

Výsledky za 1. čtvrtletí 2018

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2015	2016	2017	1Q 2017	1Q 2018
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	14,0	15,1	17,5	4,7	4,0
	Ukazatel ROE	16,4 %	17,3 %	19,3 %	20,9 %	17,2%
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	79,3 %	79,4 %	77,7 %	74,8 %	73,5%
	Ukazatel čistého stabilního financování	134,9 %	150,9 %	146,0 %	143,5 %	147,7%
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	19,1 %	18,2 %	17,2 %	17,1 %	17,9%
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,18 %	0,11 %	0,02 %	-0,02 %	0,01%
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	48,2 %	46,0 %	43,7 %	43,8 %	48,5%

Vynikající kvalitu úvěrů, silný růst obchodních objemů, rozšiřující se klientská základna

Obchodní ukazatelé

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **662 mld. Kč** (meziročně +4 %) zejména díky hypotékám, spotřebitelskému financování, SME úvěrům a leasingu. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **955 mld. Kč** (meziročně o 14 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **203 mld. Kč** (meziročně +5 %). Počet **klientů ČSOB skupiny** vzrostl meziročně o 7 tisíc.

Provozní výnosy

Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2018 dosáhly výše **9,4 mld. Kč** (meziročně -3 %) v důsledku meziročně nižšího ostatního provozního zisku (zejména vyšší srovnávací základna kvůli jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017 a negativní valuační úpravy v 1. čtvrtletí 2018). **Klíčové provozní výnosy vzrostly meziročně o 2 %** zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

Provozní náklady

Provozní náklady v 1. čtvrtletí 2018 vzrostly na **4,6 mld. Kč** (meziročně +7 %) zejména kvůli vyšším distribučním nákladům (spojeným s novým partnerstvím s Českou poštou) a marketing a vyšším nákladům na zaměstnance (valorizace platů a vyšší variabilní odměny).

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2018 byl ve výši **1 bazického bodu** (meziročně +3 bazické body; Ytd. anualizováno) díky vynikající kvalitě úvěrů.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za 1. čtvrtletí 2018 hodnoty **4,0 mld. Kč** (meziročně -14 %)

Likvidita a kapitál

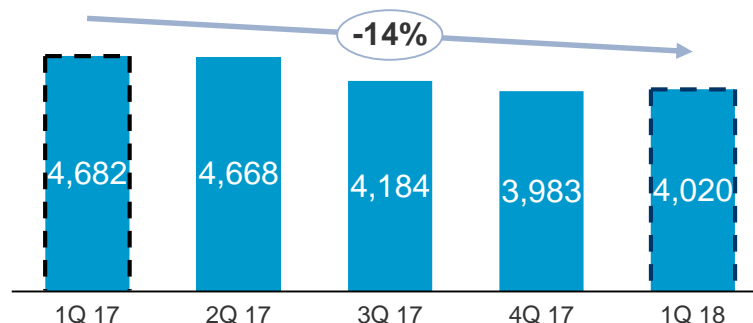
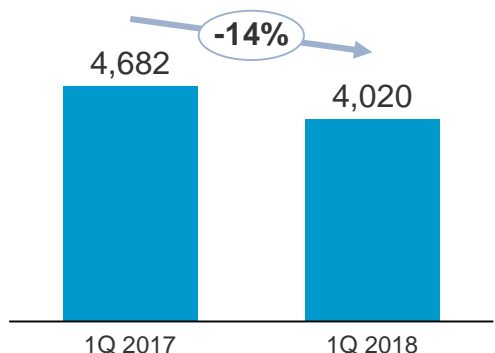
Ukazatel úvěry / vklady poklesl meziročně na **73,5 %**.
Ukazatel kapitálu Tier 1 dosáhl hodnoty **17,9 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** **147,7 %**.

Úspěchy

ČSOB byla oceněna jako **nejlepší banka** (Global Finance a EMEA Finance) a **nejlepší privátní banka** (Euromoney) pro rok 2018 v České republice a získala ocenění Randstad Award pro **nejatraktivnějšího českého zaměstnavatele v oboru bankovníctví a finančních služeb**. V dubnu ČSOB koupila největší online srovnávač **Ušetřeno.cz**, aby posílila **služby nejen v oblasti bankovníctví a pojištění**. Nová platforma **ČSOB NaDoma spojuje bankovní svět s dalšími technologiemi** a umožňuje lidem dálkově ovládat chytrá zařízení v domácnostech.

Čistý zisk

Mld. Kč



Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2018 poklesl na 4,0 mld. Kč

(meziročně -14 %) v důsledku meziročně nižšího ostatního provozního zisku (zejména vyšší srovnávací základna kvůli jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017 a negativní valuační úpravy v 1. čtvrtletí 2018). **Klíčové provozní výnosy vzrostly meziročně o 2 %** zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů a silnému růstu obchodních objemů.

Nízká úroveň ztrát ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě odráží přetrvávající vynikající kvalitu úvěrů.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) za 1. čtvrtletí 2018 dosáhla **17,2 %** (poklesl z 20,9 %) podpořena vyšším průměrným kapitálem a nižším čistým ziskem.

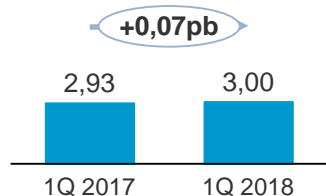
Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

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

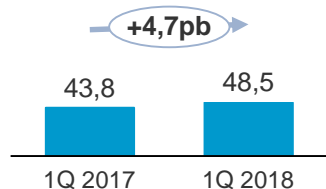
Jednorázová položka ve 4. čtvrtletí 2017: znehodnocení softwaru (-0,2 mld. Kč)

Ziskovost

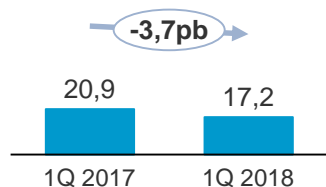
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

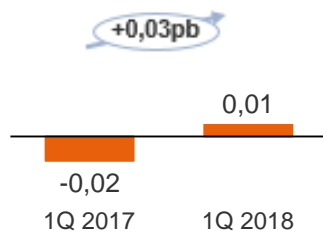


ROE (%)

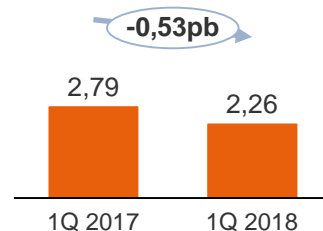


Kvalita úvěrového portfolia

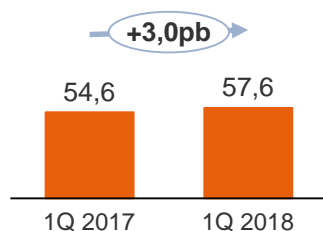
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

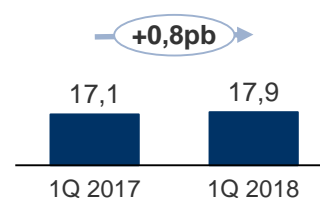


Ukazatel krytí NPL (%)

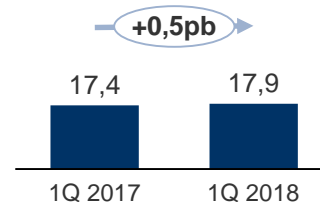


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

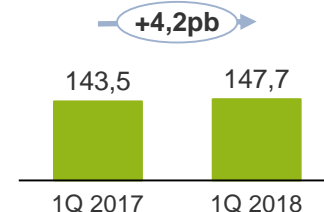


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

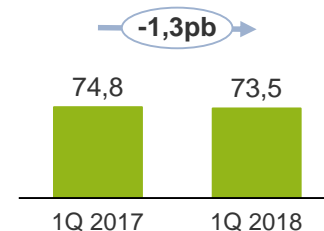


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)



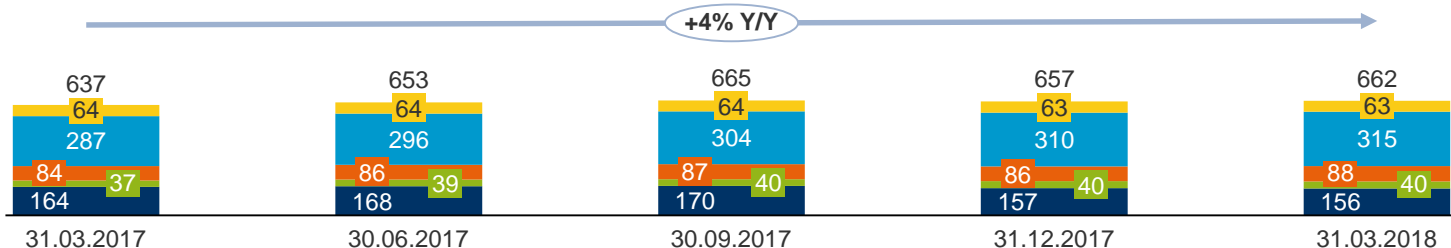
* Od 1. čtvrtletí 2018 byl výpočet čisté úrokové marže pozměněn, viz nová definice v Příloze. Aby bylo možné poskytnout srovnatelné údaje, rok 2017 byl zpětně přepracován.

Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst obchodních objemů

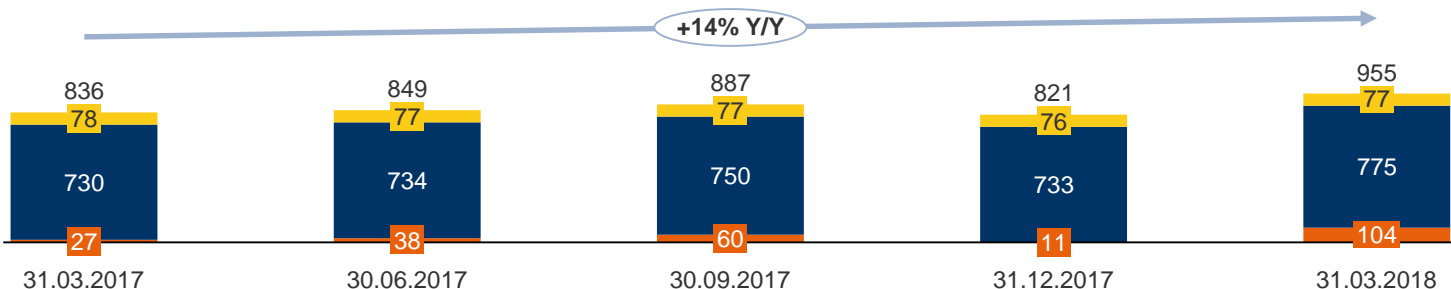
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



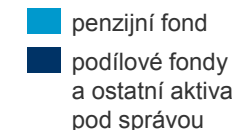
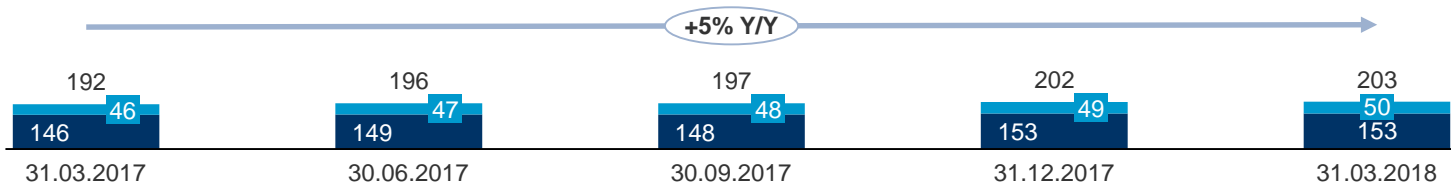
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou

Mld. Kč



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

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

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

1. Implementace standardu IFRS 9 Finanční nástroje

„IFRS 9 Finanční nástroje“ je platný pro účetní období začínající po 1. lednu 2018. Výkaz zisku a ztráty a Bilance k 31. 3. 2018 jsou reportovány v souladu s tímto standardem.

