



Výsledky **za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016** **Skupina ČSOB** **Divize Česká republika**

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
17. listopadu 2016

Obsah

Skupina ČSOB

Klíčové údaje

Finanční výsledky

Obchodní výsledky

ČSOB Pojišťovna

Divize Česká republika

Příloha

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2013	2014	2015	9M 2015	9M 2016
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	13,7	13,6	14,0	11,0	12,0
	Ukazatel ROE	18,2 %	16,4 %	16,4 %	17,5 %	18,2 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	75,9 %	76,4 %	79,9 %	77,0 %	75,9 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	135,7 %	135,9 %	134,9 %	131,8 %	149,5 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	15,6 % ¹	17,2 % ²	19,1 % ²	18,3 % ²	16,7 % ²
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,25 %	0,18 %	0,18 %	0,15 %	0,07 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	47,5 %	47,6 %	48,2 %	46,9 %	45,2 %

¹ Dle Basel II

² Dle Basel III

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio (včetně ČMSS) se zvýšilo na **612 mld. Kč** (meziročně +6 %) zejména díky hypotékám, korporátním úvěrům a leasingu. **Vklady celkem** (včetně ČMSS) vzrostly na **756 mld. Kč** (meziročně +8 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **186 mld. Kč** (meziročně +3 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy dosáhly **25,9 mld. Kč** (meziročně +6 %) za devět měsíců 2016 a za 3. čtvrtletí 2016 **8,0 mld. Kč** (meziročně -2 %). Meziroční nárůst za devět měsíců 2016 byl podpořen jednorázovým výnosem z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe, dodatečnými příjmy v souvislosti s insourcingem ICT a pozitivními valuačními úpravami. Meziroční pokles ve 3. čtvrtletí 2016 byl ovlivněn zejména nižším čistým úrokovým výnosem.

Provozní náklady

Provozní náklady za devět měsíců 2016 dosáhly **11,7 mld. Kč** (meziročně +2 %) a za 3. čtvrtletí 2016 **3,7 mld. Kč** (meziročně +6 %). Bez vlivu ICT insourcingu a bankovních daní by provozní náklady za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 vzrostly meziročně o 1 %, respektive 2 % kvůli vyšším nákladům na ICT investice do digitálních služeb a marketing. Meziroční nárůst za devět měsíců 2016 byl částečně kompenzován nižšími personálními náklady.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko poklesl na **7 bazických bodů** (meziročně -8bb; Ytd. anualizováno) díky vynikající kvalitě úvěrů i navzdory jednorázovým úpravám IBNR parametru ve 2. čtvrtletí 2016.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za devět měsíců 2016 výše **12,0 mld. Kč** (meziročně +9 %) a **3,7 mld. Kč** (meziročně -6 %) za 3. čtvrtletí 2016.

Likvidita a kapitál

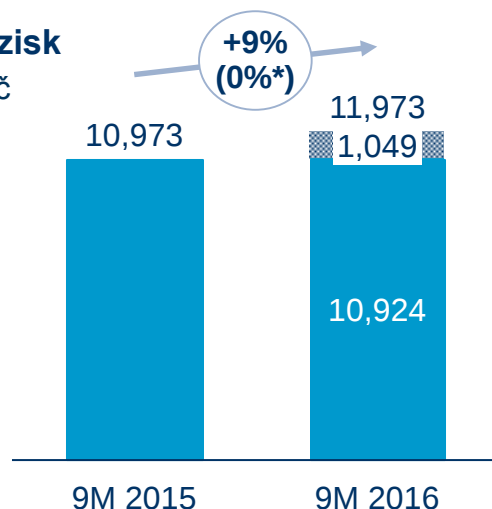
Ukazatel úvěry / vklady poklesl na **75,9 %**. **Ukazatel kapitálu Tier 1** (Basel III) poklesl na **16,7 %**. **Ukazatel čistého stabilního financování** (NSFR) meziročně vzrostl na **149,5 %** z důvodu změny parametrů výpočtu v souladu se zavedenou evropskou legislativou.

Úspěchy

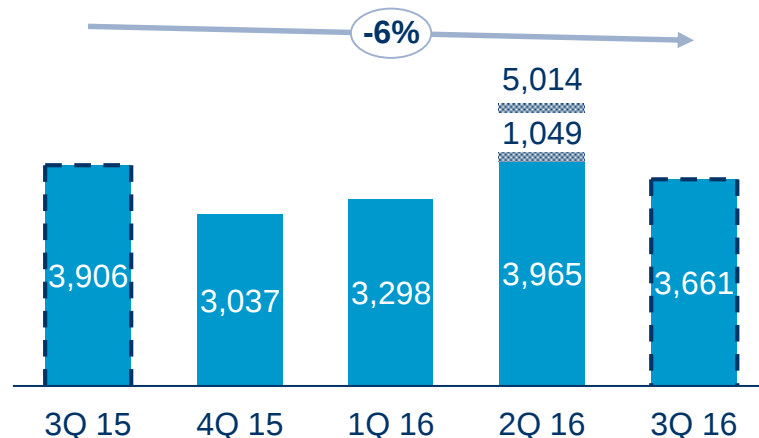
ČSOB byla vybrána jako **jediný partner** pro další jednání o poskytování finančních a pojišťovacích služeb na pobočkách České pošty po roce 2017. ČSOB se svou předplacenou COOL kartou vyhrála kategorii **Bankovní inovátor** pro rok 2016, která je součástí Ceny Hospodářských novin. Pro větší pohodlí klientů poskytuje ČSOB nově na všech svých pobočkách **bezpapírovou obsluhu** (většina dokumentů může být podepsána elektronicky a uložena v internetovém bankovníctví klienta).

Čistý zisk

Mld. Kč



prodej VISA Europe (netto)
čistý zisk skupiny ČSOB



Čistý zisk za devět měsíců 2016 dosáhl výše **12,0 mld. Kč**

(meziročně +9 %) podpořen jednorázovým výnosem z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe (2. čtvrtletí 2016). Bez tohoto vlivu by čistý zisk zůstal meziročně stabilní. Klesající čistá úroková marže, nižší výnosy z poplatků a provizí a vyšší provozní náklady vykompenzovaly silný růst obchodních objemů a vynikající kvalitu úvěrů.

Čistý zisk za 3. čtvrtletí 2016 poklesl na **3,7 mld. Kč** (meziročně -6 %) kvůli poklesu čisté úrokové marže, vyšším provozním nákladům a vyšší srovnávací základně (mimořádné rozpuštění položky časového rozlišení k příspěvku do Rezolučního fondu: 318 mil. Kč brutto).

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) dosáhla **18,2 %** za devět měsíců 2016. Růst ze 17,5 % byl plně podpořen vyšším čistým ziskem. Bez vlivu prodeje podílu ve společnosti VISA Europe by ukazatel ROE činil 16,6 %.

Poznámky:

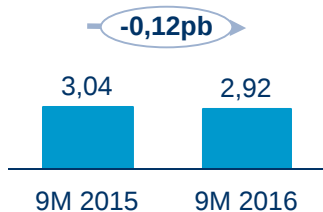
Jednorázová položka 3. čtvrtletí 2015 (celkem -0,1 mld. Kč): Změny IBNR parametru (-0,1 mld. Kč).

Jednorázové položky 4. čtvrtletí 2015 (celkem -0,2 mld. Kč): Rezerva na restrukturalizaci (-0,1 mld. Kč), Změny IBNR parametru (-0,1 mld. Kč).

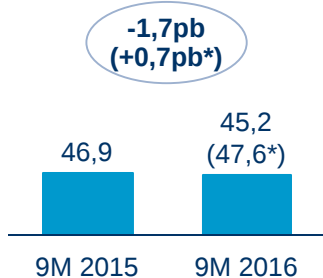
Jednorázové položky ve 2. čtvrtletí 2016 (celkem +1,1 mld. Kč): Výnos z prodeje podílu ve VISA Europe (+1,3 mld. Kč), Změny IBNR parametru (-0,2 mld. Kč).

