



Výsledky za 1. čtvrtletí 2014

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
15. května 2014

Obsah

Skupina ČSOB

Klíčové údaje

Finanční výsledky

Obchodní výsledky

ČSOB Asset Management

ČSOB Pojišťovna

Divize Česká republika

Příloha

Změna metody konsolidace ČMSS:

Od 1. čtvrtletí 2014 došlo ke změně metody konsolidace ČMSS z proporční na ekvivalenční v souladu s požadavkem mezinárodního účetního standardu IFRS 11. V konsolidovaném výkazu zisku a ztráty jsou výsledky ČMSS reportovány na řádku "Podíl na zisku přidružených společností", zatímco vklady a úvěry již nejsou zahrnuty v konsolidované rozvaze. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byly výkaz zisků a ztrát i rozvaha za rok 2013 přepočítány podle nové metody konsolidace.

Změna v reportingu reverzních repo a repo operací

Od 1. čtvrtletí 2014 ČSOB přehodnotila řízení některých svých aktiv a pasiv (zejména reverzních repo a repo operací). Z tohoto důvodu reverzní repo operace, které byly do 4. čtvrtletí 2013 vykazovány na řádku „Finanční aktiva k obchodování“, jsou od 1. čtvrtletí 2014 vykazovány na řádku „Úvěry a pohledávky“. Repo operace, které byly do 4. čtvrtletí 2013 vykazovány na řádku „Finanční závazky k obchodování“, jsou od 1. čtvrtletí 2014 vykazovány na řádku „Finanční závazky v zůstatkové hodnotě“ (Závazky k ostatním klientům). Rozvaha za rok 2013 nebyla podle těchto dvou změn přepočítána.

Kromě toho reverzní operace, které byly do 4. čtvrtletí 2013 vykazovány na řádku „Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám“, jsou od 1. čtvrtletí 2014 vykazovány na řádku „Úvěry a pohledávky“. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byla rozvaha za rok 2013 přepočítána podle této změny.

Metodologické změny ve výpočtu čisté úrokové marže

Od 1. čtvrtletí 2014 došlo ke změně ve výpočtu čisté úrokové marže v souladu s metodologickou úpravou v KBC. V důsledku toho byly depozitní facility u České národní banky, hotovostní záruka a zákonné minimální rezervy u České národní banky vyňaty z výpočtu. Z důvodu změny konsolidační metody ČMSS od 1. čtvrtletí 2014 není ČMSS ve výpočtu čisté úrokové marže již zahrnuta. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byla čistá úroková marže za rok 2013 přepočítána podle těchto změn.

Změna výpočtu kombinovaného ukazatele neživotního pojištění

Od 1. čtvrtletí 2014 došlo ke změně ve výpočtu kombinovaného ukazatele neživotního pojištění v souladu s metodologickou úpravou v KBC. V důsledku toho bylo časové rozlišení u provizí vyňato z výpočtu. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byl kombinovaný ukazatel neživotního pojištění za 1. čtvrtletí 2013 přepočítán podle této změny.



Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2011	2012	2013	1Q 2013	1Q 2014
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	11,2	15,3	13,7	3,2	3,6
	Ukazatel ROE	17,9 %	22,8 %	18,2 %	17,4 %	17,7 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	72,7 %	75,2 %	76,5 %	75,2 %	76,5 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	133,6 %	133,2 %	135,7 %	134,0 %	138,3 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	11,7 % ¹	13,0 % ¹	15,6 % ¹	13,8 % ¹	17,7 % ¹ 16,6 % ²
Náklady na úvěrové riziko	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,36 %	0,31 %	0,25 %	0,44 %	0,03 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	46,7 %	45,9 %	47,5 %	47,6 %	47,1 %

¹ Dle Basel II

² Dle Basel III

Vyšší zisk díky solidnímu nárůstu obchodních objemů, nákladové efektivitě a významně nižším nákladům na úvěrové riziko

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio (bez ČMSS) dále vzrostlo na **446,8 mld. Kč** (meziročně +6 %), zejména díky hypotékám a korporátním/SME úvěrům. **Vklady celkem** (bez ČMSS a repo operací) vzrostly na **574,8 mld. Kč** (meziročně +6 %), díky nárůstu vkladů v retailu i korporátním/SME segmentu.

Provozní výnosy

Provozní výnosy dosáhly výše 7,8 mld. Kč (meziročně stejně) v 1. čtvrtletí 2014. Čistý úrokový výnos mírně vzrostl zejména díky nárůstu obchodních objemů. „Ostatní“ klesly, protože menší část výnosů z dříve znehodnocených případů, které byly dříve zahrnuty v „ostatních provozních výnosech“, jsou nově zahrnuty v položce „ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek“.

Provozní náklady

Provozní náklady v 1. čtvrtletí 2014 klesly na **3,7 mld. Kč** (meziročně -2 %) díky úsporám ve všeobecných správních nákladech, které více než kompenzovaly mírně vyšší personální náklady.

Náklady na riziko

Náklady na úvěrové riziko meziročně klesly o 41 bazických bodů na **3 bazické body** (Ytd., anualizováno), zejména díky zlepšující se kvalitě úvěrového portfolia.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk za 1. čtvrtletí 2014** výše **3,6 mld. Kč** (meziročně +11 %).

Likvidita a kapitál

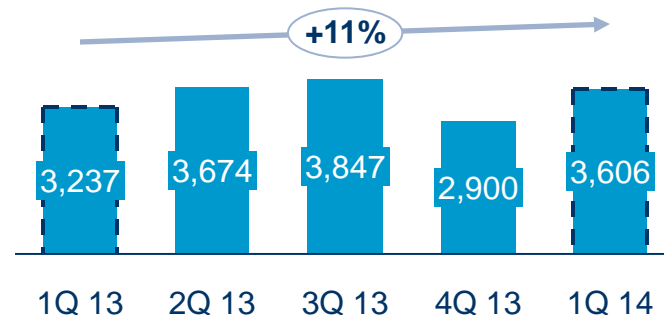
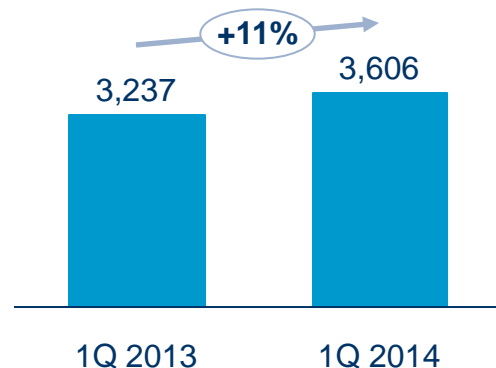
Ukazatel úvěry / vklady vzrostl na **76,5 %**. Ukazatel kapitálu **Tier 1** (Basel III) činil **16,6 %** také díky zadrženému zisku 2013 ve výši 6,2 mld. Kč.

Ocenění & Inovace

Časopis Global Finance zvolil ČSOB **nejlepší bankou v České republice** pro rok 2014. V průběhu 1. čtvrtletí 2014 **posílila ČSOB prodejní kapacitu bankopojištění** na svých pobočkách prostřednictvím 55 nových pojišťovacích specialistů. Od března 2014 začala ČSOB nabízet druhou tranši **úvěrů** ve spolupráci s **Evropskou investiční bankou**.

Čistý zisk

Mld. Kč



Poznámky:

Jednorázové položky 2. čtvrtletí 2013 (celkem 0,1 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: Prodej nestrategického podílu ve společnosti poskytující platební styk (0,1 mld. Kč).

Jednorázové položky 3. čtvrtletí 2013: (celkem 0,4 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: zlepšení u dříve znehodnoceného případů z minulosti (0,2 mld. Kč) a ostatní výnosy (0,2 mld. Kč).

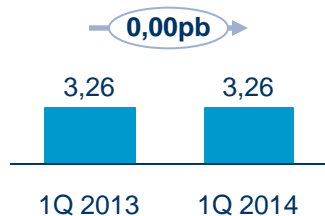
Jednorázové položky 4. čtvrtletí 2013 (celkem -0,2 mld. Kč) zahrnuté ve výsledcích: jednorázová úprava časového rozlišení provizí u hypoték (-0,2 mld. Kč).

Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2014 vzrostl meziročně o 11 % díky nižším ztrátám ze znehodnocení, pokračujícímu silném růstu obchodních objemů a nižším provozním nákladům.

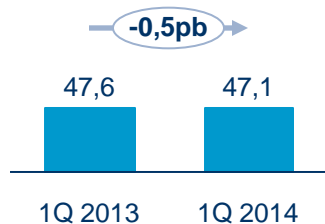
Návratnost kapitálu (ROE) se zlepšila na **17,7 %** ze 17,4 %, zejména díky vyššímu čistému zisku.

Ziskovost

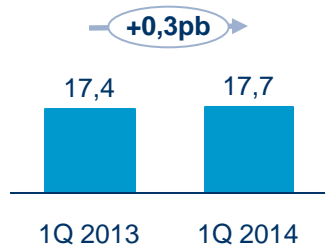
Čistý úrokový výnos (%)



Náklady / výnosy (%)

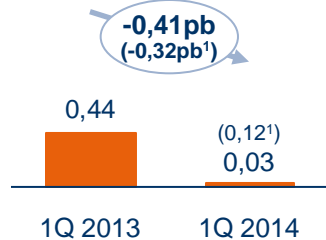


RoE (%)

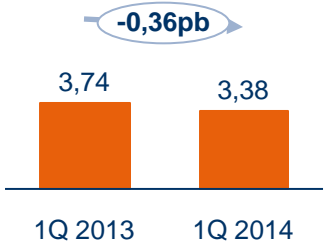


Kvalita úvěrového portfolia

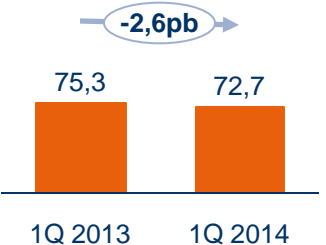
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů po splatnosti (NPL, %)

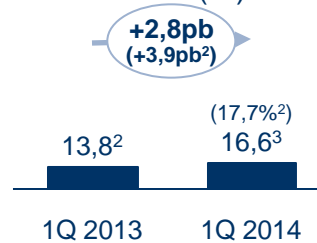


Ukazatel krytí NPL (%)

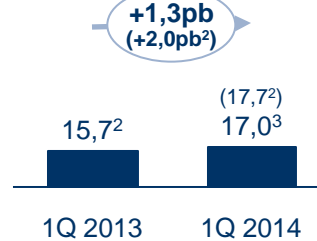


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)



Ukazatel kapitálové přiměřenosti* (%)



Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, %)



Úvěry / vklady (%)