Implementace zahrnuje:

- Klasifikace a oceňování finančních nástrojů (Fáze 1)
Finanční aktiva lze oceňovat zůstatkovou hodnotou, reálnou hodnotou přes ostatní hospodářský výsledek nebo reálnou hodnotou přes výkaz zisku nebo ztráty. Klasifikace a ocenění finančních aktiv podle IFRS 9 záleží na příslušných obchodních modelech a charakteristikách peněžních toků. Finanční závazky jsou klasifikovány a oceňovány buď zůstatkovou, nebo reálnou hodnotou přes výkaz zisků a ztrát.
- Znehodnocení finančních aktiv (Fáze 2)
IFRS 9 zavádí třístupňový model, který zohledňuje změny úvěrové kvality od počátečního zaúčtování.

2. Reklasifikace odměn vyplacených České poště

Meziroční srovnání je ovlivněno reklasifikací odměn vyplacených České poště, jejíž hlavní část byla převedena z provozních výnosů (a to distribuční poplatky účtované v položce čisté příjmy z poplatků a provizí) do provozních nákladů (všeobecných správních nákladů) v důsledku nové partnerské dohody s Českou poštou od 1. ledna 2018;

3. Reklasifikace poplatků z drobných devizových operací

Meziroční srovnání je ovlivněno reklasifikací poplatků z drobných devizových operací z čistého výnosu z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou přes výkaz zisků a ztrát do čistých výnosů z poplatků a provizí v souladu s metodikou skupiny KBC. Poplatky z drobných devizových operací označují příjmy z marží u devizových operací realizovaných v klientské síti.

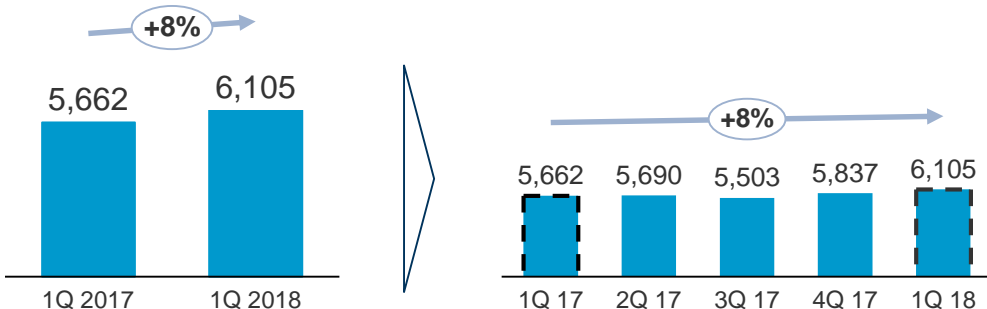
Výkaz zisku a ztráty ani Bilance nebyli zpětně upraveny.

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Vyšší čistý úrokový výnos a lepší marže

Čistý úrokový výnos

Mld. Kč

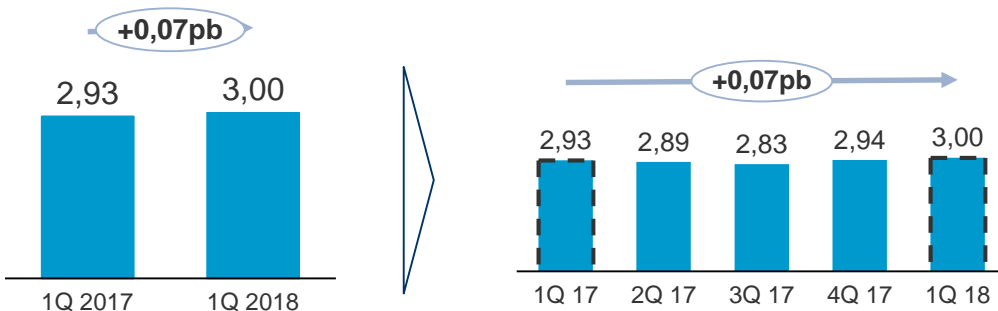


Čistý úrokový výnos za 1. čtvrtletí 2018 vzrostl meziročně o **8 %** vlivem následujících položek:

- (+) čistý úrokový výnos z vkladů (ve všech segmentech),
- (-) čistý úrokový výnos z úvěrů (zejména hypoték a korporátních úvěrů),
- (+) ostatní čisté úrokové výnosy.

Čistá úroková marže

%



Čistá úroková marže v 1. čtvrtletí 2018 dosáhla výše **3,00 %** (meziročně +0,07 procentního bodu) díky vyšším výnosům z reinvestic a aktivnímu řízení nákladů na financování, částečně kompenzované pokračujícím tlakem na úvěrové marže.

	2015	2016	2017	1Q 2018
Čistá úroková marže (Ytd., %)	(3,01)	3,00 (2,93)	2,90 (2,98)	3,00

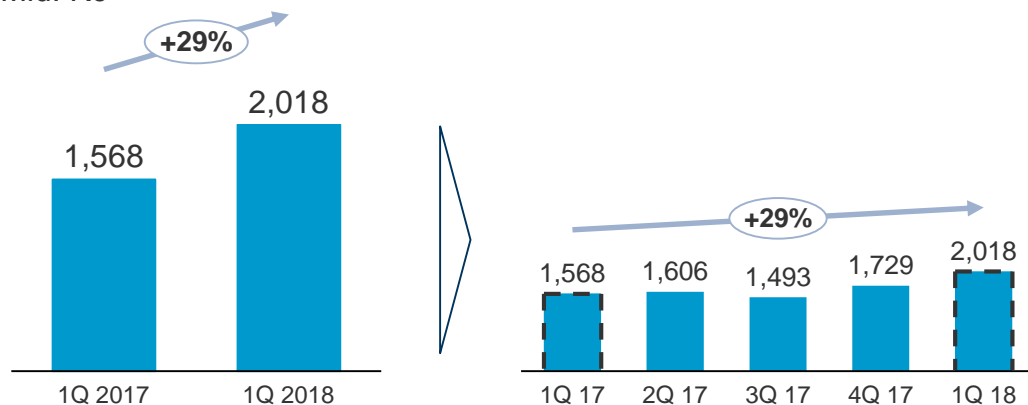
* Od 1. čtvrtletí 2018, výpočet čisté úvěrové marže byla pozměněn, viz nová definice v Příloze. Rok 2016 a 2017 byl zpětně přepočten.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Vyšší čisté výnosy z poplatků a provizí především díky platebnímu styku a investičním produktům

Čistý výnos z poplatků a provizí

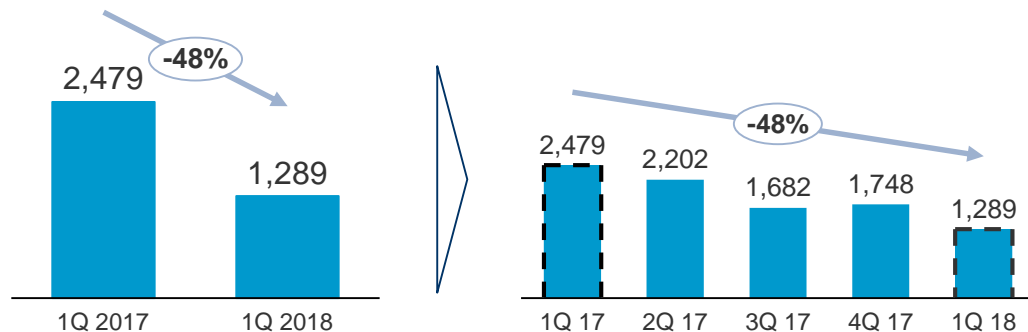
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. čtvrtletí 2018 meziročně vzrostl o **29 %**. Po úpravě o dopad přesunu poplatků z drobných devizových operací* a o pokles distribučních poplatků* by **čistý výnos z poplatků a provizí** vzrostl o 3 % meziročně zejména díky vyšším výnosům z domácích plateb a z investičních produktů, zatímco poplatky z úvěrů a za vedení účtů meziročně klesly.

Ostatní**

Mld. Kč



48 % meziroční pokles položky „Ostatní“ byl způsoben zejména následujícími vlivy:

- (-) jednorázový výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017,
- (-) negativní valuační úpravy,
- (-) přesun poplatků z drobných devizových operací* do čistých výnosů z poplatků a provizí od roku 2018,
- (+) silný výkon finančních trhů.

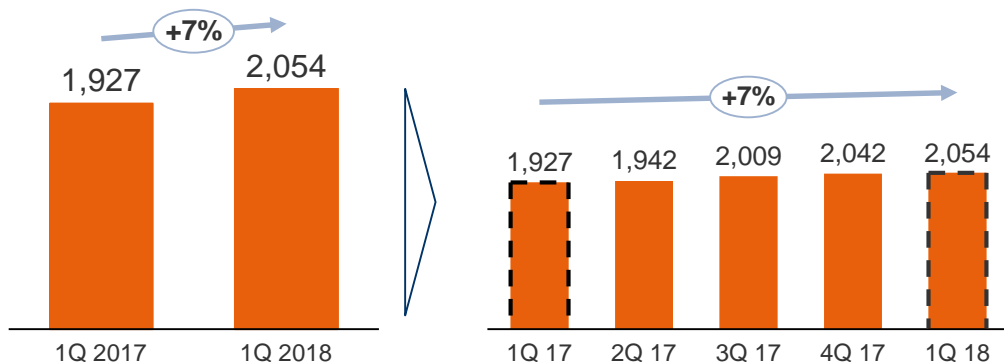
* Viz metodologické poznámky na straně 10.

**Ostatní= Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný ve FVPL + čistý zisk z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření + výnosy z dividend + výnosy z operativního leasingu + náklady na operativní leasing + čisté ostatní výnosy.

