



IFRS NEAUDITOVANÉ  
KONSOLIDOVANÉ VÝSLEDKY  
ZA 1. POLOLETÍ 2004



Významné události a finanční výsledky za 1. pololetí 2004

Výsledky obchodní činnosti

Dceřiné společnosti

Přílohy

⇒ Skupina ČSOB potvrdila postavení největšího financiera bydlení v ČR (úvěry fyzickým osobám vzrostly meziročně o 52 % )

⇒ Růst úvěrových obchodů Skupiny podpořil hlavně růst úvěrů fyzickým osobám a malým a středním podnikům (úvěry MSP meziročně vzrostly o 39 %)

⇒ Skupina ČSOB udržela pozici významného správce hodnot drobných klientů (Retail Asset Manager)

- ⇒ Aktiva v podílových fondech meziročně vzrostla o takřka 10 mld. Kč
- ⇒ ČSOB potvrdila své vedoucí postavení v zajištěných fondech

⇒ Bankopojištění na vzestupu; prodej všech nových pojistek v bankovní síti meziročně vzrostl o 41%

⇒ Skupina ČSOB potvrdila svou sílu ve finančních službách: každá z firem Skupiny zaujímá ve svém oboru významnou tržní pozici

# Finanční výsledky (1. pololetí 2004)

## Růst čistého zisku meziročně o 20%

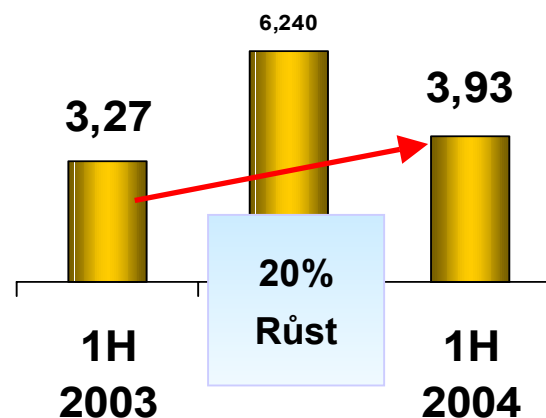


### Hlavní vlivy:

- ❑ Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami ( 5,355 mld. Kč ) vzrostl meziročně o 54%.
- ❑ Vyšší výnosy byly ovlivněny silným obchodním růstem především u úvěrů na bydlení a u aktiv pod správou.
- ❑ Poměr nákladů k výnosům (C/I) poklesl zejména díky dynamickému růstu výnosů.
- ❑ Náklady pod kontrolou (přísná investiční politika a centralizace aktivit v oblasti zdrojů).
- ❑ Jednorázové položky ovlivnily výnosy pouze ve výši 500 mil. Kč.
- ❑ Příspěvek dceřiných společností k provoznímu zisku se meziročně zvýšil o 430 mil. Kč.

	1. pol. 2003	1. pol. 2004
ROAE	14,0 %	18,6 %
Nákl. / výnosy	67,2 %	58,8 %
Úrok. marže	2,11 %	2,61 %
Kapitálová přiměřenost	17,09 %	12,27 %

### Vývoj čistého zisku (mld. Kč)



# Výkaz zisků a ztrát



mil. Kč	1H 2003	1H 2004	Změna	
Čistý výnos z úroků	6 704	7 842	+%7	
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 061	3 397	+ 11	
Čistý výnos z obchodování	481	935	+ 94	
Ostatní výnosy	424	828	+ 95	
<b>Čisté výnosy z bankovních činností</b>	<b>10 669</b>	<b>13 002</b>	<b>+ 22</b>	
Provozní náklady	-7 182	-7 647	+ 7	Prodej obligací a jednorázové položky
<b>Provozní zisk před vytvoř.OP a rezerv</b>	<b>3 487</b>	<b>5 355</b>	<b>+ 54</b>	
Opravné položky	-345	125	-	
<b>Provozní zisk</b>	<b>3 142</b>	<b>5 480</b>	<b>+ 74</b>	Výnosy z několika významných odepsaných úvěrů v 1. pol. 2004
Daň z příjmu	212	-1 506	-	
<b>Čistý zisk před odečt. menšin. podílů</b>	<b>3 354</b>	<b>3 974</b>	<b>+ 19</b>	
Menšinové podíly	-84	-42	- 50	
<b>Čistý zisk</b>	<b>3 271</b>	<b>3 932</b>	<b>+ 20</b>	1,1 mld. Kč vliv snížení odložené daně v r. 2003

# Růst obchodů – klíčový faktor silného růstu úrokových i neúrokových výnosů



mil. Kč	1. pol. 2003	1. pol. 2004	Změna v %
Čistý výnos z úroků	6 704	7 842	+ 17
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 061	3 397	+ 11

- ❑ Úrokové výnosy vzrostly především v důsledku rostoucích objemů obchodů a změny ve struktuře produktů na straně depozit.
- ❑ Výnosy z poplatků byly generovány vyššími objemy obchodů a transakcí, a to především díky prodejem podílových fondů a poplatkům z platebních karet.

# Provozní náklady pod přísnou kontrolou



mil. Kč	1. pol. 2003	1. pol. 2004	Změna v %
Osobní náklady	- 2 676	- 2 914	+ 9
Odpisy	- 878	- 990	+ 13
Ostatní provozní náklady	- 3 628	- 3 743	+ 3
<b>Provozní náklady (celkem)</b>	<b>- 7 182</b>	<b>- 7 647</b>	<b>+ 7</b>

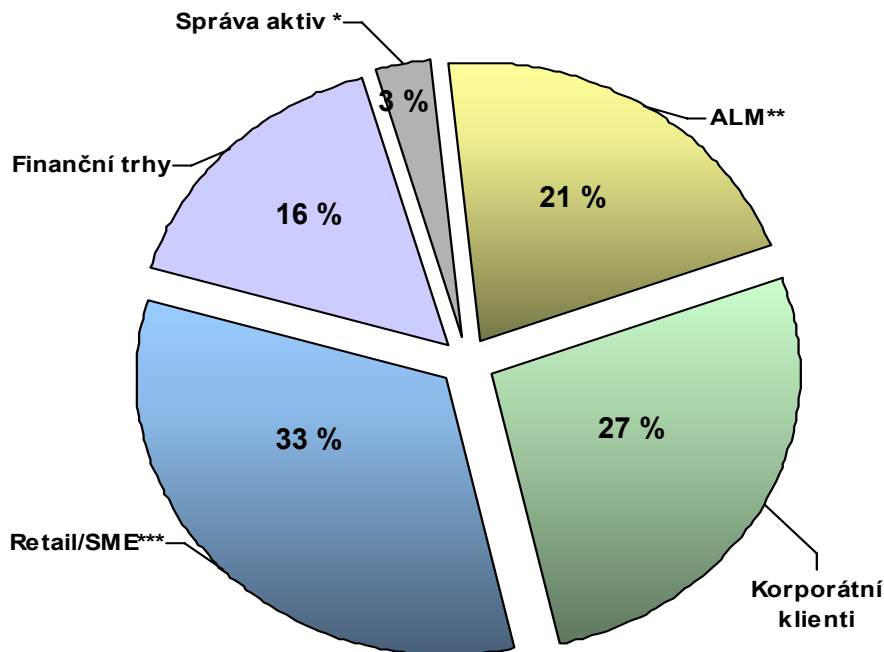
- Plán snižování pracovníků je plněn. Počet pracovníků ústředí se snížil od konce roku 2002 o 643 osob.
- Očekáváme, že celkový plánovaný pokles – o 1 000 pracovníků ústředí (tj. 27 %) do konce roku 2004 – bude splněn.
- Nárůst osobních nákladů z důvodu operací na Slovensku, růstu u dceřiných společností a nárůstu průměrných platů.
- Dopad změny DPH na náklady v roce 2004: 200 mil. Kč, vliv kompenzován zesílenou disciplínou při centralizovaném nákupu.
- Odpisy: meziroční růst v důsledku jednorázové aktivace investic z minulých období, která se uskutečnila v polovině roku 2003.

# Vyvážené zdroje provozního zisku

## Retail/SME nejvíce přispěl k provoznímu zisku



Provozní zisk za 1. pol. 2004  
5,5 mld. Kč



### Retail/SME zahrnuje:

ČMHB  
ČMSS  
ČSOB Stavebná spořitelňa  
ČSOB Leasing ČR/SR

### Korporátní klientela zahrnuje:

OB Heller  
OB Heller factoring

### Správa aktiv zahrnuje:

ČSOB AM ČR/SR  
ČSOB IS  
ČSOB PF Stabilita

Pozn.: \*) prodej podíl. fondů a správa aktiv klientů (Asset Management)