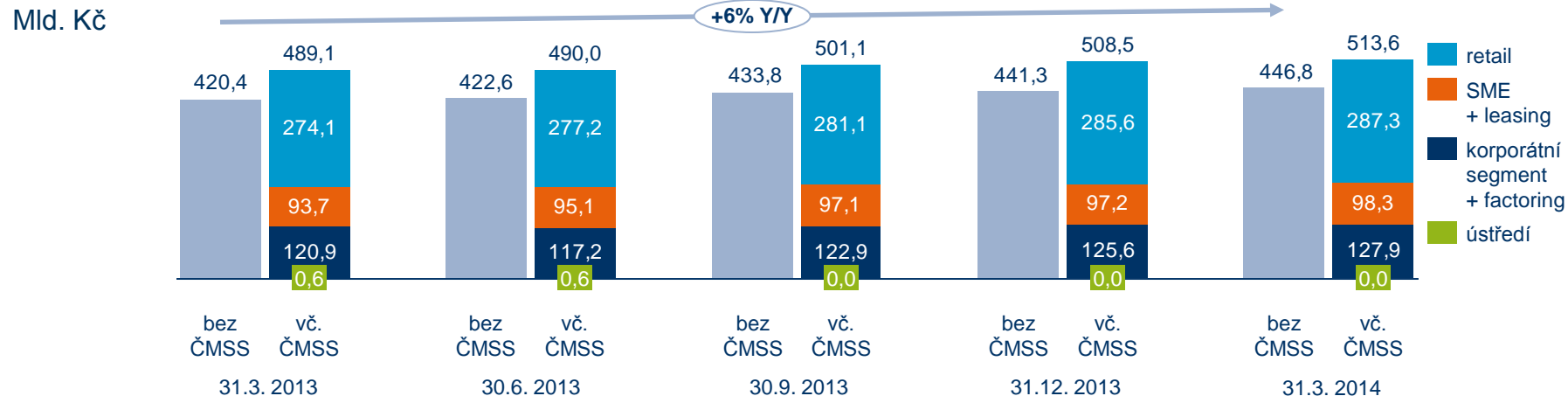


¹ Bez vlivu změny modelu a zahrnutí menší části výnosů z dříve znehodnocených případů v položce „Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek“

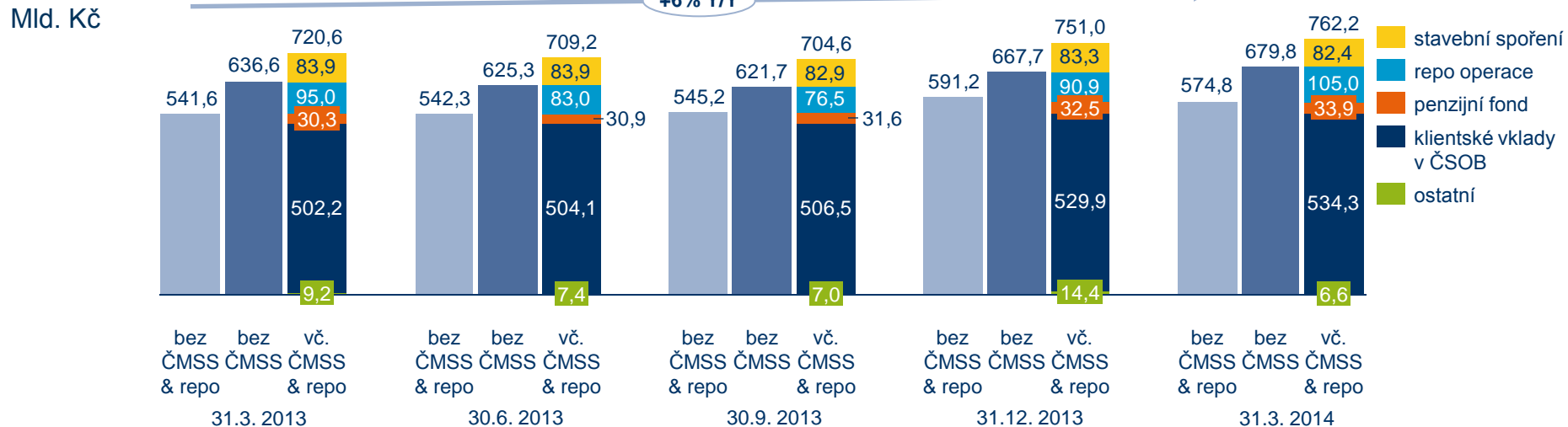
² Dle Basel II

³ Dle Basel III

Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



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

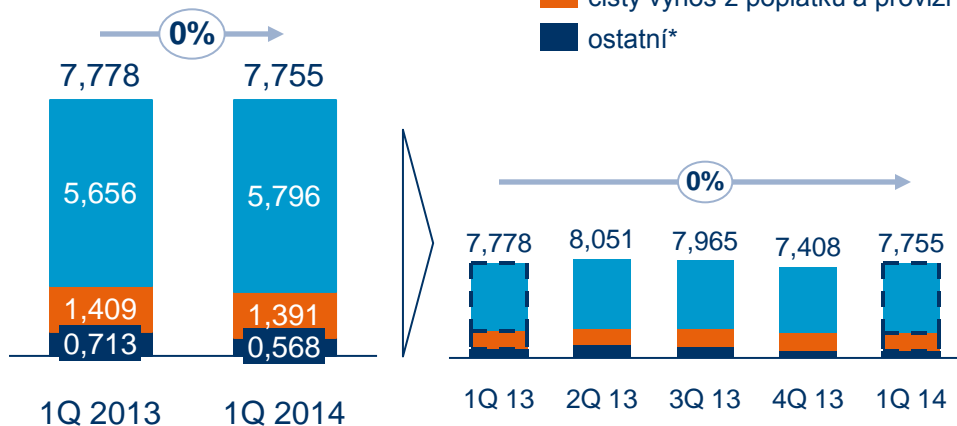
² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy (bez ČMSS) bez repo operací s institucionálním klientem.



Skupina ČSOB: Finanční výsledky

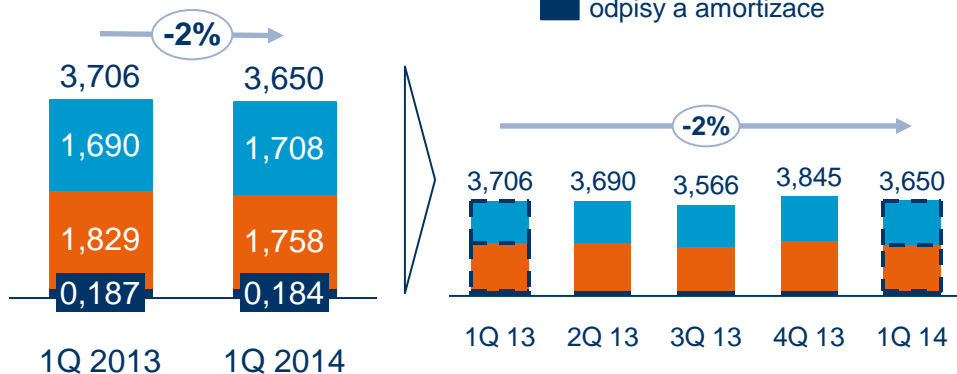
Provozní výnosy

Mld. Kč



Provozní náklady

Mld. Kč



Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2014 **zůstaly meziročně stejné**, když mírně vyšší čistý úrokový výnos tažený vyššími obchodními objemy byl kompenzován mírně nižším čistým výnosem z poplatků a provizí a nižšími ostatními provozními výnosy.

Položka „ostatní“ poklesla zejména proto, že menší část výnosů z dříve znehodnocených případů, které byly do 4. čtvrtletí 2013 zahrnuty v „ostatních provozních výnosech“, jsou od 1. čtvrtletí 2014 zahrnuty v položce „ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek“. Výsledky za rok 2013 nebyly podle této změny přepočítány.

Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2014 se **snížily** meziročně o 2 %, když úspory ve všeobecných správních nákladech byly vyšší než nárůst personálních nákladů.

Poměr náklady / výnosy se meziročně snížil o 0,5 pb na **47,1 %** v 1. čtvrtletí 2014, když provozní náklady klesly více než provozní výnosy.

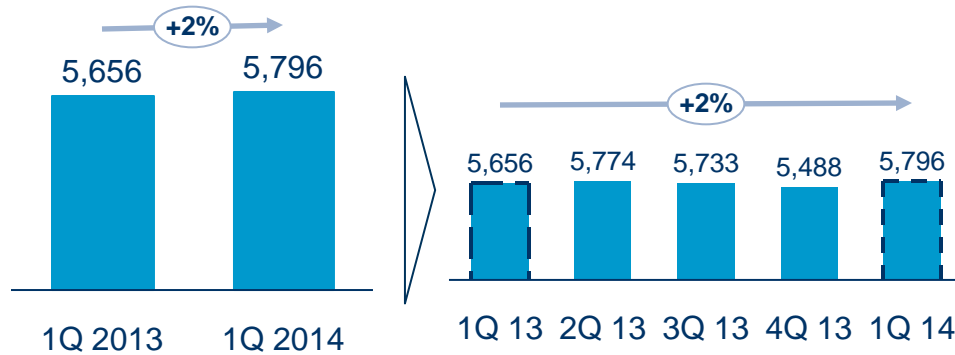
* *Ostatní = Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný ve FVPL + čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv + výnosy z dividend + čisté ostatní výnosy.*

Čistý úrokový výnos a čistý výnos z poplatků a provizí

Vyšší objemy úvěrů a vkladů více než kompenzovaly vliv prostředí nízkých úrokových sazeb

Čistý úrokový výnos

Mld. Kč

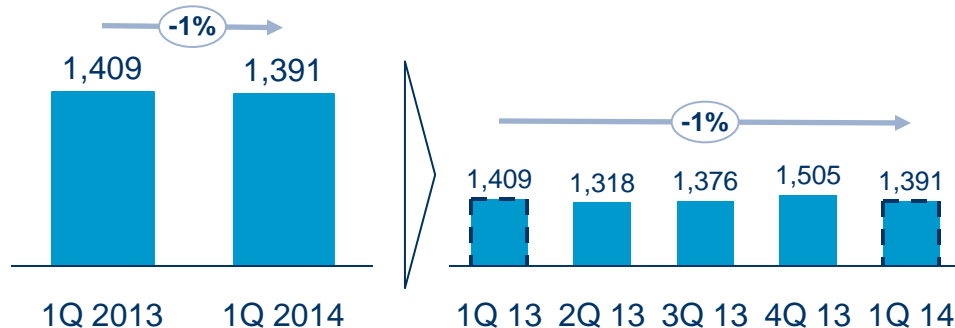


Čistý úrokový výnos vzrostl v 1. čtvrtletí 2014 meziročně o 2 %. Čistý úrokový výnos v oblasti retailu se snížil s tím, jak nižší čistá úroková marže nebyla plně kompenzována vyššími objemy a hypotéky z minulosti byly refixovány s nižší marží. Čistý úrokový výnos v korporátním/SME segmentu se zvýšil díky stabilní čisté úrokové marži doprovázené vyššími objemy úvěrů.

Mezikvartální nárůst byl způsoben zejména nízkou bází ve 4. čtvrtletí 2013 kvůli vlivu časového rozlišení provizí u hypoték.

Čistý výnos z poplatků a provizí

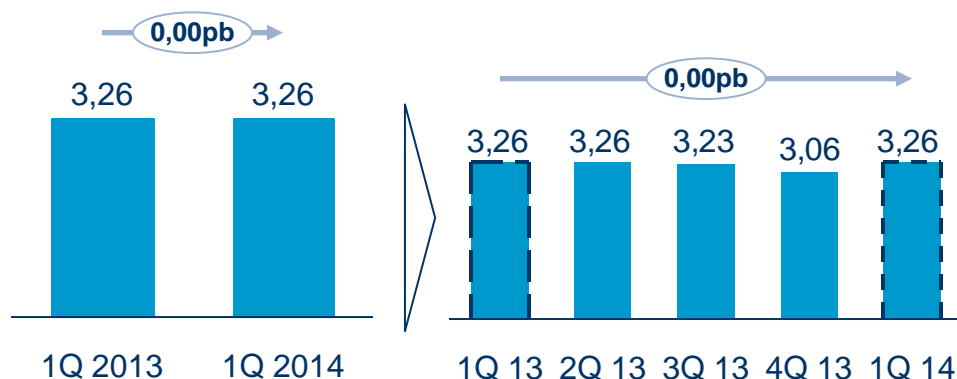
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. čtvrtletí 2014 **poklesl** meziročně o 1 %, díky nižším poplatkům v retailu (platební/kartové transakce) a nižším poplatkům za prodej podílových fondů.