Náklady na zaměstnance ovlivněny úpravami mezd a vyššími variabilními odměnami

Náklady na zaměstnance

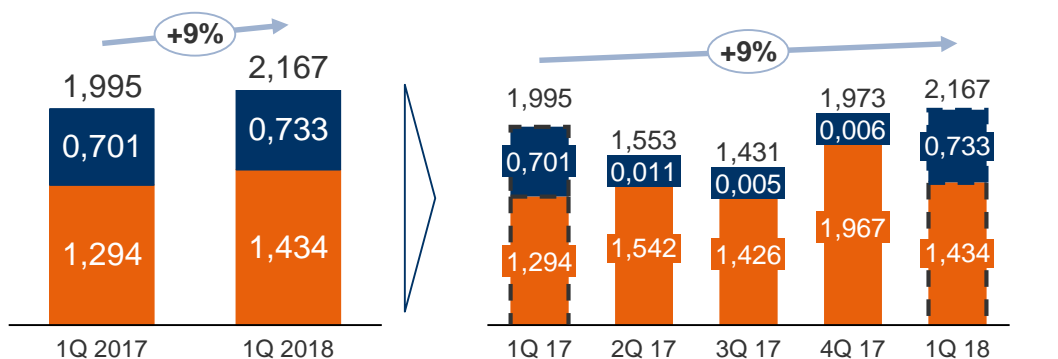
Mld. Kč



Náklady na zaměstnance za 1. čtvrtletí 2018 vzrostly meziročně o **7 %** v důsledku úprav mezd, vyšších variabilních odměn a vyššího průměrného počtu zaměstnanců.

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



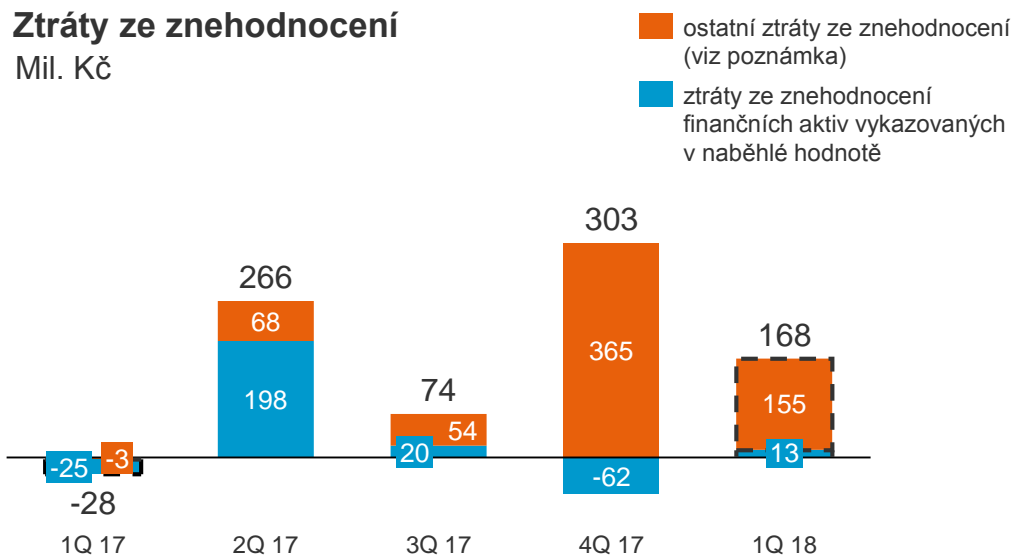
Všeobecné správní náklady za 1. čtvrtletí 2018 meziročně vzrostly o **9 %**. **Po úpravě** o dopad vyšších distribučních nákladů* by **všeobecné správní náklady** vzrostly meziročně o **4 %** zejména kvůli vyšším marketingovým nákladům.

Mezičtvrtletní nárůst byl v důsledku bankovních daní, zatímco ostatní náklady byly výrazně nižší kvůli sezonně nižším marketingovým nákladům a nákladům na ICT a rovněž nižším poplatkům za odborné služby.

Ukazatel náklady / výnosy vzrostl na **48,5 %** (meziročně +4,7 procentního bodu).

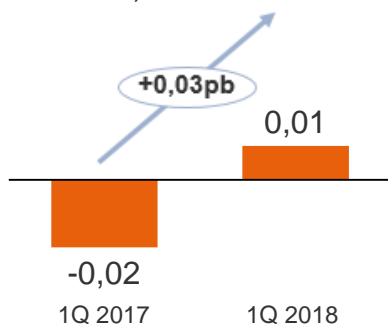
Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

CCR, Ytd., anualizováno, %



Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě za 1. čtvrtletí 2018 dosáhly nízké úrovně 13 mil. Kč (čistá tvorba) v porovnání s čistým rozpuštěním 25 mil. Kč ve stejném období předchozího roku.

Ostatní ztráty ze znehodnocení vzrostly meziročně na 155 mil. Kč (čistá tvorba) v porovnání s čistým rozpuštěním 3 mil. Kč ve stejném období předchozího roku v důsledku přecenění pronajatých automobilů v ČSOB Leasing.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2018 dosáhl hodnoty 0,01 % (meziročně +3 bazické body; Ytd., anualizováno).

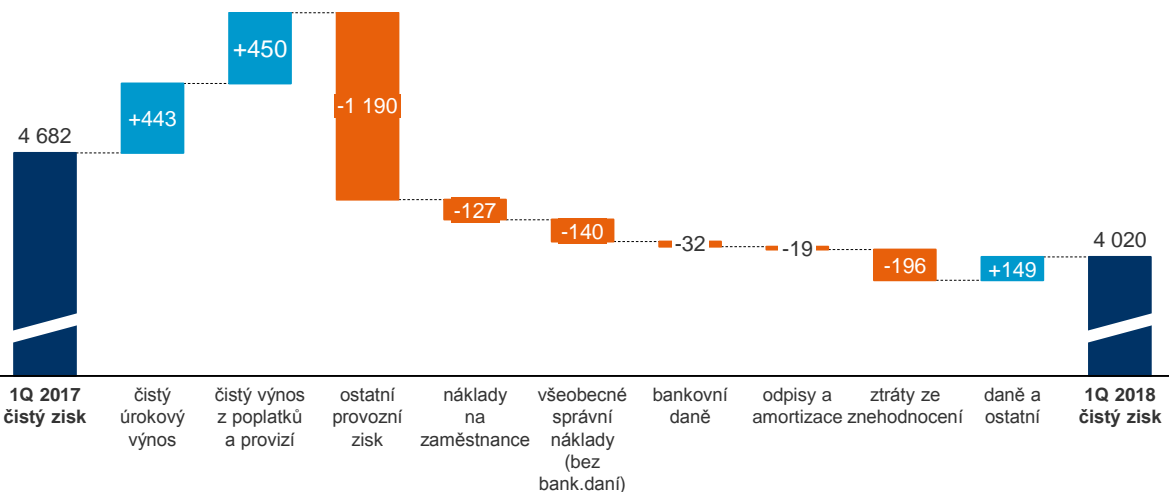
Řízení rizika: struktura úvěrového portfolia

	31.3.2018	
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	598,8	100%
Úroveň 1	551,4	92%
Úroveň 2	33,9	6%
Úroveň 3	13,5	2%

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

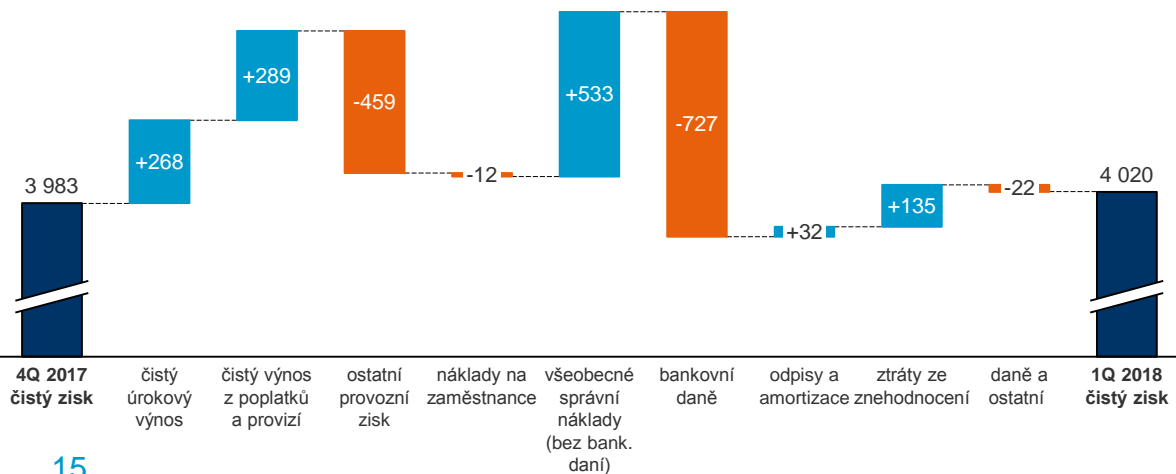
Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Čistý zisk za čtvrtletí (mezičtvrtletně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2018 a 1Q 2017 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos díky čistému úrokovému výnosu z vkladů (ve všech segmentech) a ostatním čistým úrokovým výnosům
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí je výsledkem přesunu poplatků z drobných devizových operací, nižších poplatků za distribuci, vyšších výnosů z poplatků a provizí u tuzemských plateb a správy aktiv

Negativní dopad na výsledek:

- Nižší ostatní provozní výnosy kvůli jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017, přesunu poplatků z drobných devizových operací a negativním valuačním úpravám
- vyšší celkové ztráty ze znehodnocení v důsledku znehodnocení ostatních aktiv v souvislosti s přeceněním aut v ČSOB Leasing
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem vyšších distribučních nákladů a nákladů na marketing
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem valorizace platů, vyšších variabilních odměn a vyššího průměrného počtu zaměstnanců

Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2018 a 4Q 2017 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos díky vyšším ostatním čistým úrokovým výnosům (díky ALM výnosům) a vyšším čistým úrokovým výnosům z vkladů (ve všech segmentech)
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí je výsledkem přesunu poplatků z drobných devizových operací, nižších poplatků na distribuci a vyšších výnosů z poplatků a provizí u tuzemských plateb a správy aktiv
- nižší všeobecné správní náklady (bez bankovních daní) díky sezonně nižším nákladům na marketing a ICT a nižším poplatkům za odborné služby.

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší bankovní daně vzhledem k zaúčtování celoročního odvodu v 1. čtvrtletí
- nižší ostatní provozní výnosy zejména kvůli přesunu poplatků z drobných devizových operací a negativním valuačním úpravám

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	31.3.2017	31.12.2017	31.3.2018
Celkový regulační kapitál	70 908	69 098	69 637
- (Core) Tier 1 kapitál	69 702	69 098	69 637
- Tier 2 kapitál	1 206	0	0
Kapitálový požadavek celkem	32 546	32 182	31 149
- Úvěrové riziko	25 959	25 043	24 038
- Tržní riziko	2 038	2 589	2 265
- Operační riziko	4 550	4 550	4 846
Celková RWA	406 829	402 278	389 361
Ukazatel kapitálu (Core) Tier	17,1 %	17,2 %	17,9 %
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	17,4 %	17,2 %	17,9 %

(Core) Tier 1 kapitál stabilní, IFRS 9 má pouze minimální dopad.