\*\*\*) zejména řízení aktiv a pasiv

\*\*\*) včetně Poštovní spořitelny



---

Významné události a finanční výsledky za 1. pololetí 2004

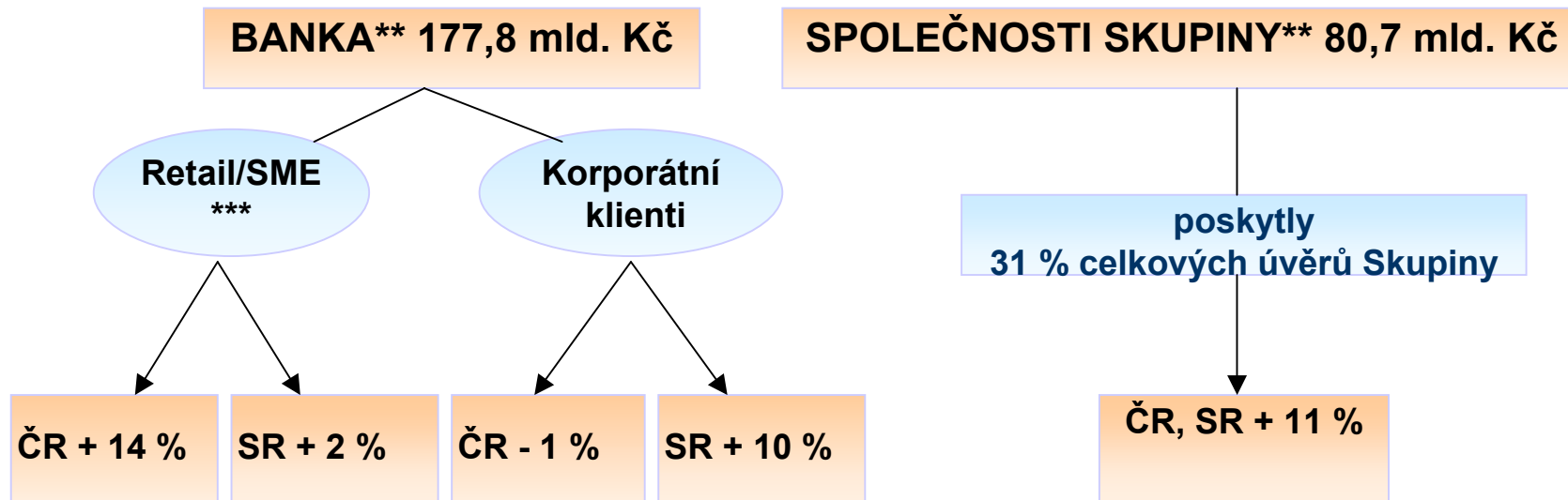


Výsledky obchodní činnosti

Dceřiné společnosti

Přílohy

# Významný nárůst úvěrů fyzickým osobám a malým a středním podnikům u úvěrů Skupiny\* (v 1. pol. 2004)



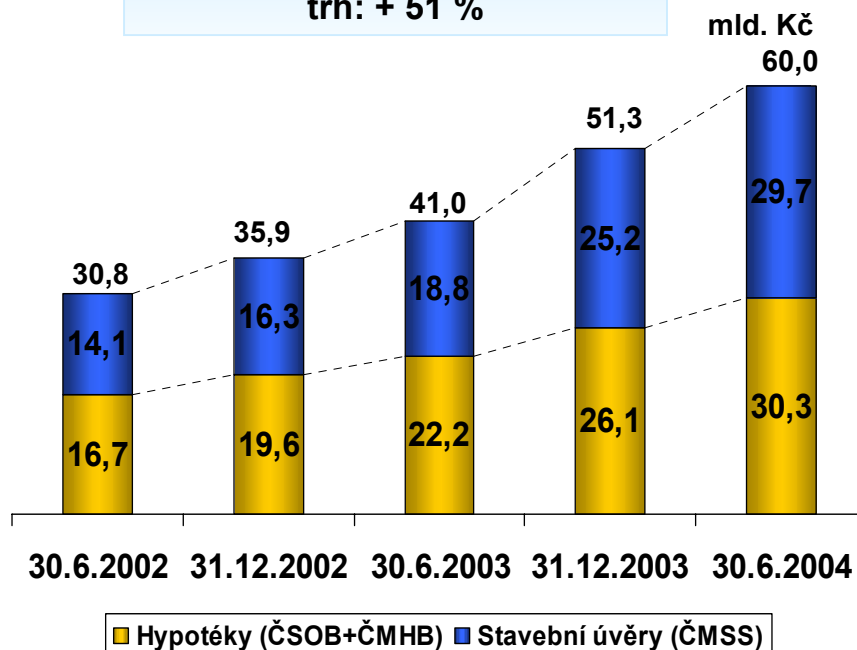
Pozn: \*) Úvěry a pohledávky z finančního leasingu ( hrubé částky)

\*\*\*) vč. vnitroskupinových úvěrů (8,5 mld. Kč)

\*\*\*) vč. Poštovní spořitelny

## HYPOTÉKY A STAVEBNÍ ÚVĚRY SKUPINY \*

Meziroční růst ČSOB: + 46 %  
trh: + 51 %



### Nové úvěry v 1. pololetí 2004:

- ⇒ 5 308 hypoték v objemu téměř 6 mld. Kč (z toho 99 % pro fyzické osoby)
- ⇒ 37 802 úvěrů ze staveb. spoření v hodnotě téměř 9 mld. Kč

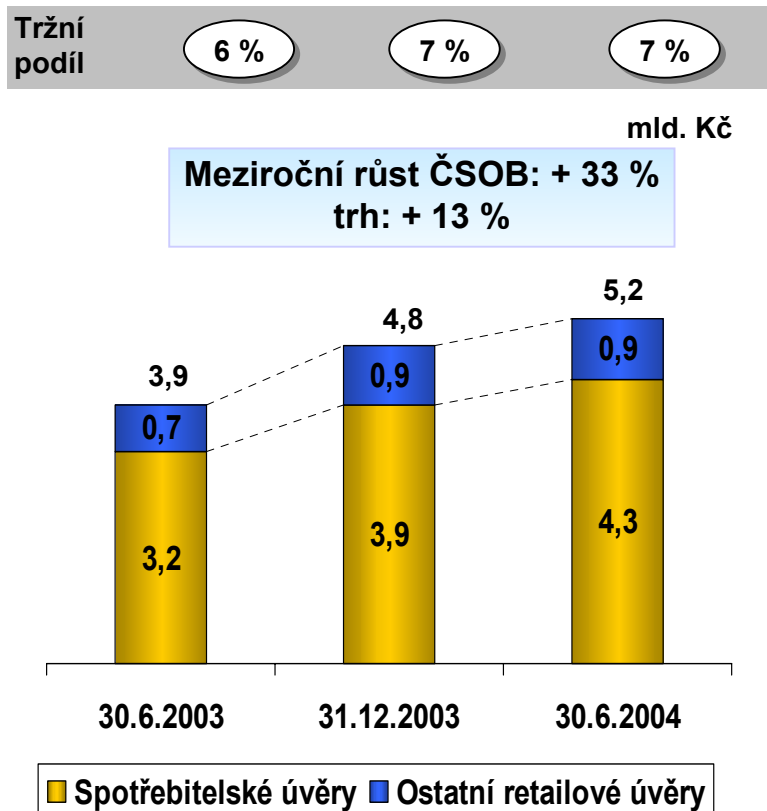
Pozn.: \*) ČSOB, ČMHB, ČMSS

# Úvěry Skupiny pro fyzické osoby

## Spotřebitelské, kontokorentní úvěry opět dynamicky rostly



### ÚVĚRY FYZICKÝM OSOBÁM\*



Pozn.: \*) spotřebitelské úvěry, kredit. karty a přečerpání  
Zdroj: výkazy ČNB

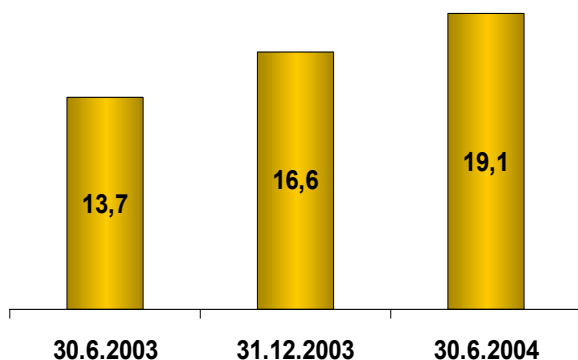
# Cílená pozornost malým a středním podnikům (SME)\* přinesla růst úvěr. angažovanosti



## VÝVOJ ÚVĚŘŮ PRO SME

mld. Kč

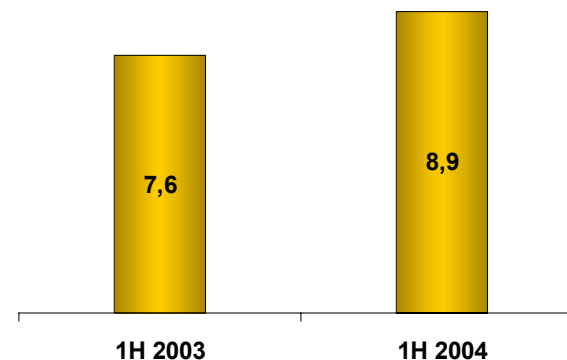
Meziroční nárůst: + 39 %



## NOVÉ ÚVĚRY PRO SME

mld. Kč

Meziroční nárůst: + 17 %

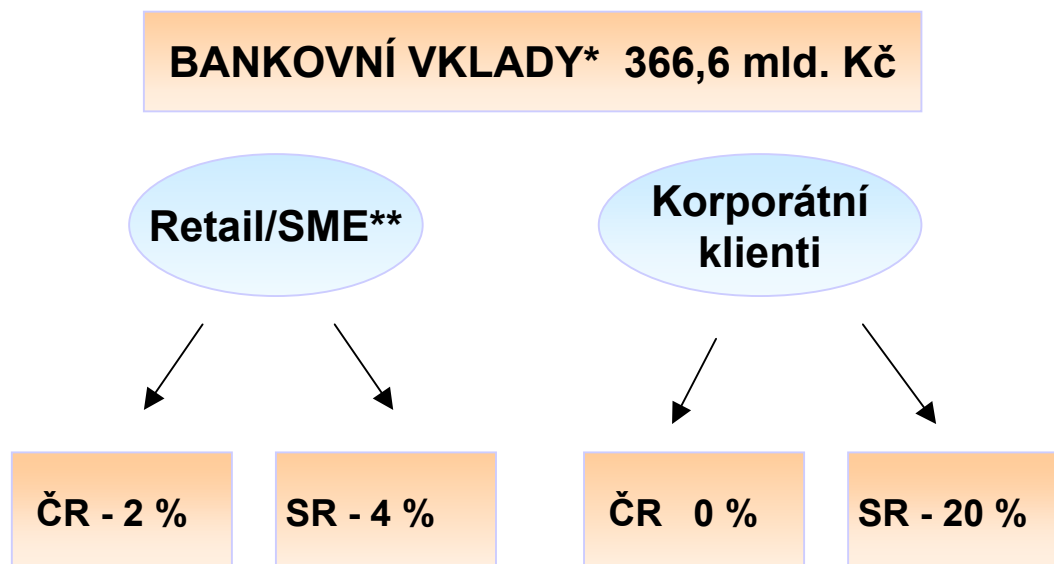


### Hlavní vlivy:

- ⇒ Lepší úvěrové podmínky, vyšší limit a zlevnění investičních úvěrů
- ⇒ ČSOB první zavedla financování bytových družstev
- ⇒ Nové produkty – povolené přečerpání s pravidelnou splátkou
- ⇒ Rating pro SME
- ⇒ Financování projektů ze strukturálních fondů EU
- ⇒ Organizování seminářů o financování SME v rámci EU

