



Výsledky Skupiny ČSOB za 3. čtvrtletí 2007



Neauditované konsolidované dle IFRS,
Praha 9.11.2007



Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Oddělení ČSOB SR

ČSOB SR se k 1.1.2008 stane samostatným právním subjektem

Do konce roku 2007 bude ČSOB SR působit jako **pobočka zahraniční banky na Slovensku**; všechny slovenské dceřiné společnosti jsou konsolidovány do Skupiny ČSOB (ČR+SR).

Konečné rozhodnutí o oddělení ČSOB SR jako samostatné právní entity k 1.1.2008 bylo přijato ve 3. čtvrtletí 2007.

Od 1.1.2008 začne stávající pobočka na Slovensku fungovat jako **samostatný právní subjekt**, který bude vlastnit všechny dceřiné společnosti ČSOB na Slovensku.* Vlastnická struktura je znázorněna na další stránce.

Oddělením se sjednotí formální struktura řízení ČSOB v obou zemích s přístupem KBC řízení po zemích (tzv. Country Teamy). Navíc **KBC Banka získá plnou kontrolu nad ČSOB SR**, neboť díky této transakci získá **100 % hlasovacích práv** v ČSOB SR.

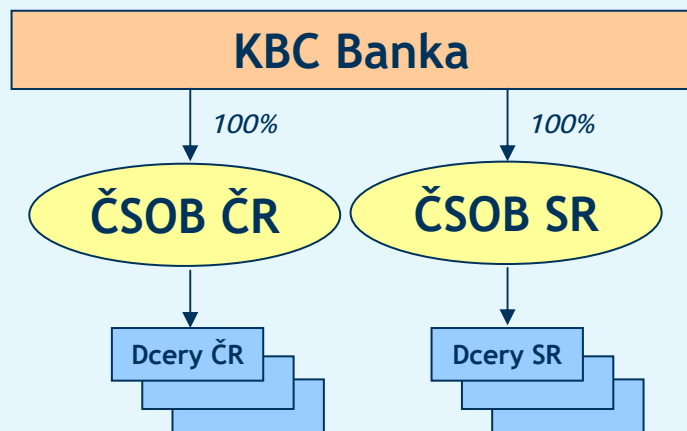


Pozn.: * s výjimkou ČSOB Poist'ovny
Více informací v příloze "ČSOB Group Slovak Republic Business Story 2003-2007".

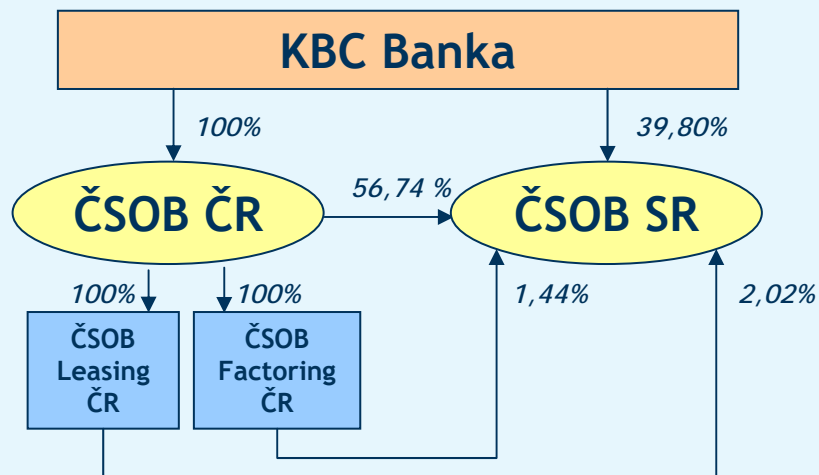
Oddělení ČSOB SR

K 1.1.2008 KBC získá 100% hlasovacích práv v ČSOB SR

Hlasovací práva



Vlastnická struktura



Od ledna 2008 bude mít KBC přímou a paralelní kontrolu nad českými i slovenskými operacemi.

Vlastnická struktura vychází z následujícího:

- ČSOB ČR vloží svou slovenskou pobočku a dcery na Slovensku
- ČSOB Leasing ČR a ČSOB Factoring ČR vloží své slovenské dcery
- KBC poskytne nový kapitál



Inovace ve 3. čtvrtletí

ČSOB pokračuje ve svých inovacích

- V červenci ČSOB uvedla první sociálně odpovědný akciový fond **ČSOB Akciový fond - Vodního bohatství**.
- V červenci uvedla PS nový spořicí produkt – **Červené konto**.
- V červenci ČSOB Pojišťovna představila **nové balíčky úrazového pojištění** (Dítě, Pohoda, Komfort) a nový tarif **cestovního pojištění** Rodina (výhody pro rodiče s dětmi).
- V srpnu ČSOB Leasing spustil webové stránky **CarPark** pro operativní leasing.
- Od srpna ČSOB nabízí **Image kartu** k Aktivnímu a Exkluzivnímu kontu zdarma.
- Od srpna lze v bankomatech ČSOB a PS **dobít předplacené karty O2**.



Inovace ve 3. čtvrtletí

ČSOB pokračuje ve svých inovacích

- Od srpna mohou zájemci o hypotéku dostat i v ČSOB **výpis z katastru nemovitostí zdarma**.
- V září zavedla PS pro své klienty **věrnostní program** za platby kartou.
- V září začal ČSOB Leasing nabízet **nové pojištění ČSOB Pojišťovny – GAP** pro auta a pojištění přepravy zdarma pro stroje.
- V září ČSOB SR jako první na Slovensku uvedla **VARIO hypotéku**, která umožňuje změnu splátek a dobu splatnosti (až na 40 let) a okamžité splacení kdykoli po 30 letech .
- V září ČSOB uvedla nový spořicí produkt pro SME – **ČSOB Spořicí účet pro podnikatele**.
- Během 3. čtvrtletí ČSOB neustále zlepšovala své poradenství pro malé a střední podniky – **Klub úspěšných podnikatelů**.



Finanční výsledky ve zkratce

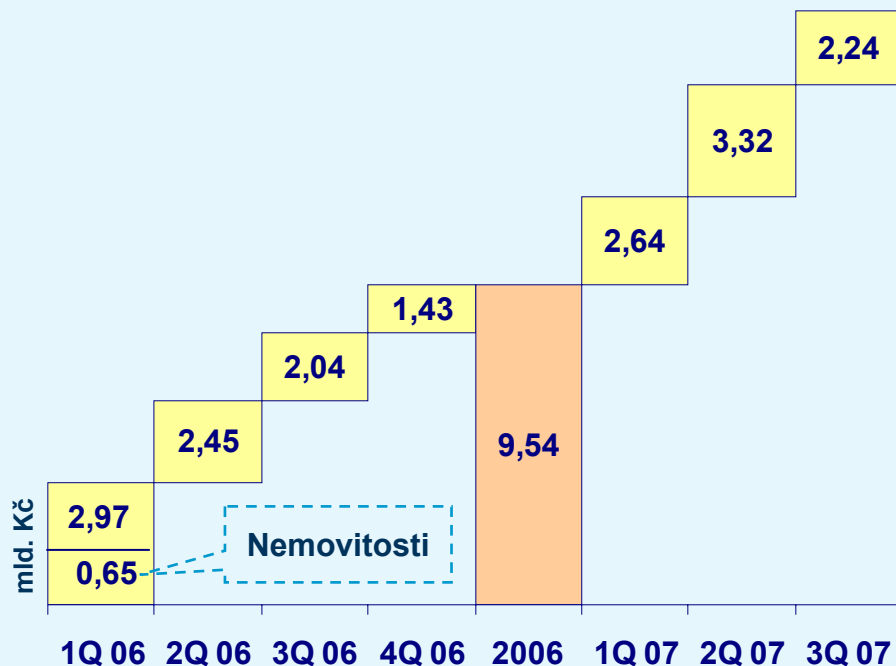
Čistý zisk 8 209 mil. Kč

- Skupina ČSOB vykázala za 9 měsíců roku 2007 čistý zisk ve výši **8 209 mil. Kč**.
 - tj. 1 % nominální nárůst z 8 113 mil. Kč za 9 měsíců roku 2006.
 - Toto meziroční srovnání je silně ovlivněno především jednorázovým výnosem z prodeje nemovitostí v 1. čtvrtletí 2006.
 - Bez této jednorázové položky vzrostl **čistý zisk o 10 %**.
- Čistý úrokový výnos, **NII**, vykázal silný meziroční nárůst o **17 %** (viz strana 14).
- Čistý příjem z poplatků a provizí, **NFCI**, meziročně vzrostl o **6 %** (viz strana 15).
- Čistý příjem z obchodování, **NTI**, meziročně mírně poklesl o **5 %** (viz strana 15).
- Kvůli obchodní expanzi vzrostly **provozní náklady po odečtení mimořádných položek** o **7 %** (viz strana 16).
- Poměr **náklady/výnosy** na porovnatelném základě se mírně zlepšil na přibližně **51 %** (viz strana 8).



Finanční výsledky ve zkratce

Vývoj čistého zisku a poměrové ukazatele



Čistý zisk 2,24 mld. Kč ve 3. čtvrtletí 2007 představuje 10% meziroční nárůst.

Poměr náklady/výnosy se ve 3. čtvrtletí mírně zlepšil na 51,1 %.

Čistá úroková marže (NIM) vzrostla o 18 bazických bodů a kapitálová přiměřenost dosáhla 13,20 % (dle Basel II).

Poměrové ukazatele

	9M 06 reklas.	9M 07
bez výnosu z prodeje budov		
Náklady/výnosy	52,2 %	51,1 %
Podíl úvěry/vklady*	60,0 %	69,5 %
NIM	2,40 %	2,58 %
CAD Banka*	9,94 %	13,20 %

Basel I

Basel II

Pozn.: * Úroveň na konci období

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Strana aktiv - růst úvěrové činnosti

(mld. Kč)	30/09/2006	30/09/2007	meziroč. změna
Úvěry Skupiny celkem ¹⁾	291,1	388,6	+33 %
Obchodní úvěry Skupiny (ČR+SR) ²⁾	289,6	381,6	+32 %
Retail ČR – úvěry na bydlení	107,5	143,8	+34 %
- z toho: hypotéky (HB+ČSOB+PS)	49,4	71,0	+44 %
- z toho: úvěry ze stavebního spoření (ČMSS, 100%)	58,0	73,3	+26 %
Retail ČR – spotřebitelské úvěry (vč. amer. hypoték)	8,9	11,3	+27 %
Úvěry malým a středním podnikům ČR	40,0	57,7	+42 %
Korporátní úvěry Banky ČR	83,4	92,2	+11 %
Leasing ČR	26,4	32,2	+22 %
Úvěry SR celkem ³⁾	38,6	58,2	+51 %

