

Výsledky za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje udržitelné výkonnosti

Silná ziskovost a vynikající kvalita úvěrů

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2014	2015	2016	1H 2016	1H 2017
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,6	14,0	15,1	8,3	9,4
	Ukazatel ROE	16,4 %	16,4 %	17,3 %	18,9 %	21,1 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	76,3 %	79,3 %	79,4 %	79,1 %	76,7 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	135,9 %	134,9 %	151,9 %	145,9 %	145,9 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	17,2 %	19,1 %	18,2 %	16,9 %	16,8 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,18 %	0,18 %	0,11 %	0,09 %	0,06 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	47,6 %	48,2 %	46,0 %	44,7 %	42,0 %

Poznámka:

Od 1. čtvrtletí 2017 došlo ke změně ve výpočtu ukazatele úvěry / vklady, novou definici naleznete v Příloze. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byl ukazatel zpětně přepočítán podle této změny.

Silná ziskovost, růst obchodních objemů i vynikající kvalita úvěrů

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **653 mld. Kč** (meziročně +7 %) díky všem segmentům s výjimkou stavebního spoření. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **849 mld. Kč** (meziročně +14 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **196 mld. Kč** (meziročně +7 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy za 1. pololetí 2017 dosáhly **19,2 mld. Kč** (meziročně +7 %) díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM, jednorázovému zisku z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017 a vyšším příjmům z poplatků. Za 2. čtvrtletí 2017 poklesly provozní výnosy na **9,5 mld. Kč** (meziročně -3 %) vlivem vyšší srovnávací základny ve 2. čtvrtletí 2016 (jednorázový zisk z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe).

Provozní náklady

Provozní náklady za 1. pololetí 2017 vzrostly na **8,1 mld. Kč** (meziročně +1 %) a za 2. čtvrtletí 2017 na **3,8 mld. Kč** (meziročně +5 %). Obě sledovaná období byla ovlivněna vyššími náklady na zaměstnance, odpisy a amortizaci. Kromě toho ve 2. čtvrtletí 2017 byly všeobecné správní náklady vyšší vlivem ICT investic do digitálních služeb.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. pololetí 2017 byl ve výši **0,06 %** (meziročně -0,03 procentního bodu; Ytd. analizováno) díky vynikající kvalitě úvěrů.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za 1. pololetí 2017 výše **9,4 mld. Kč** (meziročně +12 %) a **4,7 mld. Kč** (meziročně -7 %) za 2. čtvrtletí 2017.

Likvidita a kapitál

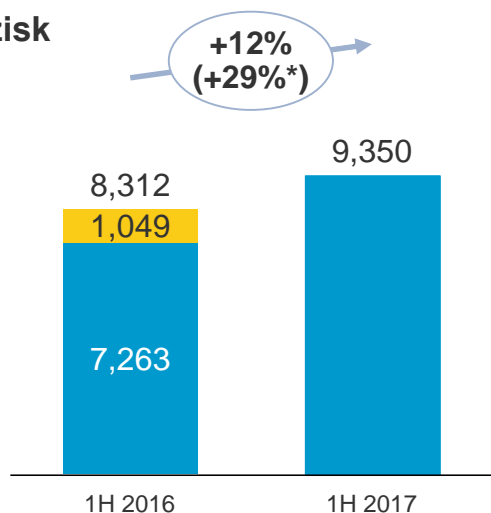
Ukazatel úvěry / vklady poklesl meziročně na **76,7 %**. **Ukazatel kapitálu Tier 1** byl ve výši **16,8 %**. **Ukazatel čistého stabilního financování** (NSFR) zůstal meziročně stabilní na úrovni **145,9 %**.

Úspěchy a inovace

ČSOB a Česká pošta se dohodly na prodloužení a prohloubení jejich vzájemné spolupráce a podepsaly novou desetiletou smlouvu o partnerství. Od 1. ledna 2018 se ČSOB stane **jediným partnerem České pošty pro poskytování finančních a pojišťovacích služeb**. ČSOB získala **hlavní cenu** udělovanou veřejností v kategorii **Dobrá firma** ocenění **Via Bona** za své filantropické aktivity během posledních 20 let. Aplikace ČSOB NaNákupy přináší **další nové funkce** (např. historii transakcí, platby MasterPass přes internet a správu věrnostních karet). SmartBanking a ČSOB Smart klíč nově podporují přihlašování pomocí otisku prstu.

Čistý zisk vzrostl meziročně díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším ostatním výnosům, vyšším příjmům z poplatků a nižším nákladům na riziko

Čistý zisk
Mld. Kč



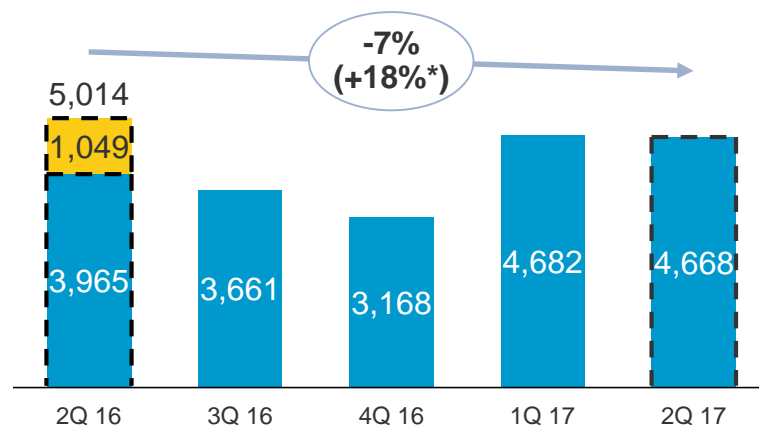
Čistý zisk za 1. pololetí 2017 vzrostl na **9,4 mld. Kč** (meziročně +12 %) díky silné výkonnosti finančních trhů, vyšším výnosům ALM, jednorázovému zisku z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017 a vyšším příjmům z poplatků v oblasti investičních produktů, úvěrů a zahraničních plateb.

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

Čistý zisk za 2. čtvrtletí 2017 poklesl na **4,7 mld. Kč** (meziročně -7 %) vlivem vyšší srovnávací základny ve 2. čtvrtletí 2016 (jednorázový výnos z prodeje podílu ve VISA Europe). Bez tohoto vlivu by čistý zisk vzrostl o 18 % hlavně díky silné výkonnosti finančních trhů a vyšším výnosům ALM.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) vzrostla na **21,1 %** za 1. pololetí 2017 (z 18,9 % v roce 2016) díky vyššímu čistému zisku.

■ prodej VISA Europe (netto)
■ čistý zisk skupiny ČSOB



Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

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

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

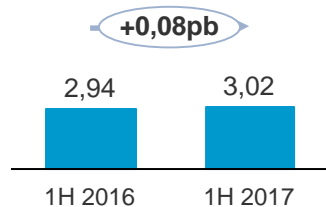
Jednorázová položka v 1. čtvrtletí 2017: výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu (+0,4 mld. Kč)

Klíčové údaje

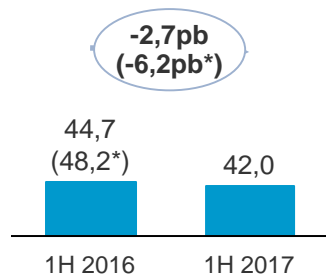
Vyšší ziskovost a vynikající kvalita úvěrů

Ziskovost

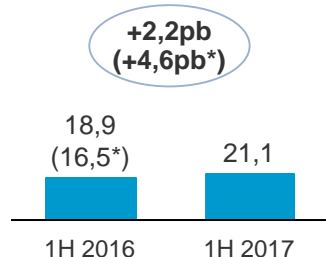
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

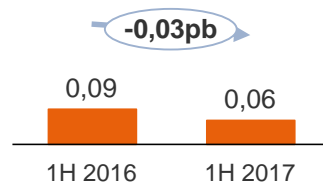


ROE (%)

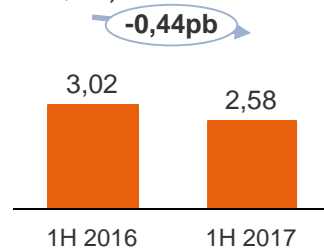


Kvalita úvěrového portfolia

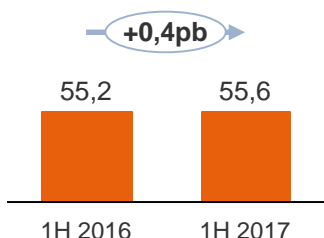
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

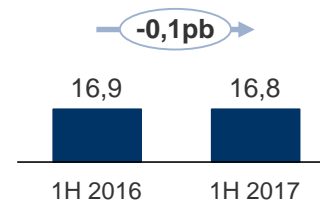


Ukazatel krytí NPL (%)

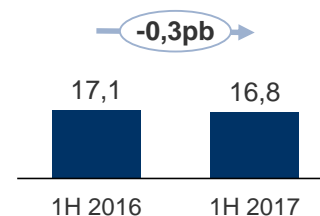


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

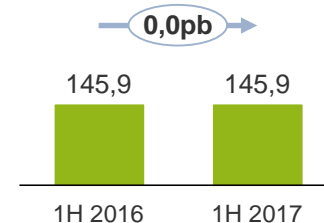


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

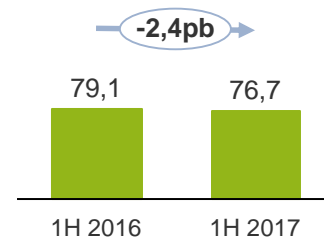


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)

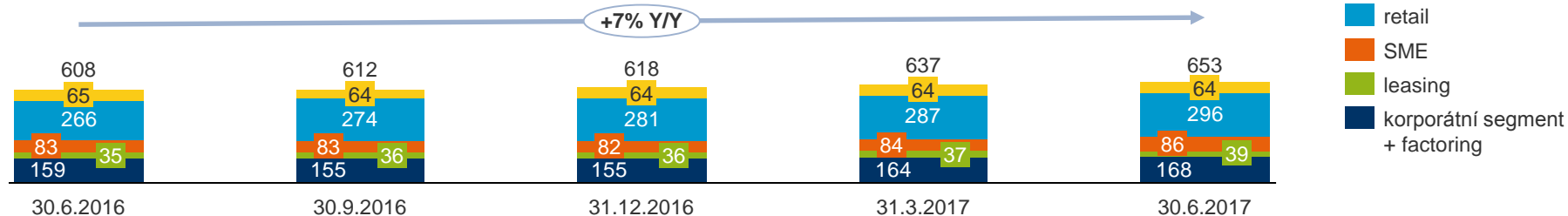


Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst úvěrů, vkladů i aktiv pod správou