Ziskovost

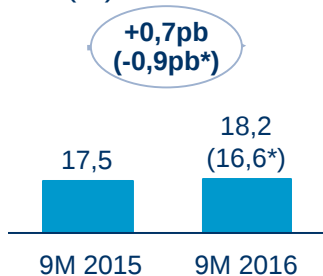
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

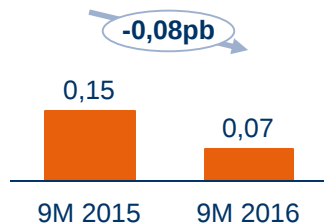


ROE (%)

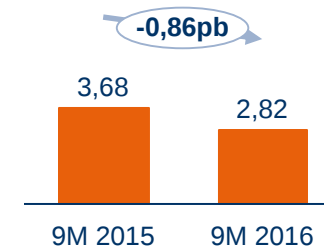


Kvalita úvěrového portfolia

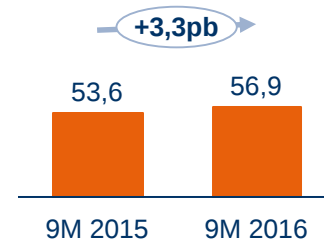
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

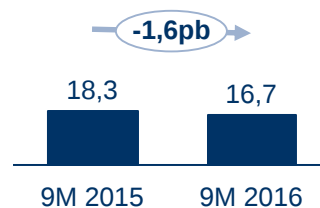


Ukazatel krytí NPL (%)

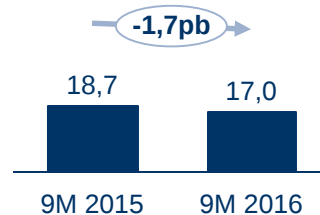


Kapitál

Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)

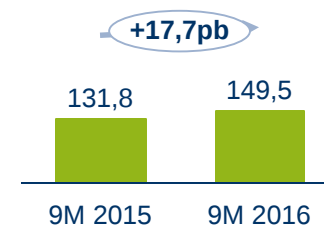


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

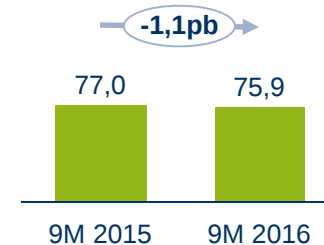


Likvidita

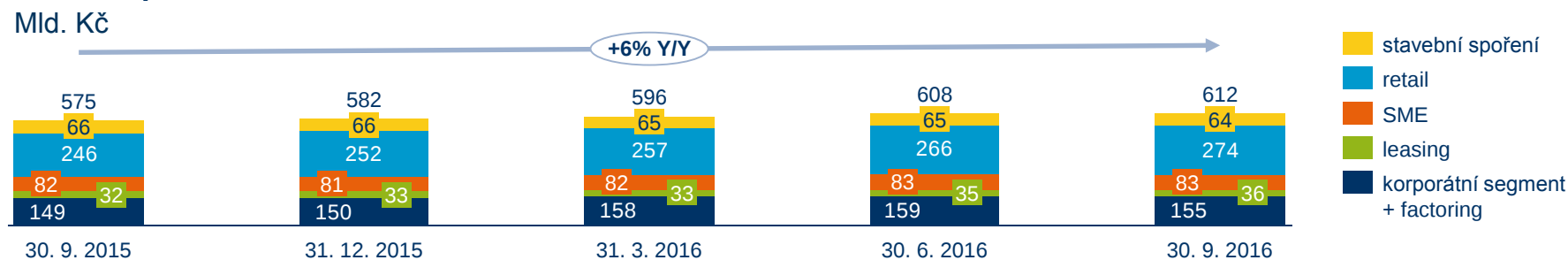
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, %)



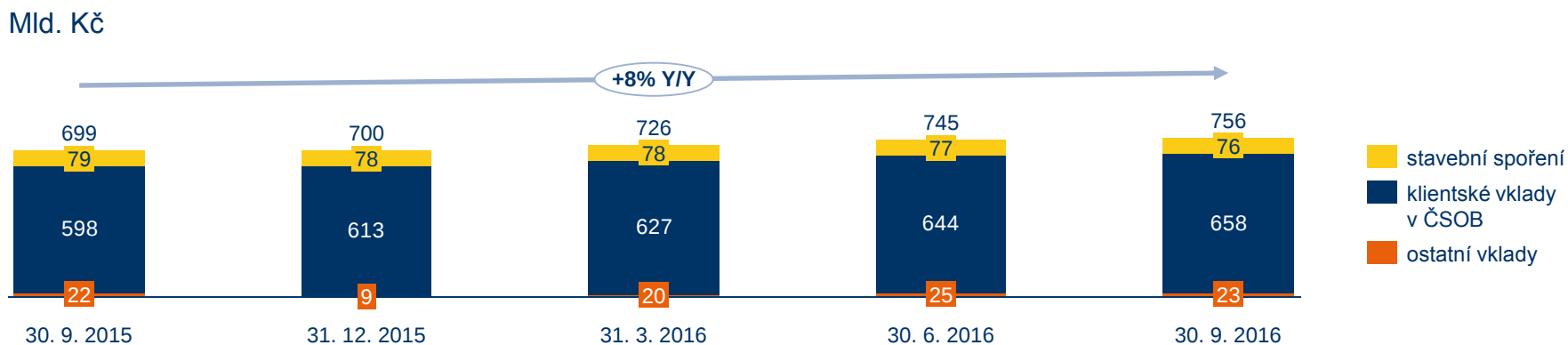
Úvěry / vklady (%)



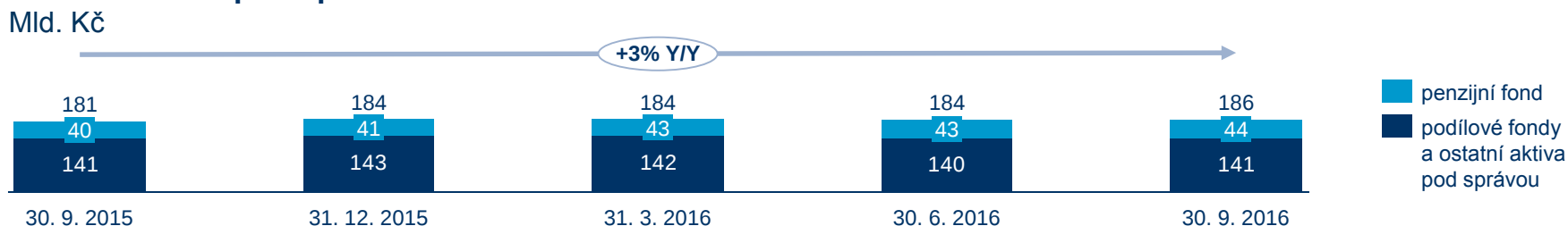
Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



Celková aktiva pod správou



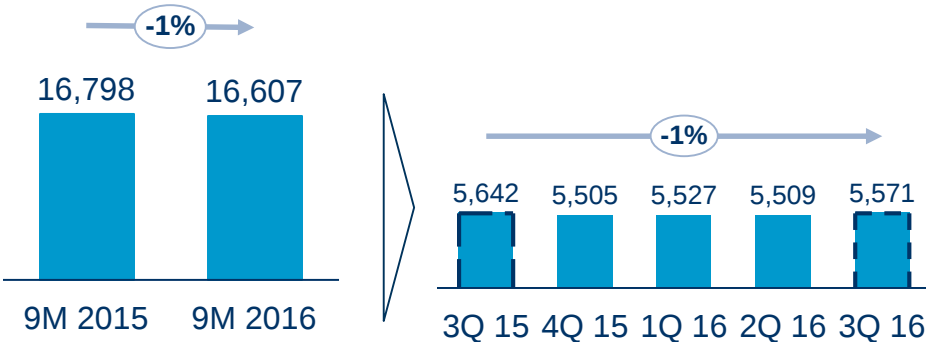
¹ Položka Úvěry a pohledávky (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí a reverzních repo operací s ČNB plus dluhopisy nahrazující úvěry.