Tier 2 capital klesl na nulu vlivem metodologické změny v souladu s CRR

Celková RWA meziročně klesla kvůli nižším požadavkům v oblasti úvěrového rizika, které byly ovlivněny korporátním segmentem: zejména jeho nižší relativní váha kvůli splacení úvěrů, registraci kolaterálu a přesunutím z úvěrů v selhání do standardních úvěrů.

Poznámky:

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

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

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

Celkový regulační kapitál = (Core) Tier 1 kapitál + Tier 2 kapitál

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

1.

Celkové úvěry¹	19,6 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření ¹	43,5 %	↓
Stavební spoření ¹	39,7 %	↑
Hypotéky ¹	28,4 %	→
Leasing ¹	18,8 %	↓

2.

Celkové vklady¹	20,2 %	↑
Podílové fondy ¹	22,1 %	↓
Factoring ²	24,1 %	↓

3.

Penzijní fond ³	14,2 %	↑
SME / korporátní úvěry ¹	14,8 %	↓
Spotřebitelské financování ^{1,4}	11,6 %	↑

4.

Pojištění ⁵ - celkem	7,3 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	6,9 %	↑
Životní pojištění ⁵	8,0 %	↑

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. březnu 2018, s výjimkou penzijních a podílových fondů a faktoringu, které jsou k 31. prosinci 2017.

Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

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

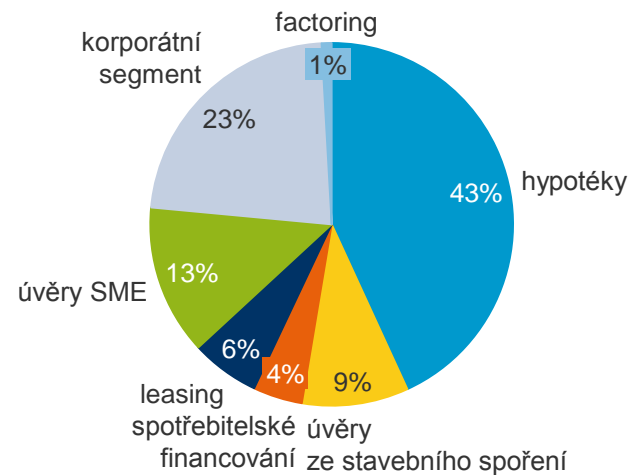
Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Meziroční růst díky hypotékám, spotřebitelskému financování, SME úvěrům a leasingu

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2017	31.3.2018	meziroční změna
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	637,1	661,5	+4 %
Retailový segment			
Hypotéky ¹	262,4	285,4	+9%
Spotřebitelské financování	25,0	29,1	+16%
Úvěry ze stavebního spoření ²	64,3	62,7	-2%
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	159,1	149,7	-6%
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	83,7	88,3	+5%
Leasing	37,3	40,4	+8%
Factoring	5,3	5,9	+11%
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	572,8	598,8	+5 %

31. 3. 2018
(včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)

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



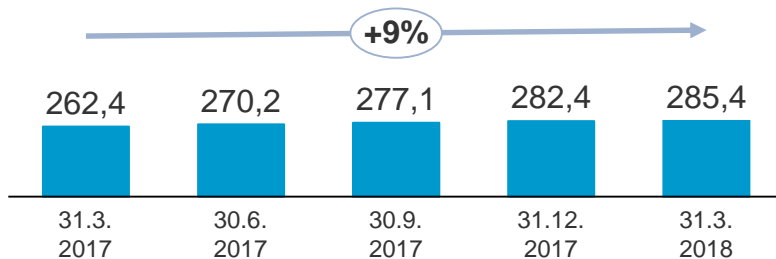
¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

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

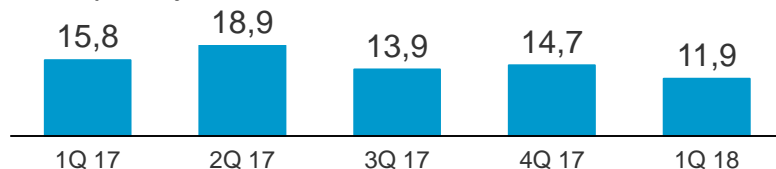
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

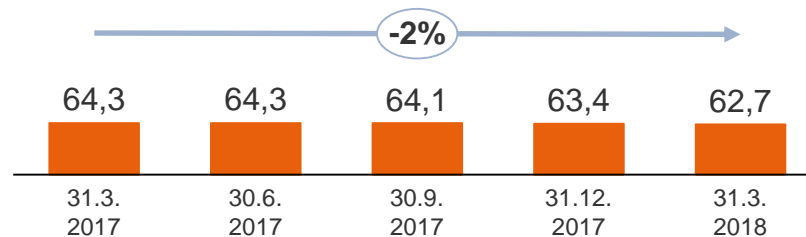


Objem zůstatků hypotečních úvěrů vzrostl meziročně o **9 %**. Poptávka byla ovlivněna rostoucími, ale stále nízkými úrokovými sazbami a růstem cen nemovitostí.

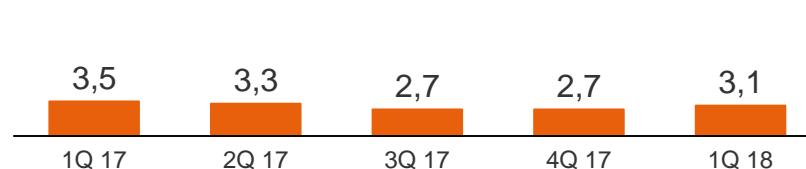
ČSOB v 1. čtvrtletí 2018 poskytla téměř **6 tisíc nových hypoték** (meziročně -26 %) v celkovém objemu **12 mld. Kč** (meziročně -25 %). Trh poklesl v počtu nových hypoték meziročně o 14 % a v celkové částce o 9 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč

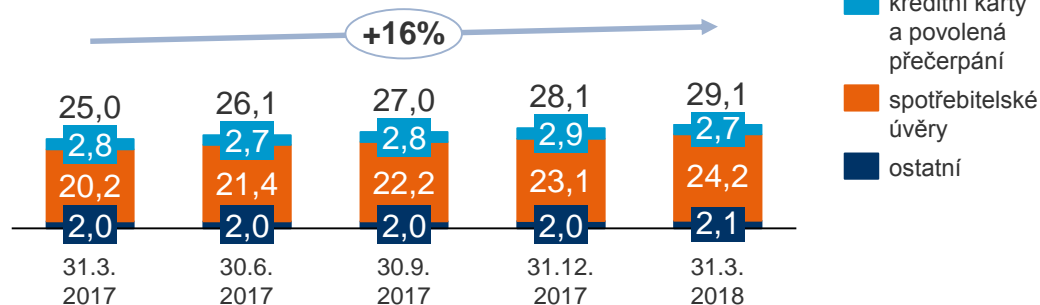


Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně poklesl o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 4 %.

Nové prodeje v 1. čtvrtletí 2018 meziročně poklesly o **12 %** zejména kvůli zpřísnění standardů poskytování úvěrů a mezičtvrtletně vzrostly o 15 % díky atraktivnosti nabídky ČMSS na trhu úvěrů na bydlení.

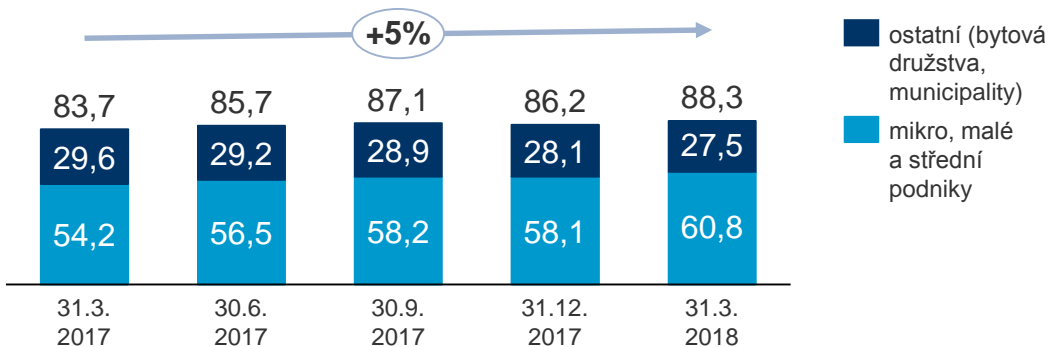
Dvouciferný růst spotřebitelského financování, silný růst SME úvěrů a leasingu

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Spotřebitelské financování meziročně vzrostlo o **16 %** vlivem hotovostních úvěrů (meziročně o 20 %) díky atraktivnější nabídce ČSOB produktů (ceny, podmínky, zpracování) pro stávající i nové klienty. Tento růst podpořily i úvěry zahájené online, které se postupně navyšují a přesáhly 10% podíl.

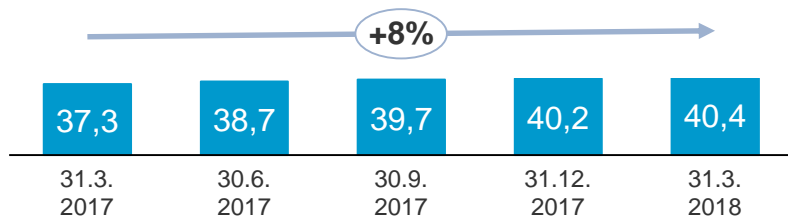
SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry vzrostly meziročně o **5 %**, což bylo podpořeno růstem úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně + 12 %).

Objem úvěrů bytovým družstvům a municipalitám poklesl, nicméně ČSOB si v tomto segmentu nadále drží vedoucí pozici na trhu.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



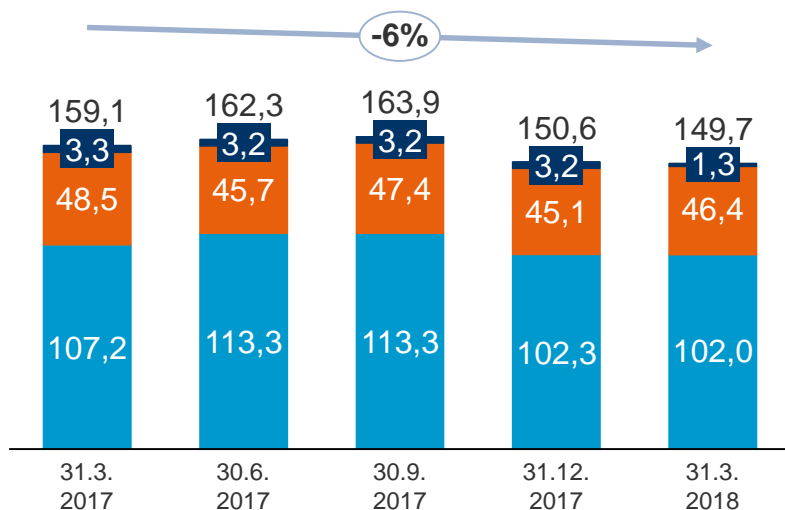
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **8 %**. Hlavními faktory byly financování strojů a zařízení zejména v korporátním a SME segmentu a financování automobilů.

