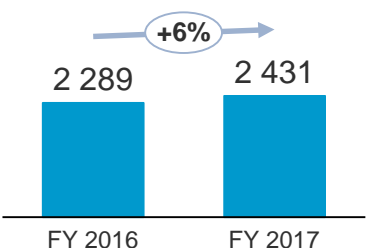
Čistý zisk za rok / 4. čtvrtletí 2017 mírně poklesl na **859 mil. Kč** (meziročně -1 %), respektive **264 mil. Kč** (meziročně -24 %). Meziroční pokles byl ovlivněn tvorbou opravné položky k dluhopisu ve 4Q 2016. Bez tohoto vlivu by čistý zisk za rok 2017 vzrostl meziročně o 7 % díky životnímu pojištění.

Provozní výnosy za rok 2017 vzrostly na **2 431 mil. Kč** (meziročně +6 %) a ve 4. čtvrtletí 2017 zůstaly meziročně téměř stabilní na úrovni **671 mil. Kč**. Hlavními faktory byly:

- **Životní pojištění:** růst v pravidelně placených hrubých předepsaných pojistných a úspory spojené s delší amortizací vyplacených provizí a snížení nových obchodů prostřednictvím externí distribuční sítě
- **Neživotní pojištění:** negativní vliv pojistných událostí (např. úrazy, nevlídné povětrnostní podmínky, škody na majetku) byl částečně kompenzován vyšším pravidelně placeným hrubým předepsaným pojistným

Provozní výnosy

Mil. Kč

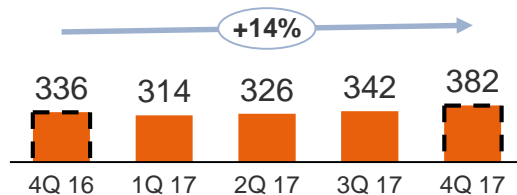
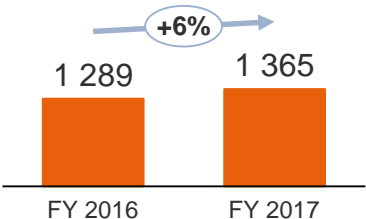


Provozní náklady za rok / 4. čtvrtletí 2017 vzrostly na **1 365 mil. Kč** (meziročně +6 %), respektive **382 mil. Kč** (meziročně +14 %), vlivem investic v souvislosti s partnerstvím České pošty, které začíná od ledna 2018.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění vzrostl meziročně na 96,9 % vlivem pojistných událostí během prvních devíti měsíců roku 2017.

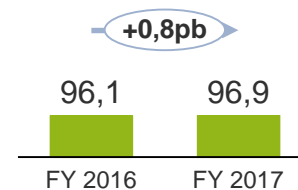
Provozní náklady

Mil. Kč

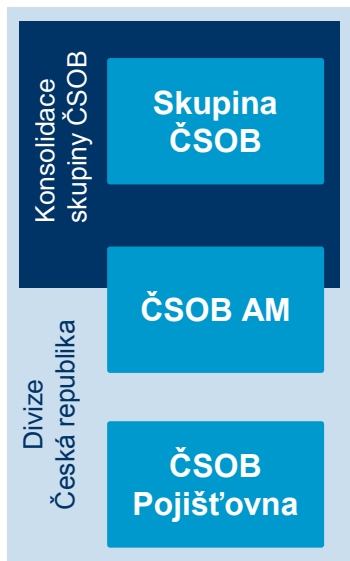


Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění

(%)



Divize Česká republika



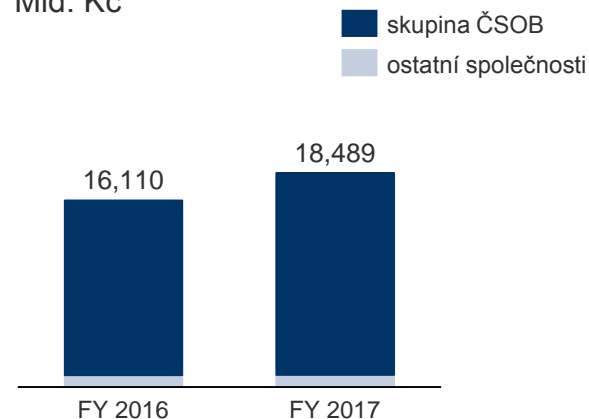
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za rok / 4. čtvrtletí 2017 dosáhl výše **18,5 mld. Kč** (meziročně +15 %), respektive **4,3 mld. Kč** (meziročně +21 %). Divize Česká republika zahrnuje všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupinu ČSOB, 100% podíl ve společnostech ČSOB Pojišťovna a ČSOB Asset Management (ČSOB AM).