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

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

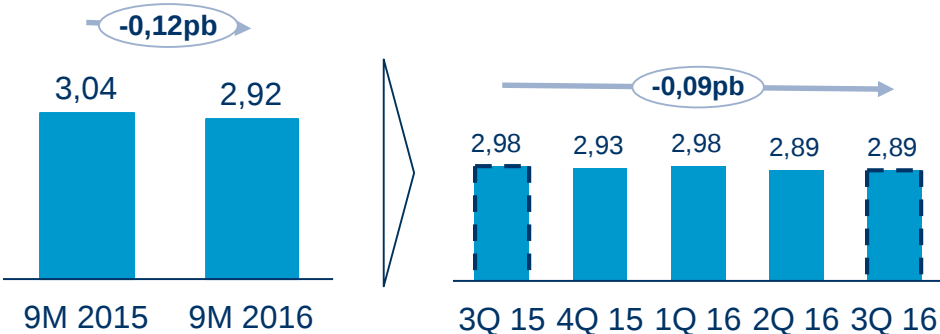
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



	2013	2014	2015	9M 16
Čistá úroková marže (Ytd., %)*	3,20 (3,00)	3,17	3,01	2,92

Čistý úrokový výnos za devět měsíců i 3. čtvrtletí 2016 poklesl meziročně o **1 %**. Pokračující růst obchodních objemů byl více než kompenzován klesající marží.

Pokles za devět měsíců i 3. čtvrtletí 2016 byl ovlivněn:

- (-) čistým úrokovým výnosem z vkladů zejména v retailu
- (-) ostatními čistými úrokovými výnosy (zejména kapitálovými reinvesticemi)
- (+) čistým úrokovým výnosem z úvěrů ve všech segmentech

Čistá úroková marže za devět měsíců 2016 dosáhla výše **2,92 %** (meziročně -0,12 pb).

Klesající trend ve vývoji čisté úrokové marže v posledních čtvrtletích je výsledkem:

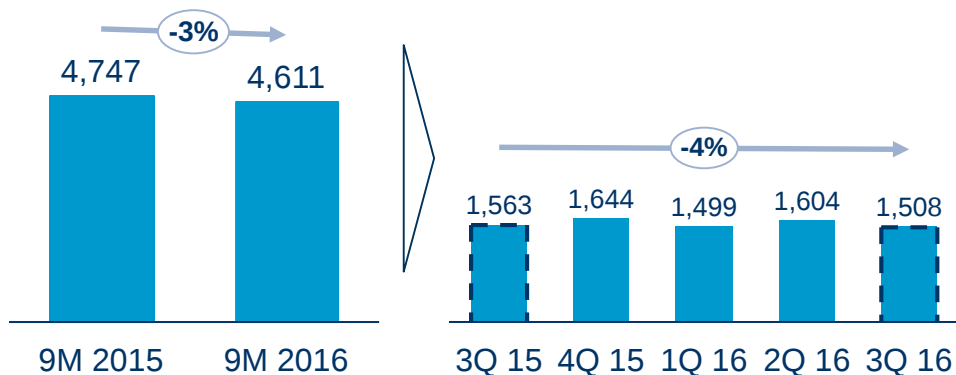
- (-) pokračující reinvestice s nižším výnosem
- (-) tlaku na úvěrové marže (zejména na hypotékách a ve spotřebitelském financování)
- (+) aktivního řízení nákladů na financování

* Od 1. čtvrtletí 2014 došlo ke změně ve výpočtu čisté úrokové marže v souladu s upravenou metodikou KBC. V důsledku toho byly depozitní facility u ČNB, hotovostní záruka a zákonné minimální rezervy u ČNB vyňaty z výpočtu. Z důvodu změny konsolidační metody ČMSS od 1. čtvrtletí 2014 už není ČMSS ve výpočtu čisté úrokové marže zahrnuta. S cílem poskytnout plně srovnatelné údaje byla čistá úroková marže za rok 2013 přepočítána podle těchto změn. Údaj v závorce je před přepočítáním.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní Pokles poplatků z investičních produktů, tuzemských plateb i platebních karet

Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč

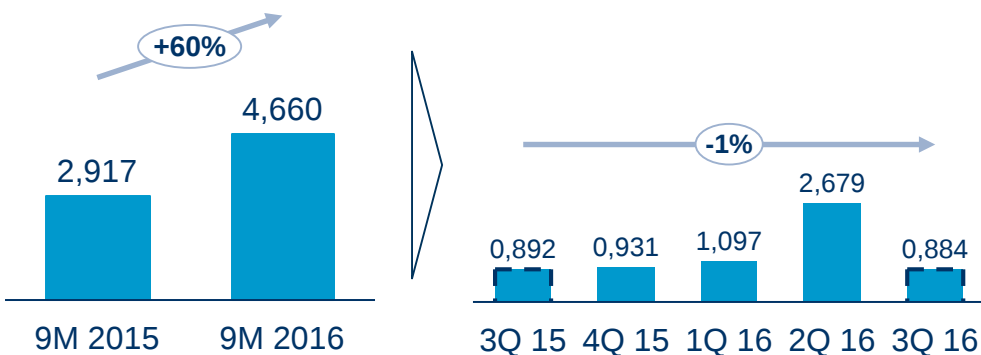


Čistý výnos z poplatků a provizí za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 meziročně poklesl o **3 %**, respektive o **4 %**.

Meziroční pokles v obou sledovaných obdobích byl zcela ovlivněn nižšími výnosy z investičních produktů, tuzemských plateb a platebních karet.

Ostatní*

Mld. Kč



Za devět měsíců 2016 meziročně vzrostla položka „Ostatní“ o **60 %** zejména díky výnosu z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe (1 295 mil. Kč brutto) a dodatečným příjmům spojených s insourcinglem ICT. Očištěná o tyto vlivy by položka „Ostatní“ vzrostla meziročně o 2 % vlivem následujících faktorů:

- (+) pozitivní valuační úpravy
- (+) silná výkonnost finančních trhů

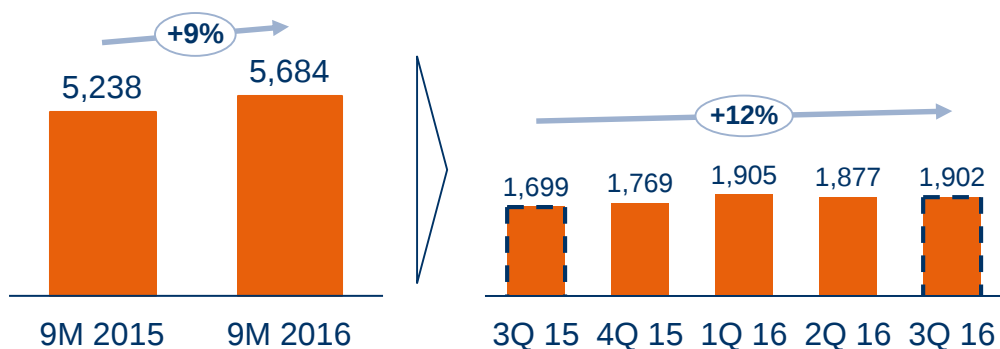
* Ostatní = Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný ve FVPL + čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv + výnosy z dividend + čisté ostatní výnosy.