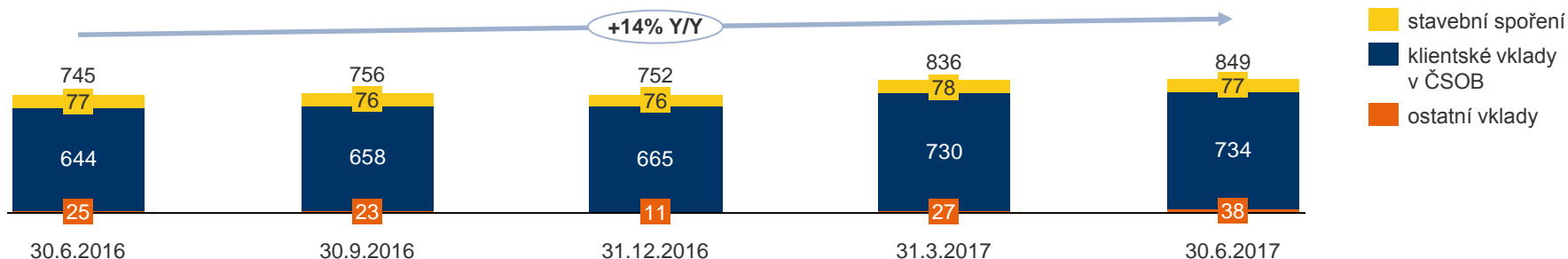
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



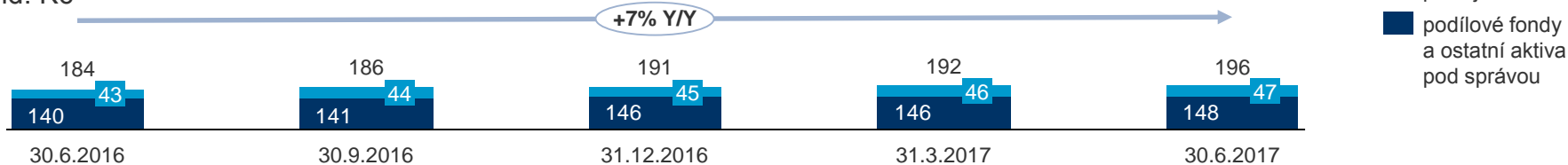
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou

Mld. Kč



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

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

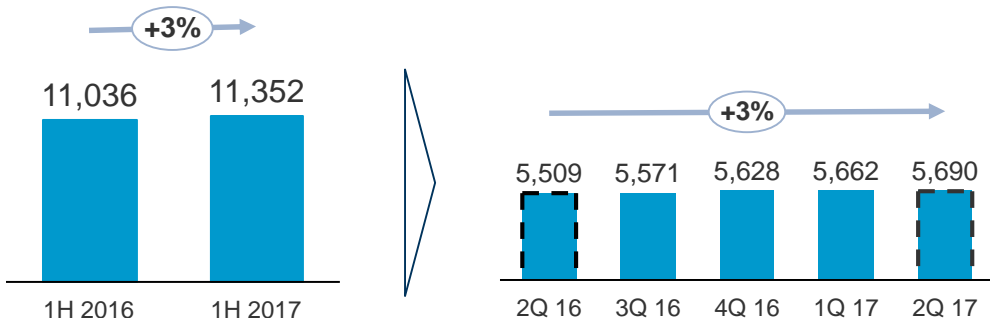
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Vyšší čistý úrokový výnos i marže

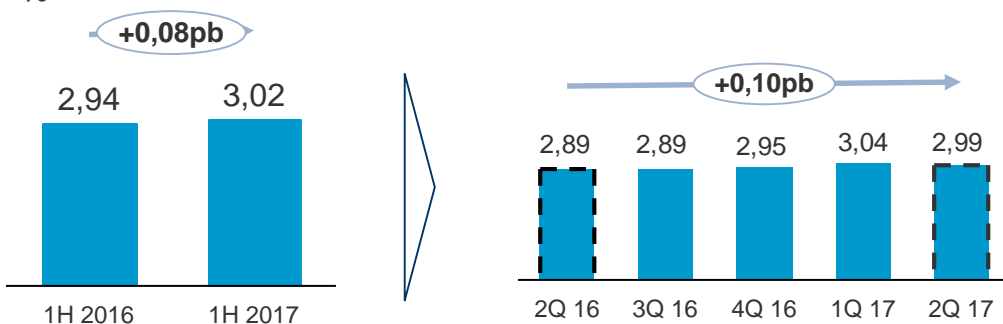
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



Čistý úrokový výnos za 1. pololetí 2017 vzrostl meziročně o **3 %** vlivem následujících položek:

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

3% meziroční nárůst ve 2. čtvrtletí 2017 byl podpořen ostatními čistými úrokovými výnosy a čistým úrokovým výnosem z úvěrů (zejména v korporátním segmentu), zatímco čistý úrokový výnos z vkladů meziročně poklesl.

Čistá úroková marže dosáhla za 1. pololetí 2017 výše **3,02 %** (meziročně +0,08 procentního bodu) díky přispění ALM a aktivnímu řízení nákladů na financování, zatímco tlak na úvěrové marže i reinvestice s nižším výnosem přetrvávaly.

	2014	2015	2016	1H 2017
Čistá úroková marže (Ytd., %)	3,17	3,01	2,93	3,02

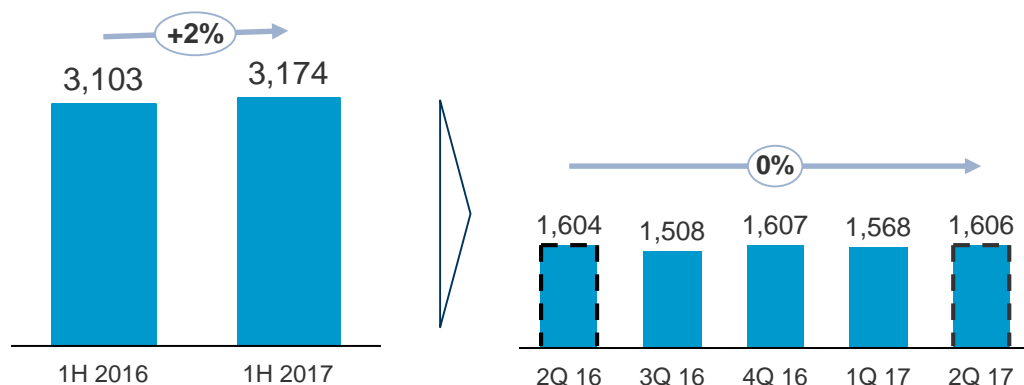
Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Vyšší výnosy z poplatků a provizí zejména díky investičním produktům

Silná výkonnost finančních trhů

Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč



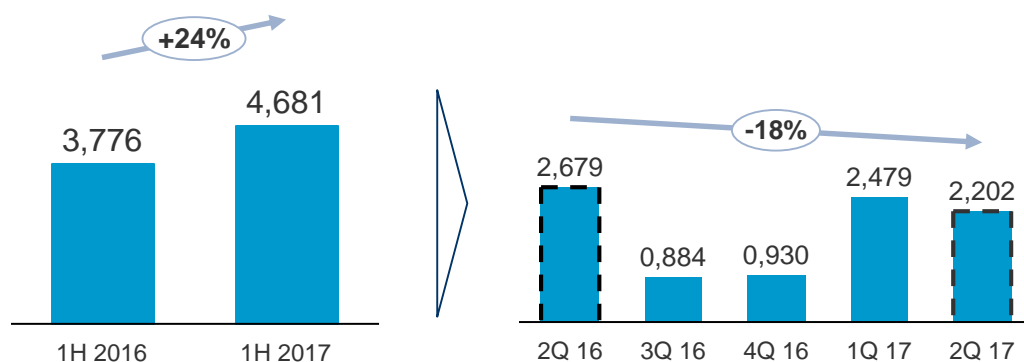
Čistý výnos z poplatků a provizí se za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 meziročně zvýšil o 2 %, respektive zůstal stabilní.

Růst v 1. pololetí 2017 byl zejména ovlivněn vyššími výnosy z investičních produktů, úvěrů a zahraničních plateb, zatímco výnosy za vedení účtů a z tuzemských plateb meziročně poklesly.

Stabilní meziroční vývoj ve 2. čtvrtletí 2017 byl výsledkem vyšších výnosů z investičních produktů, úvěrů a zahraničních plateb, které byly plně kompenzovány nižšími poplatky z tuzemských plateb a za vedení účtů.

Ostatní*

Mld. Kč



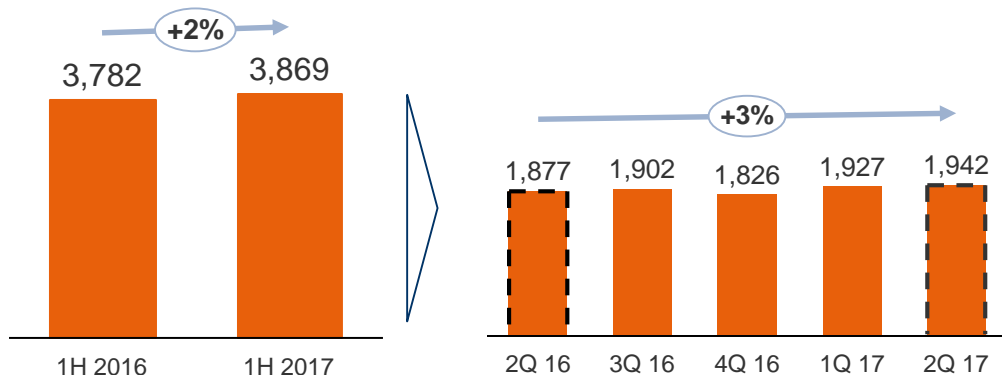
24% meziroční nárůst položky „Ostatní“ za 1. pololetí 2017 byl způsoben následujícími vlivy:

- (+) silná výkonnost finančních trhů,
- (+) jednorázový výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2017,
- (+) pozitivní valuační úpravy,
- (-) jednorázový výnos z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe ve 2. čtvrtletí 2016 (1 295 mil. Kč brutto).