Mimořádné splátky korporátních úvěrů zejména ve finančním sektoru

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

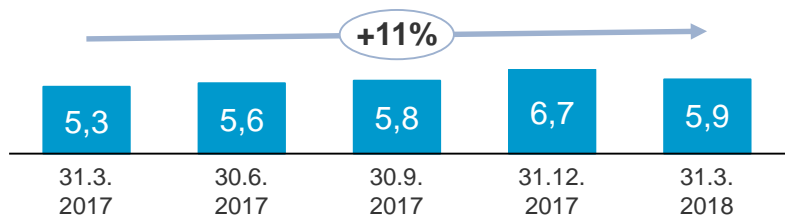
- dluhopisy nahrazující úvěry
- strukturované financování
- klasické úvěry



Korporátní úvěry poklesly meziročně o **6 %** kvůli mimořádným splátkám zejména ve finančním sektoru. Nejvýraznější meziroční pokles úvěrů byl kromě finančního sektoru zaznamenán v odvětví ropa, plyn a další paliva, financování nemovitostí, strojů a těžkých zařízení.

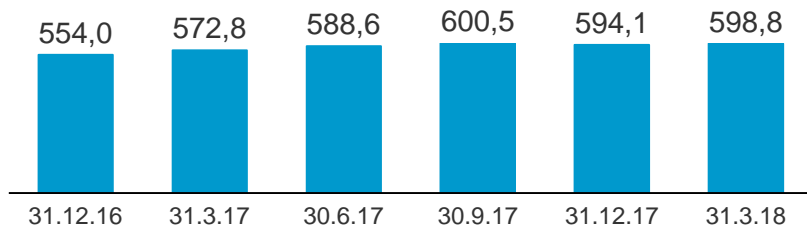
Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

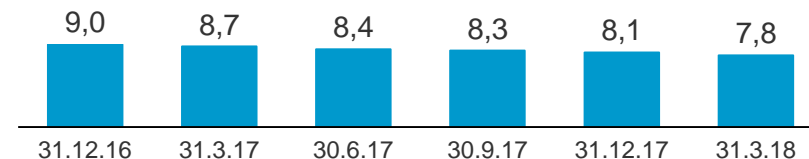


Objem zůstatků **factoringu** vzrostl meziročně o **11 %** díky postupně rostoucí klientské základně.

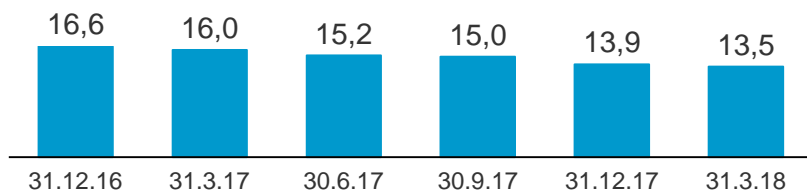
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



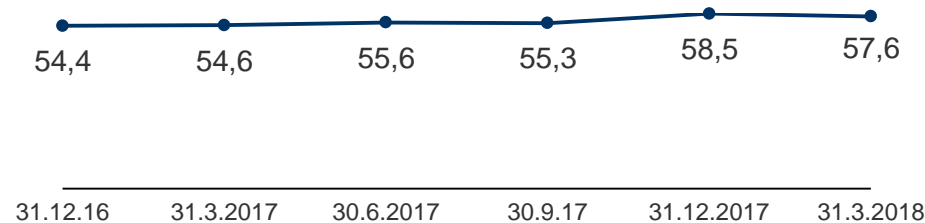
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



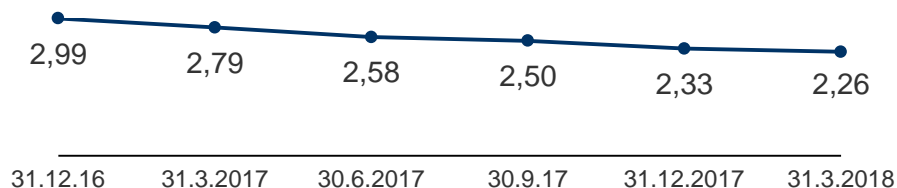
Úvěry v selhání (mld. Kč)



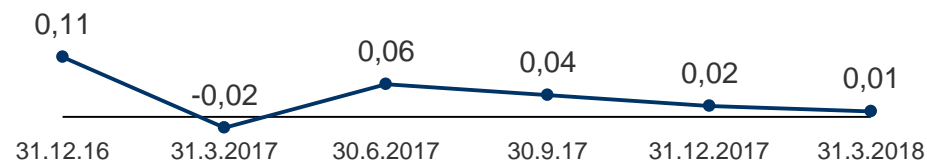
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů v selhání (%)



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko² (%)

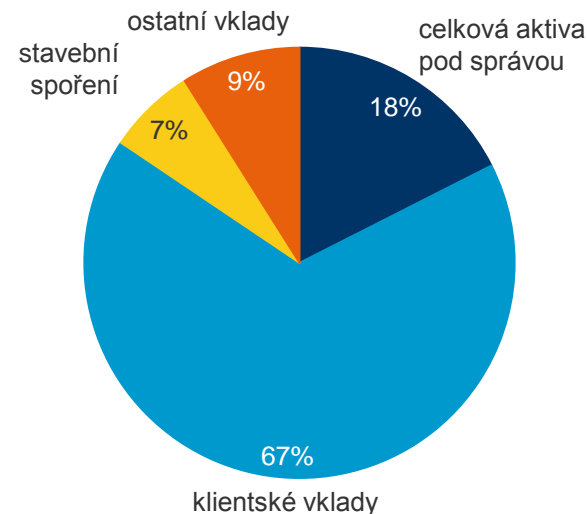


Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silný růst vkladů i aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31. 3. 2017	31.3.2018	meziroční změna
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	835,5	954,9	+14 %
Klientské vklady	730,4	774,6	+6 %
<i>Běžné účty</i>	494,3	518,5	+5 %
<i>Spořicí účty</i>	217,8	215,8	-1 %
<i>Termínované vklady</i>	18,3	40,4	>+100 %
Ostatní vklady	27,5	103,7	>+100 %
Stavební spoření ¹	77,7	76,6	-1 %
Celková aktiva pod správou	192,5	203,0	+5 %
Penzijní fond ²	46,4	50,3	+8 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	146,1	152,8	+5 %

31. 3. 2018
(včetně ČMSS / stavební spoření)



¹ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány 55 %, ale nejsou součástí konsolidované rozvahy ČSOB.

² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

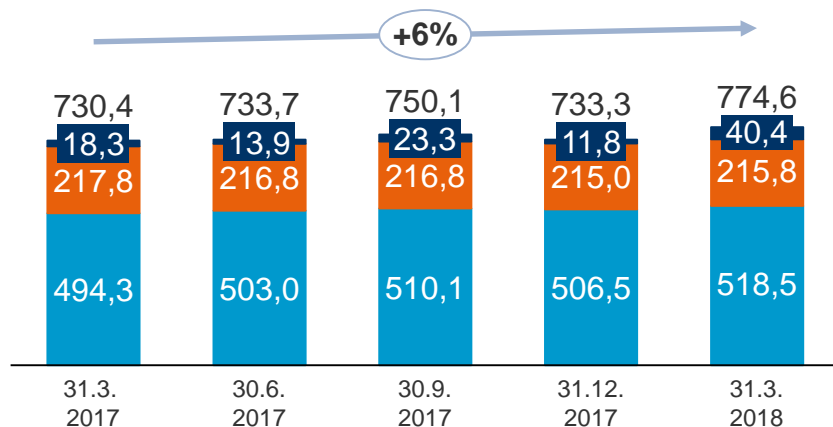
³ Položka „Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech, aktiva v ostatních fondech, ostatní aktiva pod správou, AUM slovenského AM.

Růst klientských vkladů tažen nárůstem na běžných účtech a termínovaných vkladech

Klientské vklady (mld. Kč)

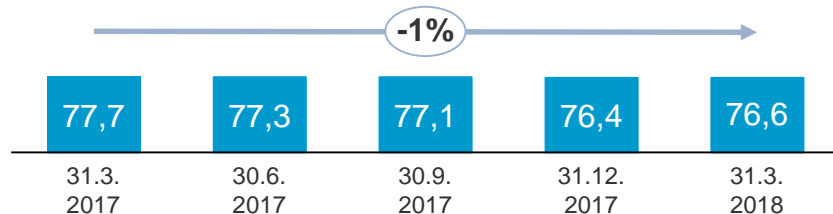
ČSOB (banka)

- termínované vklady
- spořicí účty
- běžné účty



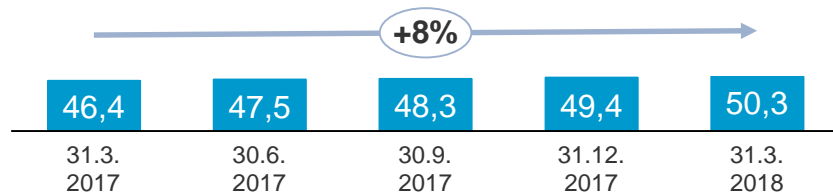
6 % meziroční růst klientských vkladů byl převážně podpořen nárůstem na **běžných účtech** (meziročně +5 %) a **termínovanými vklady** (>- +100 %). Zůstatky na **spořicích účtech** meziročně lehce poklesly (-1 %).

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** klesl meziročně o 1 %, zatímco trh meziročně poklesl o 2 %.