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

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	4Q/4Q	2016	2017	meziroční změna
Skupina ČSOB ¹	3,145	4,664	4,650	4,164	3,960	+26 %	15,082	17,437	+16 %
ČSOB Pojišťovna	0,347	0,188	0,178	0,230	0,264	-24 %	0,869	0,859	-1 %
ČSOB AM	0,044	0,044	0,042	0,048	0,059	+33 %	0,159	0,193	+21 %
Celkem	3,537	4,896	4,869	4,442	4,282	+21 %	16,110	18,489	+15 %

Příloha



Finanční gramotnost

ČSOB pořádá na základních a středních školách **interaktivní a zábavné přednášky o finanční gramotnosti**.

Ambasadoři projektu uspořádali více než **200 přednášek** pro **2 tisíce žáků** a studentů z **50 škol** po celé České republice.

Environmentální odpovědnost

ČSOB **dlouhodobě snižuje energetickou náročnost svých poboček a ústředí**.

Za posledních šest let klesla spotřeba elektřiny v ČSOB o **více než 20 %**, roční úspora přesahuje **20 milionů korun**.

Podpora podnikání

ČSOB **podporuje vznik co-workingových center a hubů**, kde mohou začínající podnikatelé a malé firmy získat pracovní zázemí a navázat nové kontakty.

ČSOB se v roce 2017 stala podruhé hlavním partnerem mezinárodní soutěže Seedstars Prague.

Longevity

Na základě veřejného hlasování handicapovaných osob vyhrála ČSOB **1. místo v kategorii Banka bez bariér** v soutěži organizované finančně-poradenskou společností Fincentrum. ČSOB dlouhodobě věnuje svou pozornost handicapovaným a přizpůsobuje jim své produkty a služby.



Ukazatel	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,17	3,01	2,93	2,98
Náklady / výnosy (%)	47,6	48,2	46,0	43,7
RoE (Ytd., %)	16,4	16,4	17,3	19,3
RoA (Ytd., %)	1,40	1,49	1,42	1,26
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	40,0	34,9	37,0	43,0
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,18	0,18	0,11	0,02
Podíl úvěrů v selhání (%)	4,07	3,64	2,99	2,33
Ukazatel krytí NPL (%)	53,4	53,2	54,4	58,5
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	17,2	19,1	18,2	17,2
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	17,5	19,4	18,5	17,2
Pákový poměr (Basel III, %)	5,15	5,25	5,18	4,48
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	135,9	134,9	150,9	146,0
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	348,4	163,4	155,7	146,4
Úvěry / vklady (%)	76,3	79,3	79,4	77,7

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	4Q 2016	3Q 2017	4Q 2017	Y/Y	Q/Q	FY 2016	FY 2017	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 628	5 503	5 837	+4%	+6%	22 235	22 692	+2%
Úrokové výnosy	6 289	6 354	6 892	+10%	+8%	25 043	25 979	+4%
Úrokové náklady	- 661	- 851	- 1 055	+60%	+24%	- 2 808	- 3 287	+17%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 607	1 493	1 729	+8%	+16%	6 218	6 396	+3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	646	1 368	1 376	>+100%	+1%	3 147	5 825	+85%
Ostatní provozní zisk ²	284	314	372	+31%	+18%	2 443	2 286	-6%
Provozní výnosy	8 165	8 678	9 314	+14%	+7%	34 043	37 199	+9%
Náklady na zaměstnance	- 1 826	- 2 009	- 2 042	+12%	+2%	- 7 510	- 7 920	+5%
Všeobecné správní náklady	- 1 798	- 1 431	- 1 973	+10%	+38%	- 6 873	- 6 952	+1%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	- 1 793	- 1 426	- 1 967	+10%	+38%	- 6 112	- 6 229	+2%
Bankovní daně	- 5	- 5	- 6	+20%	+20%	- 761	- 723	-5%
Odpisy a amortizace	- 325	- 343	- 378	+16%	+10%	- 1 268	- 1 380	+9%
Provozní náklady	- 3 949	- 3 783	- 4 393	+11%	+16%	- 15 651	- 16 252	+4%
Ztráty ze znehodnocení	- 374	- 74	- 303	-19%	>+100%	- 708	- 615	-13%
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	- 299	- 20	62	>-100%	>-100%	- 617	- 131	-79%
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	- 2	0	- 25	>+100%	n/a	- 2	- 26	>+100%
Znehodnocení ostatních aktiv	- 73	- 54	- 340	>+100%	>+100%	- 89	- 458	>+100%
Podíl na zisku přidružených společností	130	188	139	+7%	-26%	696	637	-8%
Zisk před zdaněním	3 972	5 009	4 757	+20%	-5%	18 380	20 969	+14%
Daň z příjmu	- 808	- 825	- 774	-4%	-6%	- 3 232	- 3 453	+7%
Zisk za účetní období	3 164	4 184	3 983	+26%	-5%	15 148	17 516	+16%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	3 168	4 184	3 983	+26%	-5%	15 141	17 517	+16%
Menšinovým podílníkům	- 4	0	0	-100%	n/a	7	- 1	>-100%