Provozní náklady byly meziročně téměř stabilní, nižší všeobecně správní náklady kompenzovaly vyšší náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

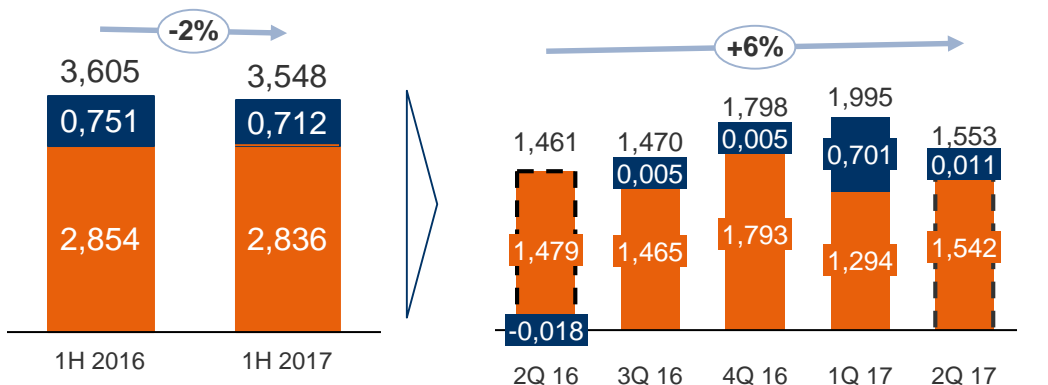


Náklady na zaměstnance za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o **2 %**, respektive o **3 %** vlivem následujících faktorů:

- (+) valorizace platů,
- (+) vyšší průměrný počet zaměstnanců (meziročně +38 FTE) vzhledem k posilování distribuční sítě,
- (+) nižší srovnávací základna v 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2016 (vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů).

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



Všeobecné správní náklady za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 meziročně poklesly o **2 %**, respektive vzrostly o **6 %**.

Vyšší náklady na ICT v 1. pololetí 2017 byly více než kompenzovány nižšími náklady v oblasti facilities a marketingu.

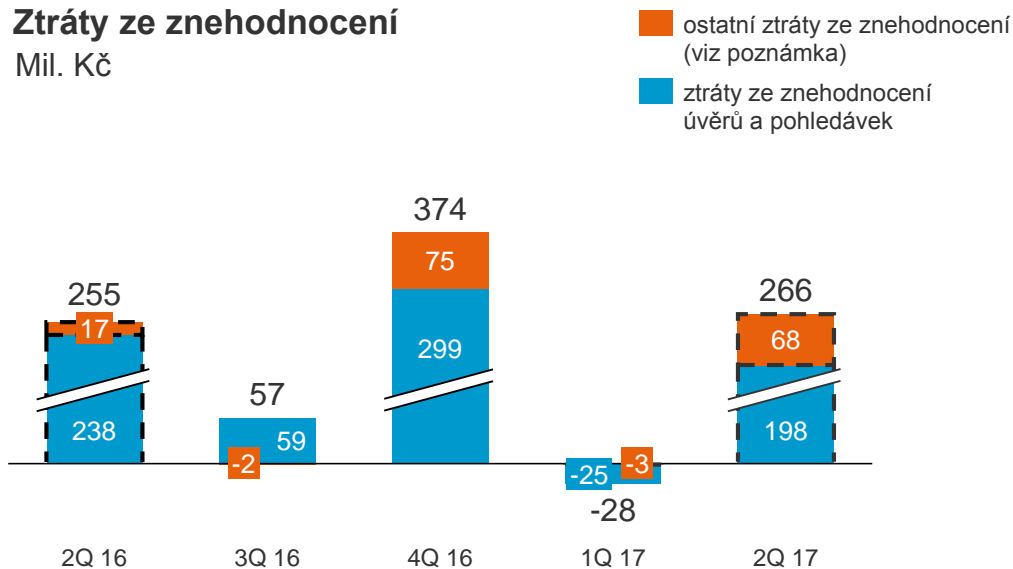
Meziroční nárůst ve 2. čtvrtletí 2017 byl plně způsoben vyššími ICT investicemi do digitálních služeb.

Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **42,0 %** (meziročně -2,7 procentního bodu).

Ztráty ze znehodnocení Vynikající kvalita úvěrů

Ztráty ze znehodnocení

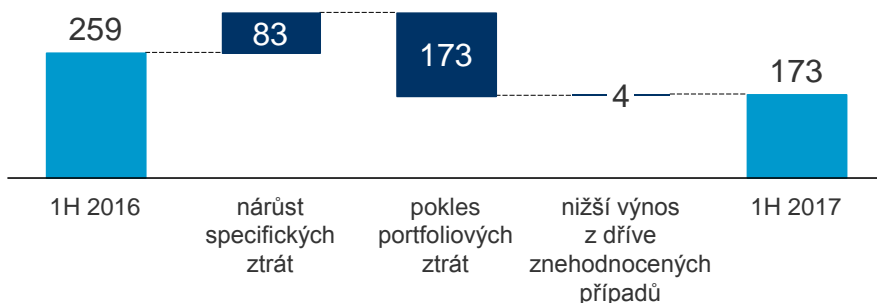
Mil. Kč



Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek za 1. pololetí 2017 meziročně poklesly na **173 mil. Kč** a implikují tak **ukazatel nákladů na úvěrové riziko** ve výši **6 bazických bodů** (meziročně -3 bazické body; Ytd., anualizováno) v důsledku zlepšení nebo stabilního vývoje ve všech segmentech.

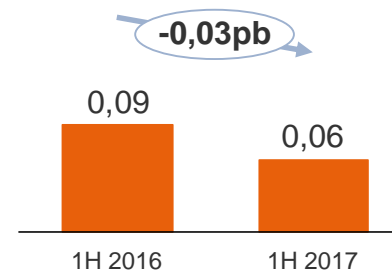
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

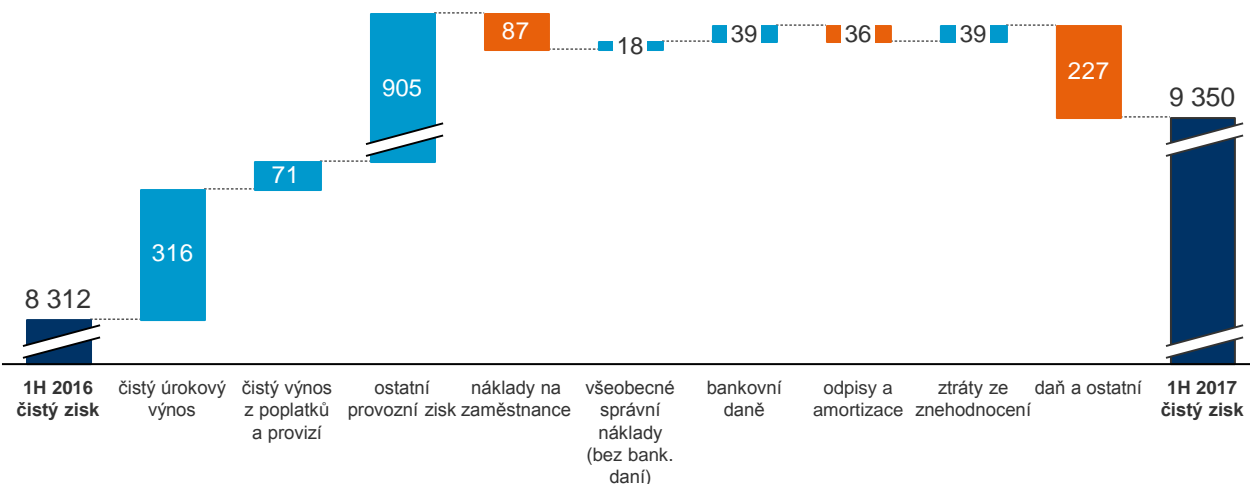
CCR, Ytd., anualizováno, %



Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za pololetí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1H 2017 a 1H 2016 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

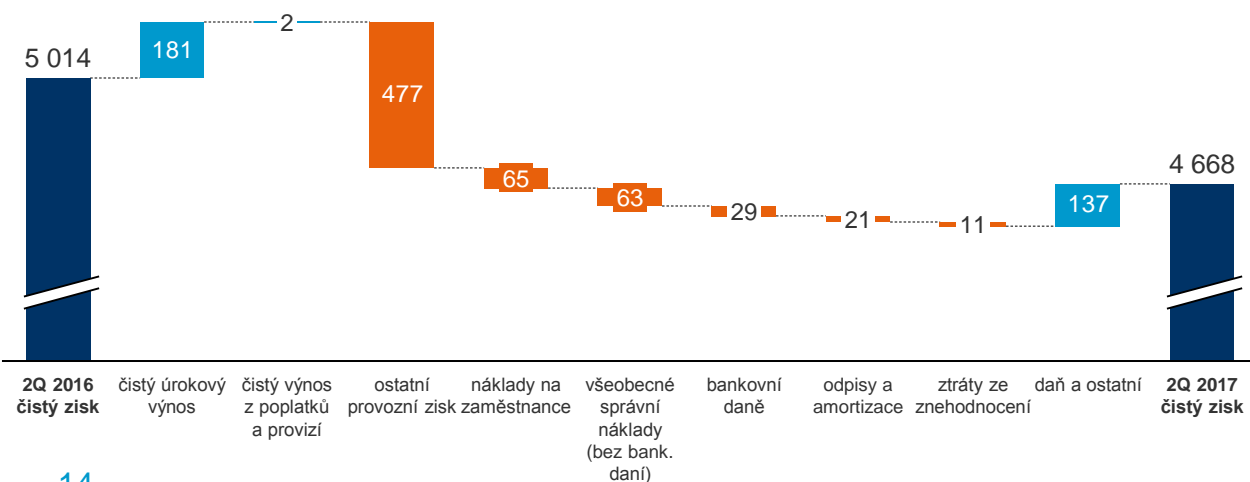
- vyšší čistý úrokový výnos díky výnosům ALM
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí z investičních produktů, úvěrů a zahraničních plateb
- vyšší ostatní provozní zisk díky silné výkonnosti finančních trhů, jednorázovému výnosu z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1Q 2017 a pozitivním valuačním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

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší náklady na zaměstnance podpořeny valorizací platů, vyšším průměrným počtem zaměstnanců a nižší srovnávací základnou v 1H 2016 (vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů)
- vyšší daň zejména kvůli vyššímu zisku před zdaněním

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 2Q 2017 a 2Q 2016 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos díky výnosům ALM a čistému úrokovému výnosu z úvěrů (zejména díky korporátnímu segmentu)

Negativní dopad na výsledek:

- nižší ostatní provozní zisk kvůli jednorázovému zisku z prodeje VISA Europe ve 2Q 2016 (1 295 mil. Kč brutto)
- vyšší náklady na zaměstnance způsobené valorizací platů, vyšším průměrným počtem zaměstnanců a nižší srovnávací základnou ve 2Q 2016 (vyšší počet IT projektů s kapitalizací personálních nákladů)
- vyšší správní náklady způsobené ICT investicemi do digitálních služeb