Personální a všeobecné správní náklady

Personální náklady za devět měsíců 2016 na srovnatelné bázi meziročně poklesly

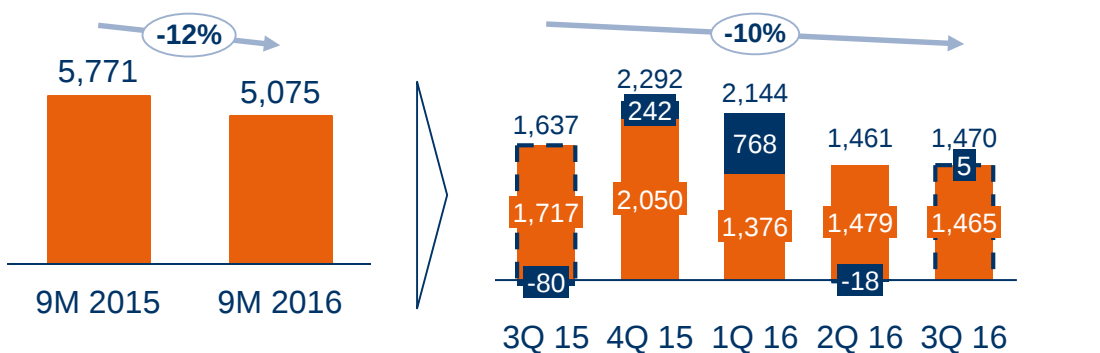
Personální náklady

Mld. Kč



Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



Personální náklady za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 vzrostly meziročně o 9 %, respektive 12 %. Bez vlivu ICT insourcingu (převod přibližně 750 zaměstnanců), by personální náklady **na srovnatelné bázi** meziročně **poklesly o 2 %**, respektive vzrostly o 1 %.

Meziroční pokles za devět měsíců 2016 byl výsledkem následujících vlivů:

- (+) vyšší průměrný počet zaměstnanců vzhledem k posilování distribuční sítě
- (+) valorizace platů
- (-) nižší odstupné
- (-) vyšší podíl IT projektů s kapitalizací personálních nákladů

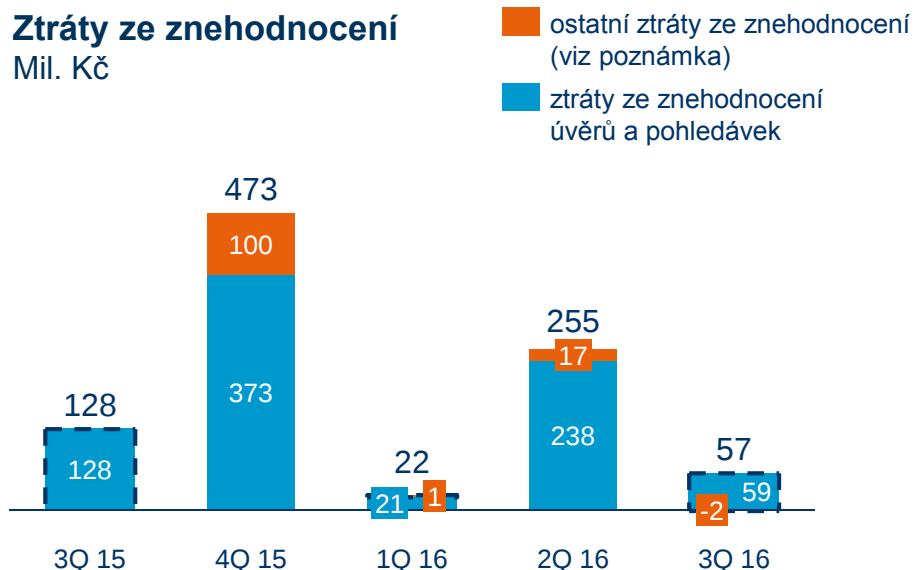
Všeobecné správní náklady za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 meziročně poklesly o 12 %, respektive o 10 %. Bez vlivu ICT insourcingu a bankovních daní (odvody do Rezolučního fondu a Systému pojištění vkladů) by všeobecné správní náklady **na srovnatelné bázi** meziročně vzrostly o 6 %, respektive o 4 % kvůli vyšším nákladům na ICT investice do digitálních služeb a marketing.

Ukazatel náklady / výnosy poklesl na 45,2 % (meziročně -1,7 pb) zejména díky výnosu z prodeje podílu ve společnosti VISA Europe ve 2. čtvrtletí 2016. Bez tohoto vlivu by ukazatel náklady / výnosy činil 47,6 %.

Meziroční pokles za devět měsíců 2016 díky rozpouštění ztrát ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v retailu

Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



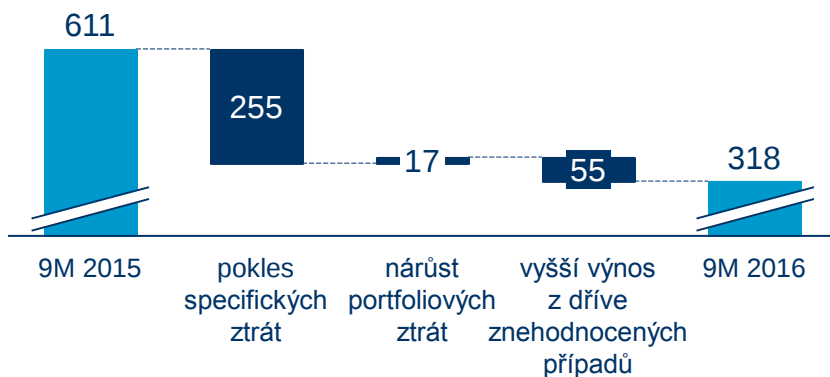
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek za devět měsíců 2016 meziročně poklesly na **318 mil. Kč** a implikují tak **ukazatel nákladů na úvěrové riziko** na úrovni **7 bazických bodů** (meziročně -8 bb; Ytd., anualizováno). Čistá tvorba v SME / korporátním segmentu byla více než kompenzována rozpouštěním ztrát ze znehodnocení úvěrů a pohledávek v retailu.

Ztráty ze znehodnocení mezičtvrtletně poklesly kvůli vyšší srovnávací základně (jednorázové změny IBNR parametru) a rozpouštění v korporátním segmentu.

Bez vlivu jednorázových změn IBNR parametru ze 2. čtvrtletí 2016 **by ztráty ze znehodnocení za devět měsíců 2016 poklesly o více než polovinu a ukazatel nákladů na úvěrové riziko by byl na úrovni 3 bazických bodů** (Ytd., anualizováno).

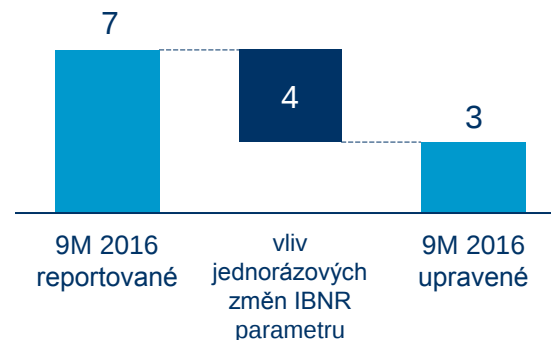
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko, upravený

CCR, Ytd., anualizováno, bazické body (bb)

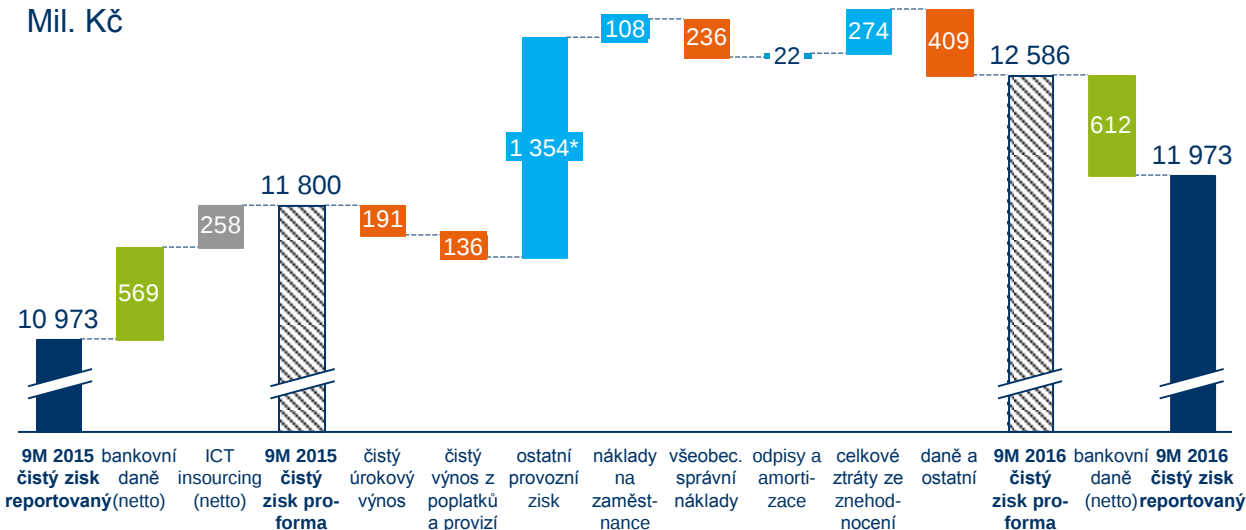


Poznámka: Ostatní ztráty ze znehodnocení zahrnují opravné položky na hmotný i nehmotný majetek.