¹ FVPL = At fair value through profit and loss (v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty)

² Ostatní provozní zisk = čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, výnosy a náklady z operativního leasingu, čisté ostatní výnosy

Bilance - aktiva

(mil. Kč)	31/12 2016	31/12 2017	Ytd. změna
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	61 075	54 499	-11%
Finanční aktiva k obchodování	19 440	16 245	-16%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	568	2 097	>+100%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	n/a
Realizovatelná finanční aktiva	53 861	29 482	-45%
Realizovatelná finanční aktiva zastavená za účelem zajištění	3 077	5 847	90%
Úvěry a pohledávky - netto	779 222	1 062 201	+36%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	242 210	483 852	+100%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	547 078	587 380	+7%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-10 066	-9 031	-10%
Finanční investice držené do splatnosti	116 626	86 604	-26%
Finanční investice držené do splatnosti zastavené za účelem zajištění	16 053	29 017	81%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	852	-4 298	>-100%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 656	9 113	-22%
Pohledávky ze splatné daně	25	114	>+100%
Pohledávky z odložené daně	179	245	+37%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	4 957	4 706	-5%
Investice do nemovitostí	0	0	n/a
Pozemky, budovy a zařízení	10 009	11 024	+10%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	5 634	5 816	+3%
Aktiva určená k prodeji	52	42	-19%
Ostatní aktiva	2 241	2 836	27%
Aktiva celkem	1 085 527	1 315 590	+21%

Nárůst vlivem reverzních repo operací s ČNB.

Poznámka:

Od 1. čtvrtletí 2017 se ČSOB začala řídit novými pravidly Jednotného rámce konsolidovaného finančního výkaznictví (FINREP) vydanými Evropskou komisí pro bankovní dohled. Výsledkem toho je reklasifikace mezi dvěma položkami bilance, a to: „Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám“ (+) a „Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce – brutto)“ (-). Pro úplnou porovnatelnost byla data za rok 2016 zpětně přepočtena.

Bilance – pasiva a kapitál

(mil. Kč)	31/12 2016	31/12 2017	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	40 044	34 606	-14%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	1 620	9 498	>+100%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	931 757	1 163 087	+25%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	32 598	68 502	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	676 161	744 449	+10%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	222 998	350 136	+57%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	4 796	-3 803	>-100%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 532	10 485	0%
Závazky ze splatné daně	849	386	-55%
Závazky z odložené daně	1 576	1 562	-1%
Rezervy	673	914	+36%
Ostatní závazky	4 945	5 152	+4%
Závazky celkem	996 792	1 221 887	+23%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerzdělený zisk	38 877	46 246	+19%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	2 228	1 490	-33%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	1 973	496	-75%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	88 549	93 703	+6%
Menšinové podíly	186	0	-100%
Vlastní kapitál celkem	88 735	93 703	+6%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 085 527	1 315 590	+21%

Nárůst kvůli repo operacím s bankami a transakcím na finančním trhu.

Nárůst kvůli depozitním směnkám.

Rating, struktura akcionářů a úvěry v selhání

Rating ČSOB

k 22. únoru 2018

Ratingová agentura	Dlouhodobý rating	Výhled	Krátkodobý rating	Dlouhodobý rating platný od	Poslední potvrzení k
Moody's	A2	stabilní	P-1	20. června 2012	17. března 2015
S&P	A	pozitivní	A-1	1. října 2014	21. prosince 2017

Struktura akcionářů

K 31. prosinci 2017 byl základní kapitál ČSOB ve výši 5 855 000 040 Kč a skládal se z 292 750 002 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