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

30.6.2016

31.12.2016

30.6.2017

	30.6.2016	31.12.2016	30.6.2017
Celkový regulatorní kapitál	64 981	70 292	69 559
- CET 1 kapitál před regulatorními úpravami	73 505	78 404	78 550
- Regulatorní úpravy CET1 kapitálu	-9 352	-9 423	-8 991
- (Core) Tier 1 kapitál	64 153	68 981	69 559
- Tier 2 kapitál	828	1 311	0
Kapitálový požadavek celkem	30 349	30 318	33 050
- Úvěrové riziko	24 374	24 699	25 925
- Tržní riziko	1 483	1 126	2 575
- Operační riziko	4 492	4 492	4 550
Celková RWA	379 366	378 970	413 122
Ukazatel kapitálu (Core) Tier	16,9 %	18,2 %	16,8%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	17,1 %	18,5 %	16,8%

Tier 1 kapitál vzrostl meziročně vlivem následujících faktorů:
 (+) nárůst nerozděleného zisku
 (-) pokles oceňovacích rozdílů z realizovaných finančních aktiv

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

Meziroční nárůst **celkových RWA** je zejména výsledkem růstu kapitálových požadavků na:
 (+) úvěrové riziko - ovlivněné růstem objemů (zejména hypoték)
 (+) tržní riziko - v souvislosti s volatilitou úrokových sazeb

Poznámky:

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

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

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

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

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

Růst tržních podílů v oblasti hypoték, spotřebitelského financování, leasingu i pojištění

1.	Celkové úvěry ¹	20,0 %	↓
	Celkové vklady ¹	19,9%	↑
	Úvěry ze stavebního spoření ¹	45,4 %	↓
	Stavební spoření ¹	39,2 %	↑
	Hypotéky ¹	28,5 %	↑
2.	Leasing ¹	19,0 %	↑
	Podílové fondy ¹	22,5 %	↓
	Factoring ²	24,0 %	↓
3.	Penzijní fond ³	14,1 %	↑
	SME / korporátní úvěry ¹	15,6 %	↓
	Spotřebitelské financování ^{1,4}	11,1 %	↑
4.	Pojištění ⁵ - celkem	7,1 %	↑
	Neživotní pojištění ⁵	7,1 %	↑
	Životní pojištění ⁵	7,3 %	↑

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. červnu 2017, s výjimkou penzijního a podílových fondů, které jsou k 31. březnu 2017.

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

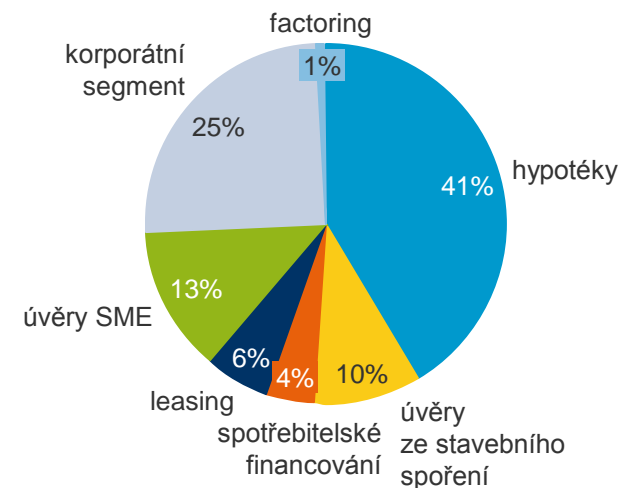
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do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

Zdroje a detailní definice lze najít v Příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30. 6. 2016	30. 6. 2017	meziroční změna
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	607,7	652,8	+7 %
Retailový segment			
Hypotéky ¹	243,4	270,2	+11 %
Spotřebitelské financování	22,3	26,1	+17 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	64,7	64,3	-1 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	154,8	162,3	+5 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	82,5	85,7	+4 %
Leasing	35,3	38,7	+10 %
Factoring	4,7	5,6	+18 %
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	543,0	588,6	+8 %

30. 6. 2017
(včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)

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



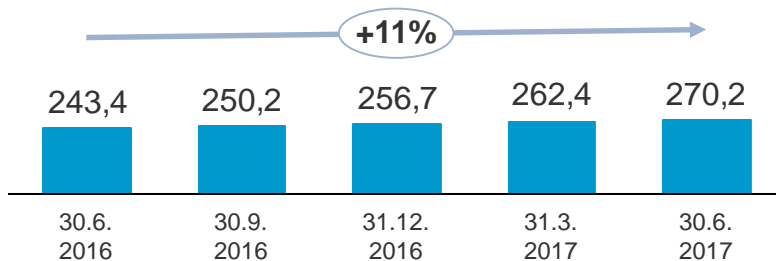
¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

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

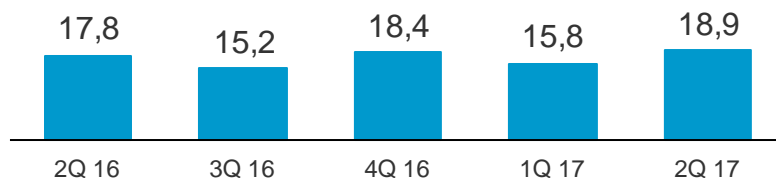
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

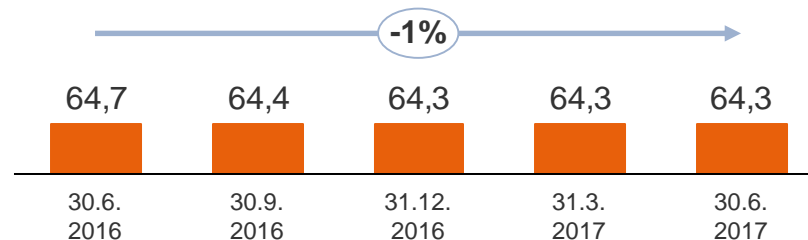


Objem zůstatků hypotečních úvěrů za 1. pololetí 2017 vzrostl meziročně o **11 %** díky silnější poptávce v souvislosti s doporučením ČNB ohledně LTV (výše úvěrů k hodnotě zajištění) a očekávaným růstem sazeb i cen nemovitostí.

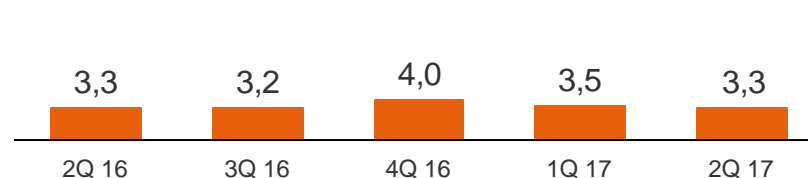
ČSOB poskytla za 1. pololetí 2017 více než **16 tisíc nových hypoték** (meziročně +7 %) v celkovém objemu **35 mld. Kč** (meziročně +15 %) zejména díky rekordním novým prodejům ve 2. čtvrtletí 2017. Pro porovnání trh vzrostl v počtu nových hypoték o 4 % a v celkovém objemu o 11 % meziročně.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč

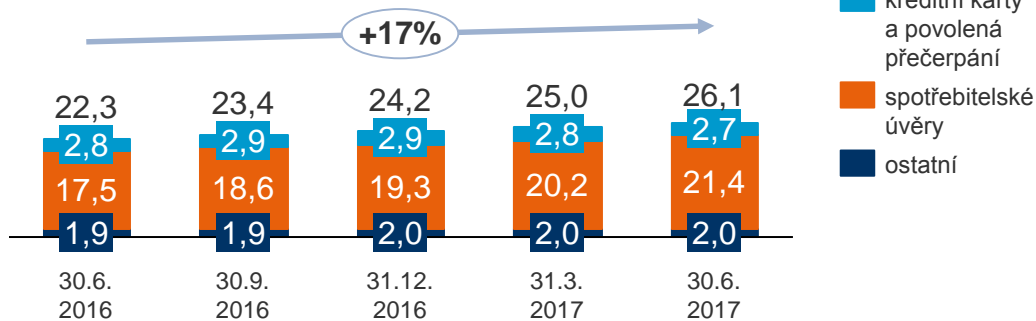


Za 1. pololetí 2017 poklesly objemy zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně o **1 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 1 %.

Nové prodeje za 1. pololetí 2017 vzrostly meziročně o **21 %**. Největší poptávka byla po drobných půjčkách na renovaci a modernizaci. Poptávce byly nakloněny příznivé úrokové sazby i lepší produktová nabídka.

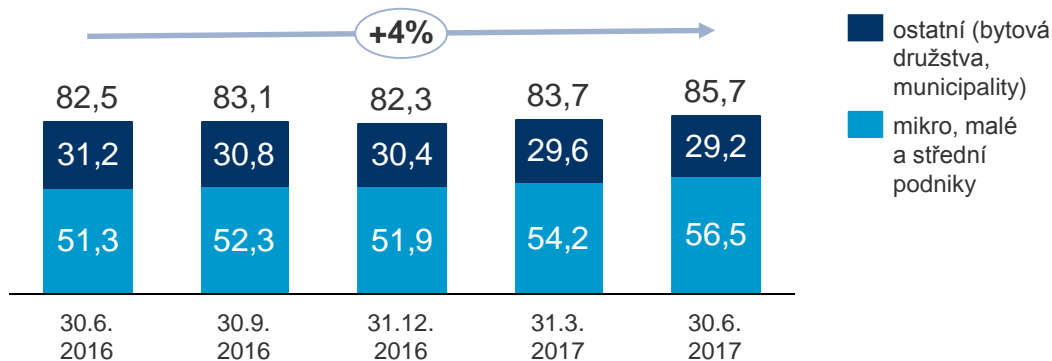
Spotřebitelské financování pokračovalo v dvouciferném procentním růstu

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Objem **spotřebitelského financování** pokračoval dvouciferným procentním růstem ve výši **17 %**. Růst byl tažen spotřebitelskými úvěry (meziročně +22 %) díky atraktivnější produktové nabídce (úprava cen, podmínek i procesu zpracování) pro stávající i nové klienty.