Pozn.: segment SME obsluhuje firmy s ročním obrátem do 300 mil. Kč

# Vklady fyzických osob stále převáděny do podílových fondů



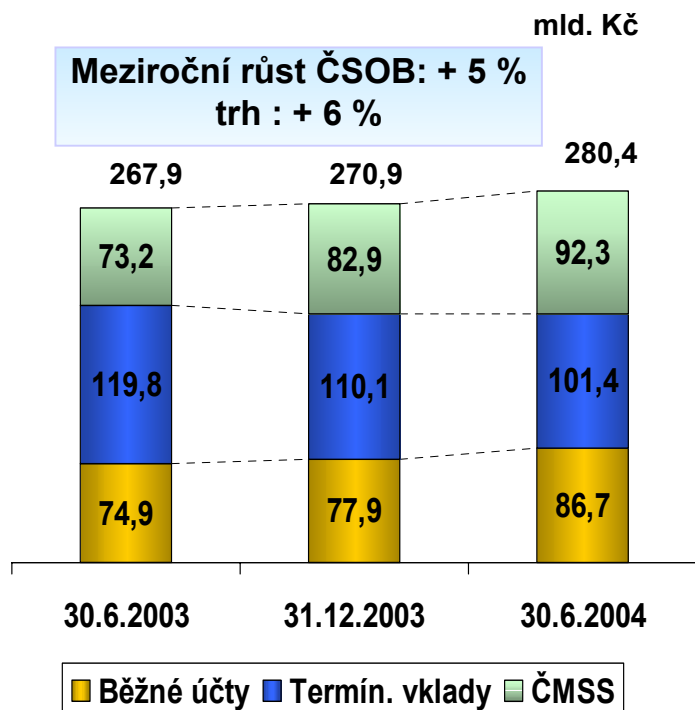
Pozn.: \*) vč. vnitroskupinových depozit (1,4 mld. Kč), bez významného jednorázového vkladu

\*\*\*) vč. Poštovní spořitelny

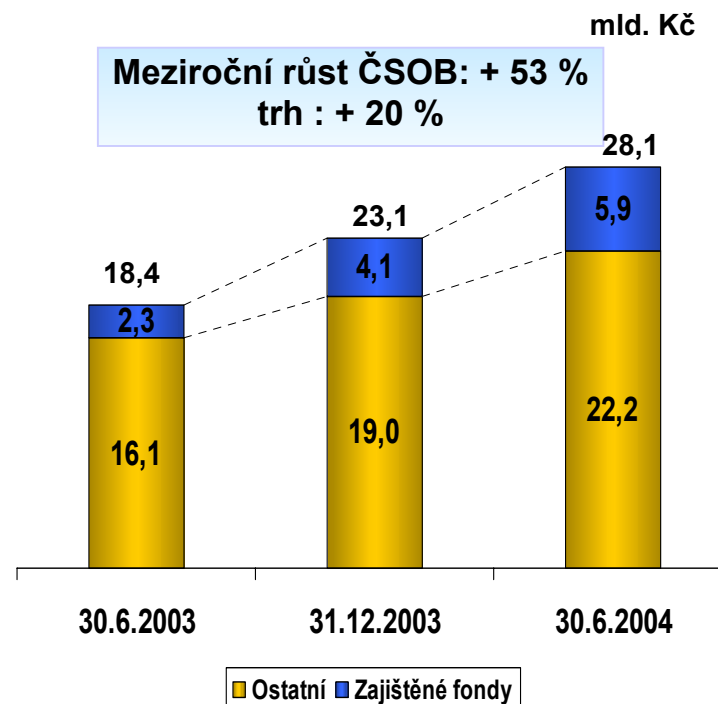
# Fyzické osoby vkládají své úspory přednostně do podílových fondů v ČR



## ÚSPORY FYZICKÝCH OSOB



## AKTIVA FYZICKÝCH OSOB VE FONDĚCH\*



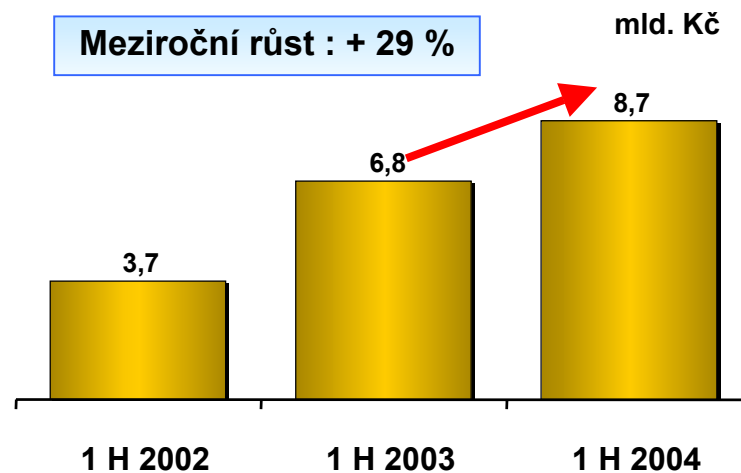
Pozn.: \*) podílové fondy bez bývalých privatizačních fondů

Zdroj: výkazy ČNB

# Prodej fondů fyzickým osobám meziročně vzrostl o téměř 2 mld. Kč



## RETAILOVÝ PRODEJ PODÍLOVÝCH FONDŮ\* (hrubé prodeje)

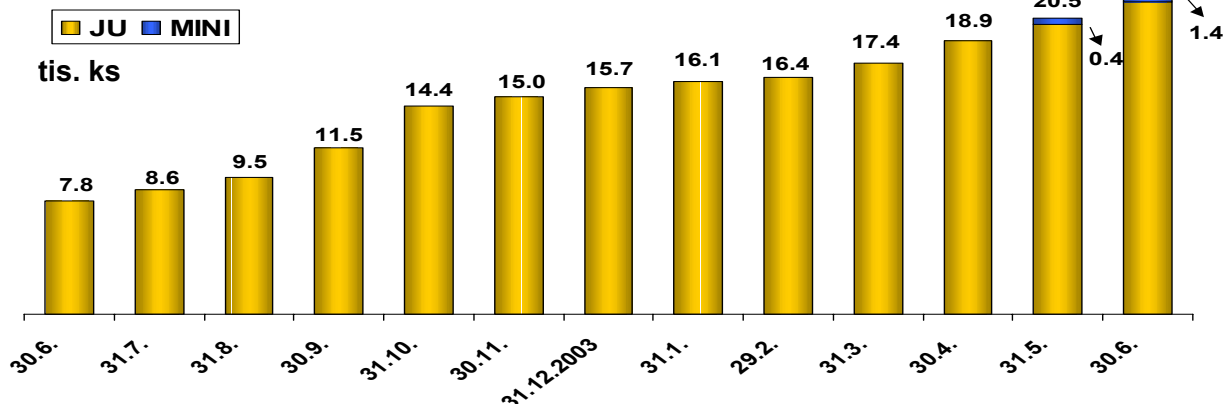


ČSOB si udržela svou vedoucí pozici na trhu v zajištěných fondech (cca 80% v prodeji)

Pozn.: \*) bez bývalých privatizačních fondů

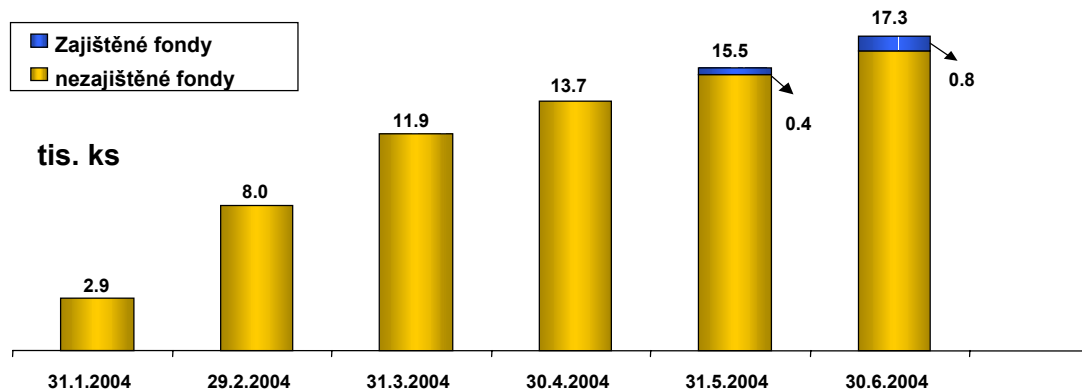


### VÝVOJ POČTU KONT JUNIOR (15-26) A MINI (12-15)



### POČET PRODANÝCH POŠTOVNÍCH INVESTIČNÍCH PROGRAMŮ

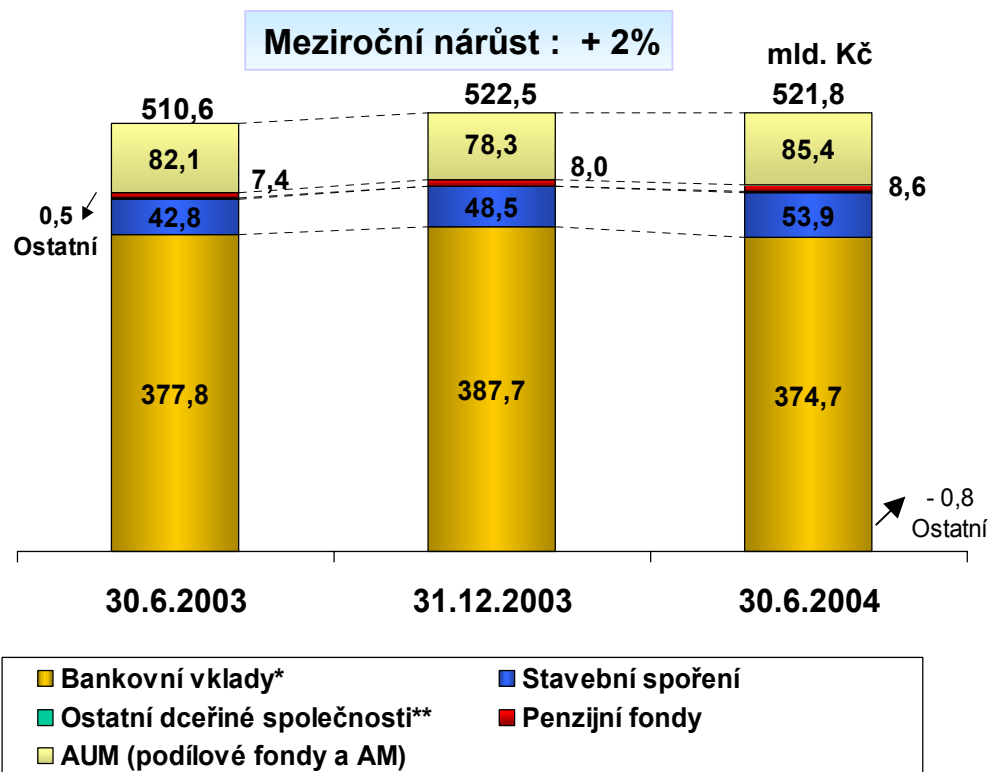
Prodej zahájen od 1. pol. 2004: celkově investováno 486,8 mil. Kč