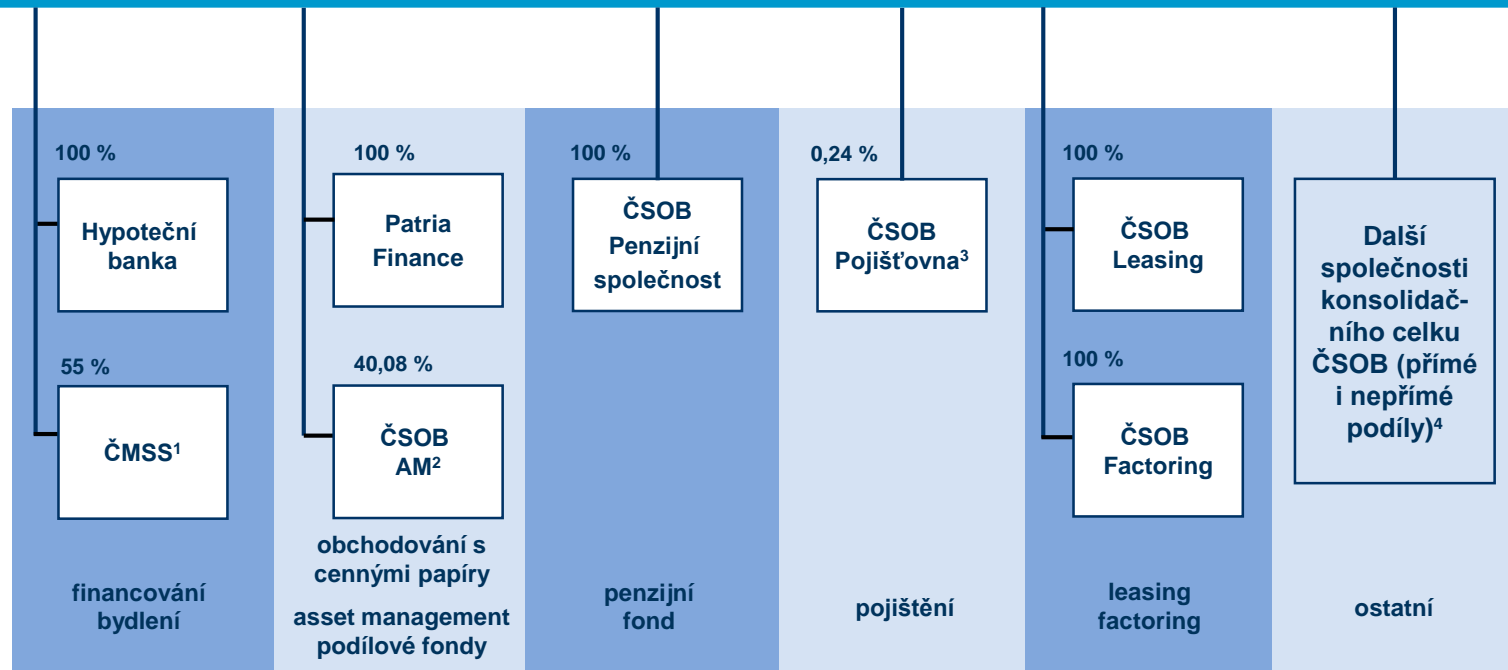
ČSOB je přímo ovládána společností KBC Bank NV, která má v ČSOB vlastnický podíl 100 %.

Úvěry v selhání

	31.12.2016		31.12.2017	
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	554,0	100 %	594,1	100 %
Normální - Standardní (PD 1-7)	528,2	95 %	571,3	96 %
K přezkoumání - Sledované (PD 8-9)	9,3	2 %	8,9	2 %
Nejisté - Nestandardní (PD 10)	5,2	1 %	3,9	1 %
Nejisté - Pochybné (PD 11)	1,2	0 %	1,2	0 %
Nedobytné - Ztrátové (PD 12)	10,2	2 %	8,7	1 %

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. prosinci 2017.