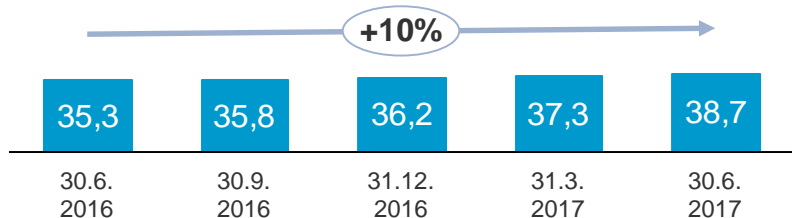
SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry za 1. pololetí 2017 vzrostly meziročně o **4 %** díky vyššímu objemu úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +10 %), zatímco úvěry bytovým družstvům a municipalitám poklesly (meziročně -7 %).

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

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



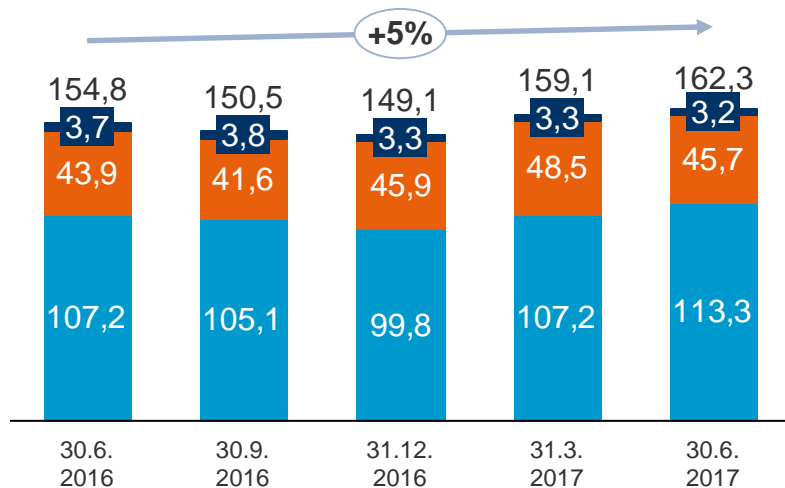
ČSOB Leasing posílil svou vedoucí pozici na trhu. Objemy zůstatků vzrostly meziročně o **10 %** díky oblasti financování strojů a zařízení zejména v segmentu korporátním a malých a středních podniků.

Růst korporátních úvěrů díky klasickým úvěrům i specializovanému financování

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

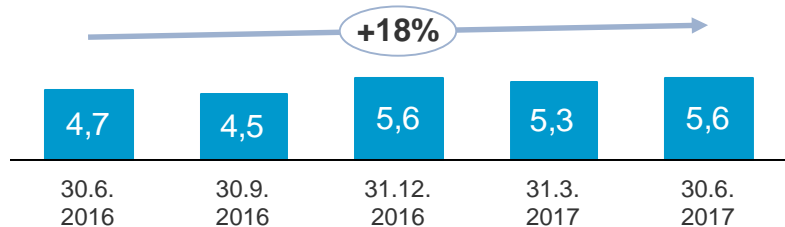
- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



Korporátní úvěry vzrostly meziročně o **5 %** díky růstu klasických úvěrů (meziročně + 6 %) i specializovanému financování (meziročně +4 %). Meziročně vzrostl objem úvěrů zejména v následujících oborech: finance a pojišťovnictví, média, financování nemovitostí.

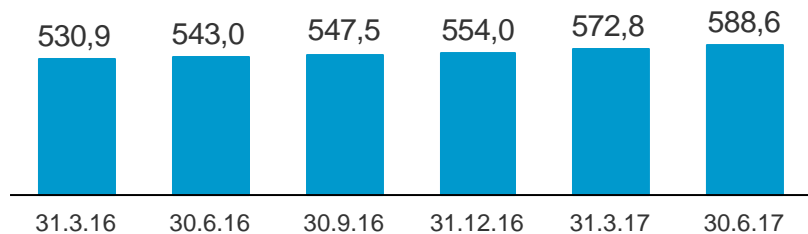
Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

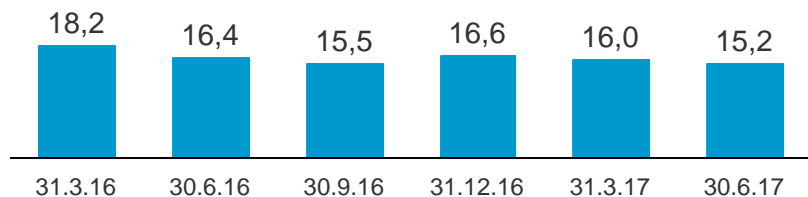


Objem zůstatků **factoringu** vzrostl meziročně o **18 %** díky postupně rostoucí klientské základně.

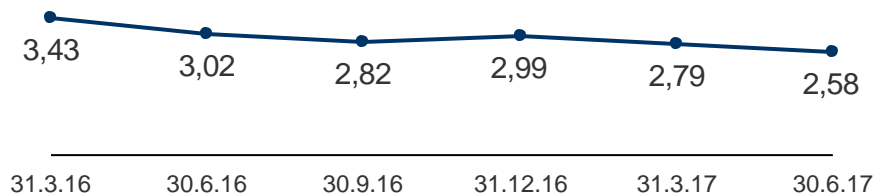
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



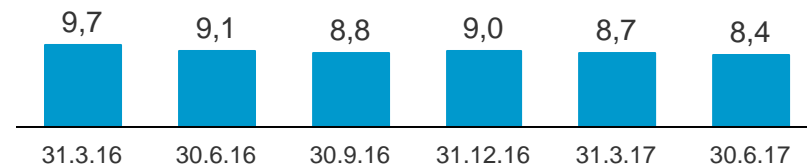
Úvěry v selhání (mld. Kč)



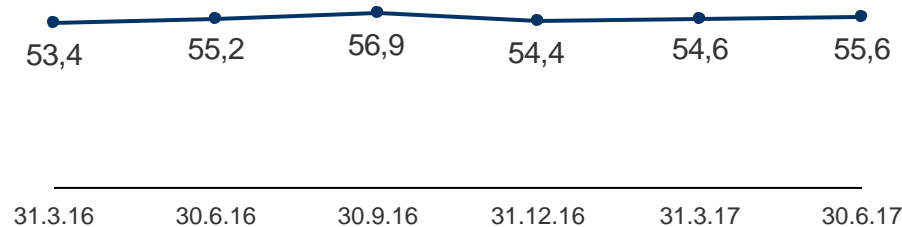
Podíl úvěrů v selhání (%)



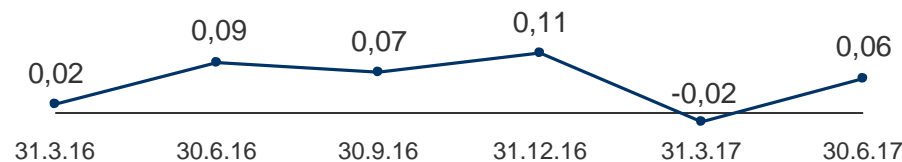
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko² (%)

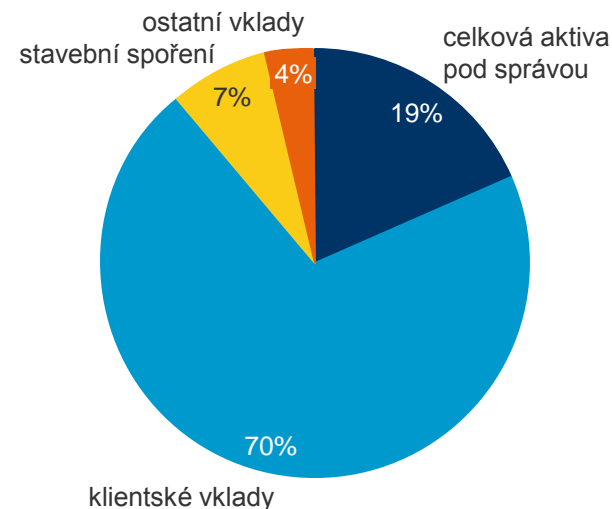


Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silný růst celkových vkladů i aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	30. 6. 2016	30. 6. 2017	meziroční změna
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	745,1	849,2	+14 %
Klientské vklady	643,6	733,7	+14 %
<i>Běžné účty</i>	418,1	503,0	+20 %
<i>Spořicí účty</i>	213,8	216,8	+1 %
<i>Termínované vklady</i>	11,7	13,9	+19 %
Ostatní vklady	24,8	38,3	+54 %
Stavební spoření ¹	76,6	77,2	+1 %
Celková aktiva pod správou	183,5	196,0	+7 %
Penzijní fond ²	43,4	47,5	+9 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	140,1	148,5	+6 %

30. 6. 2017
(včetně ČMSS / stavební spoření)



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

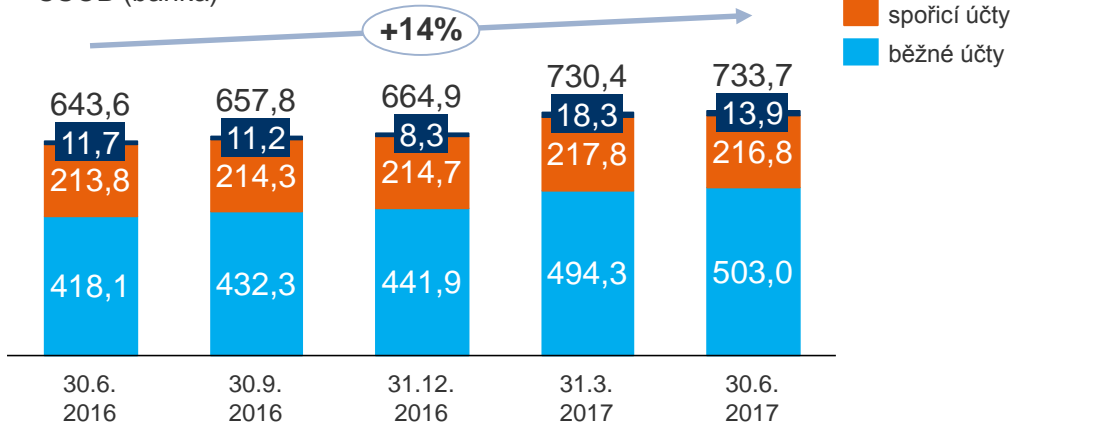
² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

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

Růst klientských vkladů byl tažen běžnými účty

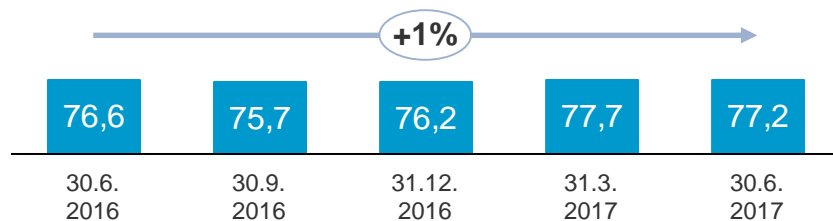
Klientské vklady (mld. Kč)

ČSOB (banka)



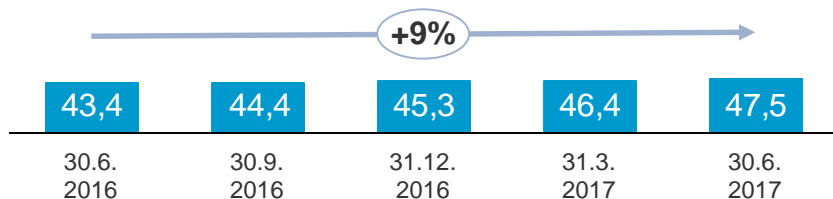
14% meziroční růst klientských vkladů byl podpořen zejména nárůstem na **běžných účtech** (meziročně +20 %). Zůstatky na **spořicí účtech** meziročně vzrostly o 1 %.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objemu vkladů ze **stavebního spoření** meziročně vzrostl o **1 %** částečně díky cenové úpravě v minulém roce.