Kvalita úvěrového portfolia zůstává na velmi vysoké úrovni

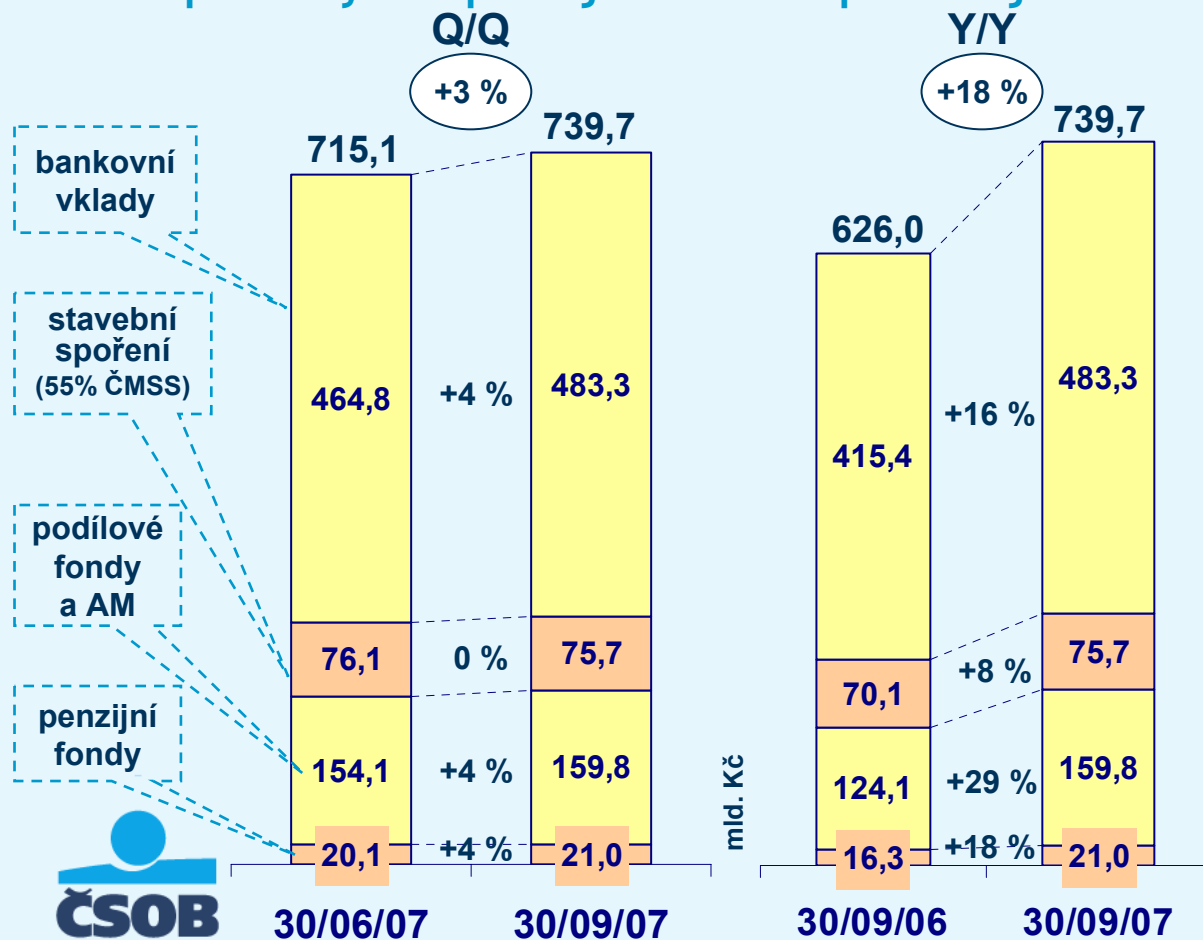
Úvěry po splacení / Úvěry Skupiny celkem	1,66 %	1,60 %	-0,06 pb
--	--------	--------	----------



- Pozn.: 1) “Úvěry Skupiny celkem” = “Úvěry a pohledávky” - “Pohledávky za bankami“ (z Rozvahy, ČMSS 55 %)
 2) “Obchodní úvěry Skupiny“ = “Úvěry Skupiny celkem” - ALM (cenné papíry) - historické špatné úvěry +/- eliminace.
 3) Ve slovenských korunách “Úvěry SR celkem” meziročně vzrostly o 41 % (viz strany 27-28).

AUM a vklady (ČR+SR) ve zkratce

Růst podílových a penzijních fondů pokračuje



Celkové AUM a vklady (ČR+SR) vzrostly meziročně o 113,7 mld. Kč (+18 %).

Nejrychleji rostoucí položkou byly podílové fondy s meziročním nárůstem 29 % (ČR a SR dohromady).

Mezi podílovými fondy v ČR (meziročně +29 %) se dařilo zejména zajištěným fondům. Aktiva pod správou v zajištěných fondech vzrostla o 63 % na 34,9 mld. Kč, ČSOB tak potvrdila svoji pozici jedničky na trhu v zajištěných fondech (s tržním podílem přes 60 %).

Bankovní depozita vzrostla během 3. čtvrtletí o 4 % především díky běžným účtům.

Tržní podíly Skupiny ČSOB

Udržování vedoucí pozice na českém i slovenském trhu

Pojištění ČR	TP	Poř.
Životní	9,7 %	5
Neživotní	4,7 %	5

Úvěry celkem * 19,0 %

Podílové fondy ČR *** 28,3%

Hypotéky ČR * 23,7 %

Leasing SR ** 16,4 %

2.

AUM celkem 24,8 %

Úvěry ze st. spoř. ČR * 45,1 %

Stavební spoření ČR * 35,2 %

Úvěry na bydlení ČR * 31,4 %

Bankovní vklady ČR* 24,4 %

Factoring CZ ** 22,0 %

Leasing ČR ** 17,6 %

1.

Corp/SME úvěry ČR * 15,3 %

Bankovní úvěry ČR * 13,6 %

Stavební spoření SR* 10,5 %

Úvěry ze st. spoř. SR* 4,5 %

3.



Poznámky: Tržní podíly k 30/06/07

* Tržní podíl podle zůstatku ke konci období

** Tržní podíl podle objemu nových obchodů

*** Včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran, tržní podíl podle zůstatku ke konci období

Zdroj: ČNB, finanční asociace



Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

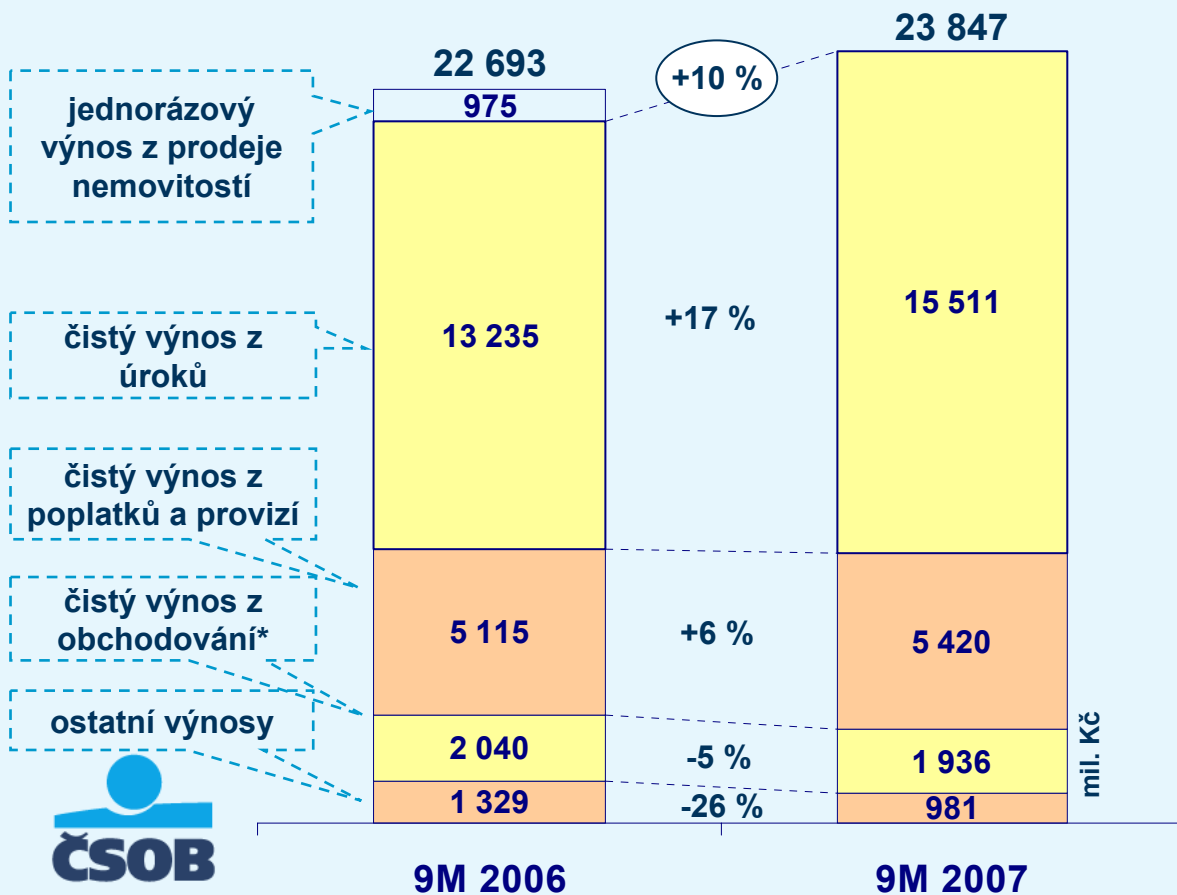
Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Provozní výnosy

Provozní výnosy bez výnosu z prodeje nemovitostí vzrostly o 10 %



Provozní výnosy bez jednorázového výnosu z prodeje nemovitostí vzrostly z 21 718 mil. Kč na 23 847 mil. Kč.

Čistý výnos z úroků se zlepšil díky rostoucím objemům obchodů.

I přes dobré výsledky na „customer desku“ se čistý výnos z obchodování snížil v důsledku revaluace CDO** portfolia.

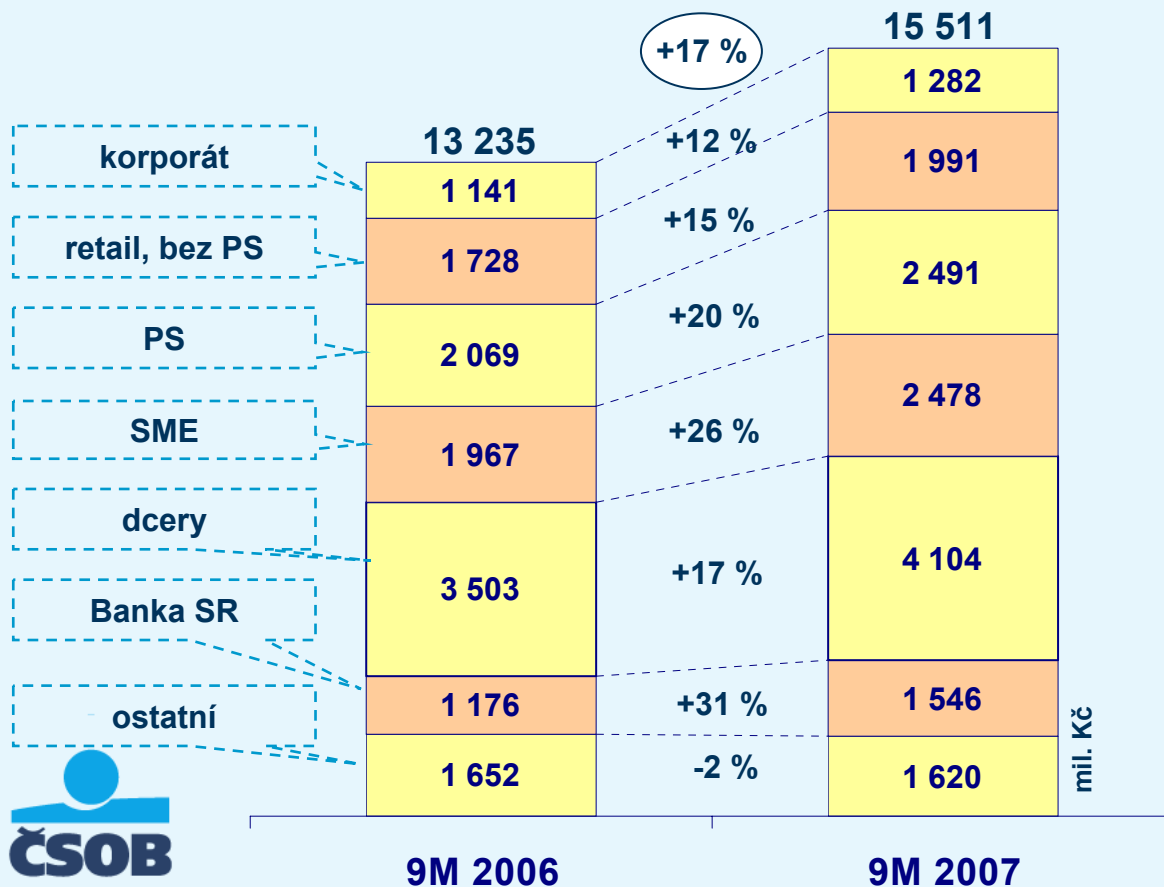
Provozní výnosy v roce 2006 byly ovlivněny jednorázovým výnosem z prodeje nemovitostí (975 mil. Kč).

Pozn.: * tj. Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty.