# Podle aktiv pod správou zůstává ČSOB klíčovým manažerem aktiv klientů



## AKTIVA POD SPRÁVOU SKUPINY ČSOB



Pozn.: \*) vč. depozitních směnek (8,1 mld. Kč k 30.6.2004)

\*\* ) očištěno o vnitroskupinová depozita

# Finanční trhy

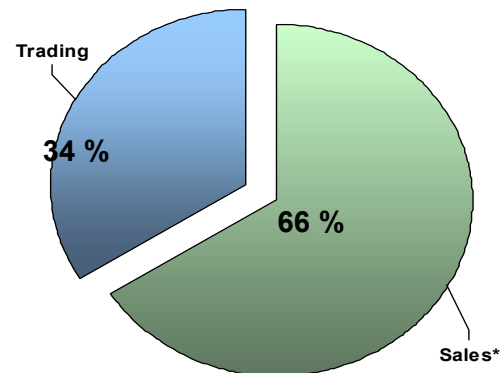
## Zisková oblast s udržitelnými výnosy a významným tržním podílem



### Podíly na mezibankovním trhu podle obratu (YTD 2004)

SPOT FX	22 %
FX OPTIONS	26 %
FORWARD FX	26 %
CASH PRODUCTS	19 %
CAPITAL MARKETS	29 %
PRIMARY ISSUES	46 %

Struktura výnosů



- Denní obrat v průměru 80 mld. Kč (EUR 2.5 mld)
- Přibližně 1.000 obchodů denně

Pozn.: \*) sales, Sales cizí měny, Futures (FX), Primární emise, SR

- „Center of competence“ v rámci Skupiny KBC pro instrumenty finančních trhů v CZK a SKK
- Meziročně vzrůstající počet operací, objem obchodování a tím i výnosy
- Podíl prodeje klientům na celkovém zisku z finančních operací vzrůstá: na 66 % v 1 H 2004 oproti 44 % v r. 2002.
- Dramatické zvýšení celkového počtu obsluhovaných klientů (hlavně SME) po zavedení nového kanálu elektronického obchodování
- Správná tržní pozice v prostředí rostoucích úrokových sazeb pomáhá zvyšovat výnosy z obchodování
- Strategický důraz na strukturu a prodej derivátových instrumentů FX- a úrokového hedgingu přinesl zvýšení výnosů z těchto produktů

# Další posílení tradičních obchodů Korporátního a institucionálního bankovníctví

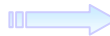


*Silná pozice  
v tradičních  
obchodech  
zachována*

## Úvěry korporátním klientům

- ❑ Nové úvěry ve výši **13.1 mld. Kč** pro velké firemní klienty

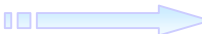

## Tuzemský a zahraniční platební styk

- ❑ Přes **25 milionů** plateb uskutečněno pro velké firemní klienty
- ❑ Podíl plně automatizovaných zahr. transakcí se prudce zvýšil  
**12.8% v 1. pol. 2003**  **61.5% v 1. pol. 2004**

## Devizové (FX) transakce

- ❑ Více než **4 300 FX transakcí** v celkovém objemu **24.5 mld Kč** pro firemní klienty

## Bankovní záruky

- ❑ Počet: **1 407** v 1. pol. 2003  **1 712** v 1. pol. 2004  
(meziroční růst: + 22%)
- ❑ Objem: **3,3 mil. Kč** v 1. pol. 2003  **5,0 mil. Kč** v 1. pol. 2004  
(meziroční růst: + 52%)

# Nové silné stránky a obchodní příležitosti korporátního a institucionálního bankovníctví ČSOB



*Nové oblasti obchodů,  
do nichž vstoupil  
korporátní segment*

**Financování nemovitostí**

**Akviziční financování**

- ❑ Např. akvizice **Sokolovské uhelné** s mezzaninovým úvěrem výlučně financovaná ČSOB / KBC

**EU fondy (založeno EU Centrum)**

# Zacílení na životní pojištění, další produkty bankopojištění rovněž úspěšné



## NOVĚ UZAVŘENÉ KONTRAKTY

tis. kusů	1. pol. 2003	1. pol. 2004	Změna v %
Životní pojištění	2,5	3,1	+ 24
Pojištění platebních karet	12,4	25,2	+ 103
Pojištění spotřebitelského úvěru	39,5	62,9	+ 59
Cestovní pojištění	27,7	30,8	+ 11
Cestovní pojištění pro plat. karty	28,5	33,6	+ 18

### ČSOB Životní pojištění

- nový produkt život. pojištění s jednorázovým splacením pojistného, spojený s investicí do zajištěných podílových fondů („Unit Linked Single Premium“)
- skupinové životní pojištění pro zaměstnavatele
- předepsané pojistné v 1. pololetí 2004 celkem 340 mil. Kč

Zavedení tzv. „plug in“ pojišťovacích produktů (pojištění majetku a pojištění hypotéčních úvěrů jako součást ČSOB Hypotéky)

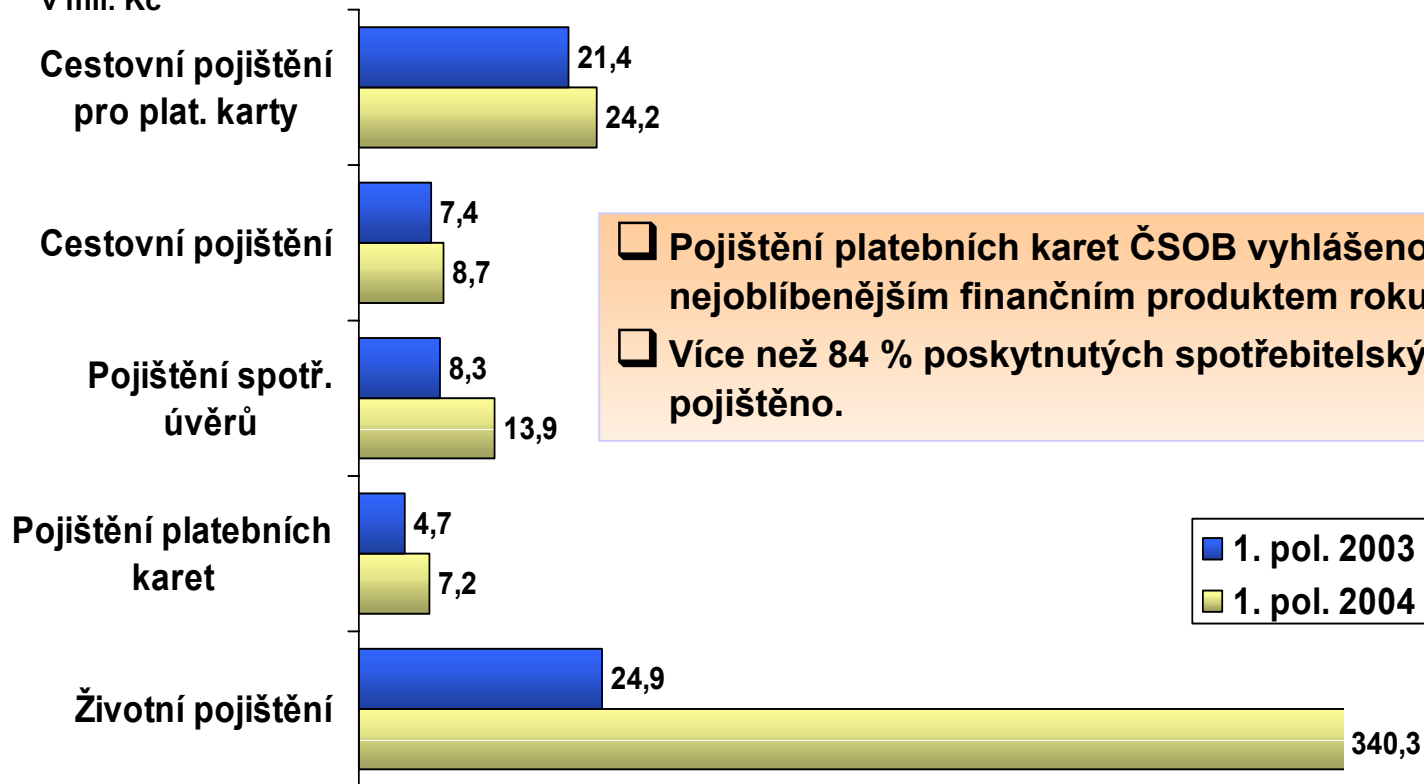
Zahájena integrace distribučních sítí – spolupráce pojišťovacích agentů a SME bankéřů

# Rychlejší růst pojistného ve srovnání s rokem 2003



## PŘEDEPSANÉ POJISTNÉ

v mil. Kč



Pojištění platebních karet ČSOB vyhlášeno nejoblíbenějším finančním produktem roku 2003.  
Více než 84 % poskytnutých spotřebitelských úvěrů pojištěno.