Penzijní fond (mld. Kč)

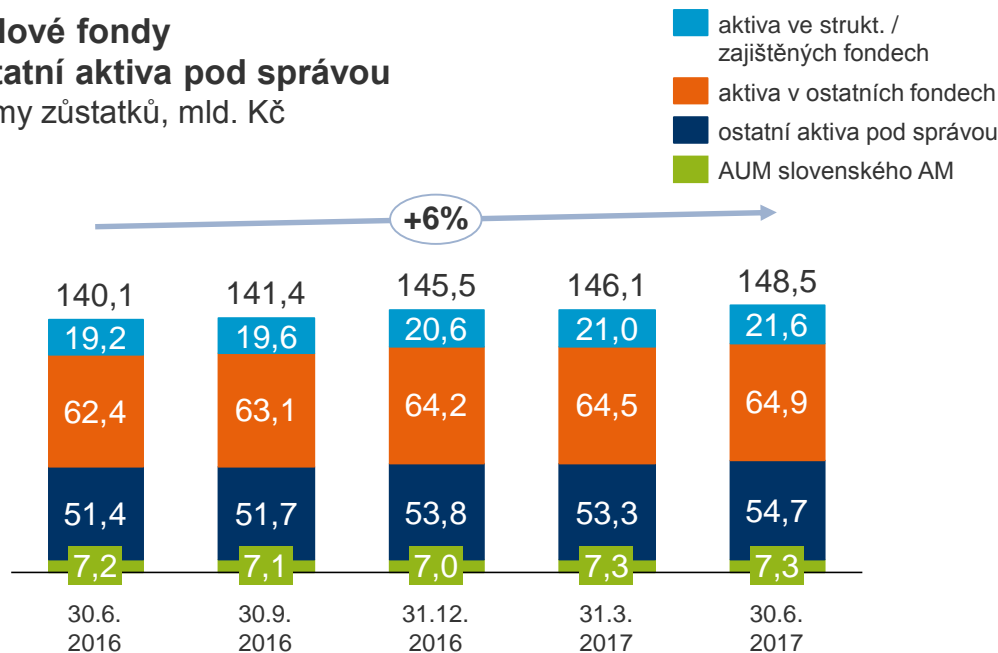


Vklady **penzijního fondu** vzrostly meziročně o **9 %** vlivem růstu nových prodejů a také zlepšující se retencí.

Podílové fondy postupně akcelerují, celkový objem zůstatků vzrostl o 6 %

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

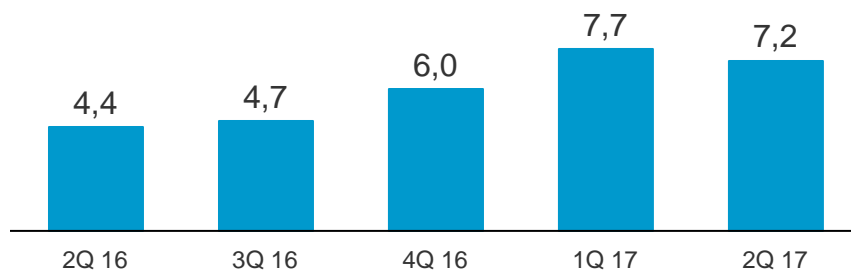


Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o **6 %** na **148,5 mld. Kč** díky růstu napříč všemi kategoriemi.

6% meziroční růst podílových fondů byl podpořen čistým přílivem aktiv i pozitivním efektem z přecenění.

Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Nové prodeje podílových fondů za 2. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o **65 %** díky rostoucí poptávce po smíšených fondech (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.

Pokračující přeměna distribučního modelu orientovaného na pobočky v model, který umožní klientovi plynule přecházet mezi různými způsoby interakce s bankou dle jeho potřeb

	30. 6. 2016	30. 6. 2017
Pobočky retail/SME a poradenská centra	726	681
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS/Era)	220	216
Pobočky PS/Era finanční centra	61	38
Poradenská místa ČMSS	325	302
Centra Hypoteční banky	29	30
Pobočky ČSOB Pojišťovny	91	95
Pobočky ČSOB Private Banking	12	11
Leasingové pobočky	10	9
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca 3 000	cca 2 900
- z toho specializované bankovní přepážky	150	152
Bankomaty¹	1 067	1 067
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	2,776	2,766
Internetové bankovníctví - uživatelé (v mil.)	1,551	1,584
- transakce (v mil.)	25,876	27,229

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

Na konci června 2017 mohli klienti využívat celkem 1 067 **bankomatů**, z toho 148 bezkontaktních a 166 vkladových.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byly některé pobočky uzavřeny nebo sloučeny. Počet **poboček ČSOB** (viz poznámka) na konci června 2017 byl 276, z čehož bylo 36 sloučených ČSOB + PS/Era.

Počet **klientů ČSOB** (pouze banka) zůstal meziročně téměř stabilní, zatímco počet aktivních klientů meziročně o 2 % vzrostl.

Počet **uživatelů internetového bankovníctví** vzrostl meziročně o 2 % a počet **transakcí** o 5 %.

Poznámky:

Pobočky ČSOB zahrnují pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS/Era), pobočky PS/Era finanční centra, pobočky ČSOB Private Banking a korporátní pobočky ČSOB.

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

ČSOB získala opět řadu ocenění v roce 2017 vč. ceny Nejlepší privátní banka

Euromoney: Private Banking Survey

ČSOB Privátní bankovníctví získalo ocenění časopisu **Euromoney** jako **Nejlepší privátní banka** v České republice pro rok 2017.

Global Finance: Nejlepší banka pro směnné operace 2017

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

Nadace Via: Cena Via Bona

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

Nejlepší poskytovatel finančních služeb pro mezinárodní obchod

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

European Structured Products & Derivatives Awards 2017

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

Sodexo: Zaměstnavatel roku 2017

ČSOB byla Sodexem zvolena jako **třetí nejlepší zaměstnavatel nad 5 000 zaměstnanců** v České republice (celkové pořadí bez ohledu na odvětví).

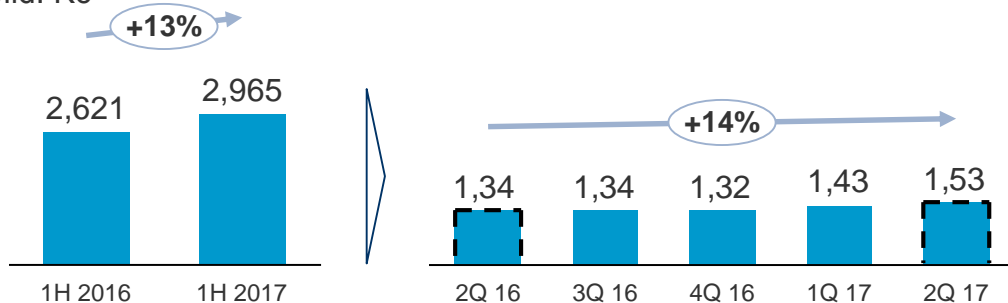
Ocenění Zlatá koruna

V 15. ročníku **soutěže Zlatá koruna** získal ČSOB Leasing první místo v kategorii **Leasing pro podnikatele** s produktem **Autopilot ČSOB Leasing** a Hypoteční banka druhé místo v kategorii **Hypotéky** s produktem **Bezpečné financování**.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

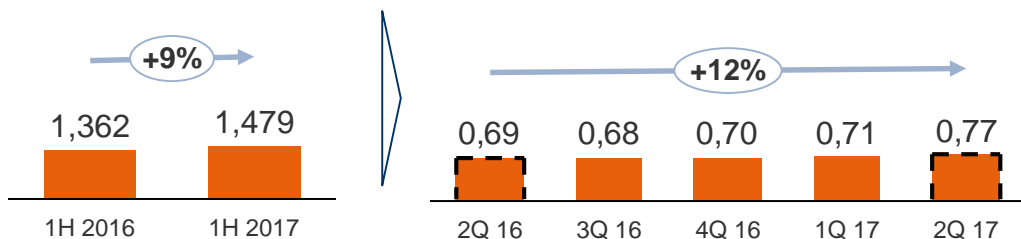
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



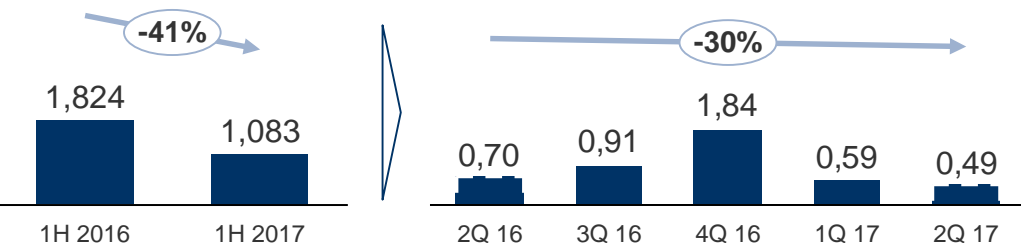
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	1H 2017	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 7,1 %	4.
Životní pojištění	↑ 7,3 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o **13 %**, respektive **14 %**, díky růstu u všech produktů zejména pojištění domácností a automobilů.

Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 vzrostlo meziročně o **9 %**, respektive **12 %** v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv.