** Collateralized debt obligation (obligace kryté jinými aktivy)

Čistý výnos z úroků

Silný růst napříč všemi segmenty pokračuje



Čistý úrokový výnos meziročně vzrostl o 17 % díky výborným obchodním výsledkům ve všech segmentech.

Nejvyšší nárůst čistého výnosu z úroků (NII) zaznamenala ve všech segmentech Banka SR (+31 %).

PS za rok vzrostla o 422 mil. Kč především díky rostoucím objemům vkladů a vyšším maržím. Výsledek segmentu SME (+511 mil. Kč) byl tažen objemy jak úvěrů, tak i vkladů.

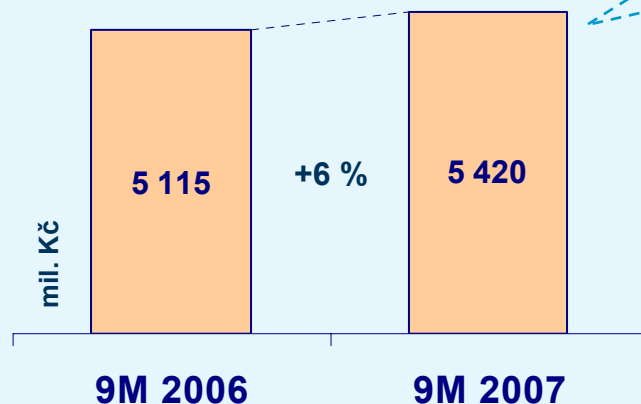
Dcery přispěly k nárůstu NII částkou 601 mil. Kč především díky obchodní expanzi HB a ČMSS.



Neúrokové výnosy

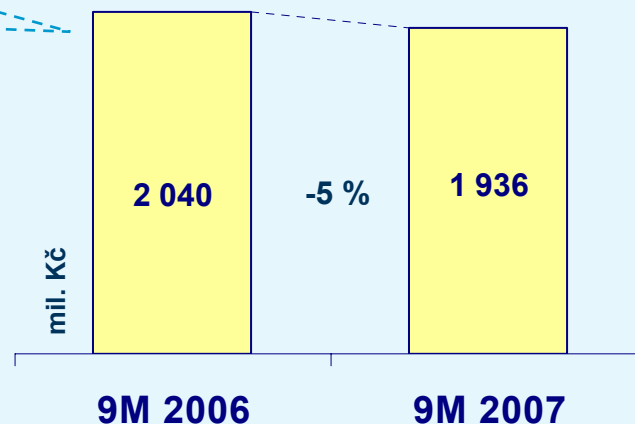
Čistý výnos z poplatků a provizí a čistý výnos z obchodování

čistý výnos z poplatků a provizí



Růst čistého výnosu z poplatků a provizí byl tažen především rostoucím počtem transakcí, a to zejména v ČSOB u úvěrů a podílových fondů a v PS u platebních karet a běžných účtů.

čistý výnos z obchodování

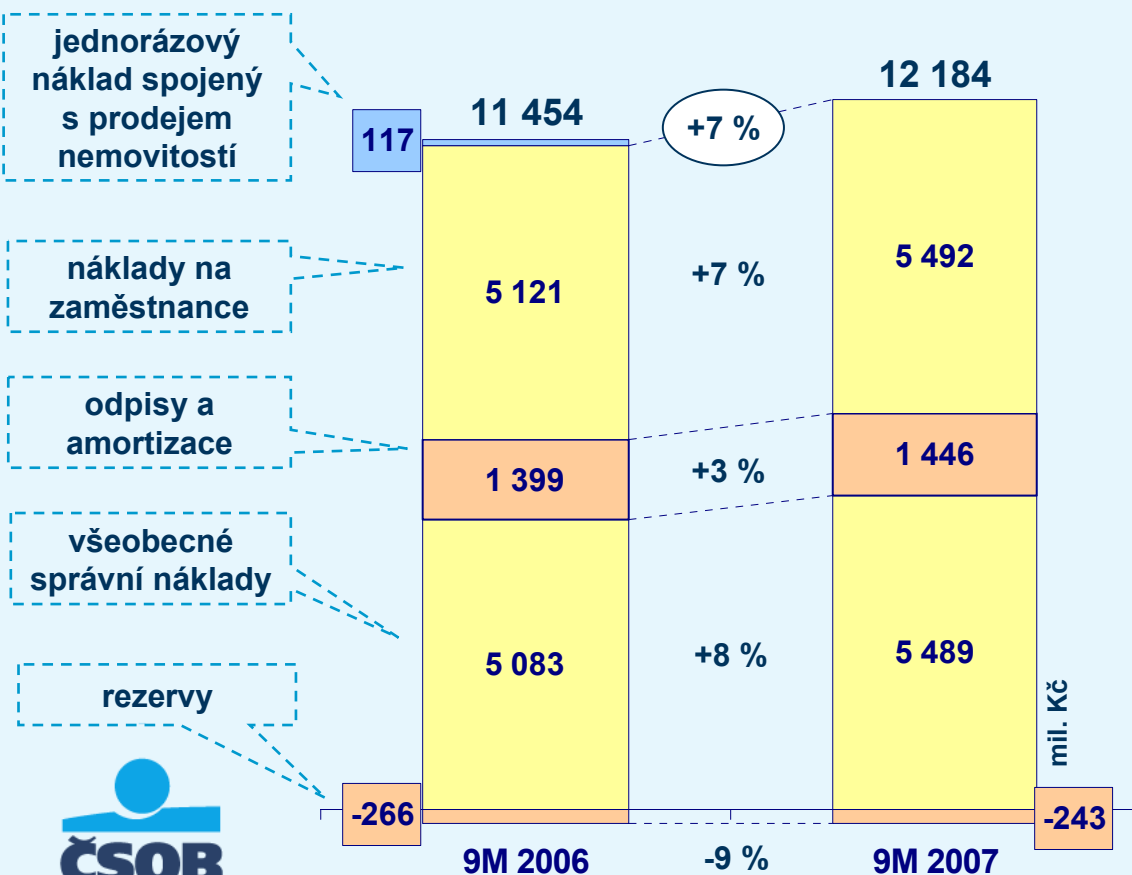


Customer desk finančních trhů vykazoval velmi dobré výsledky díky rostoucím úrokovým mírám a vyšší aktivitě klientů ČSOB. Růst klientských operací byl spojen především s nadlimitními FX operacemi a rostoucími prodeji derivátů. Nicméně čistý výnos z obchodování jako celek meziročně poklesl kvůli přecenění portfolia CDO (- 460 mil. Kč) po nedávných výkyvech na finančních trzích, zejména rozšíření kreditních spreadů.



Provozní náklady

Provozní náklady bez nákladů na prodej nemovitostí vzrostly o 7 %



Provozní náklady bez nákladů na prodej nemovitostí vzrostly z 11 337 mil. Kč na 12 184 mil. Kč.

Růst nákladů na zaměstnance byl tažen růstem mezd a bonusů na základě obchodních výsledků a růstem nákladů na vzdělávání.

Růst všeobecných správních nákladů souvisí s procesem stěhování ústředí do nové budovy, s náklady na budovy (nájem, energie) a s komunikačními náklady taženými e-inovacemi (např. E-toll).



Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)

	9M 2006	9M 2007	Y/Y
Čistý úrokový výnos	13 235	15 511	17%
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 115	5 420	6%
Čistý zisk z fin. nástrojů vykaz. v reálné hodnotě do Z/Z	2 040	1 936	-5%
Čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, Výnosy z dividend, Čisté ostatní výnosy	2 304	981	-57%
Provozní výnosy	22 693	23 847	5%
Náklady na zaměstnance	-5 121	-5 492	7%
Všeobecné správní náklady	-5 200	-5 489	6%
Odpisy a amortizace	-1 399	-1 446	3%
Rezervy	266	243	-8%
Provozní náklady	-11 454	-12 184	6%
Ztráty ze znehodnocení	-802	-1 228	53%
Podíl na zisku přidružených společností	0	116	-
Zisk před zdaněním	10 437	10 551	1%
Daň z příjmu	-2 275	-2 301	1%
Zisk za účetní období	8 162	8 250	1%
Náležící:			
Akcionářům Banky	8 113	8 209	1%
Menšinovým podílníkům společností ve Skupině	49	41	-17%

výnos z prodej budov 2006: 975 mil. Kč

náklady na prodej budov 2006: 117 mil. Kč

podíl na zisku ČSOB pojišťovny (25%)*

Daňový efekt prodeje budov 2006: 245 mil. Kč

Bez prodeje budov: 7 461 mil. Kč

Bez prodeje budov: +10%



Pozn.: Struktura výkazů byla změněna v souladu s IFRS 7, a některé položky ve 3. čtvrtletí 2006 byly proto reklasifikovány.

* V Konsolidovaných účtech za 9M 2006 ještě nebyl zahrnut podíl na zisku ČSOB Pojišťovny.

Rozvaha (aktiva)

(mil. Kč)	31/12/2006	30/09/2007	změna od zač. roku
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	32 330	56 639	75%
Finanční aktiva k obchodování	149 877	219 562	46%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku	23 880	25 384	6%
Realizovatelná finanční aktiva	66 166	72 830	10%
Úvěry a pohledávky - netto	341 104	392 495	15%
<i>Úvěry a pohledávky - brutto</i>	348 109	399 783	15%
<i>Úvěry a pohledávky - rezervy</i>	-7 005	-7 288	4%
Finanční investice držené do splatnosti	108 772	116 339	7%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	5 124	4 581	-11%
Časové rozlišení úrokových výnosů	6 574	7 210	10%
Pohledávky ze splatné daně	1 382	282	-80%
Pohledávky z odložené daně	414	903	118%
Investice v přidružených společnostech	658	638	-3%
Pozemky, budovy a zařízení	11 024	11 866	8%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	4 503	4 578	2%
Aktiva určená k prodeji	63	27	-57%
Ostatní aktiva	10 430	9 296	-11%
Aktiva celkem	762 301	922 629	21%



Pozn.: Struktura výkazů byla změněna v souladu s IFRS 7, a některé položky ve 3. čtvrtletí 2006 byly proto reklasifikovány.

Rozvaha (pasiva)

(mil. Kč)

31/12/2006

30/09/2007

změna od
zač. roku

vč. položky
podřízený
dluh

Finanční závazky k obchodování	14 060	13 252	-6%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku	84 663	180 060	113%
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	580 990	643 891	11%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	386	1 423	268%
Časové rozlišení úrokových nákladů	1 917	3 306	72%
Závazky ze splatné daně	149	241	62%
Závazky z odložené daně	94	172	84%
Rezervy	1 611	1 186	-26%
Ostatní závazky	25 898	20 287	-22%
Závazky celkem	709 768	863 817	22%
Základní kapitál	5 105	5 105	0%
Emisní ážio	2 259	2 259	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	24 686	32 888	33%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	605	-98	-116%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	946	-285	-130%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	-147	-83	-43%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	52 139	58 472	12%
Menšinové podíly	394	340	-14%
Vlastní kapitál celkem	52 533	58 812	12%
Závazky a vlastní kapitál celkem	762 301	922 629	21%

Pozn.: Struktura výkazů byla změněna v souladu s IFRS 7, a některé položky ve 3. čtvrtletí 2006 byly proto reklasifikovány.



Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

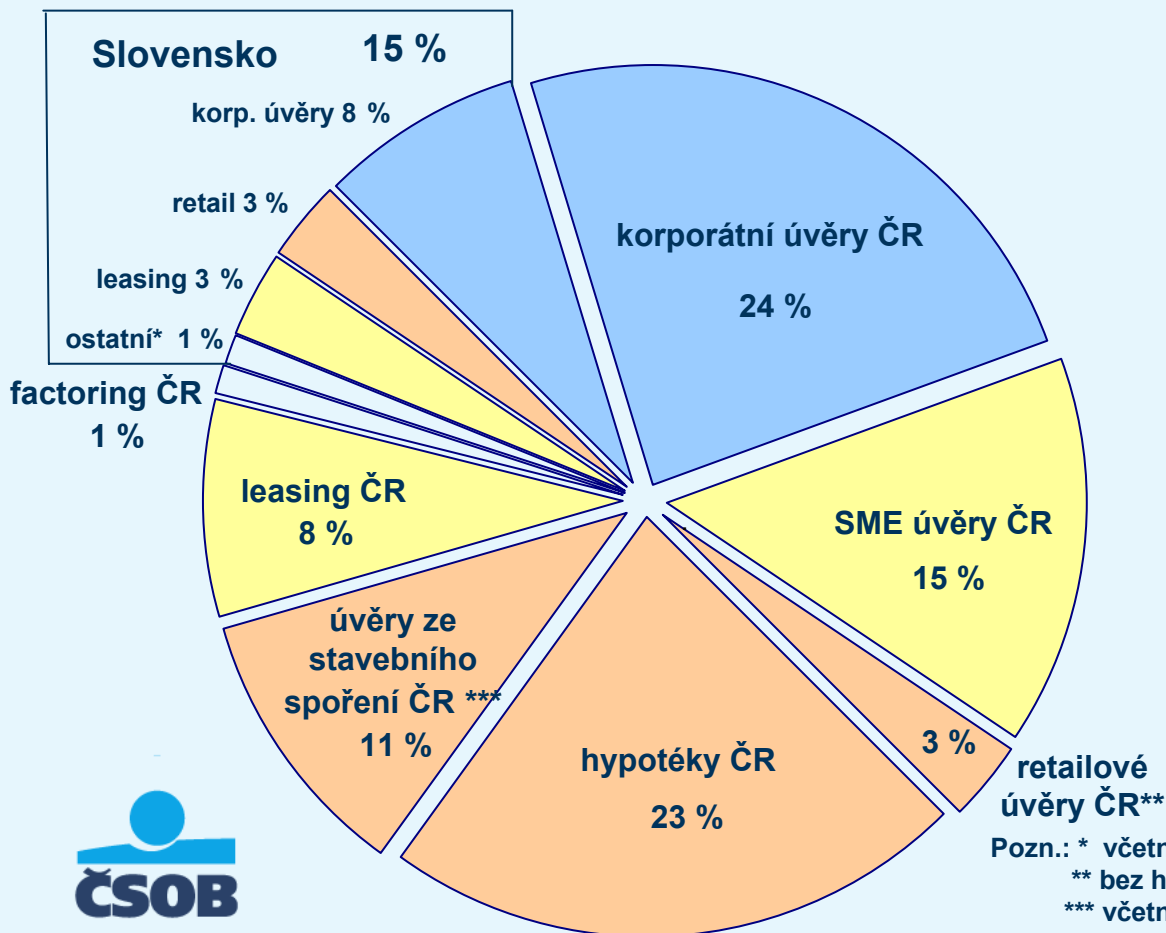
Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Úvěrová činnost Skupiny

Nárůst o 32 % meziročně a o 5 % během 3. čtvrtletí 2007



Celková úvěrová činnost Skupiny vzrostla meziročně o 32 % a dosáhla objemu 382 mld. Kč. Tento silný meziroční růst byl tažen především růstem všech segmentů, zejména pak retailovými úvěry (+76 % bez hypoték), hypotékami ČR (+44 %) a SME úvěry ČR (+42 %) a a úvěry na Slovensku (celkem +41 % ve slovenských korunách).

Během 3. čtvrtletí 2007 celkové obchodní úvěry vzrostly o 5 %. K nárůstu opět nejvíce přispěly hypotéky ČR (+9 %) a SME úvěry ČR (+9 %).

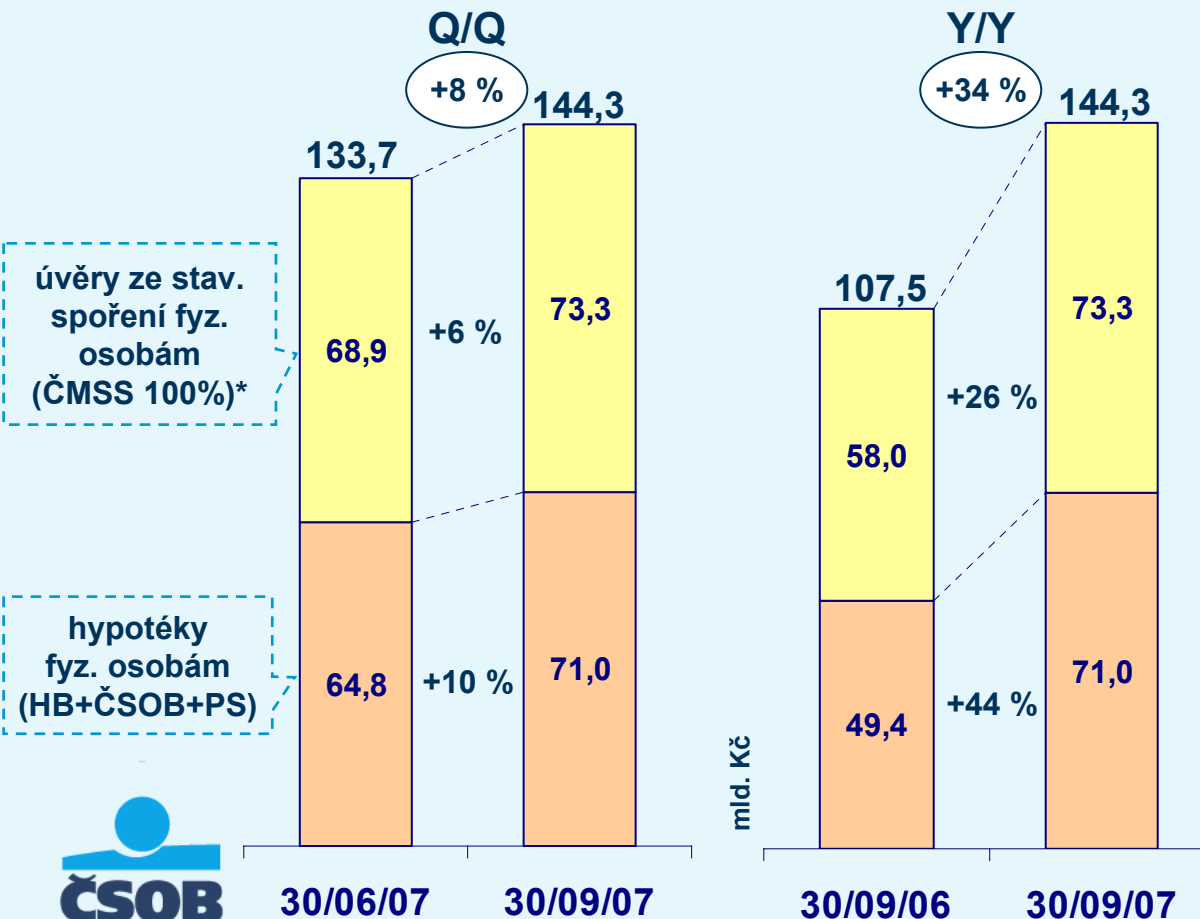
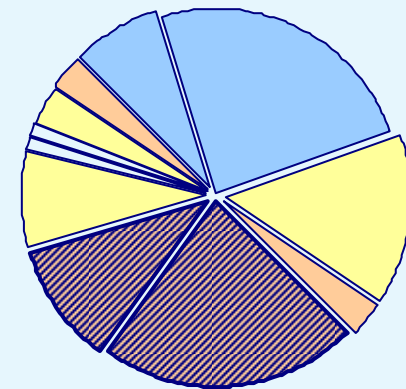
Pozn.: * včetně factoringu, SME úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření

** bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření

*** včetně překlenovacích úvěrů; ČMSS konsolidovaná proporcionalně 55 procenty

Úvěry na bydlení (ČR)

Vedoucí pozice na trhu



Objem zůstatků úvěrů na bydlení dosáhl částky 144,3 mld. Kč, a zlepšil se tak meziročně o 34 %.

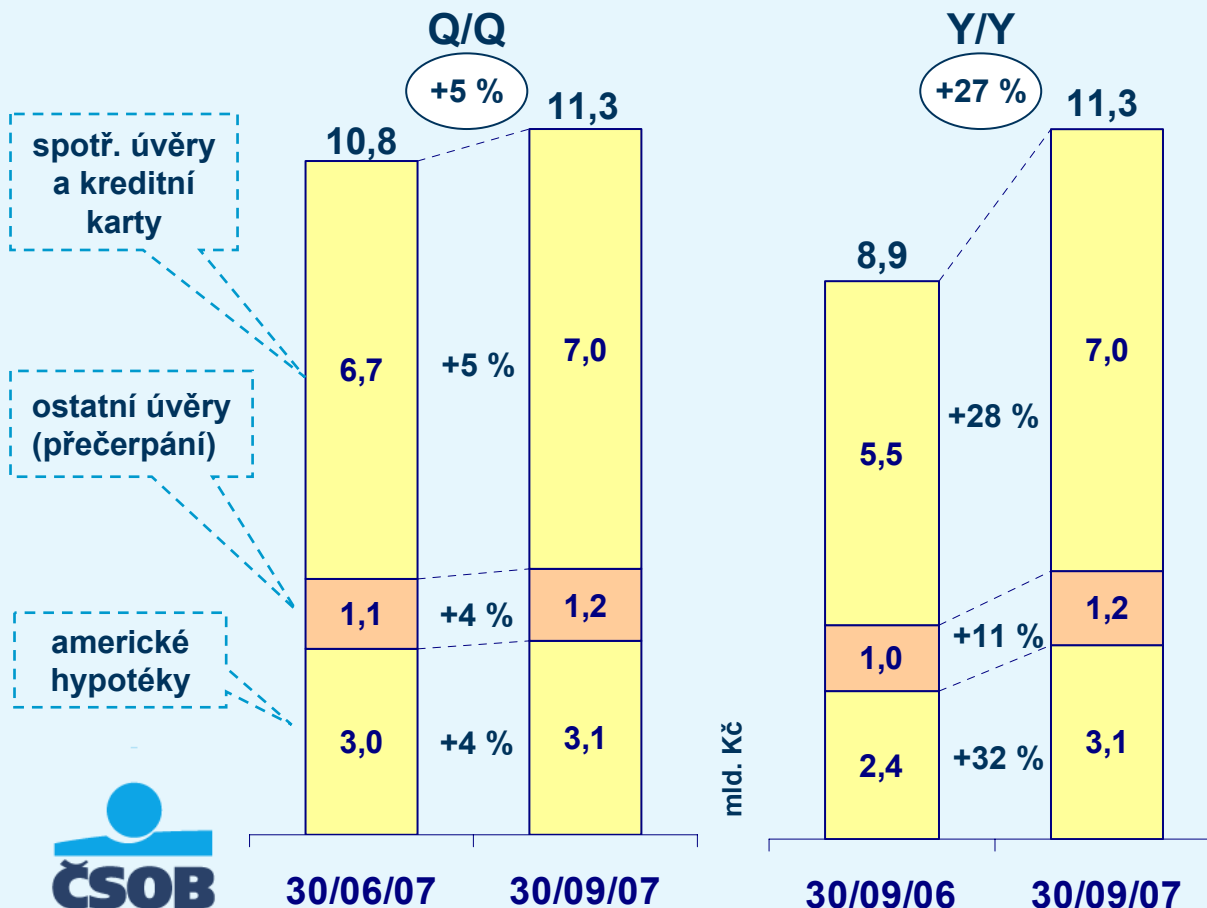
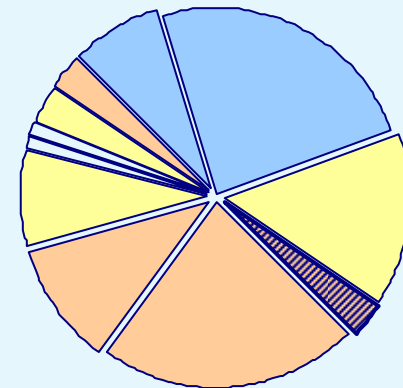
Prodej nových hypoték za devět měsíců zaznamenal meziroční nárůst o 58 % a dosáhl částky 28,7 mld. Kč.

Tento výsledek byl pozitivně ovlivněn změnou podmínek u hypoték od 1. srpna, která přinesla podstatné zjednodušení v procesu vyřizování hypoték (vzdálený přístup do katastru nemovitostí atd.).