■ 1. pol. 2003  
■ 1. pol. 2004

# Prodej i popularita produktových balíčků roste



## CELKOVÝ PRODEJ PRODUKTOVÝCH BALÍČKŮ\*

Meziroční nárůst 172 tisíc kusů

<b>Retail</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>30.6.2004</b>	<b>Změna v %</b>
Osobní konto plus	125 119	191 874	+ 53
Aktivní konto	10 761	12 805	+ 19

<b>SME</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>30.6.2004</b>	<b>Změna v %</b>
Firemní konto	16 926	18 451	+ 9
Firemní konto plus	3 503	4 246	+ 21
Podnikatelské konto plus	13 031	29 114	+ 123
Družstevní konto	355	1 168	+ 229
Municipální konto	238	329	+ 38
Konto pro nezisk. organizace	840	1 686	+ 101

Pozn.: \*) bez Poštovní spořitelny



# Křížový prodej

Odráží velkou pozornost věnovanou kombinaci různých prodejních kanálů



## SMLOUVY UZAVŘENÉ V BANKOVNÍ SÍTI ČSOB

	1. pol. 2003	1. pol. 2004
Stavební spoření (ČMSS)*	14 309	9 785
Pojištění (ČSOB Pojišťovna)	88 306	109 331
Penzijní pojištění (ČSOB penzijní fondy)	4 634	5 470

Pozn.: \*) za 1. pololetí 2004 započteny pouze smlouvy plně zpracované ČSOB, nikoliv reference na dealery

## CELKOVÝ POČET PRODANÝCH PRODUKTŮ NA KLIENTA

	31.3.2004	30.6.2004
Fyzické osoby	3,16	3,24
SME	2,52	2,64
Fyzické osoby a SME celkem	3,04	3,12

⇒ Skupina ČSOB potvrdila postavení největšího financiera bydlení v ČR (úvěry fyzickým osobám vzrostly meziročně o 52 % )

⇒ Růst úvěrových obchodů Skupiny podpořil hlavně růst úvěrů fyzickým osobám a malým a středním podnikům (úvěry MSP meziročně vzrostly o 39 %)

⇒ Skupina ČSOB udržela pozici významného správce hodnot drobných klientů (Retail Asset Manager)

⇒ Aktiva v podílových fondech meziročně vzrostla o takřka 10 mld. Kč

⇒ ČSOB potvrdila své vedoucí postavení v zajištěných fondech

⇒ Bankopojištění na vzestupu; prodej všech nových pojistek v bankovní síti meziročně vzrostl o 41%

⇒ Skupina ČSOB potvrdila svou sílu ve finančních službách: každá z firem Skupiny zaujímá ve svém oboru významnou tržní pozici

---

Významné události a finanční výsledky za 1. pololetí 2004

Výsledky obchodní činnosti



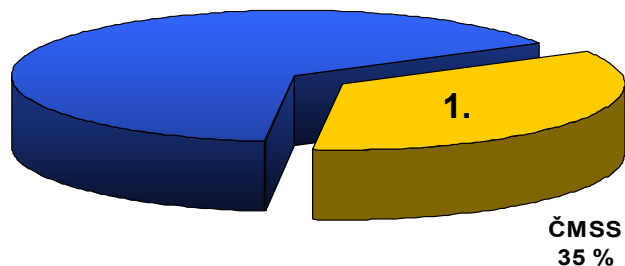
Dceřiné společnosti

Přílohy

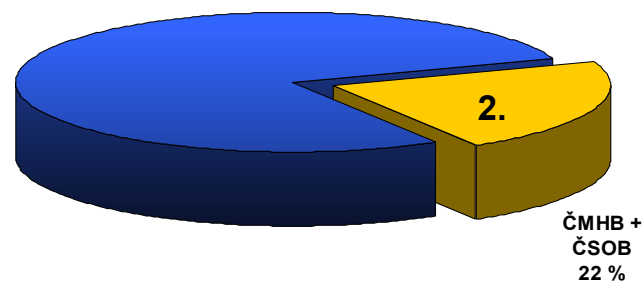
# Vedoucí pozice Skupiny ČSOB na trhu v ČR v každém segmentu, kde působí



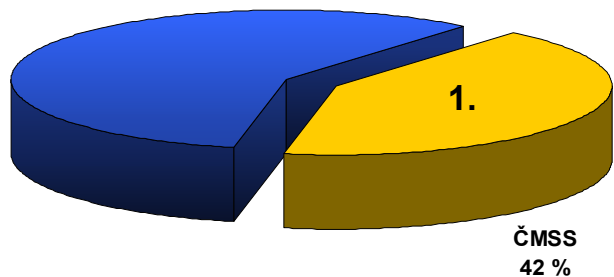
Vklady stavebního spoření<sup>1</sup>



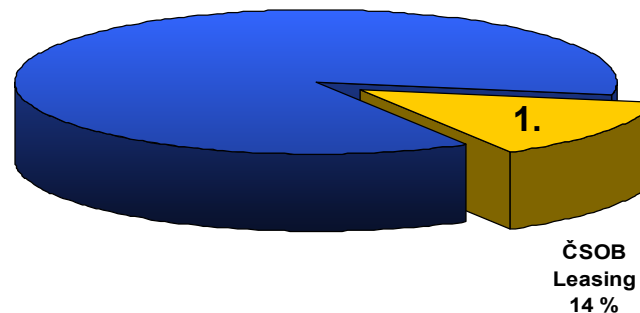
Hypotéky<sup>1</sup>



Úvěry ze stavebního spoření<sup>1</sup>



Leasing<sup>2</sup>

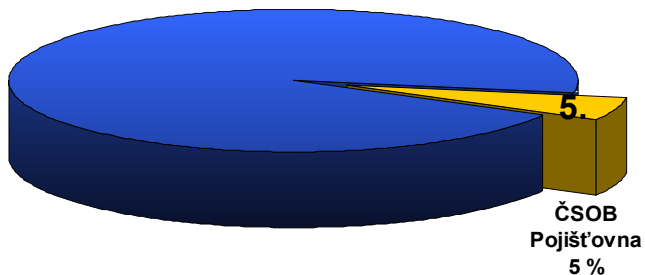


Pozn.: 1) podle objemu k 30. 6. 2004

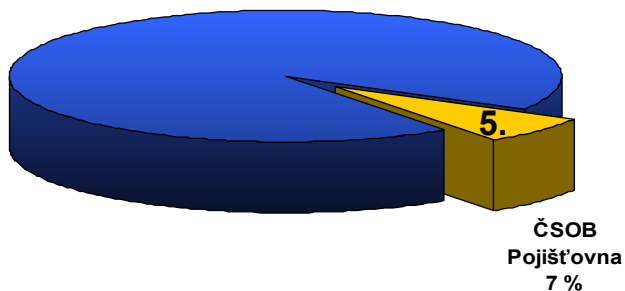
2) podle objemu nových obchodů za 1. pol. 2004

# Silná pozice také v životním pojištění a penzijních fondech

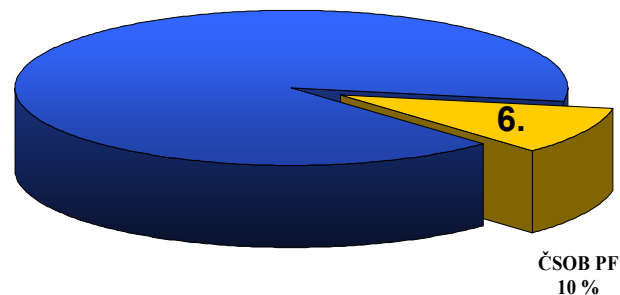
Pojištění celkem<sup>1</sup>



Životní pojištění<sup>1</sup>



Penzijní fondy<sup>2</sup>



**Celkové předepsané pojistné v 1. pol. 2004: 3,1 mld. Kč  
(životní pojištění: 1,7 mld. Kč)**

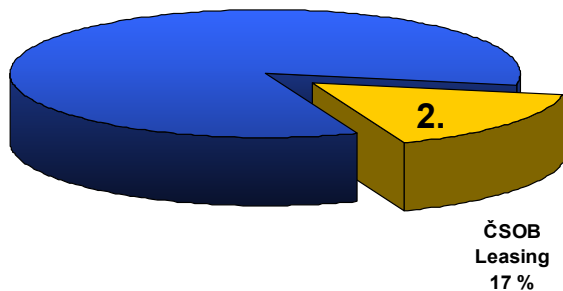
Pozn.: 1) podle objemu předepsaného pojistného v 1. pol. 2004

2) podle objemu klientských prostředků v ČSOB PF Stabilita a ČSOB PF Progres k 30. 6. 2004

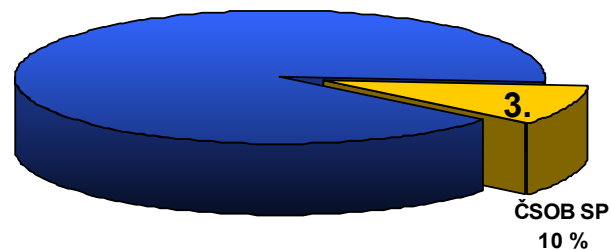
# Dobrá tržní pozice také na trhu finančních služeb na Slovensku



Leasing<sup>1</sup>



Vklady stavebního spoření<sup>2</sup>



Pozn.: 1) podle objemu nových obchodů v 1. pol. 2004  
2) podle objemu k 30.6.2004

# Podíly jednotlivých společností Skupiny ČSOB na trhu finančních služeb



	2003	1. pol. 2004
Aktiva ČSOB Banka ČR <sup>1</sup>	19,3 %	20,1 %
Úvěry ČSOB Banka ČR <sup>1</sup>	13,3 %	12,8 %
Vklady ČSOB Banka ČR <sup>1</sup>	25,0 %	26,8 %
ČMHB & ČSOB <sup>1</sup>	24,0 %	22,0 %
ČMSS (úvěry) <sup>1</sup>	39,6 %	41,7 %
ČMSS (vklady) <sup>1</sup>	35,0 %	35,3 %
ČSOB SP SR (vklady) <sup>1</sup>	9,0 %	9,6 %
ČSOB Leasing <sup>2</sup>	13,7 %	14,1 %
ČSOB Leasing SR <sup>2</sup>	15,2 %	16,5 %
ČSOB AM (obhospodařování aktiv) <sup>1</sup>	22,0 %	22,2 %
ČSOB IS (podílové fondy) <sup>1</sup>	19,4 %	21,9 %
ČSOB Pojišťovna <sup>2</sup>	6,0 %	5,2 %
ČSOB penzijní fondy <sup>1</sup>	10,2 %	10,0 %
OB Heller <sup>2</sup>	23,8 %	21,2 %
OB HELLER Factoring SR <sup>2</sup>	32,8 %	19,0 %