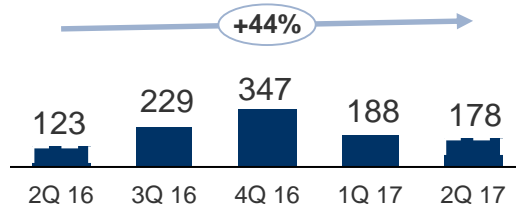
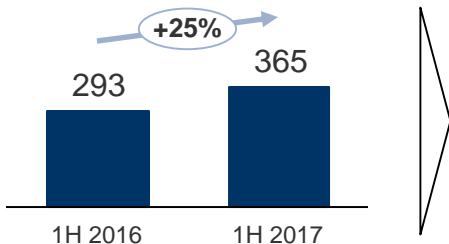
Jednorázově placené hrubé předepsané

pojistné za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 pokleslo meziročně o **41 %**, respektive **30 %** vlivem nižšího zájmu klientů.

Růst zisku zejména díky životnímu pojištění

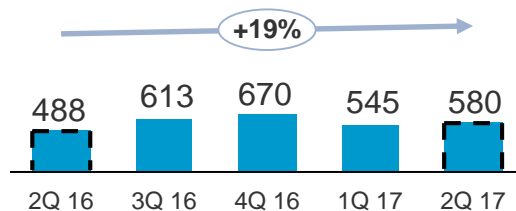
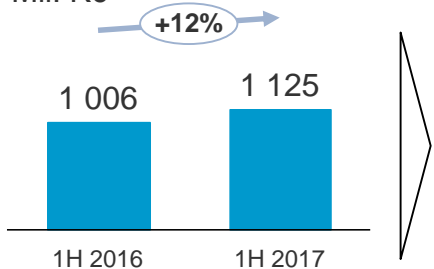
Čistý zisk

Mil. Kč



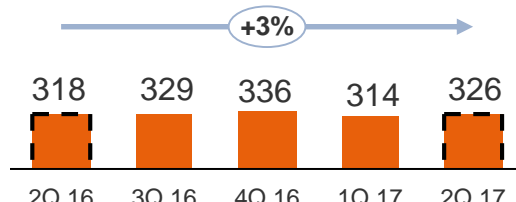
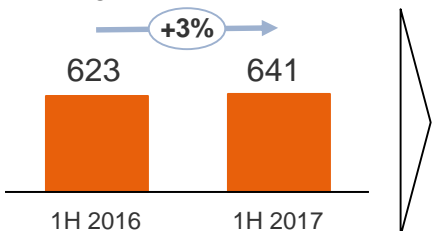
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



Čistý zisk za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 vzrostl na **365 mil. Kč** (meziročně +25 %), respektive na **178 mil. Kč** (meziročně + 44 %) díky vyššímu zisku v životním pojištění.

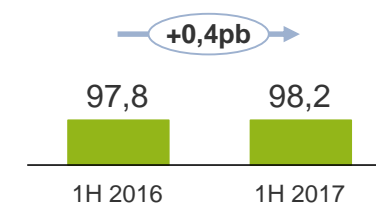
Provozní výnosy za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 vzrostly na **1 125 mil. Kč** (meziročně +12 %), respektive na **580 mil. Kč** (meziročně +19 %). Hlavními faktory byly:

- Životní pojištění: vyšší zisk podpořený vyšším pravidelně placeným hrubým předepsaným pojistným a delší amortizací vyplacených provizí.
- Neživotní pojištění: vliv několika pojistných událostí v 1. pololetí 2017 (zahrnující úrazy, škody na majetku a jiné v souvislosti se špatnými zimními povětrnostními podmínkami), zatímco hrubé předepsané pojistné bylo meziročně vyšší.

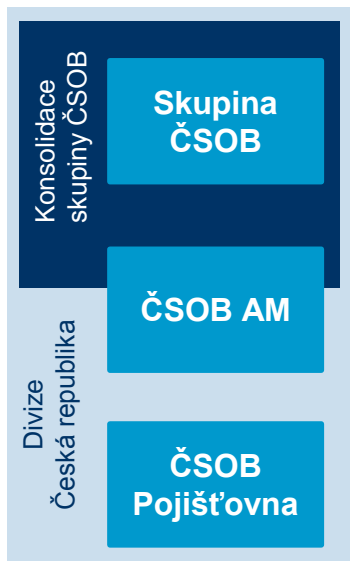
Provozní náklady za 1. pololetí i 2. čtvrtletí 2017 vzrostly meziročně o 3 % na **641 mil. Kč**, respektive **326 mil. Kč** vlivem investic.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění ve výši **98,2 %** (meziročně +0,4 procentního bodu) byl ovlivněn únorovými a květnovými pojistnými událostmi zmíněnými výše.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



Divize Česká republika



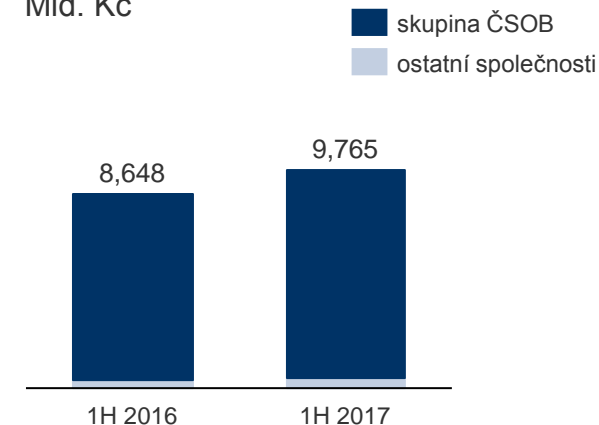
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2017 dosáhl výše **9,8 mld. Kč** (meziročně +13 %), respektive **4,9 mld. Kč** (meziročně -6 %). 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 skupinu Patria.

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	2Q 2016	3Q 2016	4Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	2Q/2Q	1H 2016	1H 2017	1H/1H
Skupina ČSOB ¹	4,997	3,656	3,145	4,664	4,650	-7%	8,280	9,314	+12%
ČSOB Pojišťovna	0,123	0,229	0,347	0,188	0,178	+44%	0,293	0,365	+25%
ČSOB AM	0,040	0,039	0,044	0,044	0,042	+5%	0,075	0,086	+14%
Celkem	5,160	3,925	3,537	4,896	4,869	-6%	8,648	9,765	+13%

Příloha

Čtyři pilíře odpovědného podnikání

V rámci pilíře **environmentální odpovědnosti** získala ČSOB certifikaci ISO 14001 „Systémy environmentálního managementu“. Soustředila se na implementování moderních technologií a zvyšování povědomí zaměstnanců o odpovědném podnikání vůči životnímu prostředí.

V rámci pilíře **finanční gramotnost** realizovala ČSOB 158 workshopů a seminářů ve školách a vyškolila 58 ambasadorů z řad zaměstnanců.



Filantropie

ČSOB spustila nový **Grantový program Karty dobré vůle** založený na prohlubování vztahů s klienty v oblasti filantropie. Program se zaměřuje na podporu lidí v těžké zdravotní nebo sociální situaci a na podporu trvalých změn vedoucích ke zlepšení daného společenského jevu.

Při příležitosti 20. výročí udílení cen **Via Bona** se uskutečnila speciální akce připomínající dvacet nejsilnějších příběhů české filantropie. **ČSOB získala hlavní cenu udělovanou veřejností v kategorii Dobrá firma.**

Angažování zaměstnanců v oblasti CSR

Od roku 2017 se do **dobrovolnického programu**, který slaví 10. výročí, mohou k zaměstnancům ČSOB připojit i zaměstnanci ostatních společností skupiny ČSOB.

Stejně tak mohou zaměstnanci celé skupiny ČSOB pomáhat prostřednictvím programu **Fond pomoci**, který je určený pro jejich příbuzné a blízké, kteří se ocitli v těžké životní situaci. Od roku 2011 pomohla ČSOB již 313 lidem celkovou částkou 5,5 mil. Kč. Pomoc se vztahuje na rehabilitační kompenzační pomůcky, neuro-terapii, osobní asistenci pro hendikepované a další podobné typy podpory.



Ukazatele

Ukazatel	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2016	30. 6. 2016	30. 6. 2017
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,17	3,01	2,93	2,94	3,02
Náklady / výnosy (%)	47,6	48,2	46,0	44,7	42,0
RoE (Ytd., %)	16,4	16,4	17,3	18,9	21,1
RoA (Ytd., %)	1,40	1,49	1,42	1,65	1,45
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	40,0	34,9	37,0	40,7	46,7
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,18	0,18	0,11	0,09	0,06
Podíl úvěrů v selhání (%)	4,07	3,64	2,99	3,02	2,58
Ukazatel krytí NPL (%)	53,4	53,2	54,4	55,2	55,6
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	17,2	19,1	18,2	16,9	16,8
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	17,5	19,4	18,5	17,1	16,8
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (%)	214	197	n/a	191	n/a
Pákový poměr (Basel III, %)	5,15	5,25	5,18	4,89	4,33 ²
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	135,9	134,9	151,9	145,9	145,9
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	348,4	163,4	153,0	156,2	142,2
Úvěry / vklady (%)	76,3	79,3	79,4	79,1	76,7

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

² Změna výpočtu položky "Úprava o transakce s financováním cenných papírů", opraveno 5. ledna 2018.