Spotřebitelské úvěry (ČR)

Solidní růst spotřebitelských úvěrů ČSOB pokračuje

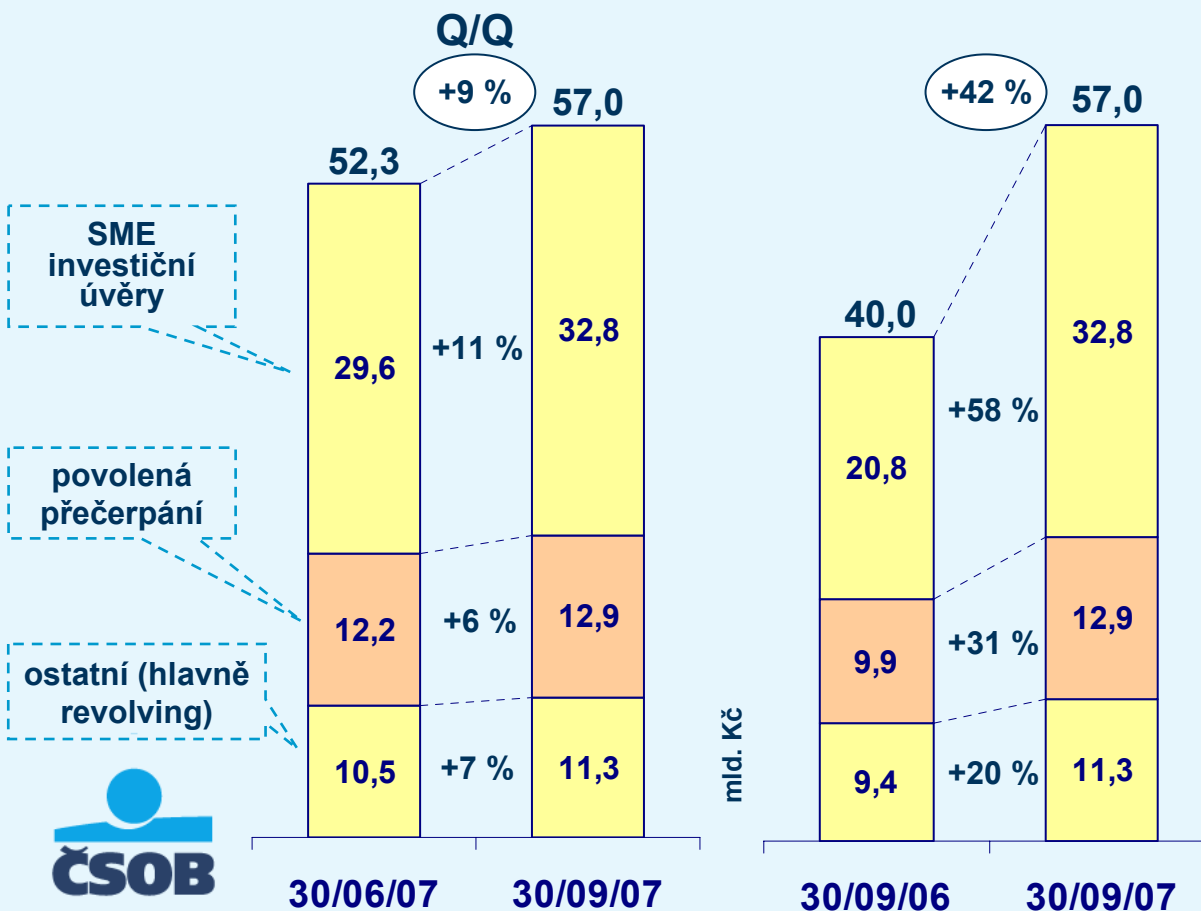
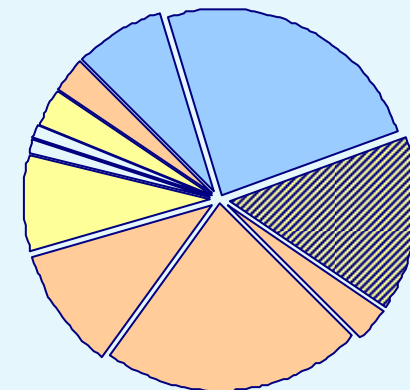


Celkový objem spotřebitelských úvěrů vzrostl meziročně o 27 % a dosáhl 11,3 mld. Kč. V průběhu 3. čtvrtletí tohoto roku vzrostly americké hypotéky o 4 % a objem spotřebitelských úvěrů a kreditních karet se zvýšil o 5 %.

Spotřebitelské úvěry vč. dalších retailových úvěrů dosáhly v červenci tržního podílu 12,8 % (meziročně +1,2 pb). Příčinou ostrého meziročního nárůstu byly dobré výsledky v prodeji standardních spotřebitelských úvěrů a Půjčky na lepší bydlení.

SME úvěry (ČR)

Růst díky clientskému přístupu



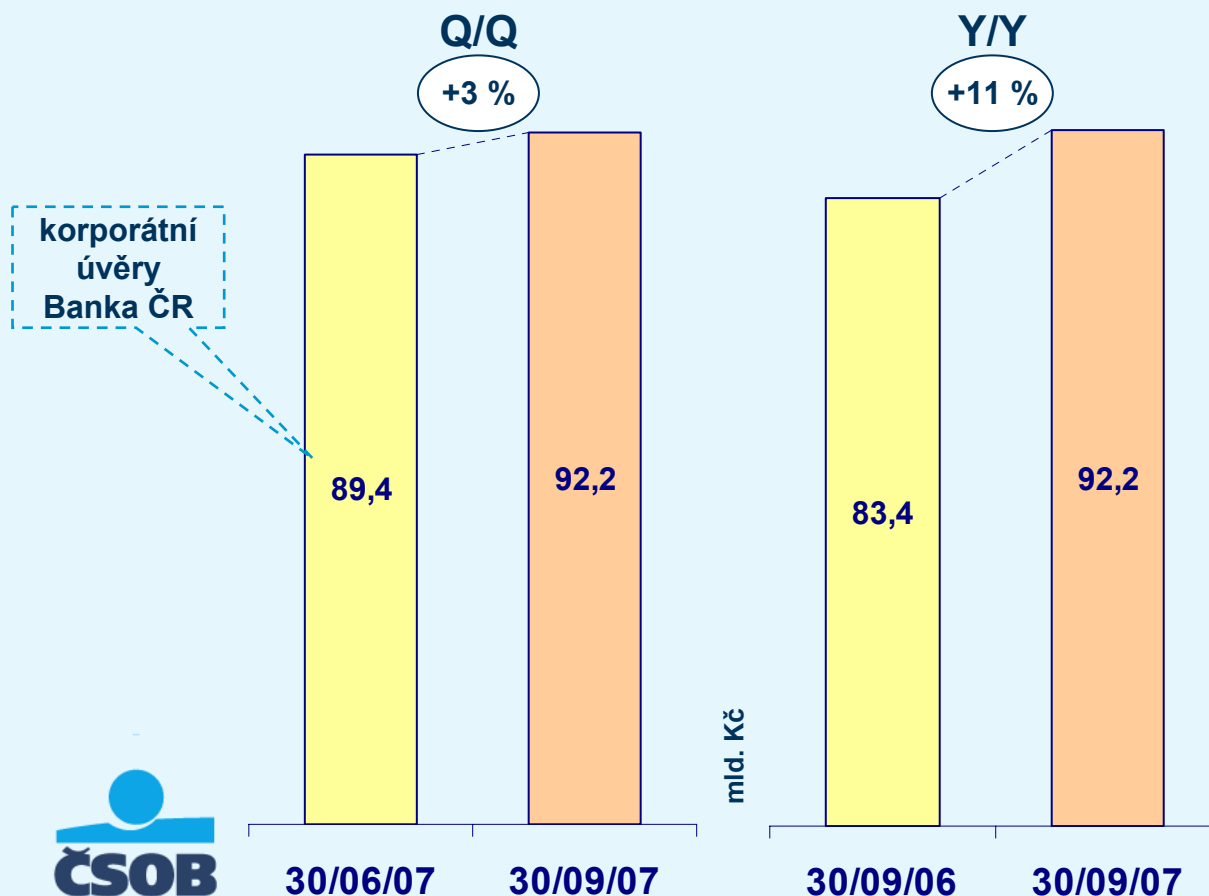
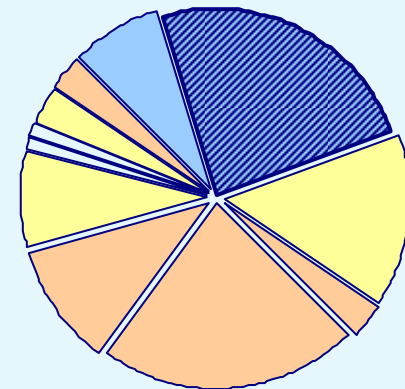
Úvěry SME dosáhly celkového objemu 57 mld. Kč, a meziročně se tak zvýšily o 42 % (resp. čtvrtletně o 9 %). Tento roční růst byl způsoben zejména růstem investičních úvěrů (+58%). Výsledky byly pozitivně ovlivněny novou nabídkou poradenských služeb pro klienty SME.

V září ČSOB také uvedla nový spořicí produkt pro SME – ČSOB Spořicí účet pro podnikatele a zlepšila své poradenství pro SME – Klub úspěšných podnikatelů.



Korporátní úvěry (ČR)

Významná součást úvěrové činnosti ČSOB

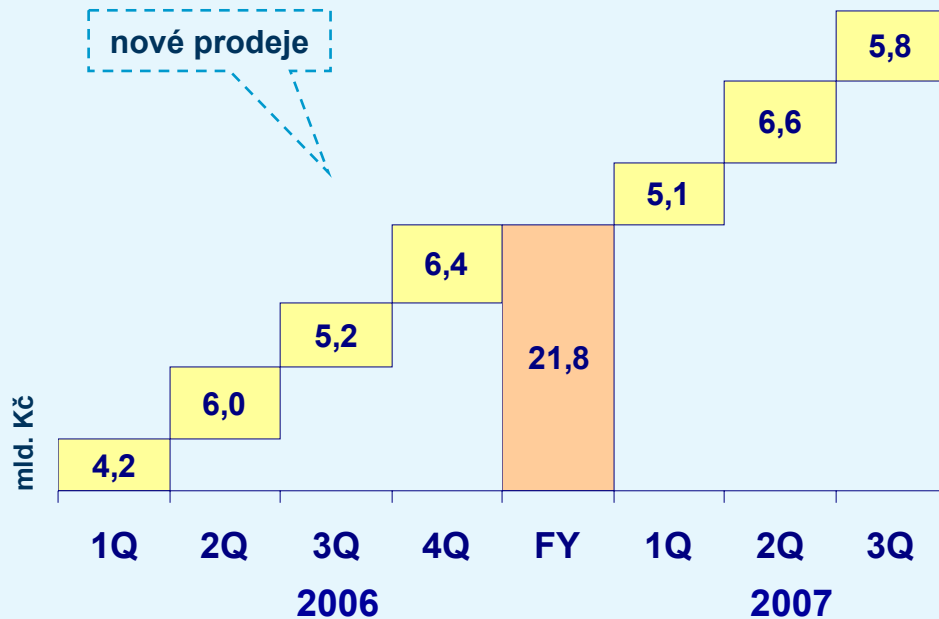
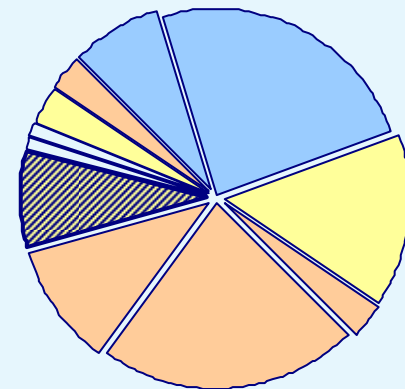


Objem korporátních úvěrů dosáhl 92,2 mld. Kč.

Čtvrtletní růst korporátních úvěrů (+3 %) byl tažen vyšším počtem klientů s relativně nízkými objemy, roční nárůst (+11 %) vychází se středně velkých půjček.