Mezikvartální pokles byl tažen nižšími poplatky v retailu (platební/kartové transakce) i korporátním segmentu (správcovské služby), a dále vyššími poplatky za distribuci.

Čistá úroková marže (%)



	2013
Čistá úroková marže (Ytd., %)	3,20

Čistá úroková marže v 1. čtvrtletí 2014 dosáhla výše **3,26 %** (meziročně stejně). Mezikvartální nárůst byl způsoben zejména jednorázovou úpravou časového rozlišení provizí u hypoték ve 4. čtvrtletí 2013.

Stabilní vývoj **čisté úrokové marže** v posledních pěti čtvrtletích je výsledkem:

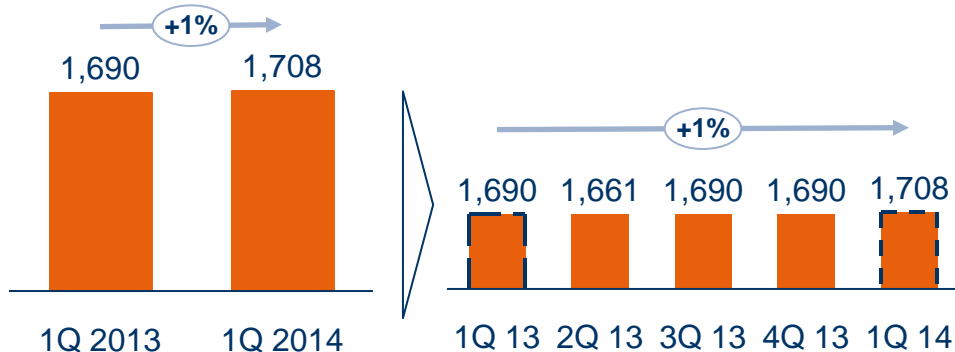
- stabilních marží u úvěrů
- aktivního řízení nákladů na financování

Poznámka:

Od 1. čtvrtletí 2014 došlo ke změně ve výpočtu čisté úrokové marže v souladu s metodologickou úpravou v KBC. V důsledku toho byly depozitní facility u České národní banky, hotovostní záruka a zákonné minimální rezervy u České národní banky vyřaty z výpočtu. Z důvodu změny konsolidační metody ČMSS od 1. čtvrtletí 2014 není ČMSS ve výpočtu čisté úrokové marže již zahrnuta. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byla čistá úroková marže za rok 2013 přepočítána podle těchto změn.

Personální náklady

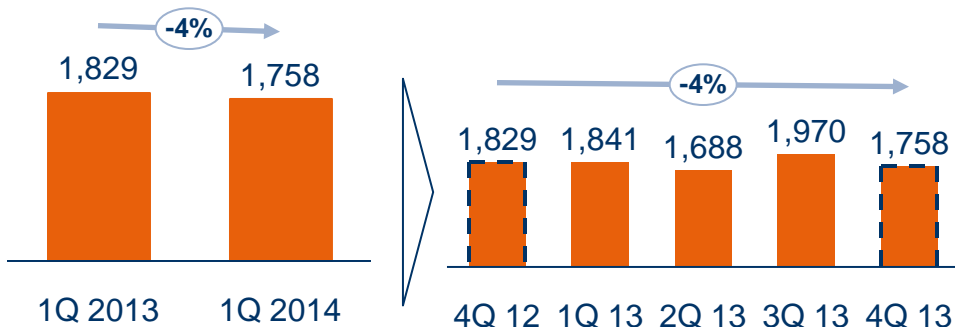
Mld. Kč



Personální náklady mírně vzrostly v 1. čtvrtletí 2014, **meziročně o 1 %** díky roční úpravě mezd a postupnému náběhu odložených bonusů.

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč

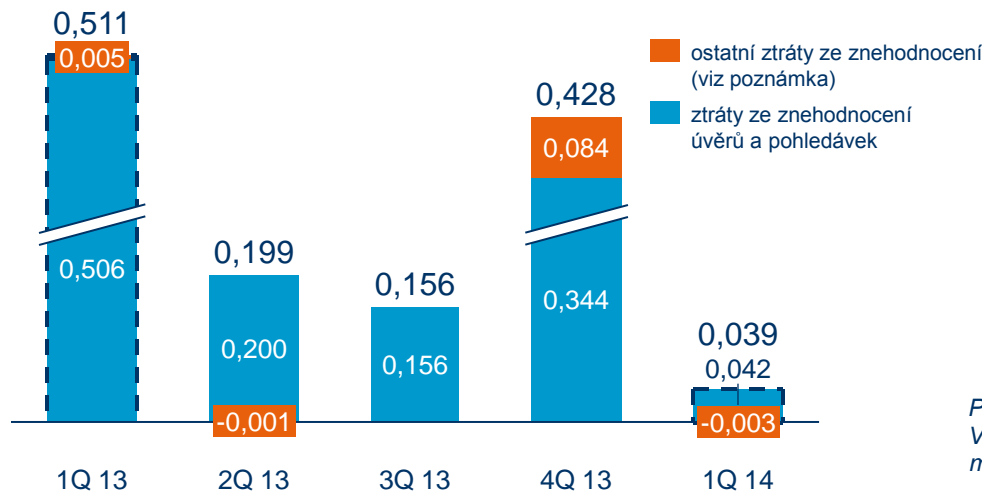
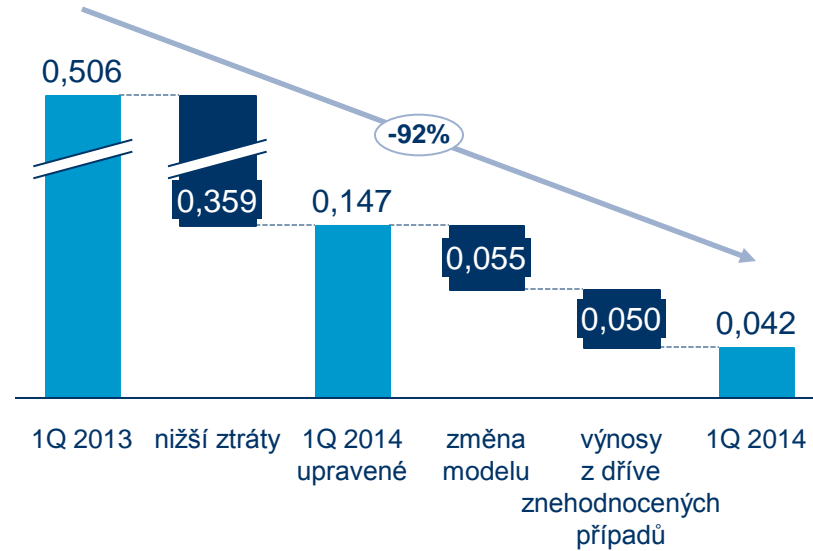


Meziročního **poklesu všeobecných správních nákladů** za 1. čtvrtletí 2014 o 4 % bylo dosaženo zejména úsporami nákladů na marketing, v poštovním a v ostatních oblastech nákladů s výjimkou IT nákladů.

Nízké náklady na úvěrové riziko díky dalšímu zlepšení kvality úvěrového portfolia

Ztráty ze znehodnocení

Mld. Kč

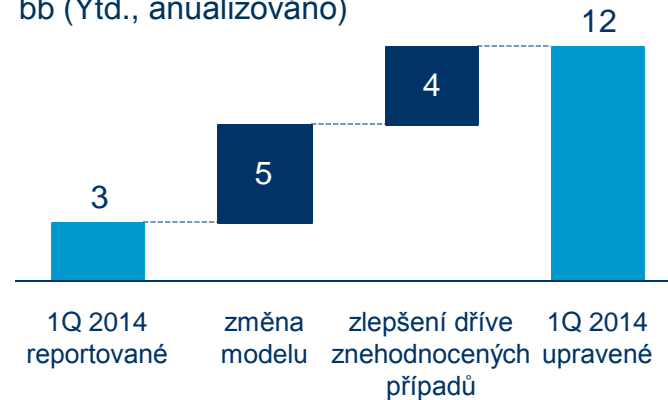


Za 1. čtvrtletí 2014 **klesly náklady na úvěrové riziko** na 42 mil. Kč (meziročně -92 %) a ukazatel nákladů na úvěrové riziko na 3 bazické body (Ytd., anualizováno), zejména díky zlepšující se kvalitě úvěrového portfolia, která vedla k nižším ztrátám ze znehodnocení v korporátním/SME segmentu, v leasingu a factoringu.

Kromě toho náklady na úvěrové riziko klesly, protože došlo k rozpuštění ztrát ze znehodnocení v oblasti hypoték a spotřebitelského financování v souvislosti se změnou modelu. Dále menší část výnosů z dříve znehodnocených případů, které byly do 4. čtvrtletí 2013 zahrnuty v „ostatních provozních výnosech“, jsou od 1. čtvrtletí 2014 zahrnuty v položce „ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek“. Bez těchto dvou položek by ukazatel nákladů na úvěrové riziko dosáhl 12 bazických bodů (Ytd., anualizováno).

Náklady na úvěrové riziko

bb (Ytd., anualizováno)



Poznámka:

Ve 4. čtvrtletí 2013 byly vytvořeny opravné položky na hmotný a nehmotný majetek (ostatní ztráty ze znehodnocení).

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mld. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1. čtvrtletí 2014 a stejným obdobím roku 2013 byl způsoben nižšími ztrátami ze znehodnocení díky lepší kvalitě úvěrového portfolia. Kromě toho čistý úrokový výnos vzrostl díky vyšším obchodním objemům. Nižší všeobecné správní náklady díky úsporám ve většině hlavních položek kromě IT nákladů v kombinaci s mírně vyššími personálními náklady přispěly dohromady pozitivně k meziročnímu vývoji. Zaúčtování menší části výnosů z dříve znehodnocených případů do ztrát ze znehodnocení přispělo k nižšímu ostatnímu provoznímu zisku. Vyšší daně a nižší podíl na zisku přidružených společností ovlivnily vývoj čistého zisku negativně.

Čistý zisk za čtvrtletí (mezikvartálně)

Mld. Kč



Vyšší čistý zisk za 1. čtvrtletí 2014 ve srovnání s 4. čtvrtletím 2013 jde na vrub nižším ztrátám ze znehodnocení zejména díky lepší kvalitě úvěrového portfolia. Čistý úrokový výnos byl vyšší kvůli úpravě časového rozlišení provizí u hypoték ve 4. čtvrtletí 2013. Kromě toho všeobecné správní náklady poklesly díky úsporám ve většině nákladových kategorií kromě IT nákladů. Ostatní provozní zisk vzrostl díky rozpuštění neúvěrové rezervy na soudní spor v 1. čtvrtletí 2014. Čistý výnos z poplatků a provizí byl nižší kvůli nižším poplatkům v retailu i korporátním segmentu a vyšším poplatkům za distribuci, zatímco vyšší daň přispěla k vývoji čistého zisku negativně.

Konsolidováno, mil. Kč	31.3.2013 ¹	31.12.2013 ¹	31.3.2014 ²
Celkový regulatorní kapitál	50 026	55 305	61 856
- Tier 1 kapitál	44 043	55 245	60 267
- Tier 2 kapitál	6 385	76	1 589
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-401	-16	-
Kapitálový požadavek celkem	25 422	28 409	29 056
- Úvěrové riziko	19 652	22 475	22 714
- Tržní riziko	1 240	1 410	1 771
- Operační riziko	4 530	4 524	4 571
Celková RWA	317 779	355 114	363 198
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	13,8 %	15,6 %	16,6%
CAD skupina	15,7 %	15,6 %	17,0%

Tier 1 kapitál se meziročně zvýšil díky zadrženému zisku za rok 2012 ve výši 2,4 mld. Kč a zadrženému zisku za rok 2013 ve výši 6,2 mld. Kč. Kapitálová struktura byla dále posílena, když zbývající podřízený dluh (Tier 2) v objemu 8 mld. Kč byl v průběhu roku 2013 splacen a současně byl navýšen základní kapitál (Tier 1) o 8 mld. Kč.