Pozn: 1) podle objemu ke konci období

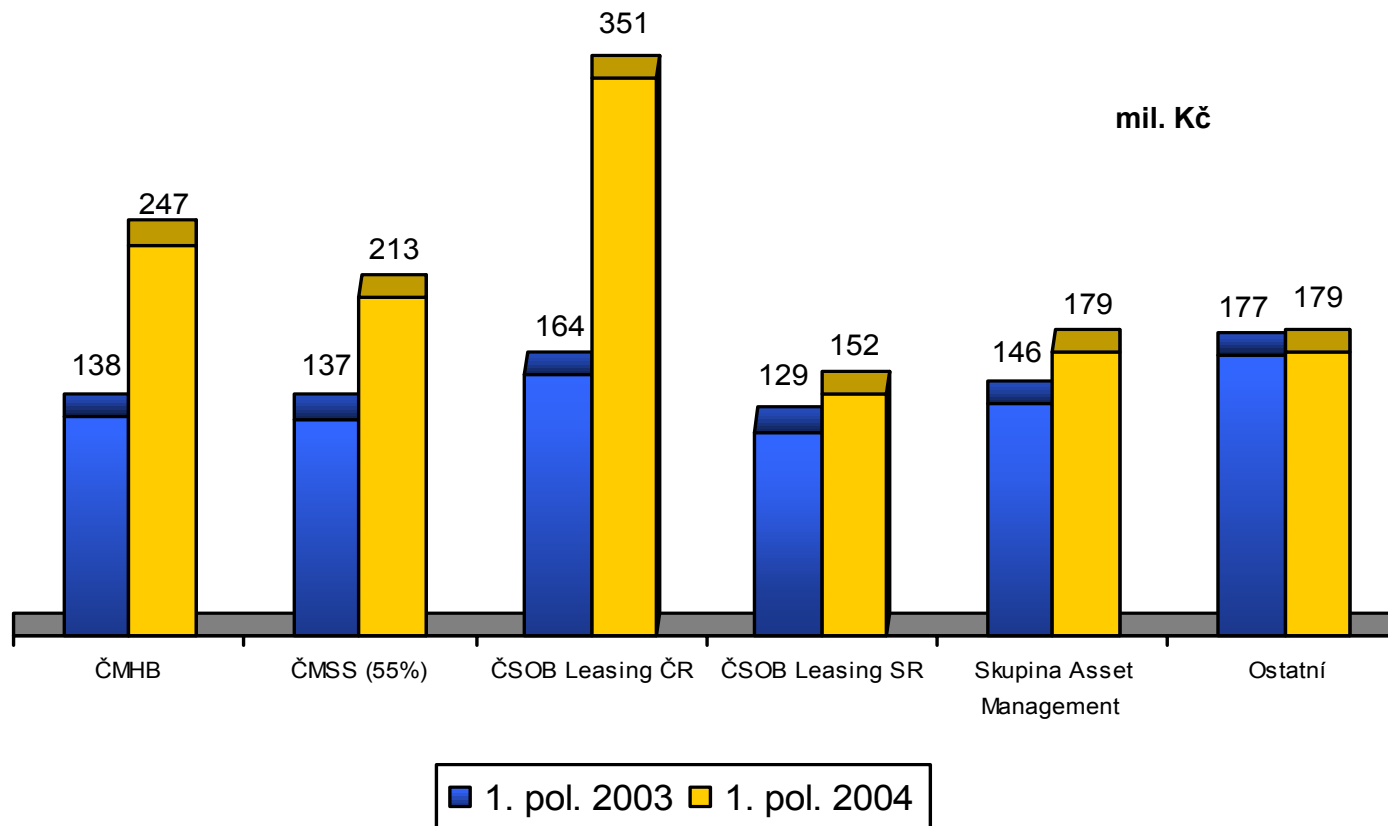
2) podle objemu nových obchodů



# Kumulovaně dceřiné společnosti vytvořily 24% provozního zisku Skupiny



## PODÍL SPOLEČNOSTÍ NA PROVOZNÍM ZISKU SKUPINY



provozní zisk dceřiných společností celkem: 1,3 mld. Kč

---

Významné události a finanční výsledky za 1. pololetí 2004

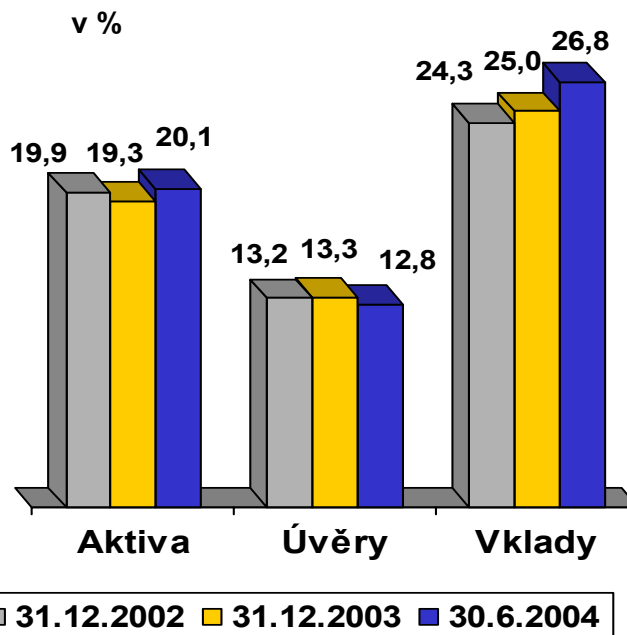
Výsledky obchodní činnosti

Dceřiné společnosti



Přílohy

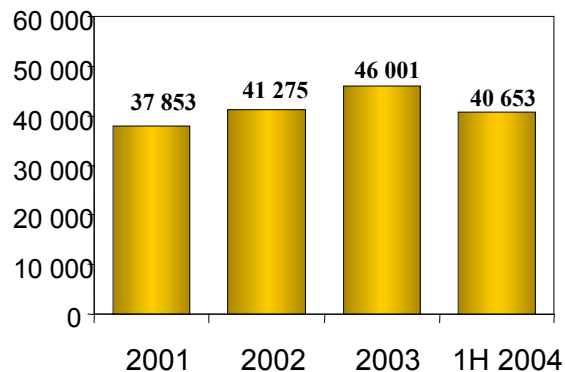
## Podíl ČSOB na trhu v ČR - Banka\*



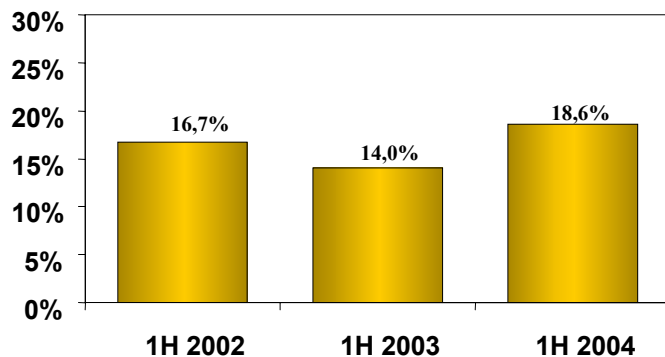
Pozn: \*) vklady k 30. 6. 2004 ovlivněny významnou jednorázovou položkou

Pramen: výkazy ČNB

## VLASTNÍ KAPITÁL\* (mil. Kč)

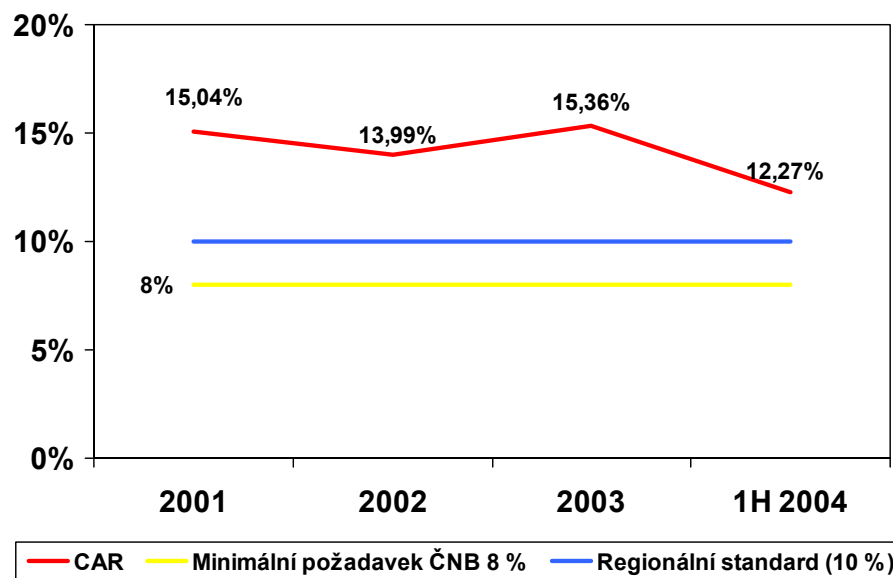


## NÁVRATNOST KAPITÁLU (ROAE)



Pozn.: \*) optimalizace kapitálu v roce 2004 (výplata dividendy)

## KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST - BANKA



# Výkaz zisků a ztrát



v mil. Kč	1. pol. 2003	1. pol. 2004	Změna v %
Čistý výnos z úroků	6 704	7 842	+ 17
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 061	3 397	+ 11
Čistý výnos z obchodování	481	935	+ 94
Ostatní výnosy	424	828	+ 95
<b>Čisté výnosy z bankovních činností</b>	<b>10 669</b>	<b>13 002</b>	<b>+ 22</b>
Provozní náklady	-7 182	-7 647	+ 7
<b>Provozní zisk před oprav. pol a rezerv.</b>	<b>3 487</b>	<b>5 355</b>	<b>+ 54</b>
Opravné položky	-345	125	-
<b>Provozní zisk</b>	<b>3 142</b>	<b>5 480</b>	<b>+ 74</b>
Daň z příjmů	212	-1 506	- 810
<b>Čistý zisk před odečt. menšin. podílů</b>	<b>3 354</b>	<b>3 974</b>	<b>+ 19</b>
Menšinové podíly	-84	-42	- 50
<b>Čistý zisk</b>	<b>3 271</b>	<b>3 932</b>	<b>+ 20</b>

# Rozvaha - Aktiva



v mil. Kč	2003	1. pol. 2004	Změna v %
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	19 238	15 824	- 18
Pohledávky za bankami	131 059	150 186	+ 15
Aktiva určená k obchodování	63 771	103 729	+ 63
Investiční cenné papíry	131 183	117 088	- 11
Úvěry a pohledávky z fin. leasingu	230 100	241 416	+ 5
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	-	-	-
Dlouhodobý hmot. a nehm. majetek	12 434	12 268	- 1
Goodwill	3 798	3 584	- 6
Ostatní aktiva	14 897	15 449	+ 4
<b>Aktiva celkem</b>	<b>606 480</b>	<b>659 544</b>	<b>+ 9</b>

# Rozvaha - Pasiva



v mil. Kč	2003	1. pol. 2004	Změna v %
Závazky k bankám	20 254	23 066	+ 14
Závazky určené k obchodování	46 458	98 607	+ 112
Závazky ke klientům	439 999	427 927	- 3
Závazek vůči státu z důvodu převzetí podniku IPB, ČOJ	4 737	350	- 93
Vydané cenné papíry	16 731	22 990	+ 37
Ostatní závazky	31 843	45 638	+ 43
<b>Závazky celkem</b>	<b>560 022</b>	<b>618 578</b>	<b>+ 11</b>
<b>Menšinové podíly</b>	<b>457</b>	<b>313</b>	<b>- 32</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>46 001</b>	<b>40 653</b>	<b>- 12</b>
<b>Závazky, menšinové podíly a vlastní kapitál celkem</b>	<b>606 480</b>	<b>659 544</b>	<b>+ 9</b>

# Struktura čistých výnosů z poplatků



<i>mil. Kč</i>	1. pol. 2003	1. pol. 2004	Změna v %
Poplatky za vedení účtů a tuz. platby	1 171	1 140	- 3
Zahraniční platby	429	422	- 2
Poplatky z úvěrů	143	247	+ 73
Platební karty	186	221	+ 19
Správa aktiv/prodej fondů	100	122	+ 22
Ostatní (Banka)	431	531	+ 23
Dceřiné společnosti	601	615	+ 2
Eliminace	0	99	-
Poplatky celkem	3 061	3 397	+ 11



# Struktura bilance, likvidita

## Podíl úvěrů k vkladům



mil. Kč	31.12.2003	30.6.2004	Změna v %
Aktiva celkem	606 480	659 544	+ 9
Pohledávky za bankami	131 059	150 186	+ 15
Aktiva určena k obchodování	63 771	103 729	+ 63
Investiční cenné papíry	131 183	117 088	- 11
Úvěry a finanční leasing	230 100	241 416	+ 5
Závazky ke klientům	439 999	427 927	- 3
Vlastní kapitál	46 001	40 653	- 12

- ❑ Úvěry a pohledávky z finančního leasingu tvoří 37 % aktiv.
- ❑ Poměr úvěrů ke vkladům vzrostl na 56,4 %.

# Vývoj úvěrového portfolia (IFRS nekonsolidované, brutto částky)



mld. Kč	2003	1. pol. 2004	Změna v %
Historická angažovanost	24,1	24,0	0
z toho: - ČIJ	-	-	-
- MF ČR (vč. SIJ)	21,7	21,3	- 2
- ostatní	2,4	2,7	+ 13
Odpisy (během roku)	-	-	-
<b>Běžná angažovanost</b>	<b>100,7</b>	<b>105,0</b>	<b>+ 4</b>
Odpisy (během roku)	0,2	0,1	- 50
<b>Úvěrové portfolio celkem*</b>	<b>124,8</b>	<b>129,0</b>	<b>+ 3</b>
Odpisy (během roku)	0,2	0,1	- 50

Pozn.: \*) bez úvěrů ČKA a cenných papírů pořízených v primárních emisích

- Historická angažovanost dále poklesla a zahrnuje převážně Slovenskou inkasní jednotku.
- Běžná angažovanost tvoří 81 % portfolia.

# Kvalita úvěrového portfolia

(IFRS nekonsolidované, brutto částky)



mld. Kč	2003	% úvěrů	1. pol.2004	% úvěrů
<b>Standardní (A-C)</b>	<b>70,1</b>	<b>56,2</b>	<b>73,7</b>	<b>57,1</b>
<b>Klasifikované:</b>	33,0	26,4	34,0	26,4
- Sledované (D)	20,9	16,7	21,9	17,0
- Nestandardní (E)	4,9	3,9	5,1	3,9
- Pochybné (F)	2,2	1,8	2,6	2,0
- Ztrátové (G)	5,0	4,0	4,4	3,5
MF ČR (SIJ)	21,7	17,4	21,3	16,5
ČIJ	-	-	-	-
<b>Celkem*</b>	<b>124,8</b>	<b>100,0</b>	<b>129,0</b>	<b>100,0</b>

Pozn.: \*) bez úvěrů ČKA a cenných papírů pořízených v primárních emisích

## Nízký podíl úvěrů > 90 dnů po splatnosti (IFRS nekonsolidované, brutto částky)



mld. Kč	2003	1. pol. 2004	Změna v %
<b>Úvěry celkem*</b>	<b>124,8</b>	<b>129,0</b>	<b>+ 3</b>
Opravné položky celkem	7,3	6,8	- 8
<b>Podíl úvěrů po splatnosti k úvěrům celkem (%)</b>	<b>3,1</b>	<b>3,2</b>	<b>+ 3</b>
<b>Procentní pokrytí úvěrů po splatnosti opravnými položkami</b>	<b>187,2</b>	<b>163,4</b>	<b>- 13</b>

Pozn.: \*) bez úvěrů ČKA a cenných papírů pořízených v primárních emisích

# Základní informace o ČSOB bance (pouze Česká republika)



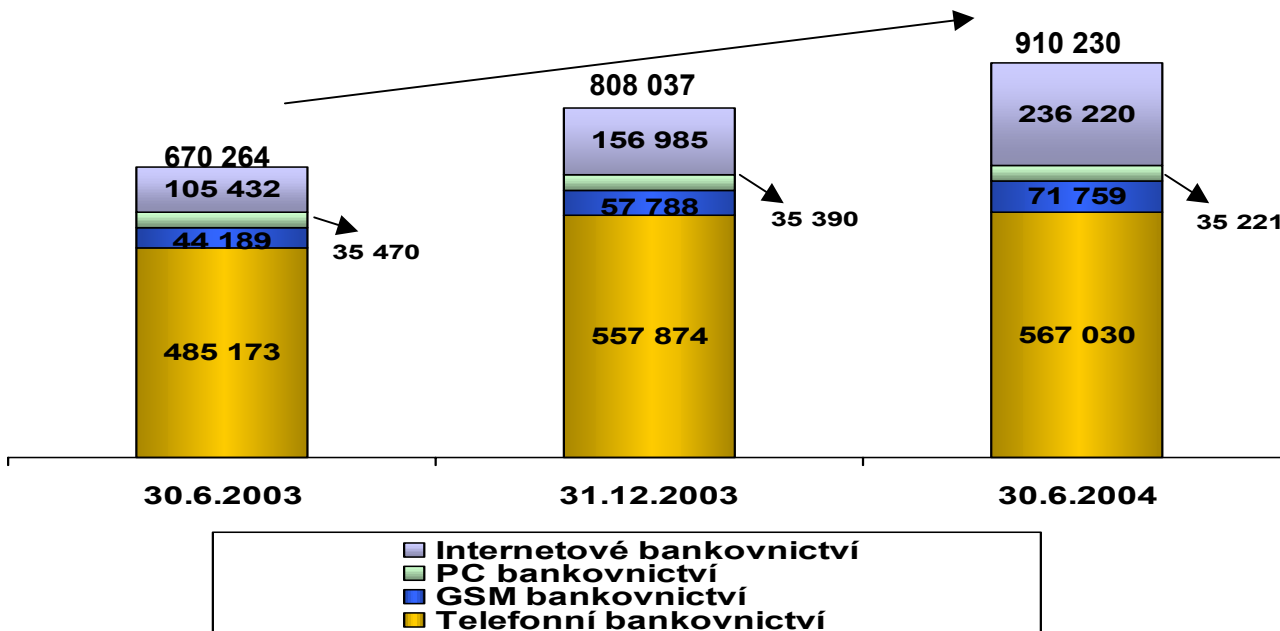
	30.6.2003	31.12.2003	30.6.2004	
<b>Pobočky<sup>1,2)</sup></b>	208	208	208	<p>+ 111 meziročně</p> <p>+ 92</p> <p>+ 197</p> <p>- 407</p>
<b>Bankomaty</b>	351	403	462	
<b>Platební karty (v tis. ks)</b>	1 402	1 479	1 494	
<b>Uživatelé elektronického bankovníctví (v tis.)</b>	620	752	817	
<b>Pracovníci (přepočtený stav)</b>	7 431	7 270	7 024	
<b>Klienti<sup>3)</sup> (v tis.)</b>	3 033	3 042	3 035	

1) bez obchodních míst České pošty (k 30.6.2004: 3 368)

2) pobočky na Slovensku k 30.6.2004: 78

3) klienti na Slovensku k 30.6.2004: 188 tis.