Leasing (ČR)

ČSOB Leasing - Jednička na českém trhu



Ke konci 3. čtvrtletí dosáhl nový obrat ČSOB Leasingu 17,5 mld. Kč (+12 %). Toto meziroční zlepšení bylo taženo finančním leasingem, kompletním operativním leasingem a spotřebitelskými úvěry.

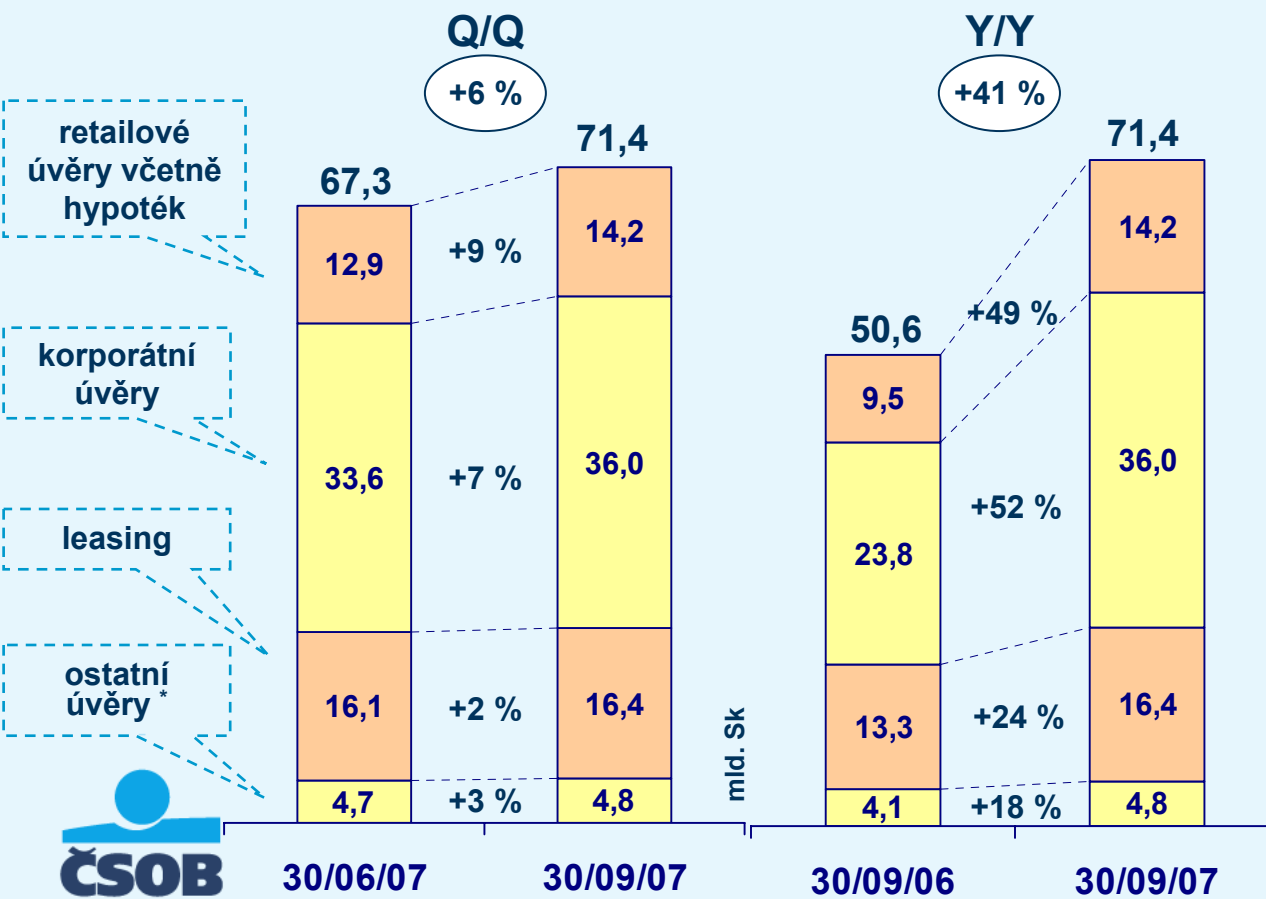
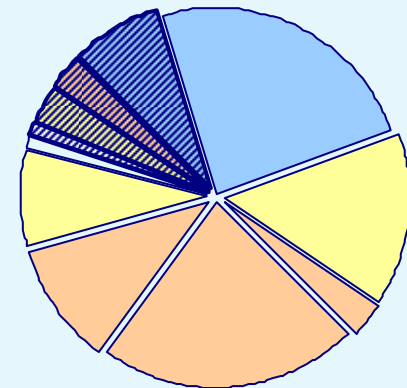
V 3. čtvrtletí ČSOB Leasing spustil webové stránky CarPark pro operativní leasing a začal nabízet nové pojištění ČSOB Pojišťovny – GAP pro auta a pojištění přepravy zdarma pro stroje.

ČSOB Leasing se po páté v řadě umístil na prvním místě v kategorii „Finanční zprostředkovatelé a pomocné finanční instituce“ ve 13. ročníku žebříčku 100 nejvýznamnějších firem České republiky.



Úvěrová činnost na Slovensku

Dynamický růst ve všech klientských segmentech (v mld. Sk)



Celková úvěrová angažovanost na Slovensku vzrostla meziročně o 41 % (resp. 51 % v českých korunách vlivem posilování SKK).

Úvěry pro Retail vzrostly meziročně o 49 %, z toho hypotéky o 58 % (na 11,3 mld. Sk). Také úvěry pro korporáty a SME se podstatně zvýšily o 49 %, resp. 34 %.

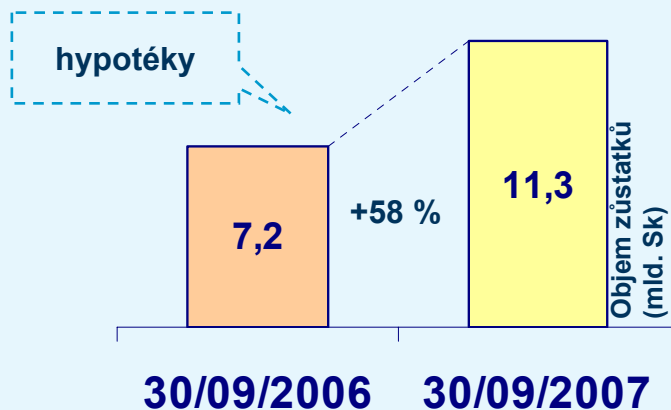
ČSOB SR si udržuje v kategorii celkových poskytnutých úvěrů stabilní pozici s tržním podílem 8 %.



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

Aktivity na Slovensku

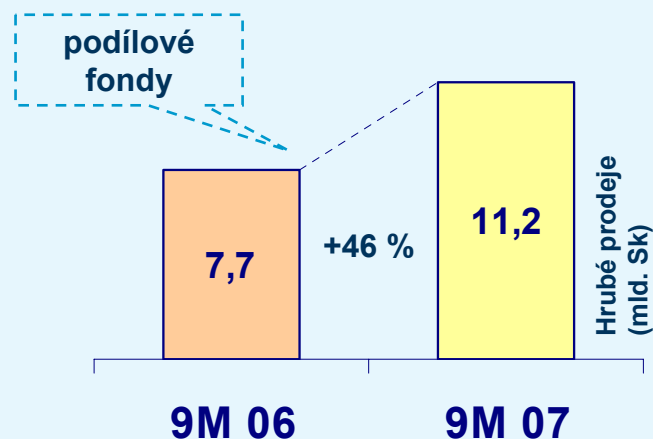
Banka pro bydlení a investice (v mld. Sk)



Objem zůstatků hypoték na Slovensku meziročně vzrostl o 58 % a dosáhl částky 11,3 mld. Sk.

V září ČSOB SR jako první na Slovensku uvedla VARIO hypotéku, která umožňuje změnu splátek a dobu splatnosti (až na 40 let) a okamžité splacení kdykoli po 30 letech .

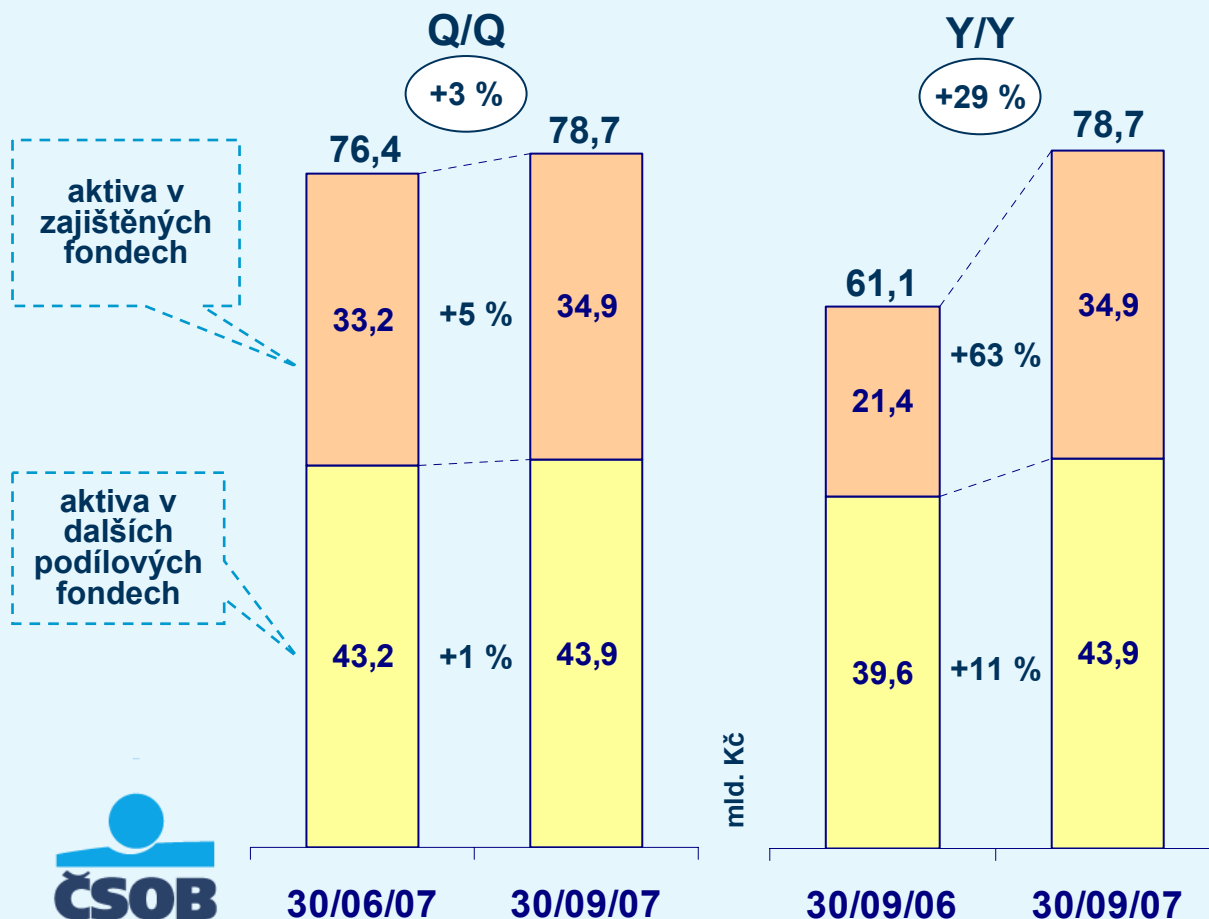
Hrubé prodeje podílových fondů dosáhly za 9 měsíců 11,2 mld. Sk (meziročně +46%). V září ČSOB SR skončila na druhém místě v prodeji podílových fondů.



K 1.1.2008 se ČSOB SK stane samostatným právním subjektem.

Podílové fondy (ČR)

Pokračující růst podílových fondů



Aktiva v podílových fondech se meziročně zvýšila o 29 % a téměř dosáhla částky 79 mld. Kč.*

Objem finančních aktiv v zajištěných fondech ČSOB (CGF) vzrostl meziročně o 63 % a dosáhl sumy 34,9 mld. Kč. ČSOB tak opět potvrdila svoji pozici jedničky na trhu CGF.

V červenci ČSOB uvedla první sociálně odpovědný ČSOB Akciový fond – Vodního bohatství.