Kvůli implementaci Basel III jsou od 1. čtvrtletí 2014 přebytky/nedostatky v krytí očekávaných úvěrových ztrát reportovány brutto, zatímco do 4. čtvrtletí byly reportovány netto.

Nárůst RWA tažen růstem úvěrů a vlivem Basel III.

Poznámky:

¹Dle Basel II

²Dle Basel III

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

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

Tier 2 kapitál = podřízený dluh vážený regulatorním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát

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

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



Skupina ČSOB Group: Obchodní výsledky

1.

Úvěry ze stavebního spoření ¹	↗ 45,5%
Stavební spoření ¹	↗ 35,9%
Hypotéky ¹	↘ 30,0%
Podílové fondy ¹	↘ 28,1%
Leasing ²	↗ 14,5%

2.

Celkové úvěry¹	↗ 19,5%
Celková depozita¹	⇒ 19,5%
Factoring ²	↘ 18,3%

3.

Penzijní fond ³	⇒ 14,0%
Korporátní/SME úvěry ¹	↗ 14,8%
Spotřebitelské financování ^{1,4}	↗ 11,1%

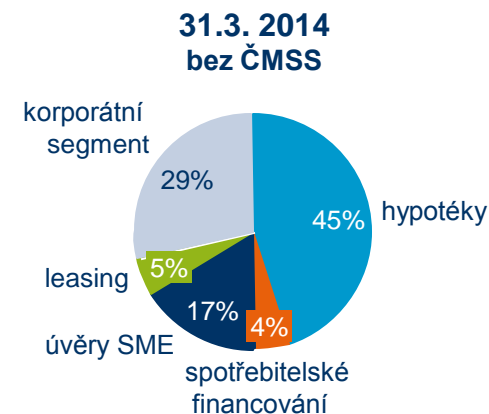
Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 31. březnu 2014, s výjimkou penzijního fondu a podílových fondů, které jsou k 31. prosinci 2013. Pořadí je odhad ČSOB.

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu. (včetně ČMSS), ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data.

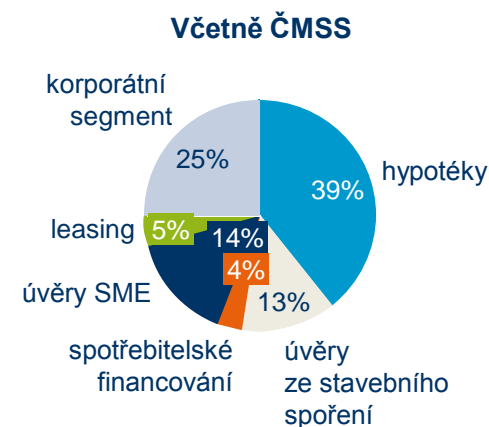
³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2013	31.3.2014	Meziroční změna
Úvěrové portfolio (bez ČMSS)	420,4	446,8	+6%
Retail/SME segment			
Hypotéky ¹	186,3	201,6	+8%
Spotřebitelské financování	19,0	18,9	0%
Úvěry malým a středním podnikům	72,1	74,4	+3%
Leasing	21,6	23,9	+11%
Korporátní segment			
Korporátní úvěry ²	117,0	124,0	+6%
Factoring	3,9	3,9	+1%
Ústředí³	0,6	0,0	-95%
Úvěry ze stavebního spoření ⁴	68,8	66,8	-3%
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS)	489,1	513,6	+5%



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



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

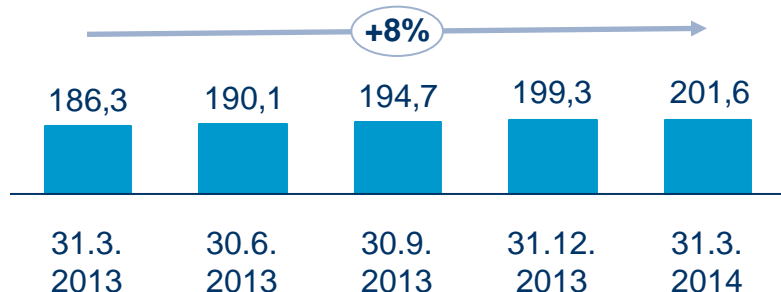
² Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

³ Historické úvěrové případy.

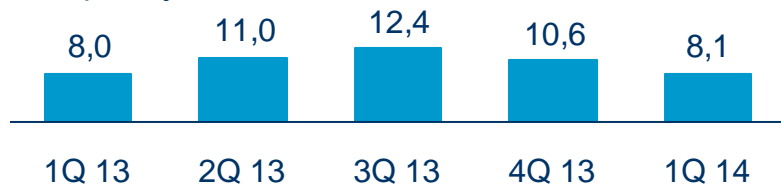
⁴ Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány v 55% poměru, ale nevstupují do konsolidované bilance ČSOB.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

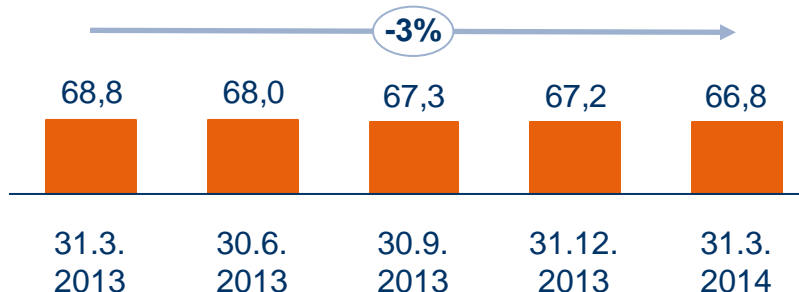


Relativně stabilní ceny nemovitostí, rekordně nízké úrokové sazby a částečně refinancování úvěrů ze stavebního spoření pomohly ČSOB zvýšit objem zůstatků hypotečních úvěrů na konci 1. čtvrtletí 2014 meziročně o 8 %.

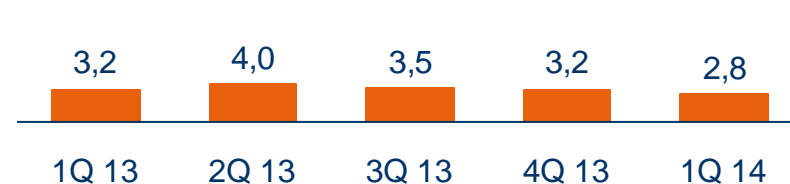
V 1. čtvrtletí 2014 poskytla ČSOB nové hypotéky ve výši 8,1 mld. Kč (meziročně +2 %). Začátek roku je všeobecně sezónně slabší v porovnání s ostatními čtvrtletími roku.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



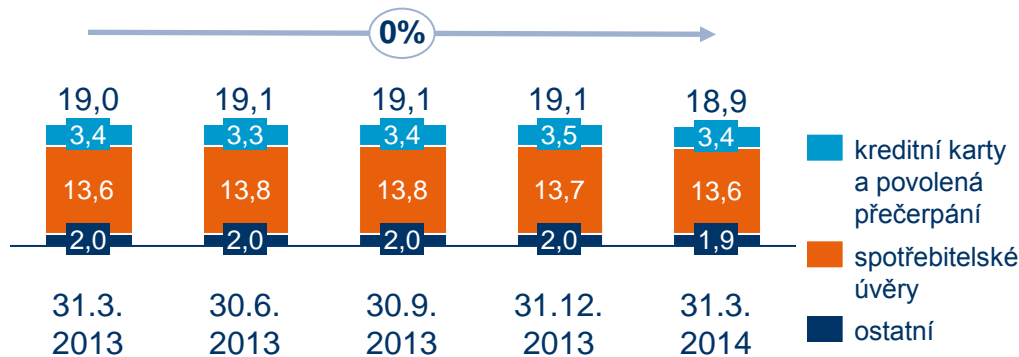
Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč



Objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesly, **když nové prodeje jsou nižší než splatné úvěry**. Nové prodeje úvěrů ze stavebního spoření poklesly meziročně o 15 % s tím, jak klienti obecně v prostředí s nízkými úrokovými sazbami dávají přednost hypotékám před úvěry ze stavebního spoření a kvůli implementaci nového Občanského zákoníku na začátku 1. čtvrtletí 2014. To vedlo k **2% meziročnímu poklesu trhu s úvěry ze stavebního spoření v 1. čtvrtletí 2014.**

* Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce; hypotéky: podepsané smlouvy, v souladu se statistikami MMR.

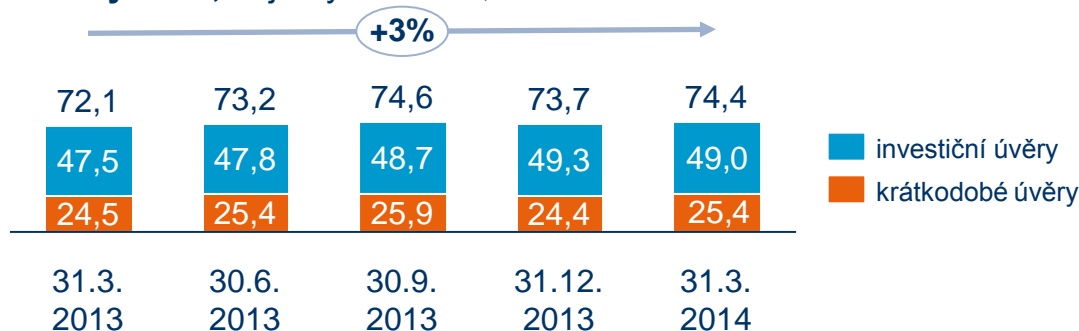
Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



V 1. čtvrtletí 2014 se ČSOB na stagnujícím trhu podařilo udržet tržní podíl ve **spotřebitelském financování**.

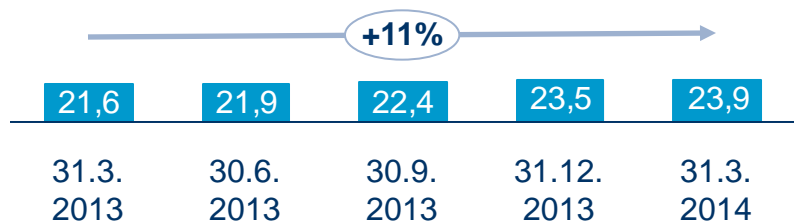
ČSOB nově nabídla online prodej spotřebitelského financování přes Era internetové bankovnictví.

Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč



ČSOB se podařilo udržet stabilní nárůst **úvěrů malým a středním podnikům**. Růst byl tažen úvěry středně velkým a malým podnikům bez zhoršení rizikového profilu. Kromě toho ČSOB udržela stabilní objemy úvěrů bytovým družstvům, čímž potvrdila svoji vedoucí pozici na trhu v této oblasti.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč

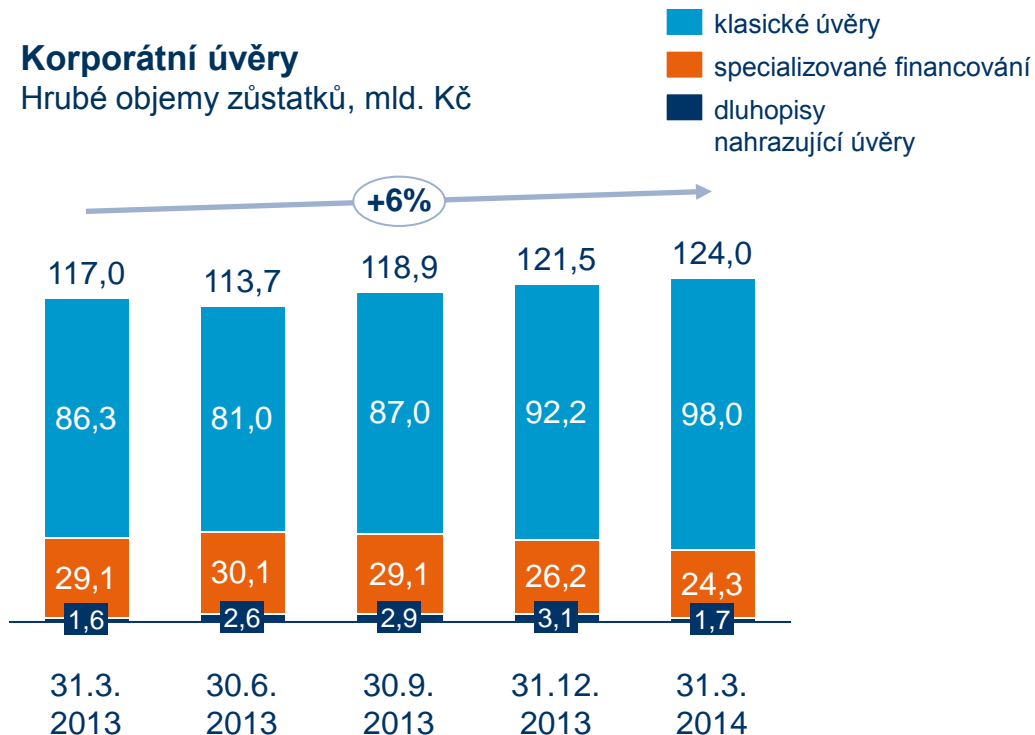


ČSOB Leasing potvrdil svoji vedoucí pozici na trhu. Objemy zůstatků leasingu vzrostly meziročně o 11 %, růst byl tažen financováním strojů a vybavení. Kromě toho byly prodeje podpořeny i aktivitami v oblasti křížového prodeje v korporátním/SME segmentu.

* Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operačního leasingu.

Korporátní úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy korporátních úvěrů vzrostly meziročně o 6 % tažené klasickými úvěry.

Mezikvartální pokles specializovaného financování byl způsoben mimořádnou splátkou jednoho velkého akvizičního úvěru.

Factoring

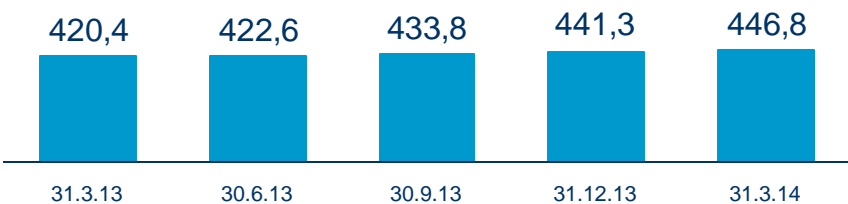
Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



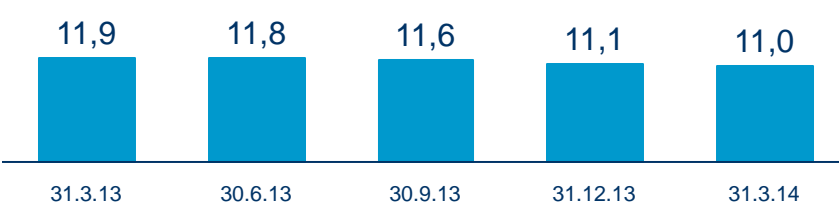
Objem factoringu vzrostl meziročně o 1 % díky mírnému oživení ekonomiky.

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

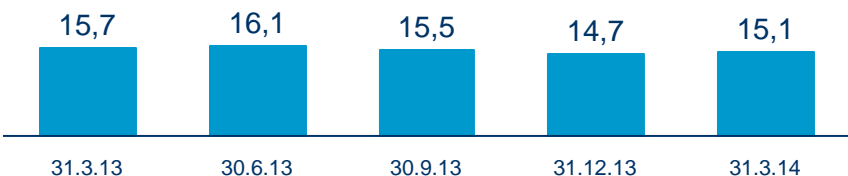
Úvěrové portfolio¹ (mld. Kč)



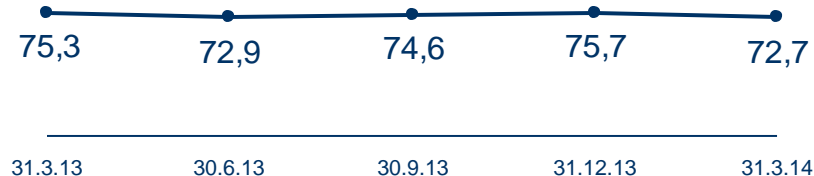
Rezervy na úvěry a pohledávky³ (mld. Kč)



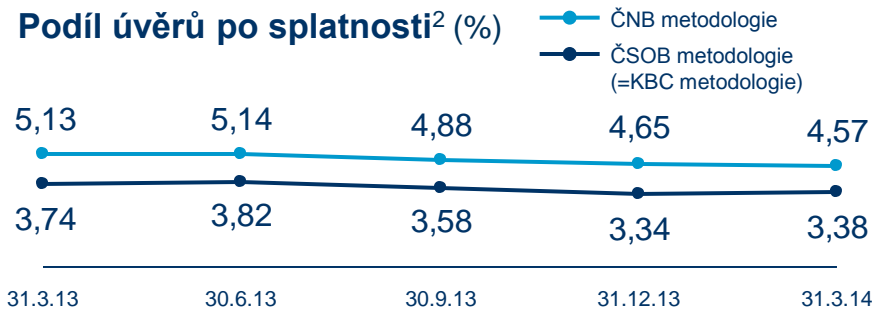
Úvěry po splatnosti (mld. Kč)



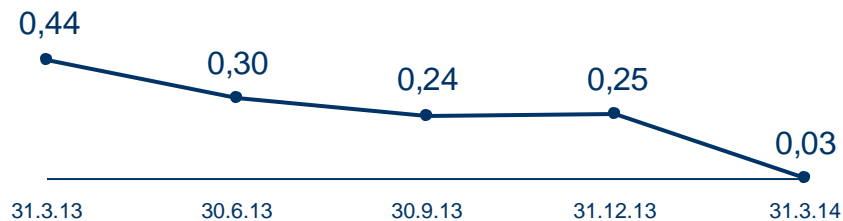
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů po splatnosti² (%)



Ukazatel nákladů na riziko⁴ (%)



¹ Definice viz Příloha.

² Metodika ČSOB v souladu s metodikou skupiny KBC.

³ Rezervy k bilančním položkám.

⁴ Od začátku roku, annualizováno, včetně mimobilančních položek.

Náklady na úvěrové riziko

- Za 1. čtvrtletí 2014 klesly náklady na úvěrové riziko na 42 mil. Kč (meziročně -92 %) a ukazatel nákladů na úvěrové riziko na 3 bazické body (Ytd., anualizováno), zejména díky zlepšující se kvalitě úvěrového portfolia, která vedla k nižším novým ztrátám ze znehodnocení v korporátním/SME segmentu, v leasingu a factoringu.
- Kromě toho náklady na úvěrové riziko klesly, protože došlo k rozpuštění ztrát ze znehodnocení v oblasti hypoték a spotřebitelského financování v souvislosti se změnou modelu, a menší část výnosů z dříve znehodnocených případů, které byly do 4. čtvrtletí 2013 zahrnuty v „ostatních provozních výnosech“, jsou od 1. čtvrtletí 2014 zahrnuty v položce „ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek“. Bez těchto dvou položek by ukazatel nákladů na úvěrové riziko dosáhl 12 bazických bodů (Ytd., anualizováno).

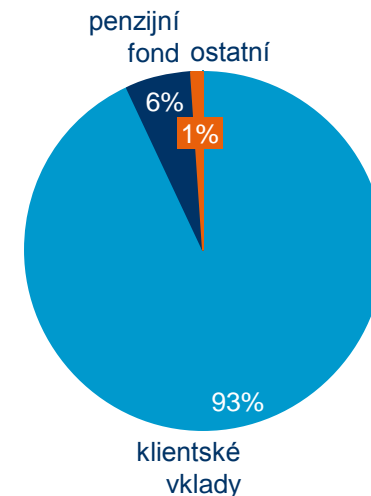
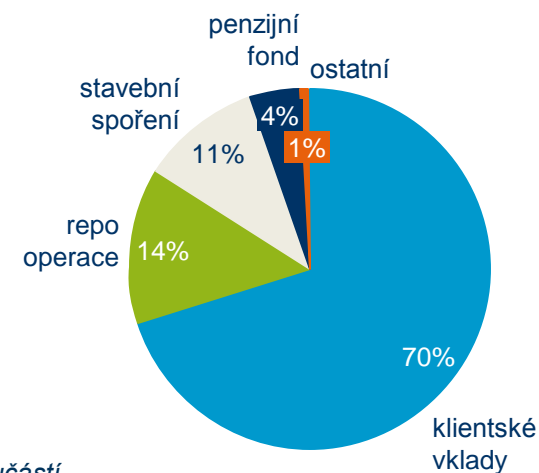
Úvěry po splatnosti

- Podíl úvěrů po splatnosti meziročně poklesl ve všech segmentech.
- V porovnání se 4. čtvrtletím 2013 byl podíl úvěrů po splatnosti víceméně stabilní v korporátním/SME segmentu, u spotřebitelského financování a hypoték, zatímco v leasingu tento podíl klesl.

Ukazatel krytí úvěrů po splatnosti

- Krytí úvěrů po splatnosti rezervami na úvěry a pohledávky pokleslo meziročně o 2,6 procentních bodů na 72,7 %, zejména díky nižšímu krytí v korporátním/SME segmentu.
- Hypotéky, které tvoří téměř polovinu celkového úvěrového portfolia skupiny, vyžadují menší rezervy, protože jsou z velké části kryté zástavou. Úvěry po splatnosti u zbylé části portfolia jsou plně kryté rezervami, tj. ukazatel krytí úvěrů po splatnosti je okolo 100 %.

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2013	31.3.2014	Meziroční změna
Vklady celkem	541,6	574,8	+6%
Klientské vklady	502,2	534,3	+6%
Běžné účty	272,7	293,5	+8%
Spořicí účty	213,3	226,9	+6%
Termínované vklady	16,2	13,9	-14%
Penzijní fond ¹	30,3	33,9	+12%
Ostatní ²	9,1	6,6	-28%
Stavební spoření ³	83,9	82,4	-2%
Repo operace ⁴	95,0	105,0	+11%
Vklady celkem (včetně ČMSS a repo operací)	720,6	762,2	+6%

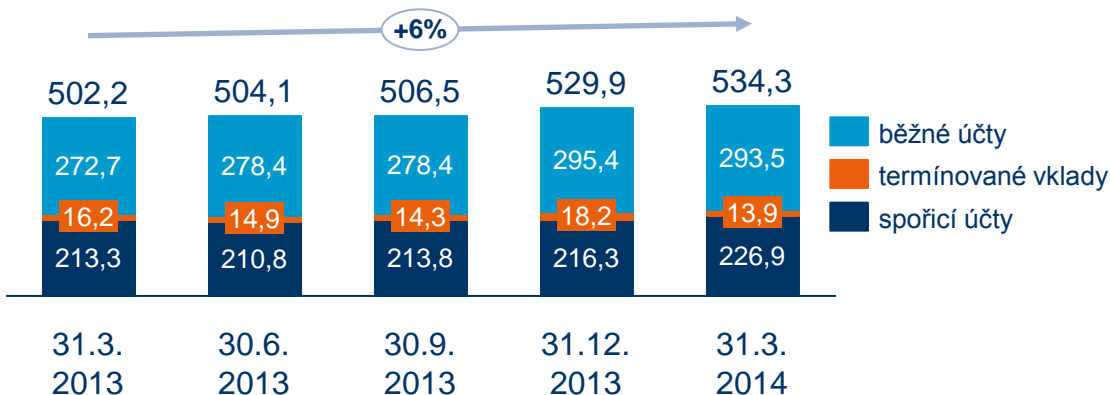
31.3.2014

(vč. ČMSS a repo operací)

¹ Závazky vůči klientům penzijního fondu.