# Počet uživatelů Přímých distribučních kanálů vzrostl meziročně o 36 %



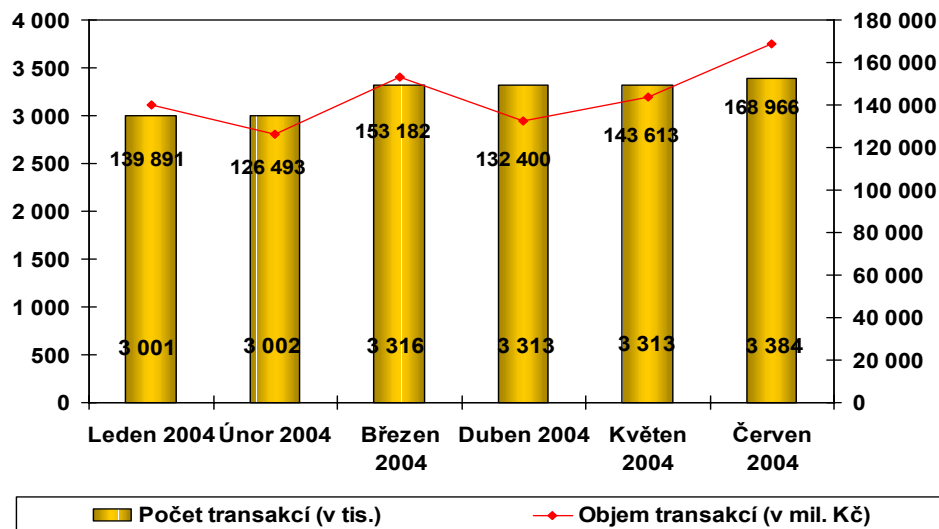
30.6.2004	ČR	SR
Telefonní bankovníctví	510 752	56 278
GSM bankovníctví	71 060	699
PC bankovníctví	33 397	1 824
Internetové bankovníctví	201 505	34 715
<b>Celkem</b>	<b>816 714</b>	<b>93 516</b>

# 1. pololetí 2004: vzrůstající podíl transakcí prostřednictvím přímých kanálů



59 % tuzemských plateb uskutečněno prostřednictvím e-kanálů (v ČR)  
(47 % plateb v SR)

Počet a objem transakcí - tuzemské platby (ČR a SR)

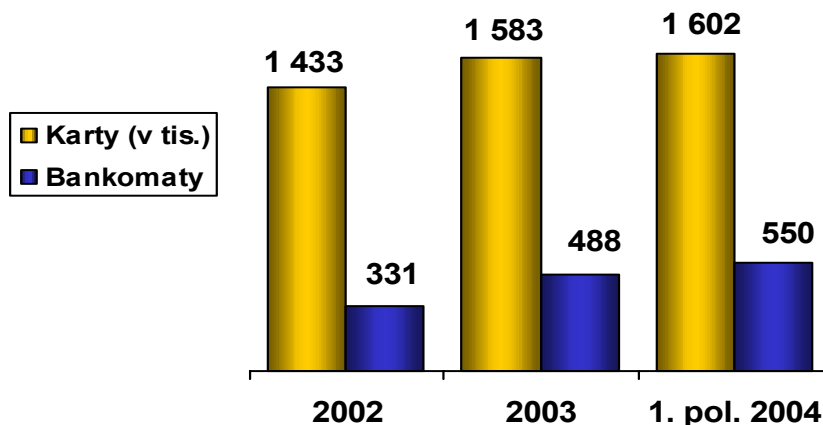


□ V 1. pol. 2004 klienti provedli 19,3 mil. tuzemských plateb v celkovém objemu 865 mld. Kč prostřednictvím přímých distribučních kanálů.

# Rozvoj v oblasti platebních karet a expanze počtu bankomatů



Počet vydaných platebních karet (v tis.) a počet bankomatů



	2002		2003		1. pol. 2004	
	ČR	SR	ČR	SR	ČR	SR
Karty vydané	1 350 282	82 693	1 478 558	104 729	1 494 298	107 586
Bankomaty	272	59	403	85	462	88

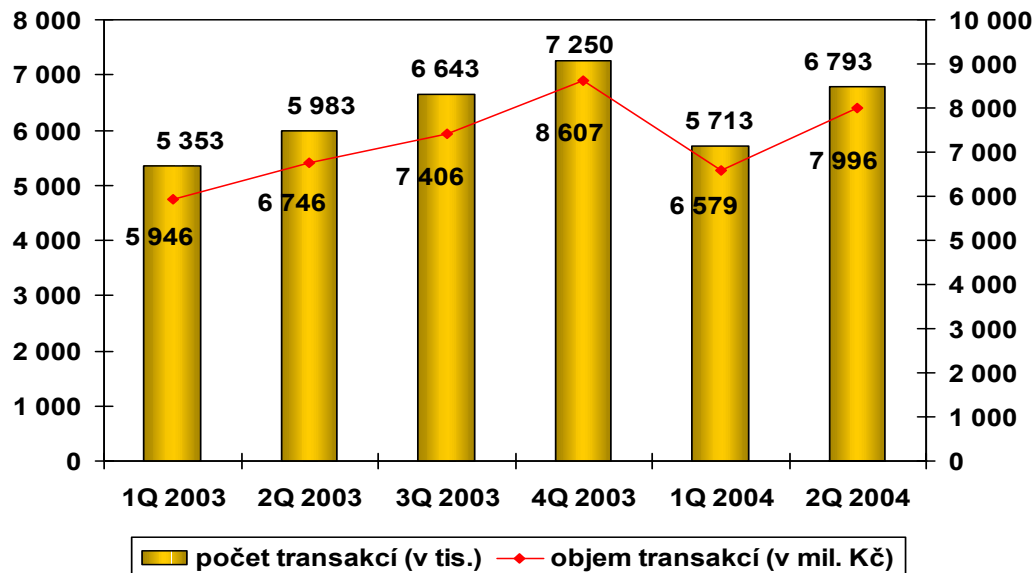
- ❑ Vydané čipové karty v ČR (k 30.6.2004): 211 000 kusů
- ❑ Kreditní karty v ČR: 15 000 kusů



# Expanze transakcí prostřednictvím platebních terminálů ČSOB (+ 15 %)



Transakce prostřednictvím platebních karet v  
ČR - počet a objem



- ❑ Sezónní vlivy na vývoj transakcí platebními kartami na terminálech ČSOB (dovolené, vánoce apod.)
  - ❑ V 1. pololetí 2004 se objem transakcí meziročně zvýšil o 15 %
  - ❑ Růst počtu on-line platebních terminálů ČSOB u obchodníků
- 31.12.2003: 8 667  
30. 6. 2004: 8 964

# Rating ČSOB zvýšen



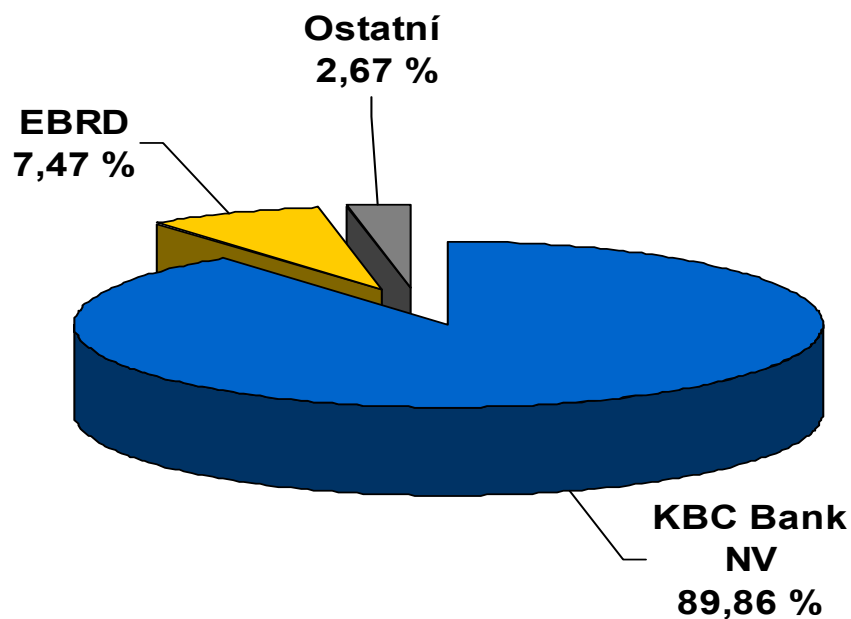
---

<b>Moody's</b>	<i>Dlouhodobý:</i>	A1	<i>Krátkodobý:</i>	Prime-1	<i>Finanční síla:</i>	C-		
<b>Standard &amp; Poor's</b>	<i>Dlouhodobý:</i>	BBB+	<i>Krátkodobý:</i>	A-2				
<b>Fitch</b>	<i>Dlouhodobý:</i>	A+	<i>Krátkodobý:</i>	F1	<i>Individuální:</i>	C	<i>Podpora:</i>	1
<b>Capital Intelligence</b>	<i>Dlouhodobý:</i>	BBB	<i>Krátkodobý:</i>	A3	<i>Finanční síla:</i>	BBB+	<i>Podpora:</i>	2

---

- Dlouhodobý rating ČSOB od Fitch je nejvyšší z českých bank.
- Rating od Moody's je na stejné úrovni jako hodnocení České republiky (tj. nejvyšší možné).

# Akcionářská struktura k 2.9.2004



**Základní kapitál = 5 105 mil. Kč**

ČSOB

Komunikace a vztahy k investorům Milan Tománek

Internet: [www.csob.cz](http://www.csob.cz)

Adresa: Na Příkopě 14  
115 20 Praha 1

výkonný ředitel

Tel.: 261 351 003

e-mail: [mtomanek@csob.cz](mailto:mtomanek@csob.cz)

Pavel Hejzlar

manažer

Vnější komunikace

Tel.: 261 351 020

e-mail: [phejzlar@csob.cz](mailto:phejzlar@csob.cz)

Věra Svobodová

manažer

Vztahy k investorům

Tel.: 261 354 244

[vsvobodova@csob.cz](mailto:vsvobodova@csob.cz)

Eva Čulíková

Vztahy k investorům

Tel.: 261 354 248

[eculikova@csob.cz](mailto:eculikova@csob.cz)