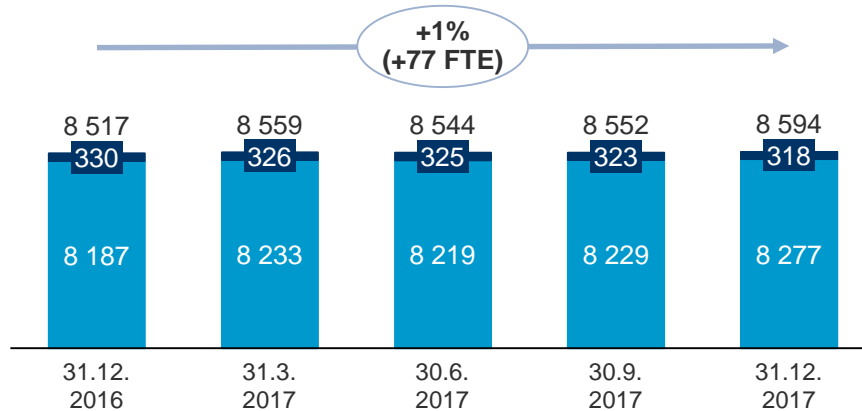
¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

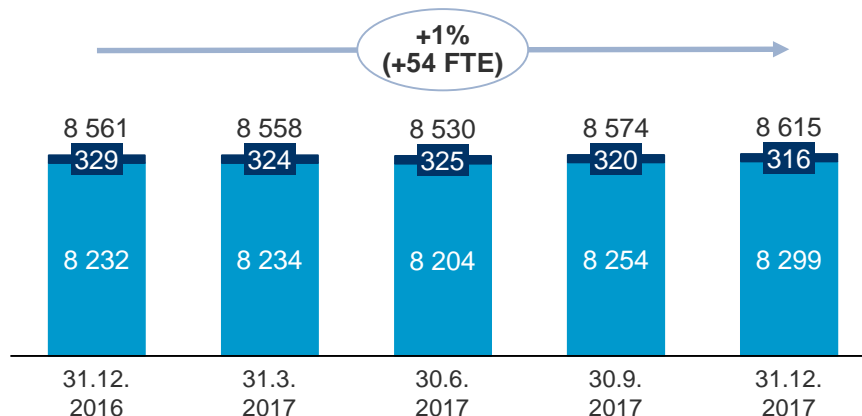
⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců ke konci roku 2017 vzrostl meziročně o 77 vzhledem k posilování distribuční sítě.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců se na konci roku 2017 zvýšil meziročně o 54.

■ Zaměstnanci na základě podílu na základním kapitálu¹ ■ Zaměstnanci skupiny²

¹ Zaměstnanci jsou zahrnuti na základě podílu na základním kapitálu: ČMSS (55 %), ČSOB Asset Management (40,08 %) a ČSOB Pojišťovna (0,24 %).

² Bez zahrnutí všech Bankou společně kontrolovaných společností (společné podniky) a všech společností, ve kterých banka uplatňuje významný vliv (přidružené společnosti).

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

Položka	Definice	Zdroj
Celková depozita	Celkové bankovní vklady včetně 55 % stavebního spoření ČMSS, bez repo operací, včetně neobchodovatelných směnek.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, 55 % úvěrů na bydlení (ČMSS), SME / korporátní úvěry.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; ČMSS
Factoring	Objem nových obchodů.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Hypotéky	Hrubé objemy zůstatků; hypotéky fyzickým osobám s výjimkou amerických hypoték, hypoték, které neslouží k bydlení, a spotřebitelských úvěrů za účelem bydlení, podle definice ČNB.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; HB
Leasing	Objemy zůstatků (leasing movitého majetku, komerční úvěry, spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Penzijní fondy	Celkový počet klientů k danému datu.	Asociace penzijních společností (APS)
Podílové fondy	Aktiva pod správou českých i zahraničních fondů k danému datu, včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran; podle metodiky AKAT.	Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
Pojištění	Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data; dle hrubého předepsaného pojistného. Postavení na trhu odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.	Česká asociace pojišťoven (ČAP)
SME / korporátní úvěry	Zbývající úvěry, které nejsou vykazovány v žádné jiné kategorii retailových úvěrů (úvěry jiným klientům než domácnostem).	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Spotřebitelské financování	Hrubé objemy zůstatků spotřebitelských úvěrů, kreditní karty, povolená přečerpání, spotřebitelské úvěry na financování nemovitostí a americké hypotéky.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Stavení spoření	Objem stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS

Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodologií KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodologie skupiny KBC).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulační kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	Tier 1 (CET 1) kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry v selhání (ČNB metodologie).
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (dle CRR).
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce - tj. záruky) a nestátní dluhopisy v bankovní knize; od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel solventnosti (pojištění)	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I, po očekávané výplatě dividend.
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (ČNB metodologie) / úvěrové portfolio.

Slovníček – ostatní definice

Aktiva pod správou	Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva pod správou slovenského AM.
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právnickým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČMSS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření).

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Robert Keller (výkonný manažer)

Přemysl Němeček

Sandra Jelínková

Aneta Jakešová

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 656

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