² Repo operace s nebankovními finančními institucemi a ostatní.

³ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy nejsou součástí konsolidované bilance ČSOB.

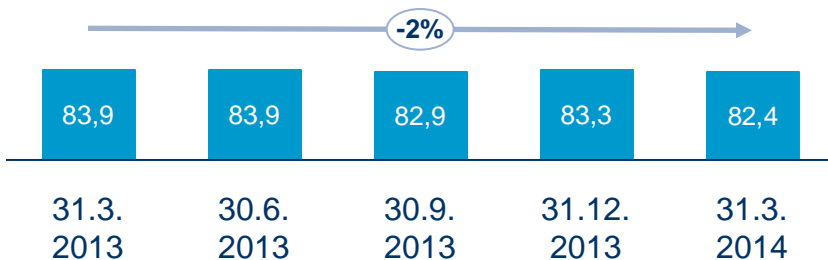
⁴ Repo operace s institucionálním klientem.

Klientské vklady v ČSOB bance (mld. Kč)



K meziročnímu nárůstu vkladů došlo v retailu i korporátním/SME segmentu. V rámci celkových klientských vkladů **spořicí účty a běžné účty vykázaly 6%, respektive 8% meziroční růst**. Naopak termínované vklady klesly meziročně o 14 %, ale z mnohem menší základny v porovnání se zbývajícími dvěma kategoriemi.

Stavební spoření (mld. Kč)



Mezikvartální nárůst spořicích účtů byl způsoben vyšším objemem v retailovém i korporátním/SME segmentu, zatímco **běžné účty** klesly kvůli korporátnímu segmentu.

Objemy **stavebního spoření** nadále **mírně klesaly**.

Penzijní fond (mld. Kč)



12% meziroční růst penzijního fondu byl způsoben stabilním portfoliem klientů a 7% meziročním nárůstem průměrného měsíčního příspěvku u nových smluv v 1. čtvrtletí 2014. Mezikvartální nárůst byl pozitivně ovlivněn rozdělením čistého zisku za rok 2013.

	31.3.2013	31.3.2014
Pobočky retail/SME a poradenská centra	562	555
Pobočky ČSOB pro retail a SME	238	234
Pobočky PS (Era finanční centra)	74	74
Poradenská centra ČMSS	138	134
Centra Hypoteční banky	27	26
Pobočky ČSOB Pojišťovny	85	87
Leasingové pobočky	13	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca. 3 200	cca. 3 100
Bankomaty¹	971	1 012
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	3,0	2,9

¹ Včetně bankomatů partnerských bank

Skupina ČSOB dále **rozšířila svou síť bankomatů**. Za posledních dvanáct měsíců mohli klienti využívat 41 nových bankomatů, z toho 6 bylo uvedeno do provozu v 1. čtvrtletí 2014. Počet vkladových bankomatů na konci března 2014 byl 106.

Kvůli optimalizaci sítě poboček z důvodu zvýšení efektivity byly některé pobočky zavřeny a několik nových otevřeno. Počet retailových/SME poboček poklesl za posledních dvanáct měsíců o 4.

Počet klientů ČSOB (pouze banka) poklesl meziročně mírně o 1 %. Od roku 2013 vyloučila ČSOB z výpočtu klientů další existující duplicity.

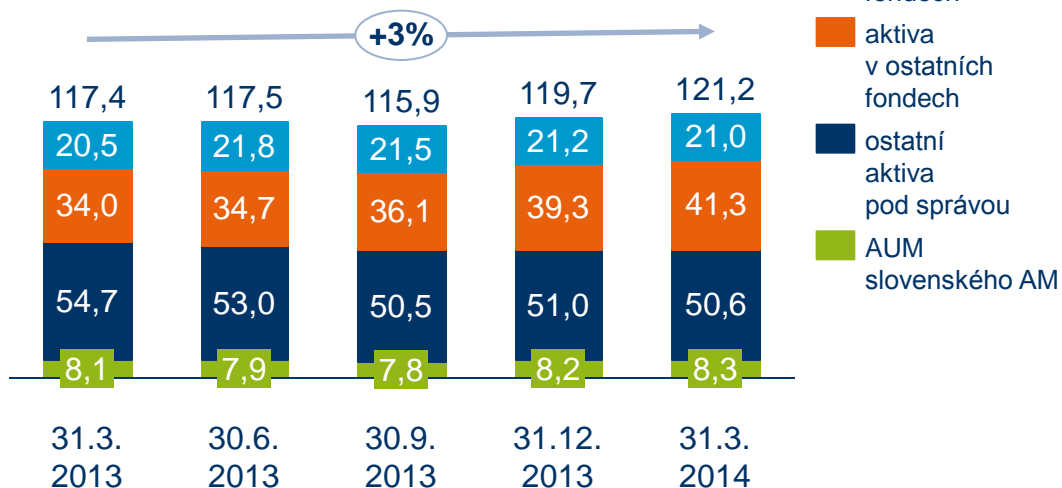
*Poznámka: Multikanálová distribuční platforma zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.*



ČSOB Asset Management: Klíčové údaje

Aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč



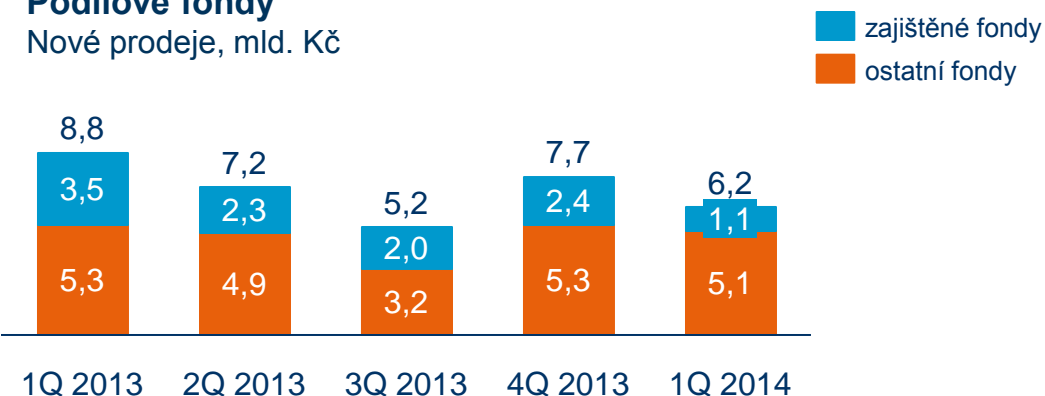
Skupina ČSOB si udržuje **pozici jedničky na trhu fondů**.

Objem aktiv pod správou meziročně vzrostl o 3 % díky nižšímu odlivu splatných fondů a vyšší poptávce po fondech Portfolio Pro (smíšené fondy s ochranou).

V 1. čtvrtletí 2014 se nové prodeje podílových fondů **meziročně snížily o 30 %** kvůli nízké poptávce po produktech s pevným výnosem (nízká úroveň úrokových sazeb). Kromě toho vyšší volatilita na akciových trzích způsobila určitý odklad investic.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Poznámka:

Aktiva pod správou zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM.

Aktiva pod správou v podílových fondech: Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty).

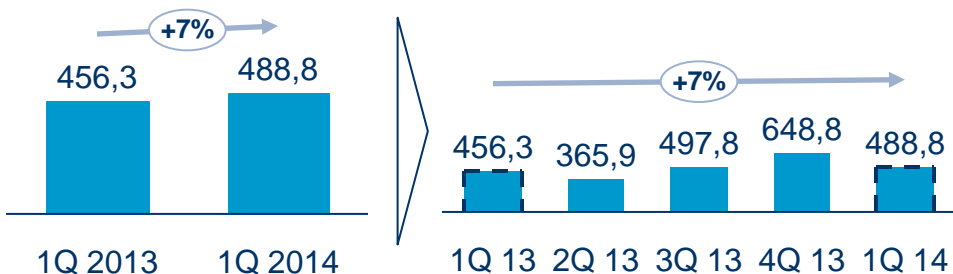
Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů.



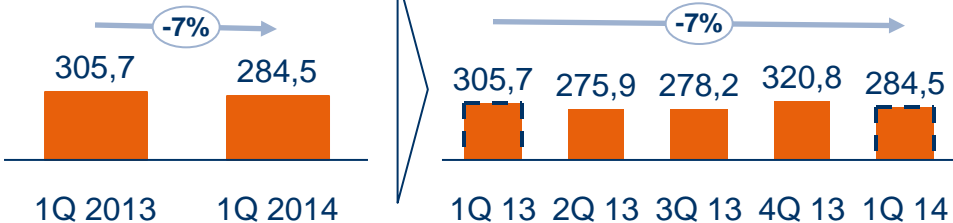
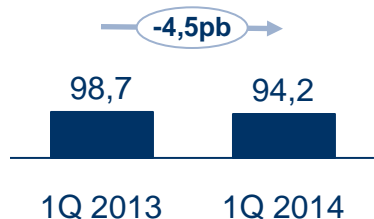
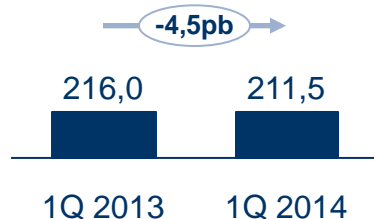
ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Provozní výnosy

Mil. Kč


Provozní náklady

Mil. Kč


Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)*

Ukazatel solventnosti (%)


Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2014 **dosáhl 160 mil. Kč** (meziročně +28 %). Čistý zisk byl pozitivně ovlivněn lepším technickým výsledkem v neživotním pojištění. Technický výsledek v oblasti životního pojištění byl také lepší než v 1. čtvrtletí 2013, přestože hrubé předepsané pojistné bylo nižší než v předchozím roce.

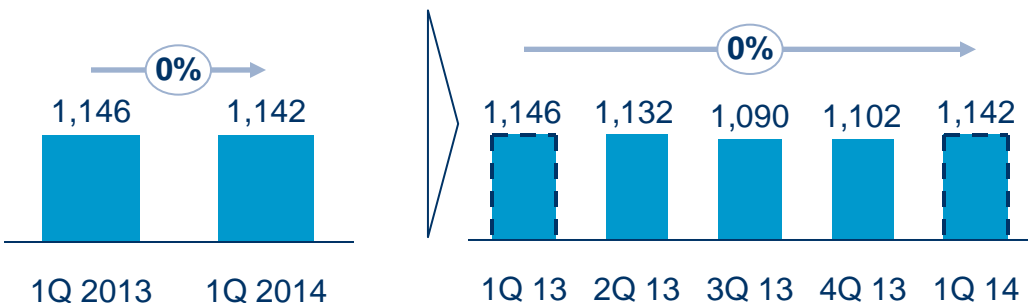
Technický výsledek za 1. čtvrtletí 2014 v **neživotním pojištění se zvýšil na 81 mil. Kč** (meziročně +151 %). Technický výsledek byl pozitivně ovlivněn nižším počtem pojistného plnění (mírnější zima měla pozitivní vliv zejména v oblasti pojištění automobilů).