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku (na srovnatelné bázi – upravené o ICT insourcing a bankovní daně)

Čistý zisk za pololetí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 9M 2016 a 9M 2015 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší ostatní provozní zisk díky prodeji podílu ve společnosti VISA Europe, pozitivním valuačním úpravám a silné výkonnosti finančních trhů
- nižší náklady na zaměstnance díky nižšímu odstupnému a vyššímu počtu IT projektů s kapitalizací personálních nákladů
- nižší ztráty ze znehodnocení díky rozpouštění v retailu

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos způsobený čistým úrokovým výnosem z vkladů a ostatními čistými úrokovými výnosy (zejména kapitálovými reinvesticemi)
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí způsobený poklesem poplatků z investičních produktů, tuzemských plateb a platebních karet
- vyšší všeobecné správní náklady kvůli vyšším nákladům na ICT investice do digitálních služeb a marketing

Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 3Q 2016 a 3Q 2015 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- nižší ztráty ze znehodnocení díky rozpouštění v SME / korporátním segmentu

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos způsobený čistým úrokovým výnosem z vkladů a ostatními čistými úrokovými výnosy (zejména kapitálovými reinvesticemi)
- nižší ostatní provozní zisk kvůli vyšší srovnávací základně (pozitivní přecenění ALM derivátů) a negativním valuačním úpravám
- vyšší všeobecné správní náklady kvůli mimořádnému rozpouštění položky časového rozlišení k příspěvku do Rezolučního fondu ve 3. čtvrtletí 2015

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



* Včetně výnosu z prodeje podílu společnosti VISA Europe (1 295 mil. Kč brutto).

Konsolidováno, mil. Kč

30. 9. 2015

31. 12. 2015

30. 9. 2016

Celkový regulační kapitál	64 897	68 138	65 476
- Tier 1 kapitál	63 634	67 036	64 457
- Tier 2 kapitál	1 263	1 102	1 019
- Regulační úpravy CET1 kapitálu	-	-	-
Kapitálový požadavek celkem	27 786	28 137	30 793
- Úvěrové riziko	21 969	22 394	25 123
- Tržní riziko	1 293	1 220	1 178
- Operační riziko	4 523	4 523	4 492
Celková RWA	347 326	351 718	384 916
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	18,3 %	19,1 %	16,7 %
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	18,7 %	19,4 %	17,0 %

Tier 1 kapitál poklesl od začátku roku vlivem následujících faktorů:
(-) pokles nerozděleného zisku
(-) pokles oceňovacích rozdílů z realizovaných finančních aktiv

Meziroční nárůst **celkových RWA** je zejména výsledkem vyšších kapitálových požadavků na **úvěrové riziko** vlivem následujících faktorů:
(+) opuštění od uplatňování nulové rizikové váhy u expozic vůči centrálním vládám
(+) vyšší objemy úvěrů (především hypotéky a specializované financování v korporátním segmentu)

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 ztrát

Celkový regulační kapitál = Tier 1 + Tier 2 – regulační úpravy

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

1.

Celkové úvěry¹	19,8 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	46,0 %	↓
Stavební spoření ¹	39,2 %	↑
Hypotéky ¹	28,4 %	↓
Leasing ²	15,5 %	↓

2.

Celková depozita¹	19,8 %	↑
Podílové fondy ¹	23,4 %	↓
Factoring ²	25,3 %	↑

3.

Penzijní fond ³	13,9 %	→
SME / korporátní úvěry ¹	15,5 %	→
Spotřebitelské financování ^{1,4}	10,4 %	↑

4.

Pojištění ⁵ – celkem	6,9 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	6,8 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,1 %	↑

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. září 2016, s výjimkou penzijního fondu, který je k 30. červnu 2016. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

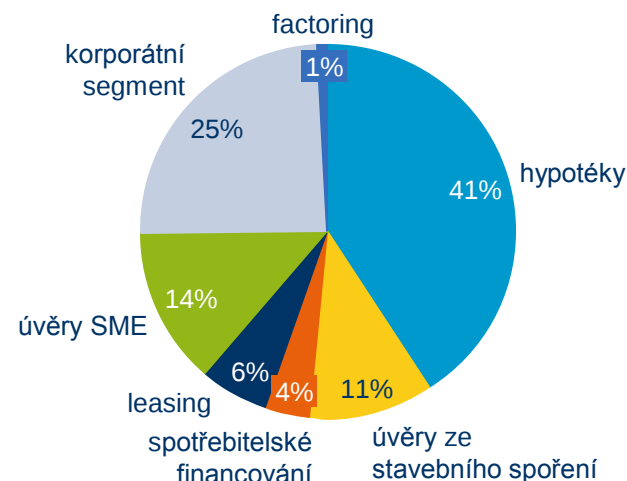
¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30. 9. 2015	30. 9. 2016	Y/Y
Úvěrové portfolio (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	575,4	611,9	6 %
Retail segment			
Hypotéky ¹	226,2	250,2	11 %
Spotřebitelské financování	20,1	23,4	16 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	66,2	64,4	-3 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	144,8	150,5	4 %
Úvěry malým a středním podnikům	82,4	83,1	1 %
Leasing	31,7	35,8	13 %
Factoring	4,0	4,5	13 %
Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)	509,2	547,5	8 %

**30. 9. 2016
(včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření)**

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



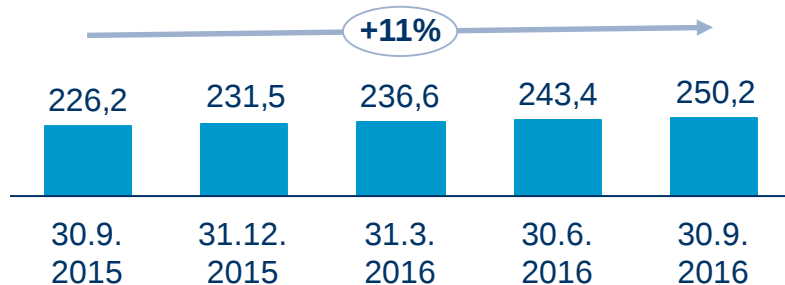
¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

² 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.

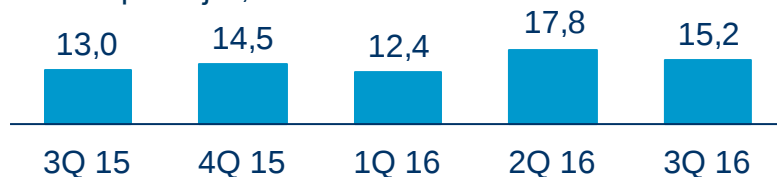
³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

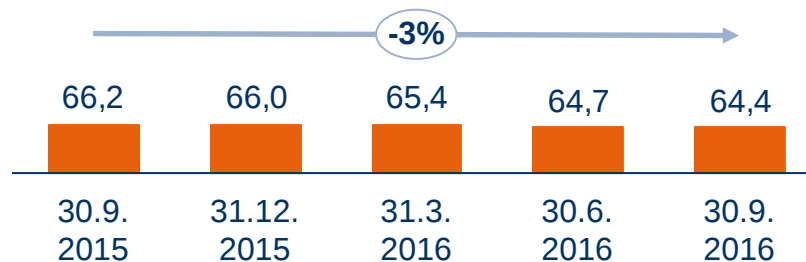


Objem zůstatků hypotečních úvěrů za devět měsíců 2016 vzrostl meziročně o **11 %** díky rekordně nízkým úrokovým sazbám a pokračujícímu nárůstu cen nemovitostí.