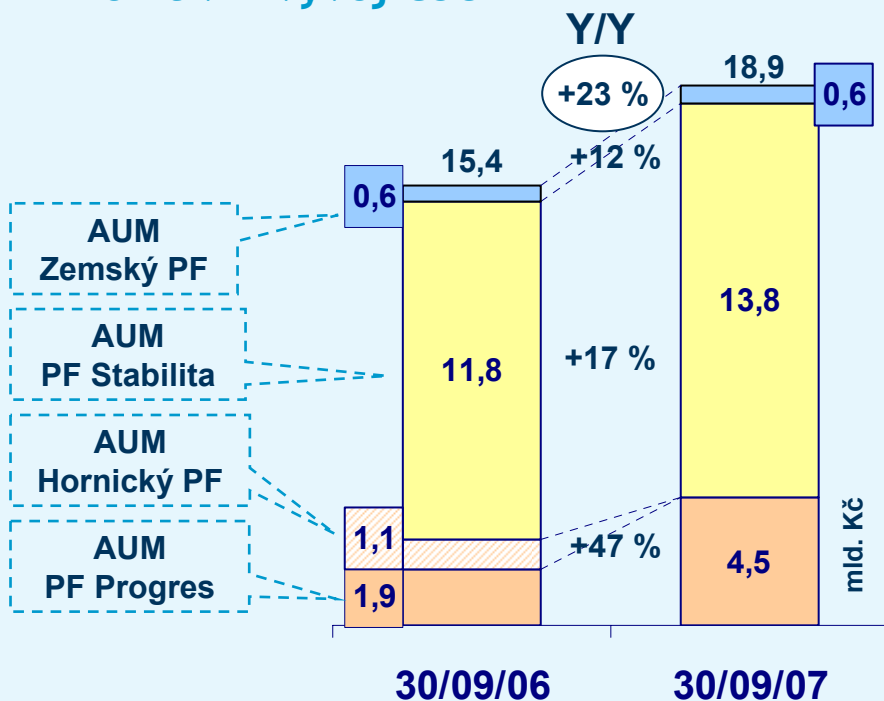
Podíl sociálně odpovědných fondů ČSOB Vodního bohatství (všechny dohromady) tvoří cca 2 % ze všech podílových fondů nabízených ČSOB.

Pozn.: * Pouze přímé pozice



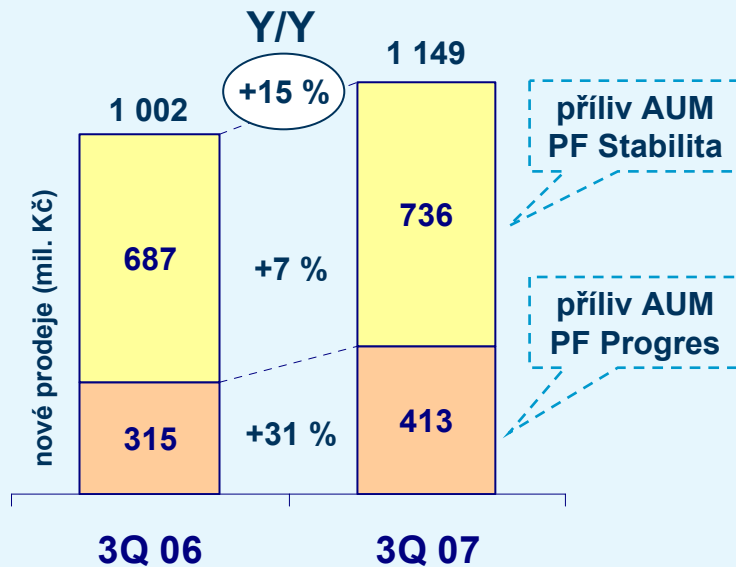
Penzijní fondy (ČR)

Pozitivní vývoj ČSOB PF



Objem aktiv vložených do ČSOB PF dosáhl ve 3. čtvrtletí téměř 19 mld. Kč a meziročně vzrostl o 23 %.

PF Progres (spojený s Hornickým PF) se svou dynamickou investiční strategií a zaměřením na mladší klienty zvýšil objem spravovaných aktiv o 47 % a příliv AUM o 31 % a opět zvítězil v soutěži „Accenture Zlatá koruna“.

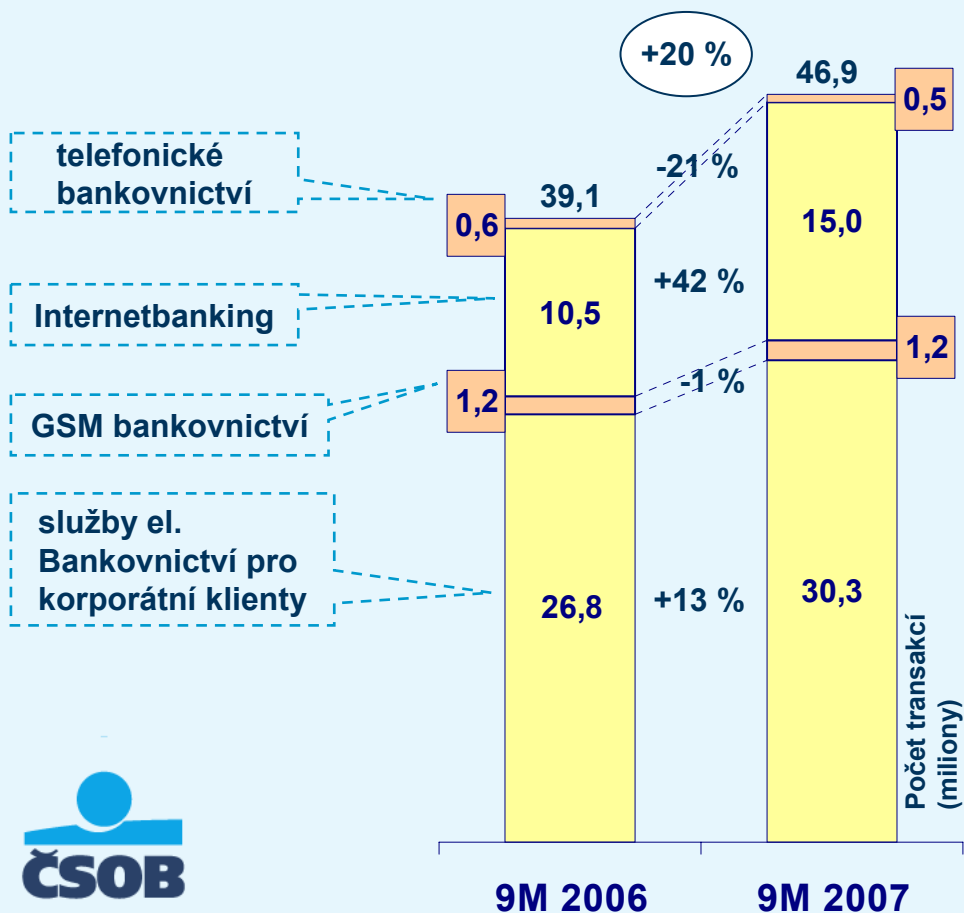


Ve 3. čtvrtletí zvýšily ČSOB PF opět počet svých klientů (od 30. června o 15 tis. také díky úspěšné roadshow). K 30. září 2007 měly penzijní fondy ČSOB 595 tis. klientů.



Přímé bankovníctví

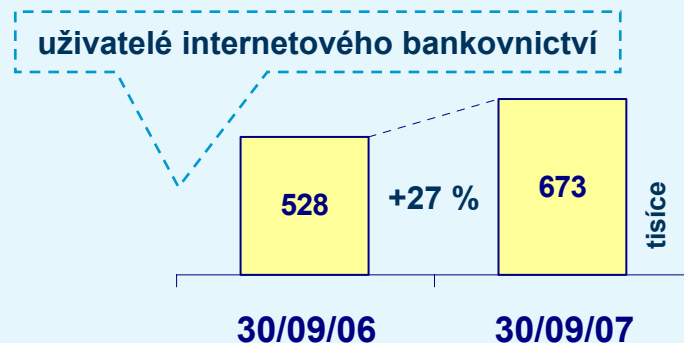
Klienti posílají své peníze převážně kanály přímého bankovníctví



Od začátku roku učinili klienti ČSOB a PS prostřednictvím přímých kanálů téměř 47 mil. transakcí (+ 20 %).

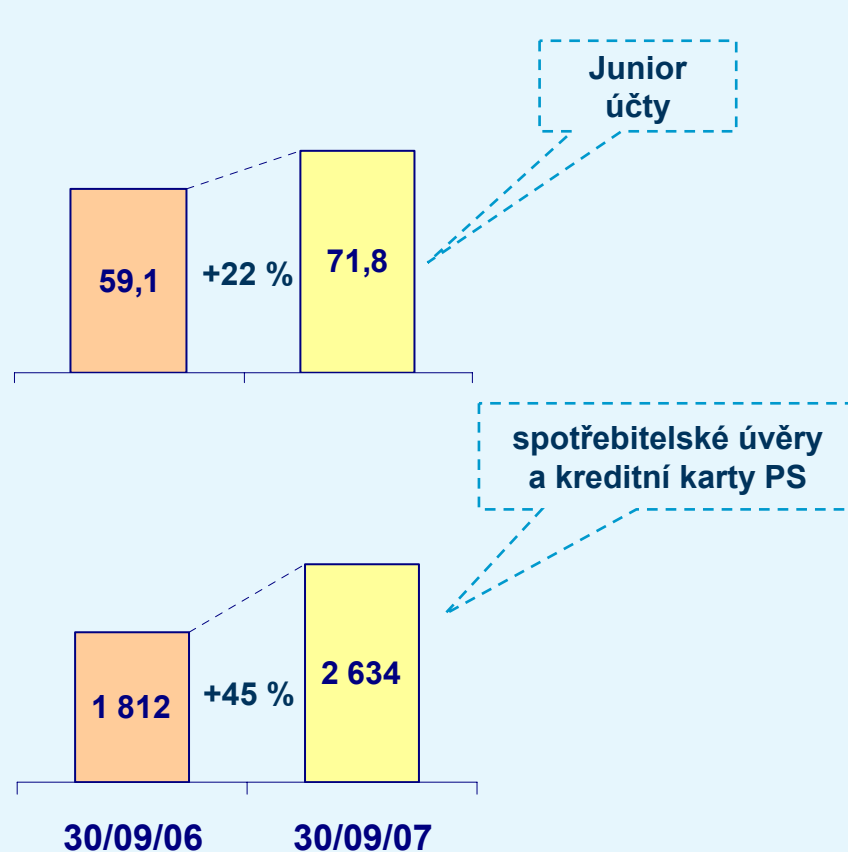
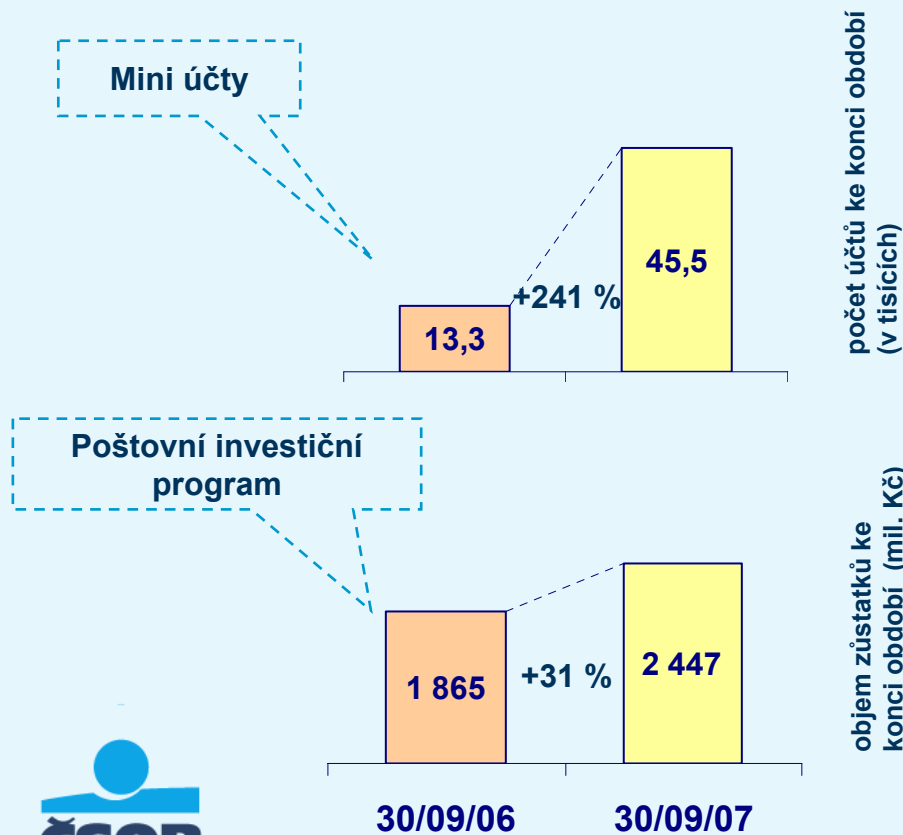
Transakce internetového bankovníctví vzrostly o 42 % a počet uživatelů internetového bankovníctví se meziročně navýšil o 27 %. Přičemž 27 % majitelů účtů v PS využívá alespoň jeden kanál přímého bankovníctví.