Technický výsledek za 1. čtvrtletí 2014 v **životním pojištění se zvýšil na 144 mil. Kč** (meziročně +9 %). Ziskovost v oblasti životního pojištění zůstala dobrá zejména díky kontrole provozních nákladů.

* V důsledku metodologické změny v 1. čtvrtletí 2014 byl kombinovaný ukazatel neživotního pojištění za 1. čtvrtletí 2013 přepočítán z důvodu plné srovnatelnosti.

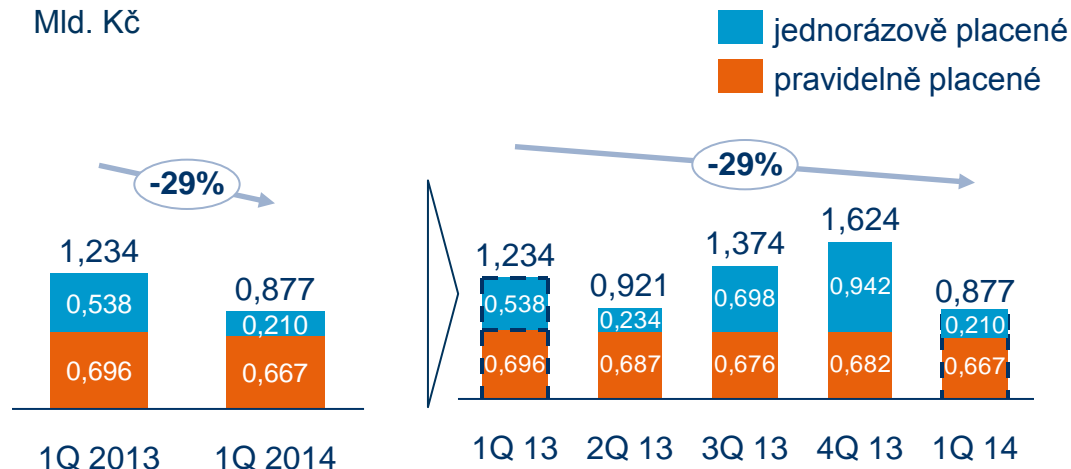
Hrubé předepsané pojistné – neživotní pojištění

Mld. Kč



Hrubé předepsané pojistné – životní pojištění

Mld. Kč



Tržní podíly	1Q 2014	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	⇒ 6,0%	6.
Životní pojištění	↘ 5,9%	7.

Šipky ukazují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Prodeje neživotního pojištění za 1. čtvrtletí 2014 zůstaly na úrovni z minulého roku díky prodejm v oblasti pojištění vozidel a pojištění domácností.

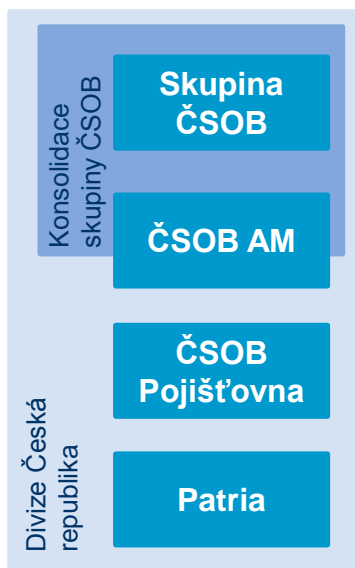
Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2014 pokleslo meziročně o 4 %. Nižší prodeje univerzálního a tradičního životního pojištění byly jen částečně vykompenzovány vyšším prodejem investičního životního pojištění.

Pokles **jednorázově placeného** hrubého předepsaného pojistného za 1. čtvrtletí 2014 byl způsoben menším počtem investičních příležitostí na trhu v porovnání s předchozím rokem. V 1. čtvrtletí 2014 byla vydána 1 tranše v objemu 105 mil. Kč ve srovnání s 1 tranší v objemu 272 mil. Kč v 1. čtvrtletí 2013.



Divize Česká republika



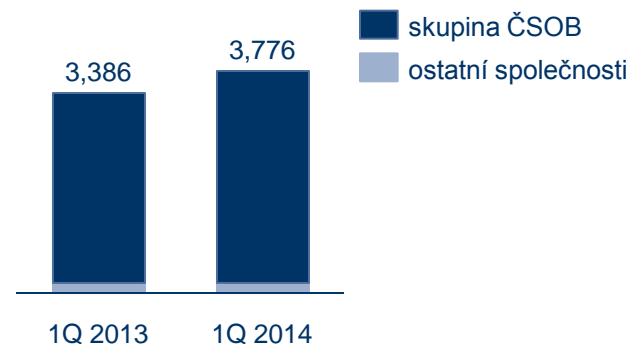
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Za 1. čtvrtletí 2014 čistý zisk Divize Česká republika, do které patří všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupina ČSOB, ČSOB Pojišťovna, ČSOB Asset Management (ČSOB AM) a Patria, vzrostl na **3,8 mld. Kč** (meziročně +12 %).

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

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2013	2Q 2013	3Q 2013	4Q 2013	1Q 2014	1Q/1Q
Skupina ČSOB ¹⁾	3,228	3,658	3,829	2,883	3,594	+11%
ČSOB Pojišťovna	0,125	0,087	0,178	0,273	0,160	+28%
ČSOB AM	0,034	0,030	0,032	0,031	0,032	-7%
Patria ²⁾	-0,001	-0,002	0,001	-0,009	-0,009	N/A
Celkem	3,386	3,773	4,040	3,178	3,776	+12%

- Rozdíly mezi výsledky skupiny ČSOB v rámci Divize Česká republika a konsolidovanými výsledky samotné skupiny ČSOB:
 - Výsledky Divize Česká republika zahrnují výsledky ČSOB AM ze 100 %, zatímco výsledky skupiny ČSOB v sobě zahrnují ČSOB AM pouze ze 40 % (v souladu s vlastnickým podílem).
- Zahrnuty jsou pouze společnosti Patria Finance a Patria Direct.



Příloha

Ukazatel	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31.12.2013	31.3.2013	31.3.2014
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,39	3,21	3,20 (3,00)	3,26 (3,07)	3,26
Náklady / výnosy (%)	46,7	45,9	47,5 (47,1)	47,6 (47,0)	47,1
RoE (Ytd., %)	17,9	22,8	18,2	17,4	17,7
RoA (Ytd., %)	1,23	1,63	1,42	1,38	1,46
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %)	N/A	35,1	40,0 (35,2)	37,9 (33,1)	39,6
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, %, anualizováno)	0,36	0,31	0,25	0,44 (0,42)	0,03
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL, %)	3,88	3,57	3,34 (3,12)	3,74 (3,46)	3,38
Podíl úvěrů po splatnosti (definice ČNB, %)	5,19	4,79	4,65 (4,39)	5,13 (4,78)	4,57
Ukazatel krytí NPL (%)	73,5	71,7	75,7 (75,5)	75,3 (74,7)	72,7
Ukazatel kapitálu Core Tier 1* (%)	11,7 ¹	13,0 ¹	15,6 ¹	13,8 ¹	17,7% ¹ 16,6% ²
Kapitálová přiměřenost – skupina (%)	15,5 ¹	15,2 ¹	15,6 ¹	15,7 ¹	17,7% ¹ 17,0% ²
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (Solvency I, %)	213,0	224,0	217,0	216,0	211,5
Pákový poměr (Basel III, %)	3,96	4,73	5,46	4,59	5,10
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	133,6	133,2	135,7	134,0	138,3
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	220,4	336,1	225,6	299,6	287,5
Úvěry / vklady (%)	72,7	75,2	76,5 (77,0)	75,2 (77,6)	76,5

2011 a 2012 nebyly přepočítány dle metodologických změn (ČMSS & výpočet čisté úrokové marže), 2013 byl přepočítán. Údaje v závorkách jsou před přepočítáním.

¹ Dle Basel II, ² Dle Basel III.

(mil. Kč)	1Q 2013	4Q 2013	1Q 2014	Y/Y	Q/Q
Úrokové výnosy	6 857	6 582	6 838	0%	4%
Úrokové náklady	-1 201	-1 093	-1 043	-13%	-5%
Čistý úrokový výnos	5 656	5 489	5 795	2%	6%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 409	1 505	1 392	-1%	-8%
Čistý zisk z finančních nástrojů vyzkazovaný FVPL ¹	402	349	262	-35%	-25%
Ostatní provozní zisk ²	311	65	307	-1%	>+100%
Provozní výnosy	7 778	7 408	7 756	0%	5%
Náklady na zaměstnance	-1 690	-1 690	-1 708	1%	1%
Všeobecné správní náklady	-1 829	-1 970	-1 758	-4%	-11%
Odpisy a amortizace	-187	-186	-184	-2%	-1%
Provozní náklady	-3 706	-3 846	-3 650	-2%	-5%
Ztráty ze znehodnocení	-511	-428	-39	-92%	>+100%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-506	-344	-42	-92%	>+100%
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	-5	-84	3	N/A	N/A
Podíl na zisku přidružených společností	205	162	185	-10%	14%
Zisk před zdaněním	3 766	3 296	4 252	+13%	+29%
Daň z příjmu*	-524	-400	-645	+23%	+61%
Zisk za účetní období	3 242	2 896	3 607	+11%	+25%
Náležití:			0%		
Vlastníkům mateřské společnosti	3 237	2 900	3 606	+11%	+24%
Menšinovým podílníkům	5	-4	1	N/A	N/A

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, čisté ostatní výnosy

(mil. Kč)	31/3 2013	31/12 2013	31/3 2014	Ytd. změna
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	17 932	20 728	18 756	-10%
Finanční aktiva k obchodování	166 425	204 729	51 574	-75%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	7 455	7 467	6 612	-11%
Realizovatelná finanční aktiva	89 904	75 843	81 116	+7%
Úvěry a pohledávky - netto	438 186	475 169	630 706	+33%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	39 914	60 429	203 830	>+100%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	410 124	425 883	437 853	+3%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-11 852	-11 144	-10 977	-1%
Finanční investice držené do splatnosti	138 318	150 944	151 809	+1%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 135	927	1 126	+21%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 457	9 285	10 163	+9%
Pohledávky ze splatné daně	31	13	16	+22%
Pohledávky z odložené daně	90	96	98	+2%
Investice v přidružených společnostech	5 444	4 913	5 134	+5%
Investice do nemovitostí	301	289	288	-1%
Pozemky, budovy a zařízení	7 787	7 557	7 400	-2%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	2 929	2 885	2 875	+0%
Aktiva určená k prodeji	189	194	182	-6%
Ostatní aktiva	1 810	1 915	2 395	25%
Aktiva celkem	891 393	962 954	970 249	+1%

Pokles kvůli reklasifikaci reverzních repo operací s ČNB do Úvěrů a pohledávek.

Nárůst kvůli reklasifikaci reverzních repo operací s ČNB z Finančních aktiv z obchodování.