Penzijní fond (mld. Kč)

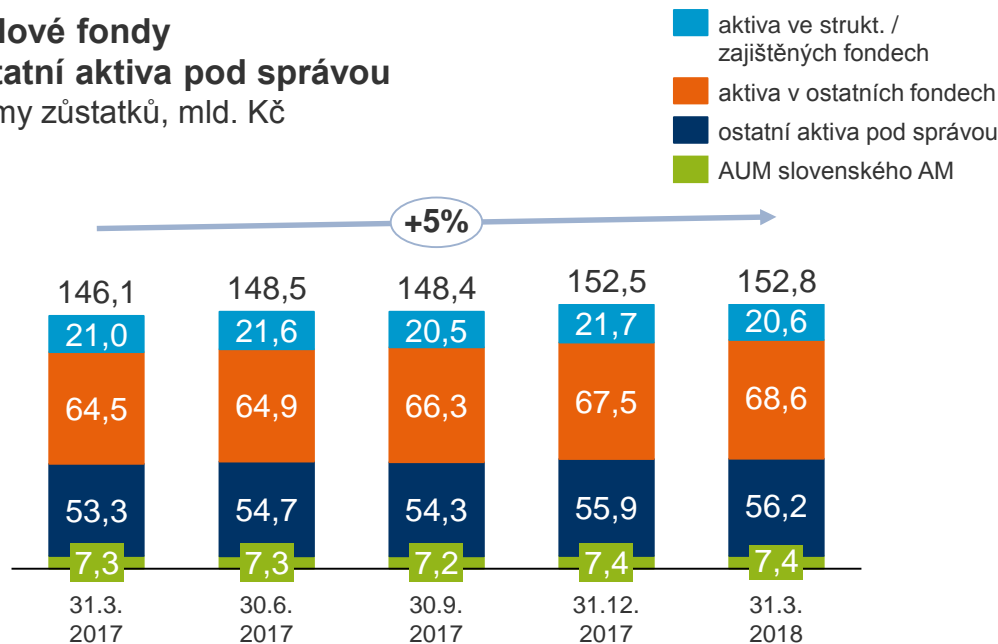


Vklady **penzijního fondu** vzrostly meziročně o **8 % zejména** vlivem růstu nových prodejů a vyšších měsíčních příspěvků klientů.

Podílové fondy vzrostly o 4 % vlivem vyššího čistého přílivu aktiv

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

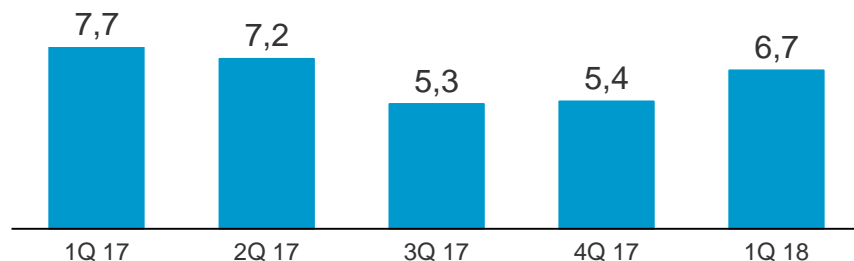


Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o **5 %** na **152,8 mld. Kč** díky růstu napříč všemi kategoriemi s výjimkou strukturovaných a zajištěných fondů.

Objem aktiv pod správou v podílových fondech vzrostl meziročně o 4 %, podpořen čistým přílivem aktiv, i přes negativní efekt z přecenění.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Ve 1. čtvrtletí 2018 poklesly nové prodeje podílových fondů meziročně o **13 %** zejména kvůli nižším prodejům strukturovaných a dluhopisových fondů.

Mezičtvrtletní růst o 24 % byl plně podpořen vyšším prodejem smíšených podílových fondů (zejména Profilové fondy a Prémiové profilové fondy).

Poznámka:

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

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

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

	31. 3. 2017	31. 3. 2018
Pobočky ČSOB (pouze banka)	284	268
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS/Era)	218	217
Pobočky PS / Era finanční centra	44	29
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
Pobočky ČSOB Pojišťovny	94	97
Centra Hypoteční banky	29	30
Poradenská místa ČMSS	304	300
Leasingové pobočky	9	7
PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 900	cca. 2 700
- z toho specializované bankovní přepážky	152	171
Franšizové pobočky České pošty	cca. 200	cca. 400
Bankomaty¹	1 065	1 075
- z toho bezkontaktní	104	329
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	3,664	3,671

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

V 1. čtvrtletí 2018 ČSOB nadále zlepšila svou síť bankomatů. Na konci března 2018 mohli klienti využívat celkem 1 075 **bankomatů** (meziročně +10), z toho 329 bezkontaktních (meziročně +225), 175 vkladových (meziročně +13) a více než 90 % z nich bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byly některé pobočky uzavřeny nebo sloučeny. **Počet poboček ČSOB** na konci března 2018 byl 268, z čehož bylo 51 sloučených (ČSOB + PS/Era).

Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **171 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +19).

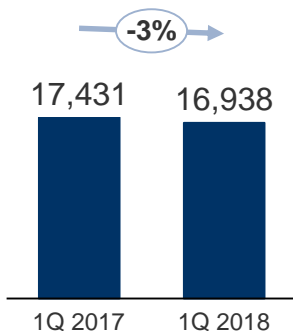
Počet **skupinových klientů ČSOB** vzrostl o 7 tisíc a **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o více než 49 tisíc.**

Poznámky:

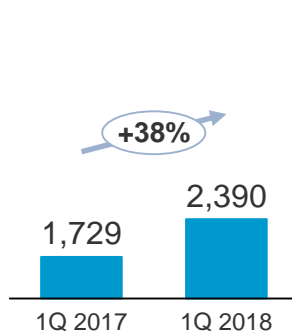
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

Klienti stále více dávají přednost interakci přes mobilní bankovníctví

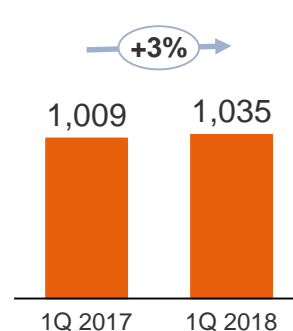
Internetové bankovníctví transakce (mil.)



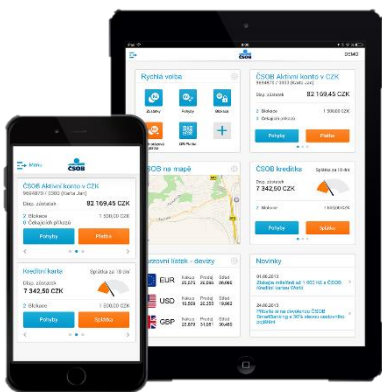
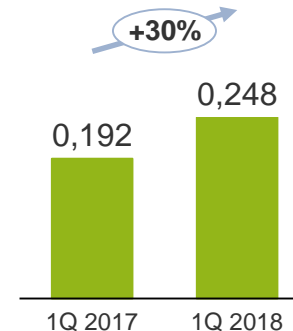
Mobilní bankovníctví transakce (mil.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé (mil.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé (mil.)



Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** v 1. čtvrtletí 2018 vzrostl meziročně o 30 %, počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** vzrostl o 3 %.

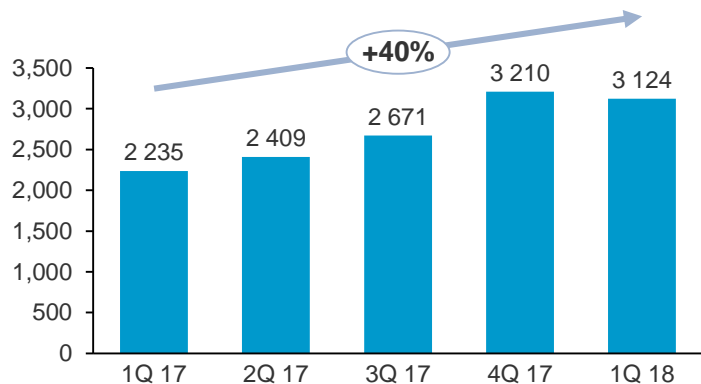
Počet transakcí **internetového bankovníctví** meziročně poklesl o 3 % v souvislosti s tím, jak klienti přecházejí na **mobilní bankovníctví** (transakce meziročně vzrostly o 38 %)

Distribuční platforma skupiny ČSOB

Prodeje zahájené online prudce rostou

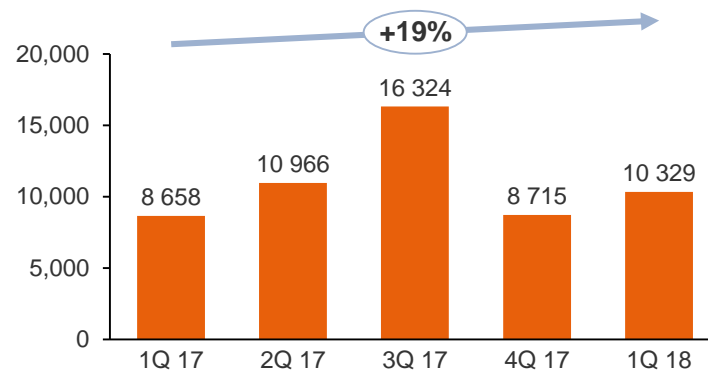
Spotřebitelské úvěry

(počet)

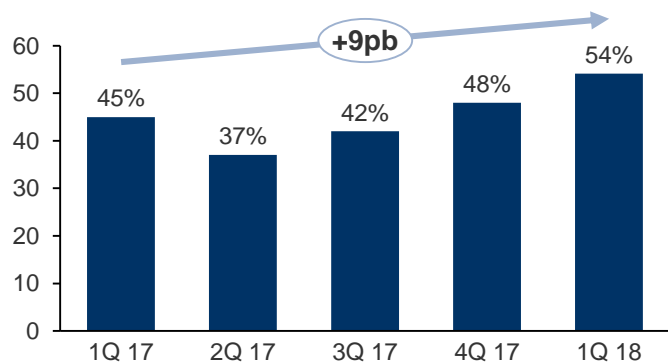


Cestovní pojištění

(počet)



Podíl elektronicky podepsaných dokumentů na pobočkách



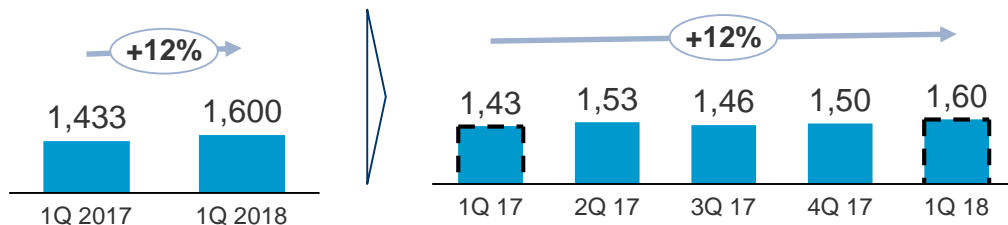
Prodeje zahájené online prudce rostou. V 1. čtvrtletí 2018 bylo přes 3 tisíce **úvěrů zahájeno online**, meziročně o 40 % více. Online prodeje **cestovního pojištění** vzrostly o 19 %.