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	2Q 2016	1Q 2017	2Q 2017	Y/Y	Q/Q	1H 2016	1H 2017	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 509	5 662	5 690	+3%	0%	11 036	11 352	+3%
Úrokové výnosy	6 188	6 313	6 420	+4%	+2%	12 374	12 733	+3%
Úrokové náklady	- 679	- 651	- 730	+8%	+12%	-1 338	-1 381	+3%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 604	1 568	1 606	0%	+2%	3 103	3 174	+2%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	1 117	1 341	1 740	+56%	+30%	1 968	3 081	+57%
Ostatní provozní zisk ²	1 562	1 138	462	-70%	-59%	1 808	1 600	-12%
Provozní výnosy	9 792	9 709	9 498	-3%	-2%	17 915	19 207	+7%
Náklady na zaměstnance	-1 877	-1 927	-1 942	+3%	+1%	- 3 782	-3 869	+2%
Všeobecné správní náklady	-1 461	-1 995	-1 553	+6%	-22%	- 3 605	-3 548	-2%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 479	-1 294	-1 542	+4%	+19%	-2 854	-2 836	-1%
Bankovní daň	18	- 701	- 11	>-100%	-98%	- 751	- 712	-5%
Odpisy a amortizace	- 311	- 327	- 332	+7%	+2%	- 623	- 659	+6%
Provozní náklady	-3 649	-4 249	-3 827	+5%	-10%	-8 010	-8 076	+1%
Ztráty ze znehodnocení	- 255	28	- 266	+4%	>-100%	- 277	- 238	-14%
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	- 238	25	- 198	-17%	>-100%	- 259	- 173	-33%
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	0	- 1	n/a	n/a	0	- 1	n/a
Znehodnocení ostatních aktiv	- 17	3	- 67	>+100%	>-100%	- 18	- 64	>+100%
Podíl na zisku přidružených společností	165	135	175	+6%	+30%	345	310	-10%
Zisk před zdaněním	6 053	5 623	5 580	-8%	-1%	9 973	11 203	+12%
Daň z příjmu	-1 039	- 941	- 913	-12%	-3%	-1 662	-1 854	+12%
Zisk za účetní období	5 014	4 682	4 667	-7%	0%	8 311	9 349	+12%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	5 014	4 682	4 668	-7%	0%	8 312	9 350	+12%
Menšinovým podílníkům	0	0	- 1	n/a	n/a	- 1	- 1	0%

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

Bilance - aktiva

(mil. Kč)	30/6 2016	31/12 2016	30/6 2017	Ytd. změna
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	23 332	61 075	130 291	>+100%
Finanční aktiva k obchodování	58 477	20 008	36 704	+83%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Realizovatelná finanční aktiva	57 395	56 938	49 847	-12%
Úvěry a pohledávky - netto	754 307	779 222	1 020 397	+31%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	231 326	242 210	447 511	+85%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	533 101	547 078	582 313	+6%
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	- 10 120	- 10 066	-9 427	-6%
Finanční investice držené do splatnosti	136 067	132 679	116 716	-12%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	1 662	852	-1 425	>-100%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	15 273	11 656	9 186	-21%
Pohledávky ze splatné daně	78	25	88	>+100%
Pohledávky z odložené daně	168	179	157	-12%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	4 609	4 957	4 518	-9%
Investice do nemovitostí	0	0	0	n/a
Pozemky, budovy a zařízení	8 514	10 009	9 890	-1%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	5 387	5 634	5 748	+2%
Aktiva určená k prodeji	367	52	31	-40%
Ostatní aktiva	2 548	2 241	2 647	+18%
Aktiva celkem	1 068 184	1 085 527	1 384 795	+28%

Nárůst v důsledku krátkodobého úvěru (overnight loan) s ČNB.

Nárůst kvůli repo operacím s bankami a státním dluhopisům.

Nárůst vlivem reverzních repo operací s ČNB.

Poznámka:

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

Bilance – pasiva a kapitál

(mil. Kč)	30/6 2016	31/12 2016	30/6 2017	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	43 119	40 044	43 397	+8%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	0	1 620	4 870	>+100%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	914 826	931 757	1 232 862	+32%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	65 073	32 598	164 562	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	668 510	676 161	772 019	+14%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	181 243	222 998	296 281	+33%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	7 977	4 796	1 131	-76%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 688	10 532	8 662	-18%
Závazky ze splatné daně	496	849	597	-30%
Závazky z odložené daně	1 712	1 576	1 601	+2%
Rezervy	485	673	925	+37%
Ostatní závazky	4 890	4 945	3 872	-22%
Závazky celkem	986 193	996 792	1 297 917	+30%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	32 048	38 877	38 079	-2%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	1 992	2 228	1 764	-21%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	2 303	1 973	1 379	-30%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	81 814	88 549	86 693	-2%
Menšinové podíly	177	186	185	-1%
Vlastní kapitál celkem	81 991	88 735	86 878	-2%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 068 184	1 085 527	1 384 795	+28%

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

Nárůst zejména na běžných účtech.

Nárůst kvůli depozitním směnkám.

Rating, struktura akcionářů a úvěry v selhání

Rating ČSOB

k 10. srpnu 2017

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

Struktura akcionářů

K 30. červnu 2017 byl základní kapitál ČSOB ve výši 5 855 000 040 Kč a skládal se z 292 750 002 kmenových akcií na majitele s nominální hodnotou 20 Kč na akcii.

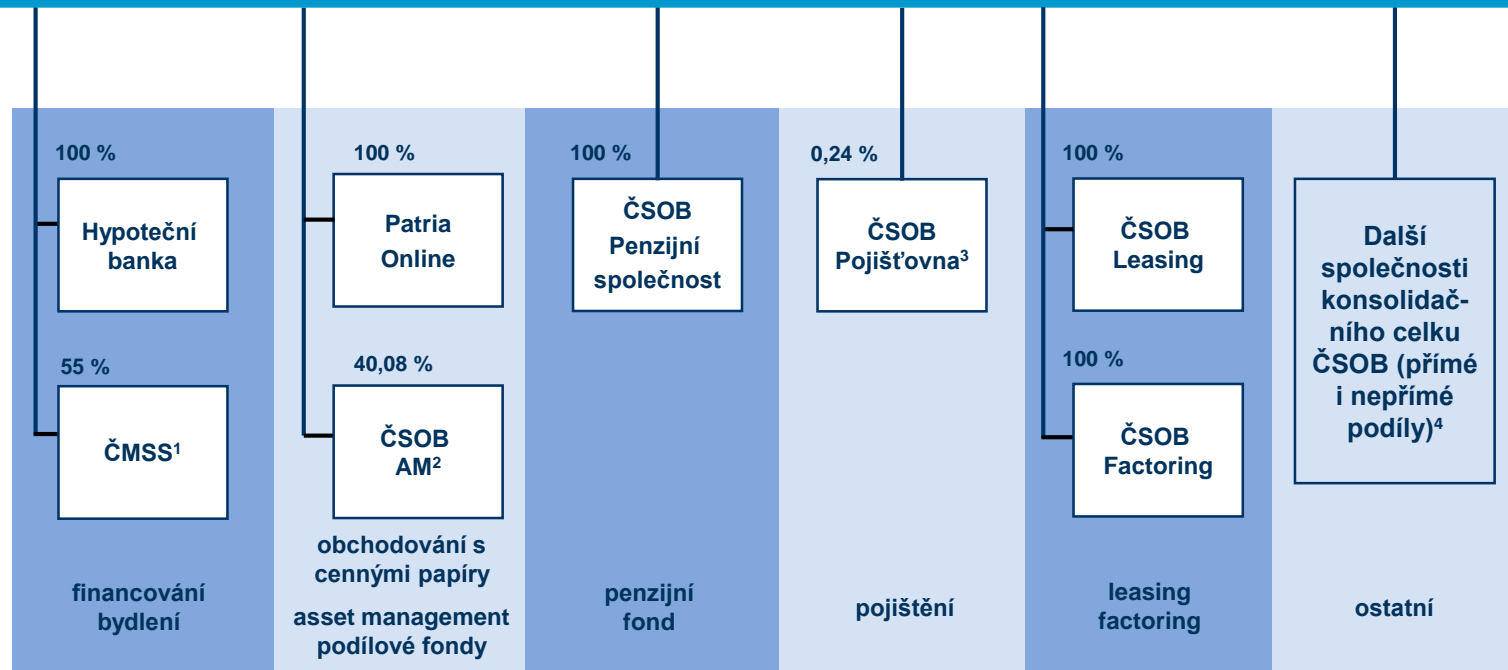
ČSOB je přímo ovládána společností KBC Bank NV, která má v ČSOB vlastnický podíl 100 %.

Úvěry v selhání

	30. 6. 2016		30. 6. 2017	
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	543,0	100 %	588,6	100 %
Normální - Standardní (PD 1-7)	515,6	95 %	564,2	96 %
K přezkoumání - Sledované (PD 8-9)	11,0	2 %	9,2	2 %
Nejisté - Nestandardní (PD 10)	3,6	1 %	4,8	1 %
Nejisté - Pochybné (PD 11)	1,5	0 %	1,2	0 %
Nedobytné - Ztrátové (PD 12)	11,3	2 %	9,2	2 %

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. červnu 2017.

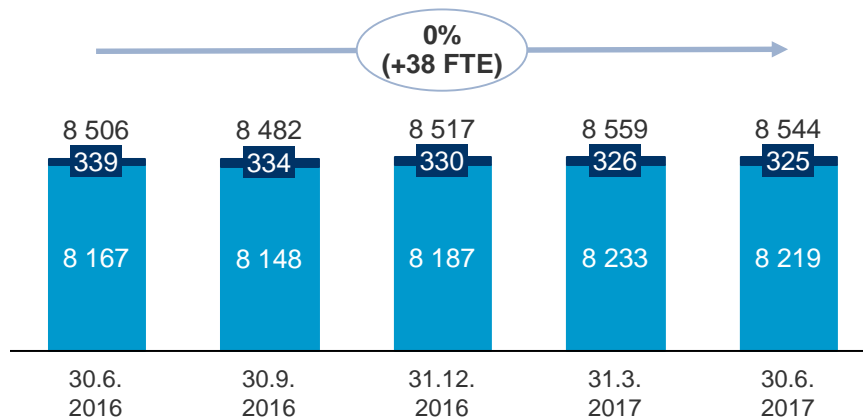
¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

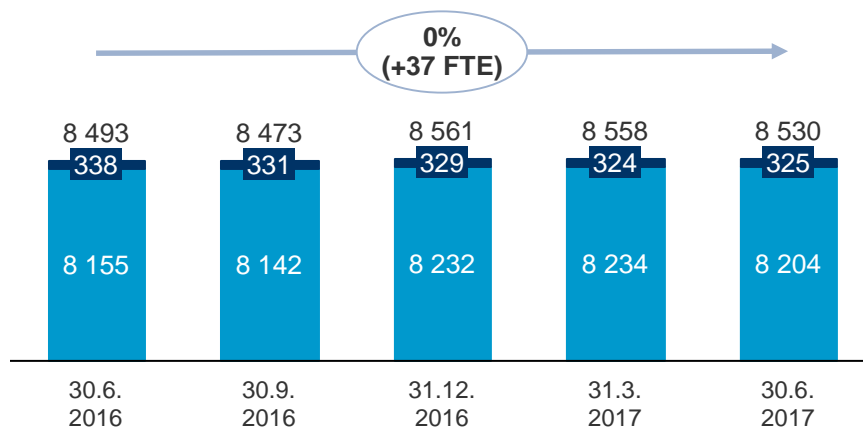
⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců vzrostl meziročně o 38** vzhledem k posilování distribuční sítě.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců ke konci období se **meziročně zvýšil o 37**.

■ Zaměstnanci na základě podílu na základním kapitálu¹ ■ Zaměstnanci skupiny²

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

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

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

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

Slovníček - ukazatele

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

Slovníček – ostatní definice

Aktiva pod správou	Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva pod správou slovenského AM.
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték 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

Kateřina Růžková

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