(mil. Kč)	31/3 2013	31/12 2013	31/3 2014	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	145 821	186 920	81 237	-57%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	642 423	672 601	777 707	+16%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	492	492	0	-100%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	62 849	64 318	67 894	+6%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	541 620	576 774	679 781	+18%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	29 477	31 016	30 031	-3%
<i>Podřízené závazky</i>	7 985	0	0	0%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 822	-57	1 053	N/A
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	9 850	9 507	10 918	+15%
Závazky ze splatné daně	820	913	1 138	+25%
Závazky z odložené daně	2 362	1 913	1 859	-3%
Rezervy	863	876	844	-4%
Ostatní závazky	10 375	9 828	11 172	+14%
Závazky celkem	814 335	882 501	885 928	0%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	+0%
Emisní ážio	7 509	15 509	15 509	+0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	18 687	+0%
Nerozdělený zisk	35 855	32 949	36 555	+11%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	5 337	4 700	4 716	+0%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	3 598	2 548	2 793	+10%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	1	2	2	+1%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	76 841	80 249	84 116	+5%
Menšinové podíly	217	204	205	+1%
Vlastní kapitál celkem	77 058	80 453	84 321	+5%
Závazky a vlastní kapitál celkem	891 393	962 954	970 249	+1%

Pokles kvůli reklasifikaci repo operací s institucionálním klientem do Závazků k ostatním klientům.

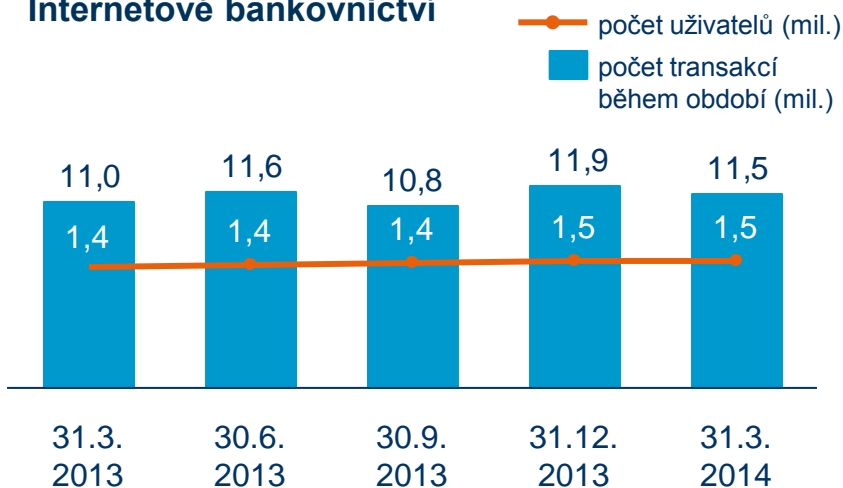
Nárůst kvůli reklasifikaci repo operací s institucionálním klientem z Finančních závazků k obchodování

Úvěry po splatnosti

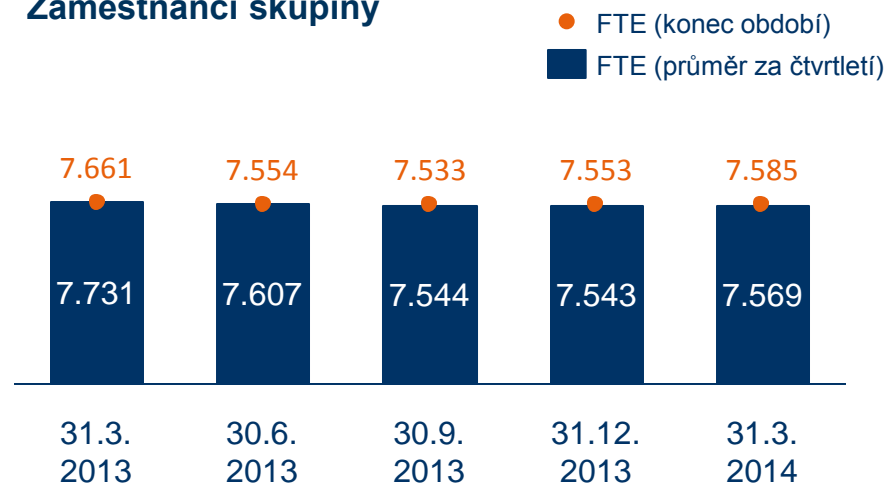
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	31. 3. 2013		31.3.2014	
	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. Portfoliu
Úvěrové portfolio	420,4	100%	446,8	100%
Normální (PD 1-7)	388,5	93%	416,4	93%
K přezkoumání (PD 8-9)	10,4	2%	10,0	2%
Nejisté – splácené (PD 10)	5,8	1%	5,3	1%
Nejisté – nesplácené (PD 11)	2,8	1%	2,4	1%
Nedobytné (PD 12)	12,9	3%	12,7	3%

ČNB metodologie úvěrů po splatnosti: PD10, PD11 a PD12, ČSOB metodologie úvěrů po splatnosti: PD11 a PD12.

Internetové bankovníctví



Zaměstnanci skupiny



Rating ČSOB

k 15. květnu 2014

Ratingová agentura

Moody's

Fitch

Dlouhodobý rating:	A2
Výhled	stabilní
Krátkodobý rating:	Prime-1
Finanční síla:	C-

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

DI. rating platný od:

20. 6. 2012

3. 2. 2012

Poslední potvrzení k:

5. 12. 2013

1. 10. 2013

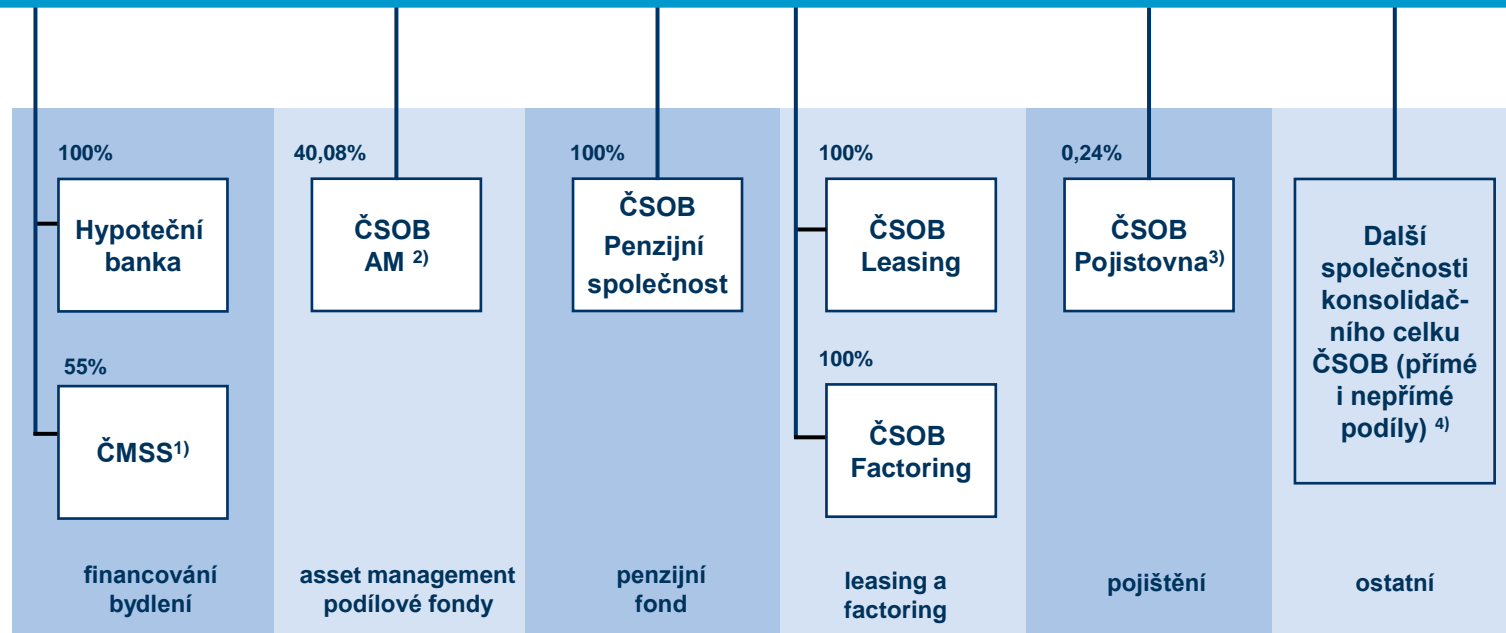
Struktura akcionářů ČSOB

K 31. březnu 2014 byl základní kapitál ČSOB ve výši 5 855 000 020 Kč a skládal se z 292 750 001 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 %.

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Číselné údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. březnu 2014.

¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; metoda poměrné 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 uveden ve Výroční zprávě ČSOB.

Položka	Definice	Zdroj
Celkové vklady	Celkové bankovní vklady s výjimkou repo operací, obsahuje běžné účty a směnky, + ČMSS 55 % a aktiva pod správou v penzijním fondu	ČSOB, ČNB (ARAD)
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %	ČNB (ARAD), ČMSS
Stavení spoření	Objem stavebního spoření, ČMSS 100 %	ČNB (ARAD), ČMSS
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)
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, úvěry na bydlení (55 %), korp./SME úvěry	ČNB (ARAD), MMR HB, ČSOB, ČMSS
Leasing	Objemy nově poskytnutých úvěrů (leasing movitého majetku, komerční úvěry spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Hypotéky	Hrubé objemy zůstatků; hypotéky fyzickým osobám s výjimkou amerických hypoték, hypoték, které neslouží k bydlení, a spotřebitelských úvěrů za účelem bydlení, podle definice ČNB	ČNB (ARAD), HB, ČSOB
Factoring	Objem nových obchodů	ČLFA
Penzijní fondy	Počet klientů k danému datu	Asociace Penzijních fondů, PF ČSOB
Úvěry korp./SME	Zbývající úvěry, které nejsou vykazovány v žádné jiné kategorii retailových úvěrů (úvěry jiným klientům než domácnostem)	ČNB (ARAD), ČSOB
Spotřebitelské úvěry	Hrubé objemy zůstatků spotřebitelských úvěrů, kreditní karty, povolená přečerpání, spotřebitelské úvěry na financování nemovitostí a americké hypotéky.	ČNB (ARAD), ČSOB

NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno
C/I (podíl náklady / výnosy)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku
RoA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku, anualizováno
RoE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku, anualizováno
RoAC (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)
Kombinovaný ukazatel	Podle metodologie KBC
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, anualizováno
Ukazatel úvěrů po splatnosti (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů po splatnosti (metodika skupiny KBC) / úvěrové portfolio
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry po splatnosti 90 a více dní
Ukazatel kapitálu Core tier 1 CAD	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007 do 31. prosince 2013), dle Basel III (od 1. ledna 2014)
Ukazatel solventnosti	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I, po očekávané výplatě dividend
Poměr úvěry / vklady	Úvěrové portfolio / primární vklady
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje (kapitál a cizí pasiva, která lze považovat ze spolehlivé zdroje financování po dobu jednoho roku za podmínek déletrvajících zátěží) / objem stabilních zdrojů, které daná instituce potřebuje v závislosti na typu svých aktiv, na výši svých mimobilančních expozic a na aktivitách, které provádí (podle Basel III)
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 kapitál / neriziková hodnota aktiv (podle Basel III)
Ukazatel likvidního krytí	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (podle Basel III)

Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky k úvěrovým institucím plus úvěry a pohledávky bez úvěrových institucí bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právnickým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované bilance mínus repo operace s institucionálním klientem.
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČMSS v amortizované hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Primární vklady	Vklady celkem mínus penzijní fondy mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky k úvěrovým institucím (mimo repo operací s úvěrovými institucemi). V souladu se systémem vnitřního manažerského výkaznictví likvidity.

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB
Robert Keller (výkonný manažer)
Jakub Hampl
Jana Kloudová
Michal Nosek
Markéta Pellantová

Tel: +420 224 114 106
Tel: +420 224 114 109
investor.relations@csob.cz
www.csob.cz/ir

Československá obchodní banka, a. s.
Radlická 333/150, Praha 5
Česká republika

Skupina ČSOB Česká republika
Člen Skupiny KBC