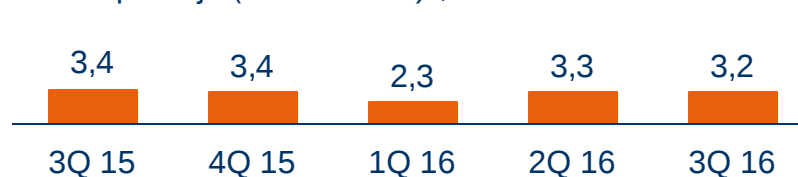
Za devět měsíců 2016 poskytla ČSOB téměř **23 tisíc nových hypoték** (meziročně +15 %) v celkovém objemu **45 mld. Kč** (meziročně +24 %), zatímco trh nových hypoték vzrostl o 5 % v počtu hypoték a o 14 % v celkovém objemu.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč

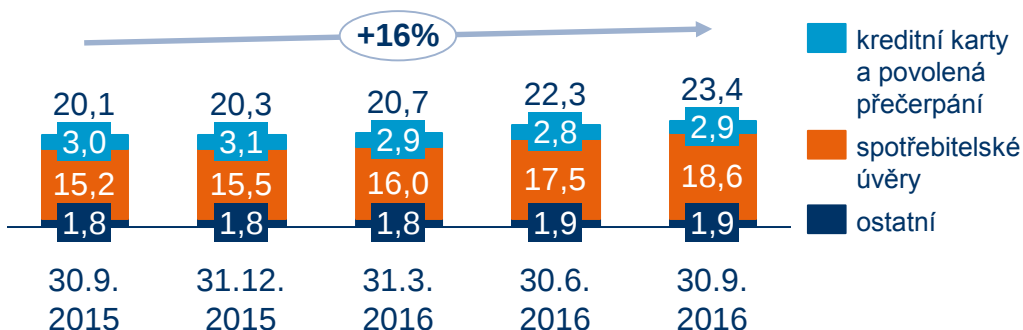


Za devět měsíců 2016 poklesly objemy zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně o **3 %**, zatímco trh poklesl o 1 %.

V prostředí nízkých úrokových sazeb dávají klienti i nadále přednost hypotékám, z toho důvodu poklesly **nové prodeje** stavebního spoření za devět měsíců 2016 meziročně o 12 %.

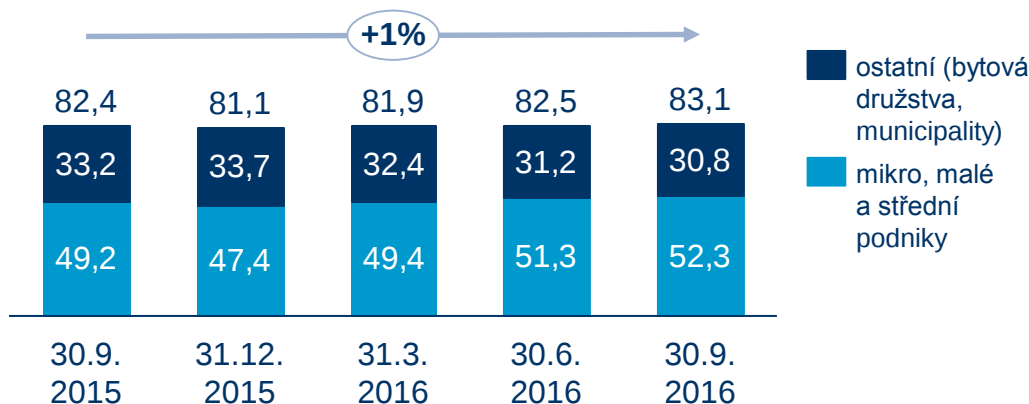
* Hypotéky: podepsané smlouvy, v souladu se statistikami MMR.
Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce.

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



Za devět měsíců 2016 vzrostl objem **spotřebitelského financování** meziročně o **16 %** díky úspěchu marketingových kampaní zaměřených na refinancování úvěrů za výhodnějších podmínek a důrazu na distribuci. Růst byl podpořen i oživením trhu.

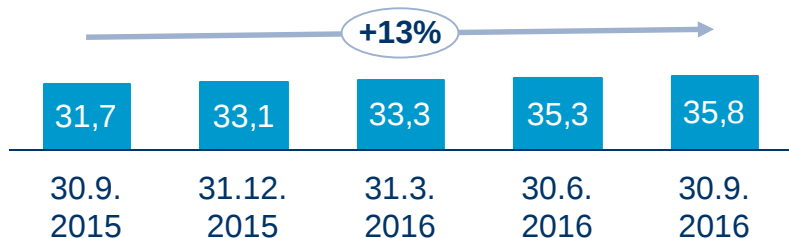
Úvěry SME, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry za devět měsíců 2016 vzrostly meziročně o **1 %** díky vyššímu objemu úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +6 %), zatímco úvěry bytovým družstvům a municipalitám poklesly (meziročně -7 %).

I přes mírný pokles úvěrů bytovým družstvům má ČSOB v tomto segmentu stále vedoucí pozici na trhu.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



ČSOB Leasing si udržel vedoucí pozici na trhu s rostoucím objemem nových prodejů.

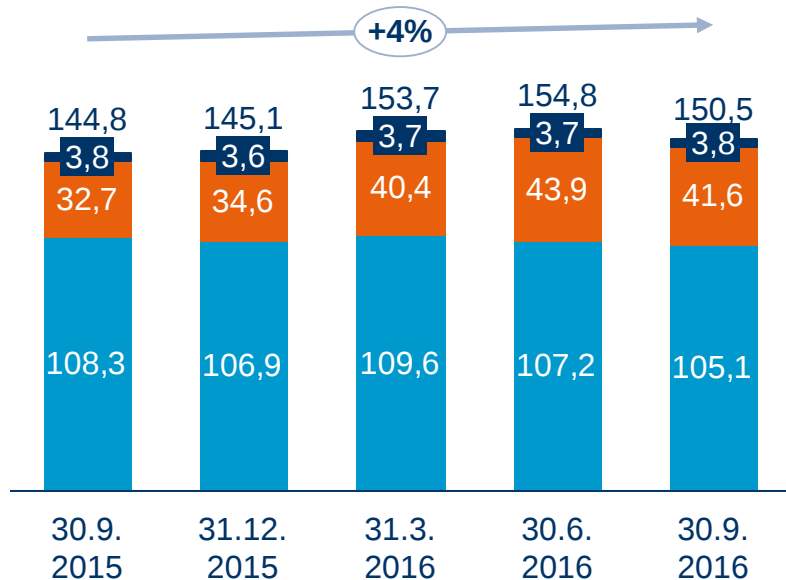
Objemy zůstatků vzrostly meziročně o **13 %** díky nárůstu objemu nových prodejů, zejména v oblasti financování osobních automobilů, lehkých užitkových vozidel a autobusů.

* Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operativního leasingu.

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

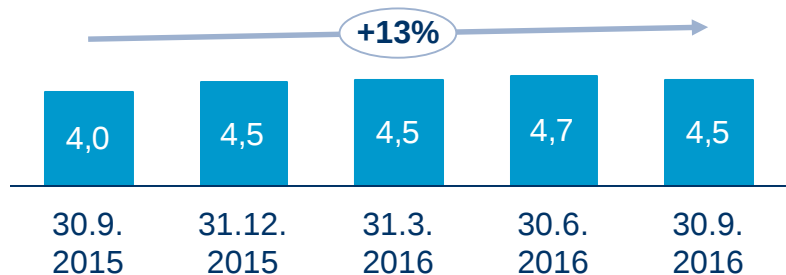
- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



Korporátní úvěry vzrostly meziročně o **4 %** díky růstu ve specializovaném financování (meziročně +27 %). Meziročně vzrostl objem úvěrů zejména v následujících oborech: financování nemovitostí, distribuce a služby, chemický průmysl. Mezičtvrtletní pokles byl způsoben předčasnými splátkami ve specializovaném i klasickém úvěrování.