Od roku 2016, podporuje ČSOB bezpapírové operace na všech pobočkách. Podíl **elektronicky podepsaných dokumentů** na pobočkách dosáhl 54 % v 1. čtvrtletí 2018, meziročně o 9 procentních bodů více.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

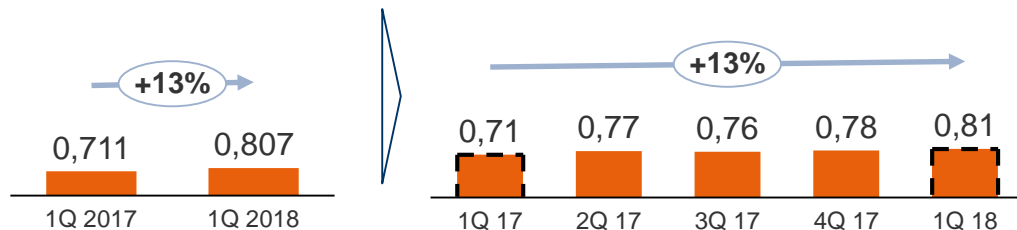
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



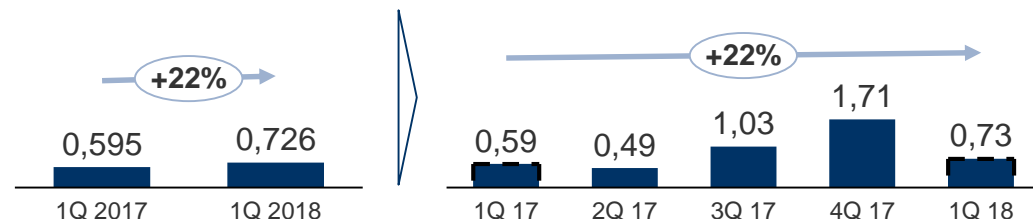
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	1Q 2018	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 6,9 %	4.
Životní pojištění	↑ 8,0 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

V 1. čtvrtletí 2018 hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění vzrostlo meziročně o **12 %** díky růstu u všech produktů, zejména pojištění domácností a automobilů, zatímco trh vzrostl meziročně o 6 %.

Životní pojištění

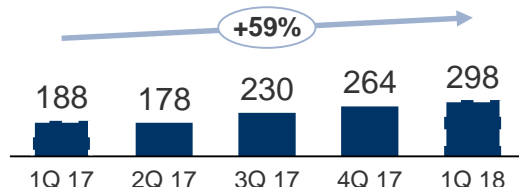
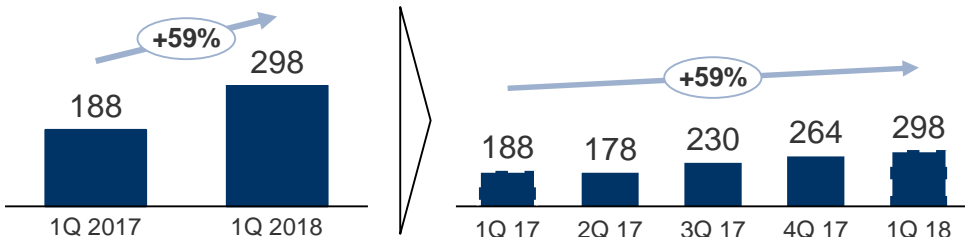
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2018 vzrostlo meziročně o **13 %** v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv, zatímco trh vzrostl meziročně o 1 %.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2018 vzrostlo meziročně o **22 %** díky realizaci několika tranší v ČSOB bance. Trh poklesl meziročně o 27 %.

Silná ziskovost podporovaná růstem hrubého předepsaného pojistného

Čistý zisk

Mil. Kč



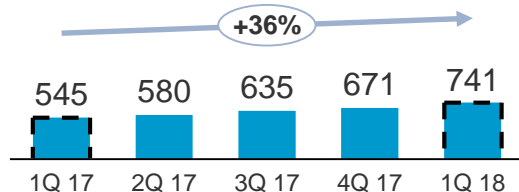
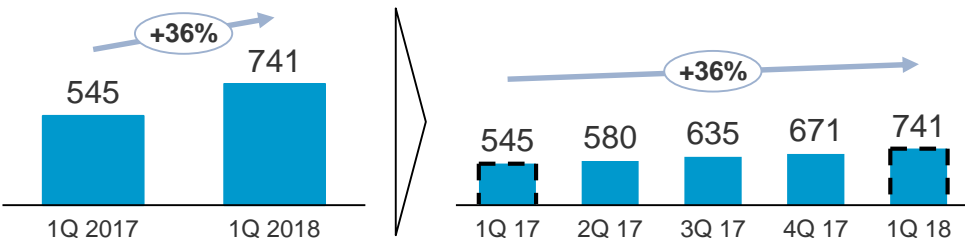
Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2018 vzrostl na **298 mil. Kč** (meziročně +59 %) díky lepší ziskovosti v neživotním i životním pojištění.

Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2018 vzrostly na **741 mil. Kč** (meziročně +36 %), hlavními faktory byly:

- Životní pojištění: růst v pravidelně i jednorázově placeném hrubém předepsaném pojistném
- Neživotní pojištění: zlepšení v oblasti pojistných událostí a vyšší hrubé předepsané pojistné

Provozní výnosy

Mil. Kč

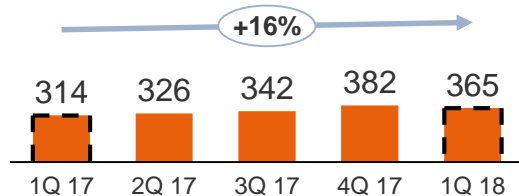
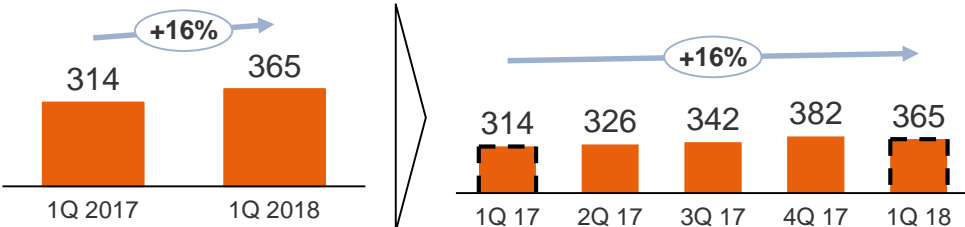


Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2018 vzrostly meziročně o 16 % na **365 mil. Kč** v důsledku investic v souvislosti se strategickými aktivitami a spuštěním prodeje pojištění na pobočkách České pošty od roku 2018.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění poklesl meziročně na 92,4 % jelikož v 1. čtvrtletí se neobjevily žádné velké pojistné události.

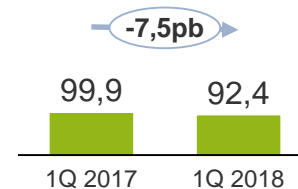
Provozní náklady

Mil. Kč



Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění

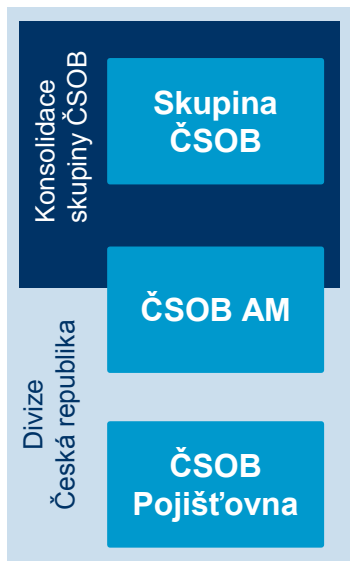
(%)



Divize Česká republika

Divize Česká republika

Nižší čistý zisk ovlivněn skupinou ČSOB



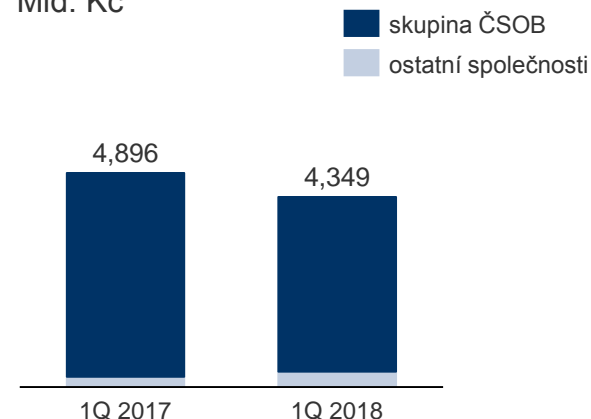
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2018 dosáhl výše **4,3 mld. Kč** (meziročně -11 %). Divize Česká republika zahrnuje všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupinu ČSOB, 100% podíl ve společnostech ČSOB Pojišťovna a ČSOB Asset Management (ČSOB AM).

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

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	meziroční změna
Skupina ČSOB ¹	4,664	4,650	4,164	3,960	3,999	-14 %
ČSOB Pojišťovna	0,188	0,178	0,230	0,264	0,298	+59 %
ČSOB AM	0,044	0,042	0,048	0,059	0,052	+18 %
Celkem	4,896	4,869	4,442	4,282	4,349	-11 %

Příloha

Ukazatel	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.3.2017	31.3.2018
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %) ¹	n/a (3,01)	3,00 (2,93)	2,90 (2,98)	2,93 (3,04)	3,00 n/a
Náklady / výnosy (%)	48,2	46,0	43,7	43,8	48,5
RoE (Ytd., %)	16,4	17,3	19,3	20,9	17,2
RoA (Ytd., %)	1,49	1,42	1,26	1,51	1,15
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ²	34,9	37,0	43,0	47,9	39,8
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,18	0,11	0,02	-0,02	0,01
Podíl úvěrů v selhání (%)	3,64	2,99	2,33	2,79	2,26
Ukazatel krytí NPL (%)	53,2	54,4	58,5	54,6	57,6
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	19,1	18,2	17,2	17,1	17,9
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	19,4	18,5	17,2	17,4	17,9
Pákový poměr (Basel III, %)	5,25	5,18	4,48	4,13	3,98
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %)	134,9	150,9	146,0	143,5	147,7
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	163,4	155,7	146,4	146,0	139,7
Úvěry / vklady (%)	79,3	79,4	77,7	74,8	73,5

¹ Od 1. čtvrtletí 2018 byl výpočet Čisté úrokové marže pozmeněn. Rok 2016 a 2017 byl zpětně přepočten. Původní hodnoty jsou v závorce.