80 % všech platebních příkazů bylo uskutečněno přímými kanály.



Poštovní spořitelna

Úspěch Mini účtů a úvěrových produktů

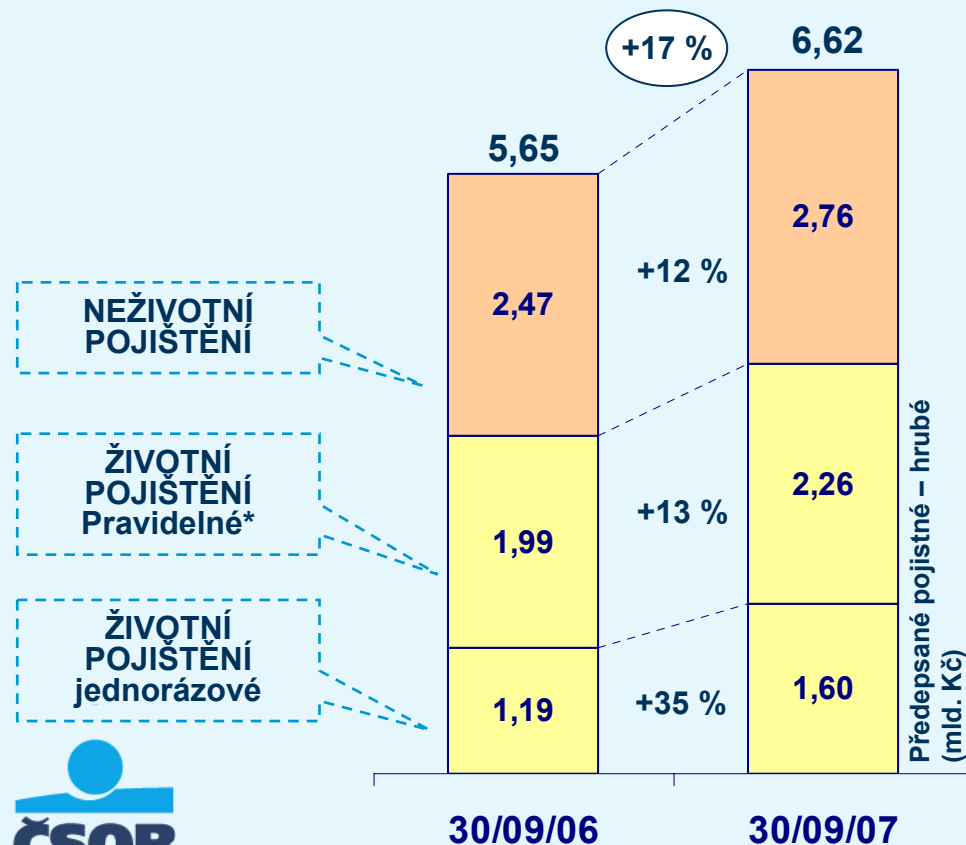


ČSOB Pojišťovna (ČR)

Rostoucí objemy předepsaného pojistného



Y/Y



Neživotní předepsané pojistné ve výši 2,759 mld. Kč vzrostlo meziročně o 12 %. K tomuto výsledku především přispělo pojištění domácností (tažené novým tarifem pro rodiny), pojištění Casco a úrazové pojištění (podpořené novými produktovými balíčky).

Životní předepsané pojistné dosáhlo ve 3. čtvrtletí částky 3,858 mld. Kč (+21 %). Pravidelné životní pojištění vzrostlo o 13 %, jednorázové pak o 35 % především díky síti poboček ČSOB.

ČSOB Pojišťovna vykázala za 9 měsíců roku 2007 čistý zisk ve výši 579 mil. Kč.

Pozn.: * Vč. 268 mil. Kč ve 3. čtvrtletí 2006 a 466 mil. Kč ve 3. čtvrtletí 2007 jednorázově placeného pojistného spojeného s existující běžně (pravidelně) placenou smlouvou. Údaje zde uvedené se liší od údajů České asociace pojišťoven, neboť ta tuto položku zahrnuje do jednorázového pojistného.



Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Opravné položky

IFRS, konsolidované, hrubé (v mld. Kč)

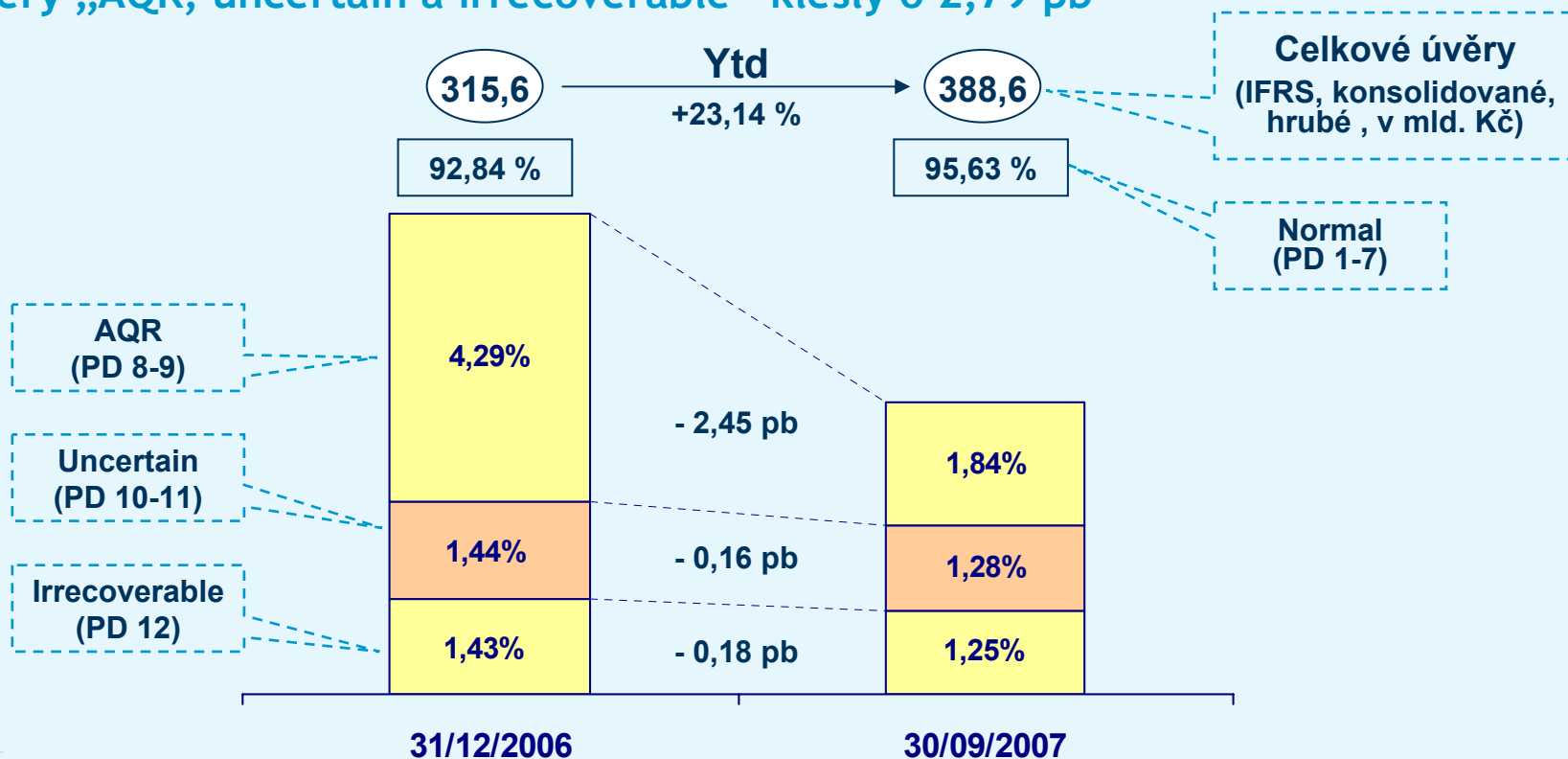
	31/12/06	30/09/07	změna od zač.roku
Úvěry celkem	315,57	388,58	+23 %
- z toho úvěry po splatnosti	5,34	6,20	+16 %
Opravné položky celkem	6,98	7,25	+4 %
Úvěry po splatnosti / úvěry celkem	1,69 %	1,60 %	-0,09 pb
Pokrytí úvěrů po spl. opravnými položkami	130,8 %	117,0 %	-13,8 pb
Loan-Loss Ratio (Skupina CZ+SK)	0,36 %	0,38 %	



ČSOB uplatňuje konzervativní přístup ke klasifikaci úvěrů po splatnosti. Jestliže je alespoň jedna splátka jistiny nebo úroku více než 90 dní v prodlení, všechny úvěry tohoto klienta jsou klasifikovány jako úvěry po splatnosti.

Kvalita úvěrového portfolia - klasifikace IFRS

Úvěry „AQR, uncertain a irrecoverable“ klesly o 2,79 pb



Kvalita portfolia se během od ledna do září zlepšila i přes rostoucí objemy úvěrů.

Pozn.: Interní klasifikace Skupiny ČSOB (systém 12 PD ratingových stupňů) je postavena na základě nově implementovaných modelů Basel 2. Tyto PD ratingy, používané na základě politiky KBC, jsou v souladu s metodologií ČNB.



Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Úroveň penetrace

Úroveň penetrace výrazně vzrostla

Naše vícekanálová distribuce a křížové prodeje nám umožňují nadále zvyšovat ukazatel penetrace.

	30/09/2006	30/06/2007	30/09/2007
Retail	4,28	4,56	4,66
SME	3,37	3,56	3,59
Retail+SME	4,11	4,37	4,46

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

Průměrný poměr penetrace dosáhl 4,46 produktu na zákazníka, a meziročně tak stoupl o 35 bazických bodů. Během 3. čtvrtletí se ukazatel penetrace zvýšil o 9 bazických bodů.



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

Definice

Poznámky k použitým finančním ukazatelům

C/I (podíl náklady/výnosy)	provozní náklady / provozní výnosy
Podíl úvěry/vklady	úvěry Skupiny celkem / [bankovní vklady + stavební spoření (55 % ČMSS)]
NIM (čistá úroková marže)	čistý úrokový výnos / aktiva nesoucí úrok (řádky 2-4,6,8 na stránce 18)
CAD (kapitálová přiměřenost)	dle metodiky ČNB - Basel II (od 1.7.2007)
NPL (Úvěry po splatnosti / úvěry celkem)	celkový zůstatek špatných úvěrů (více než 90 dní po splatnosti) / celkové úvěrové portfolio (“Úvěry a pohledávky” – “Pohledávky za bankami“)
LLR (Loan-Loss Ratio)	čistá změna individuálních a portfoliových opravných položek k úvěrovým rizikům / průměrné celkové úvěrové portfolio





Kontakty

Ondřej Vychodil

ředitel, Vztahy k investorům

+420 224 114 106, onvychodil@csob.cz

Michal Nosek

Analytik vztahů k investorům

+420 224 114 111, minosek@csob.cz

Zuzana Klimplová

Analytička vztahů k investorům

+420 224 114 109, zklimplova@csob.cz

investor.relations@csob.cz