Factoring

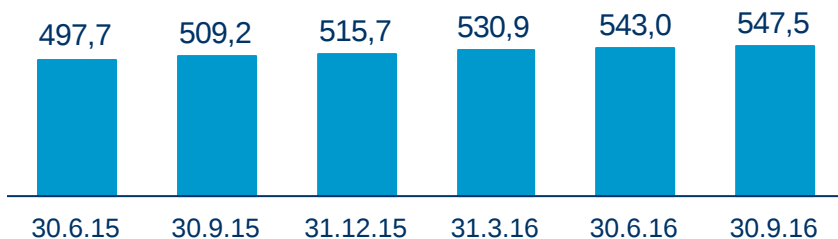
Objemy zůstatků, mld. Kč



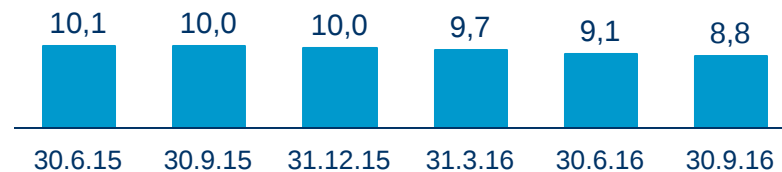
Objem **factoringu** vzrostl meziročně o **13 %** díky rostoucí klientské základně (zejména v korporátním segmentu).

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

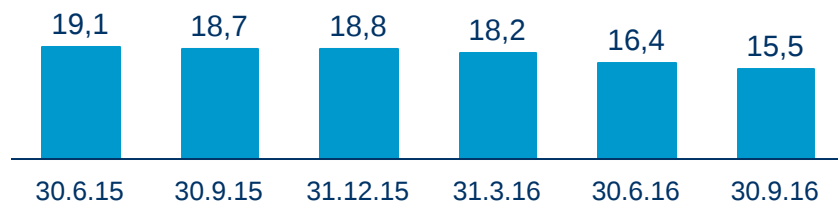
Úvěrové portfolio (bez ČMSS) (mld. Kč)



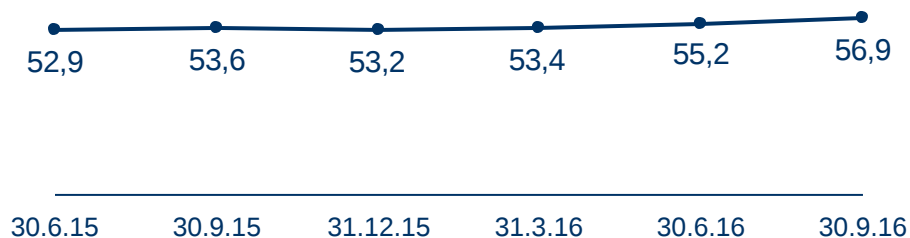
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



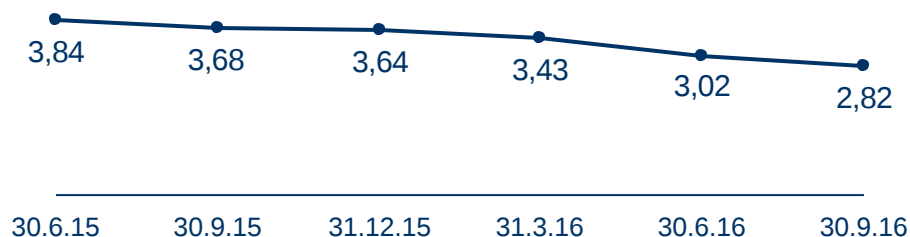
Úvěry v selhání (mld. Kč)



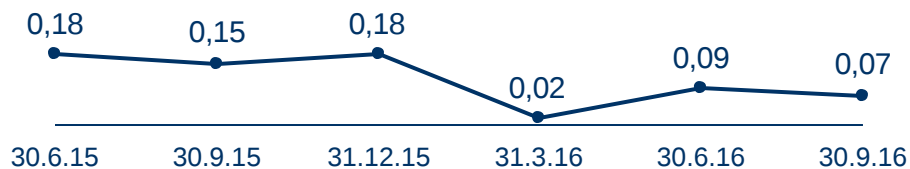
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů v selhání (%)



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko² (%)



¹ Rezervy k bilančním položkám (pouze PD 10, PD 11 a PD 12).

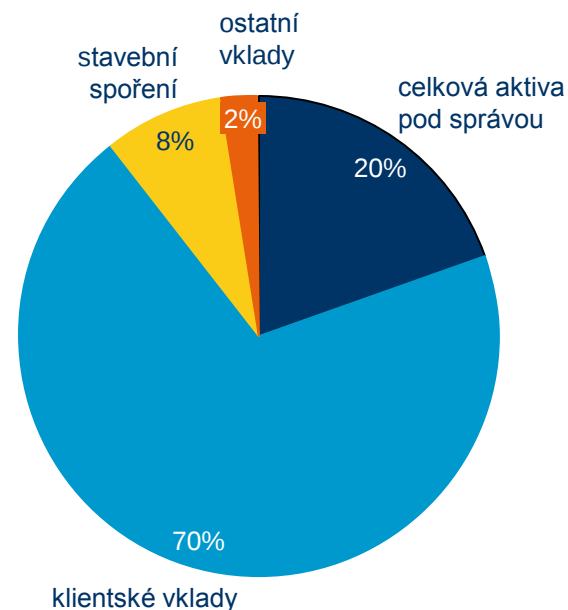
² Ytd., anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silný růst vkladů, růst celkových aktiv pod správou se zlepšil

Objemy zůstatků, mld. Kč	30. 9. 2015	30. 9. 2016	Y/Y
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	699,4	756,4	8 %
Klientské vklady	598,3	657,8	10 %
<i>Běžné účty</i>	374,0	432,3	16 %
<i>Spořicí účty</i>	213,0	214,3	1 %
<i>Termínované vklady</i>	11,3	11,2	-1 %
Ostatní vklady	22,2	22,9	3 %
Stavební spoření ¹	78,9	75,7	-4 %
Celková aktiva pod správou	181,3	185,8	3 %
Penzijní fond ²	40,2	44,4	10 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	141,0	141,4	0 %

30. 9. 2016
(vč. 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.

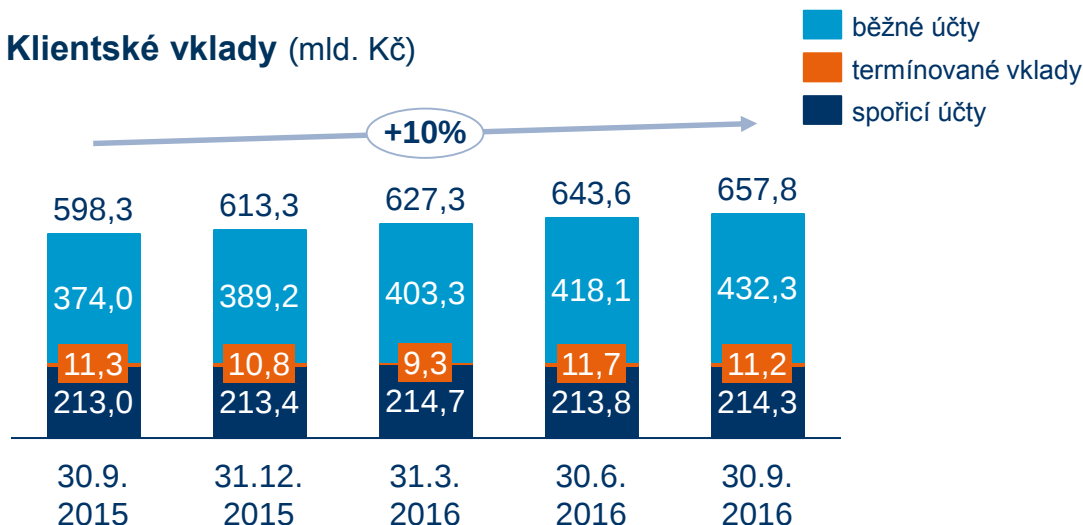
² Závazky vůči klientům penzijního fondu.