² Plně implementováno (Fully-loaded)

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	1Q	4Q	1Q	Y/Y	Q/Q
	2017	2017	2018		
	IAS 39	IAS 39	IFRS 9		
Čistý úrokový výnos	5 662	5 837	6 105	+8%	+5%
Úrokové výnosy	6 313	6 892	7 421	+18%	+8%
Úrokové náklady	- 651	-1 055	-1 316	>+100%	+25%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 568	1 729	2 018	+29%	+17%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	1 341	1 376	1 012	-25%	-26%
Ostatní provozní zisk ²	1 138	372	277	-76%	-26%
Provozní výnosy	9 709	9 314	9 412	-3%	+1%
Náklady na zaměstnance	-1 927	-2 042	-2 054	+7%	+1%
Všeobecné správní náklady	-1 995	-1 973	-2 167	+9%	+10%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 294	-1 967	-1 434	+11%	-27%
Bankovní daně	- 701	- 6	- 733	+5%	>+100%
Odpisy a amortizace	- 327	- 378	- 346	+6%	-8%
Provozní náklady	-4 249	-4 393	-4 567	+7%	+4%
Ztráty ze znehodnocení	28	- 303	- 168	>-100%	-45%
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	25	62	- 13	>-100%	>-100%
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	0	- 25	0	n/a	-100%
Znehodnocení ostatních aktiv	3	- 340	- 155	>-100%	-54%
Podíl na zisku přidružených společností	135	139	172	+27%	+24%
Zisk před zdaněním	5 623	4 757	4 849	-14%	+2%
Daň z příjmu	- 941	- 774	- 829	-12%	+7%
Zisk za účetní období	4 682	3 983	4 020	-14%	+1%
Náležící:					
Vlastníkům mateřské společnosti	4 682	3 983	4 020	-14%	+1%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	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 fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření, výnosy z dividend, výnosy a náklady z operativního leasingu, čisté ostatní výnosy

Poznámka:

V kontextu s IFRS 9 implementací bylo přejmenováno několik položek výkazu zisku a ztrát: čistý zisk z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření (dříve čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv), ztráty ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě (dříve ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek), ztráty ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření (dříve znehodnocení realizovatelných finančních aktiv).

Implementace měla velmi omezený dopad na meziroční srovnání, rok 2017 nebyl zpětně přepočten.

Bilance - aktiva

(mil. Kč)	1/1 2018 IFRS 9	31/3 2018 IFRS 9	Ytd. změna	
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	54 499	23 454	-57%	Pokles v důsledku krátkodobého úvěru (overnight loan) s ČNB.
Finanční aktiva k obchodování	16 245	33 801	>+100%	Nárůst vlivem reverzních repo operací s bankami a státních dluhopisů.
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	2 097	3 834	+83%	
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	n/a	
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	17 167	16 676	-3%	
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	1 681	1 917	+14%	
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 159 996	1 356 815	+17%	
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	485 269	698 710	+44%	Nárůst vlivem reverzních repo operací s ČNB.
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	684 565	667 901	-2%	
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-9 838	-9 796	0%	
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	33 182	60 205	+81%	
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-4 298	-3 713	-14%	
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9 113	8 334	-9%	
Pohledávky ze splatné daně	149	177	+19%	
Pohledávky z odložené daně	400	556	+39%	
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	4 531	4 673	+3%	
Pozemky, budovy a zařízení	11 024	10 758	-2%	
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	5 816	5 806	0%	
Aktiva určená k prodeji	42	41	-2%	
Ostatní aktiva	2 755	2 899	+5%	
Aktiva celkem	1 314 399	1 526 233	+16%	

Poznámka:

V souvislosti s implementací IFRS 9 došlo ke změně metodologie klasifikace a oceňování finančních nástrojů. Více informací o IFRS 9 implementaci na straně 10. Implementace měla velmi omezený dopad na meziroční srovnání, rok 2017 nebyl zpětně přepočten. Pro účely Ytd. porovnání použijte bilanci upravenou dle IFRS 9 k 1. lednu 2018.

Bilance – pasiva a kapitál

(mil. Kč)	1/1 2018 IFRS 9	31/3 2018 IFRS 9	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	34 606	35 993	+4%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	9 498	9 775	+3%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 163 086	1 368 585	+18%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	68 502	191 724	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	744 448	878 428	+18%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	350 136	298 433	-15%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 3 803	-3 411	-10%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 485	9 847	-6%
Závazky ze splatné daně	387	631	+63%
Závazky z odložené daně	1 549	1 490	-4%
Rezervy	983	894	-9%
Ostatní závazky	5 152	6 313	+23%
Závazky celkem	1 221 943	1 430 117	+17%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	45 836	49 857	+9%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	653	348	-47%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	496	440	-11%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	92 456	96 116	+4%
Menšinové podíly	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	92 456	96 116	+4%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 314 399	1 526 233	+16%

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

Nárůst zejména kvůli repo operacím.

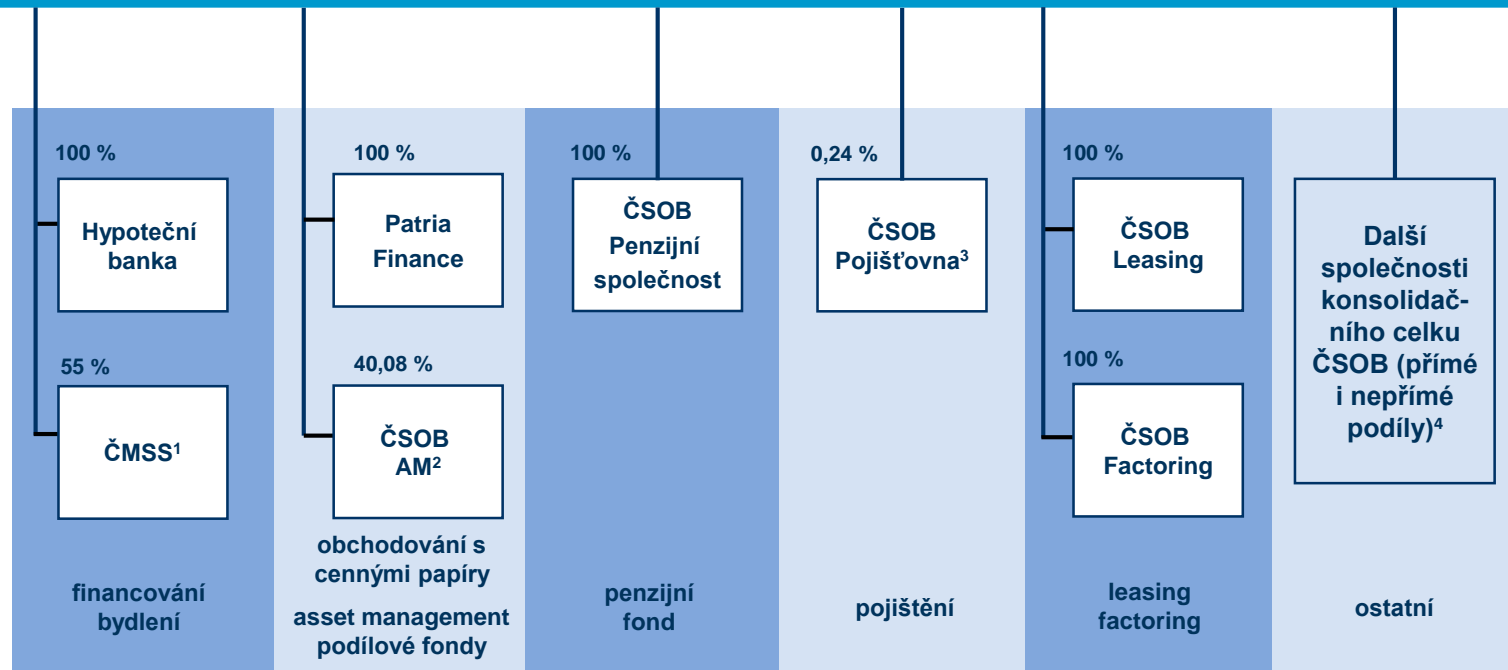
Pokles kvůli depozitním směnám.

Poznámka:

V souvislosti s implementací IFRS 9 došlo ke změně metodologie klasifikace a oceňování finančních nástrojů. Více informací o IFRS 9 implementaci na straně 10. Implementace měla velmi omezený dopad na meziočasná srovnání, rok 2017 nebyl zpětně přepočten. Pro účely Ytd. porovnání použijte bilanci upravenou dle IFRS 9 k 1. lednu 2018.

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. březnu 2018.

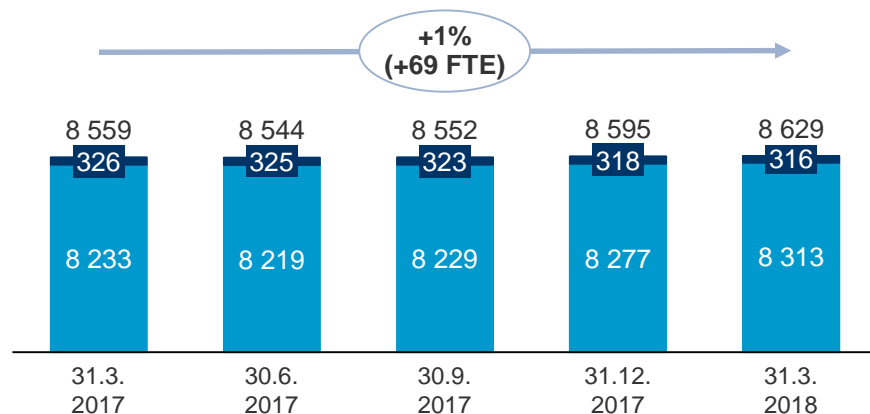
¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

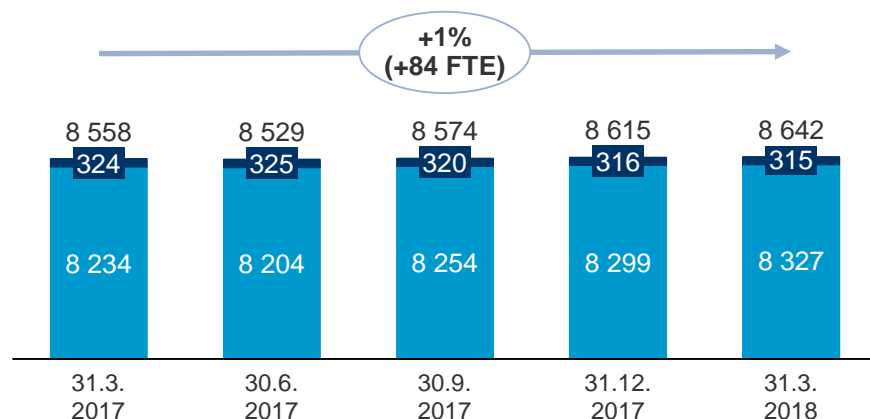
⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců vzrostl meziročně o 69** vzhledem k posilování distribuční sítě.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců se na konci období zvýšil meziročně o 84.

■ Zaměstnanci na základě podílu na základním kapitálu¹ ■ Zaměstnanci skupiny²

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

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

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

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

Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodologií KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	IAS 39: Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi IFRS 9: Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí – netto) bez dluhopisů / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodologie skupiny KBC).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulatorní kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	Tier 1 (CET 1) kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry v selhání (ČNB metodologie).
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (dle CRR).
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce - tj. záruky) a nestátní dluhopisy v bankovní knize; od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel solventnosti (pojištění)	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I, po očekávané výplatě dividend.
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (ČNB metodologie) / úvěrové portfolio.

Slovníček – ostatní definice

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

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Robert Keller (výkonný manažer)

Přemysl Němeček

Sandra Jelínková

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 656

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, Praha 5

Česká republika

Skupina ČSOB Česká republika

Člen skupiny KBC