³ Aktiva pod správou zahrnují aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech, aktiva v ostatních fondech, ostatní aktiva pod správou, AUM slovenského AM.

Klientské vklady, stavební spoření a penzijní fond

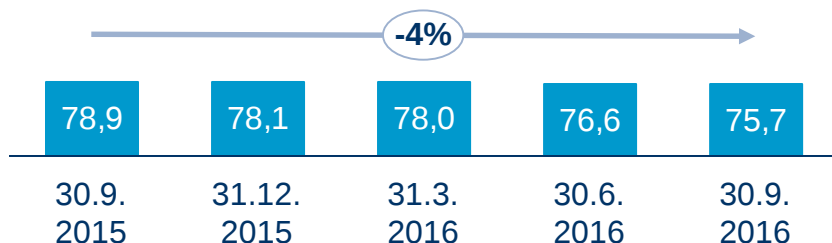
Růst klientských vkladů tažen nárůstem na běžných účtech

Klientské vklady (mld. Kč)



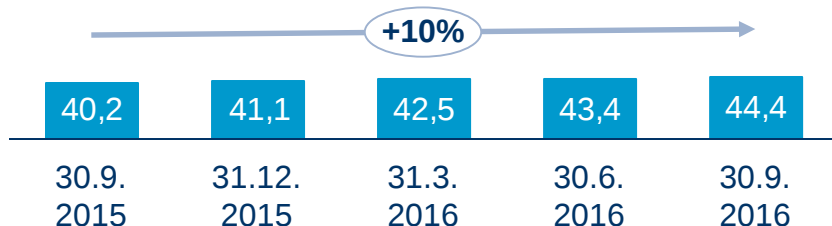
10% nárůst klientských vkladů byl podpořen zejména nárůstem **na běžných účtech** (meziročně +16 %). Zůstatky na **spořicích účtech** meziročně vzrostly o 1 %, zatímco termínované vklady meziročně o 1 % poklesly.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** i nadále klesal (meziročně -4 %). Pokles byl ovlivněn také dřívější cenovou úpravou.

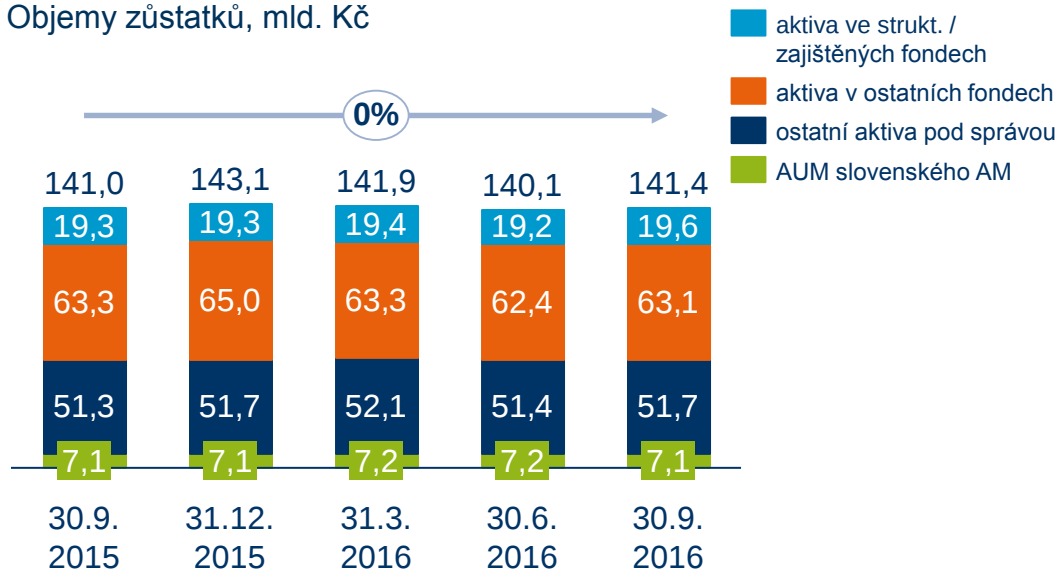
Penzijní fond (mld. Kč)



10% meziroční růst **penzijního fondu** byl ovlivněn nárůstem nových prodejů a také zlepšující se retencí.

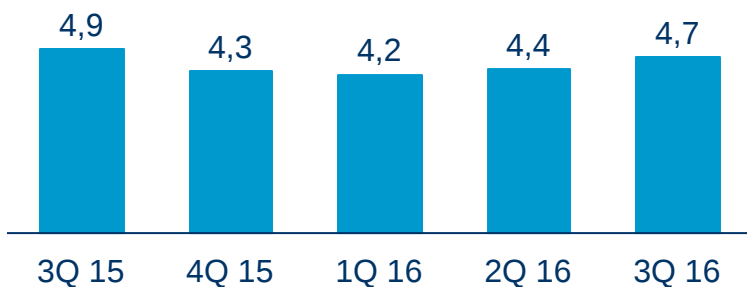
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč



Podílové fondy

Nové prodeje, mld. Kč



Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou zůstaly meziročně stabilní. Pozitivní efekt z přecenění vykompenzoval nižší čistý příliv aktiv v podílových fondech.

S ohledem na současné tržní prostředí se ČSOB snažila směřovat investice klientů do smíšených fondů s aktivní správou. Kromě toho spustila ČSOB reklamní kampaň „Duo Profit Plus“, která představuje produkt vhodný pro konzervativní a začínající investory. Jde o kombinaci investic a spořicího účtu.

Mezičtvrtletní nárůst nových prodejů podílových fondů zaznamenaný v posledních dvou čtvrtletích byl tažen smíšenými fondy a strukturovanými produkty. Nárůst byl podpořen také novou službou „ČSOB Premium“ pro affluentní klienty, která byla uvedena ve 2. čtvrtletí 2016.

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.

	30. 9. 2015	30. 9. 2016
Pobočky retail/SME a poradenská centra	752	711
Pobočky ČSOB pro retail / SME (včetně sloučených ČSOB + Era)	225	219
Pobočky PS / Era finanční centra	74	56
Poradenská centra ČMSS	334	315
Centra Hypoteční banky	28	29
Pobočky ČSOB Pojišťovny	91	92
Pobočky ČSOB Private Banking	12	11
Leasingové pobočky	10	10
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – obchodní místa České pošty	cca 3 100	cca 3 000
- z toho specializované bankovní přepážky	150	150
Bankomaty¹	1 060	1 066
Klienti ČSOB (pouze banka, v milionech)	2,841	2,810
Internetové bankovníctví - uživatelé (v mil.)	1,533	1,559
- transakce (v mil.)	36,785	38,042

¹ Včetně bankomatů partnerských bank.

ČSOB dále **rozšířila svou síť bankomatů**. Na konci září 2016 byl počet vkladových bankomatů 157 (meziročně +10). Klienti mohli za posledních dvanáct měsíců využívat navíc 6 nových bankomatů.

Kvůli pokračující optimalizaci sítě poboček byly některé pobočky uzavřeny nebo sloučeny, zatímco některé byly nově otevřeny. To odráží měnící se poptávku klientů po službách poboček. Počet **poboček pro retail / SME** (včetně sloučených ČSOB + Era) a **PS / Era finančních center** během posledních dvanácti měsíců poklesl o 24.

Počet klientů ČSOB (pouze banka) meziročně poklesl o 1 %, zatímco počet aktivních klientů meziročně o 1 % vzrostl.

Počet **uživatelů internetového bankovníctví** vzrostl meziročně o 2 % a počet **transakcí** o 3 %.

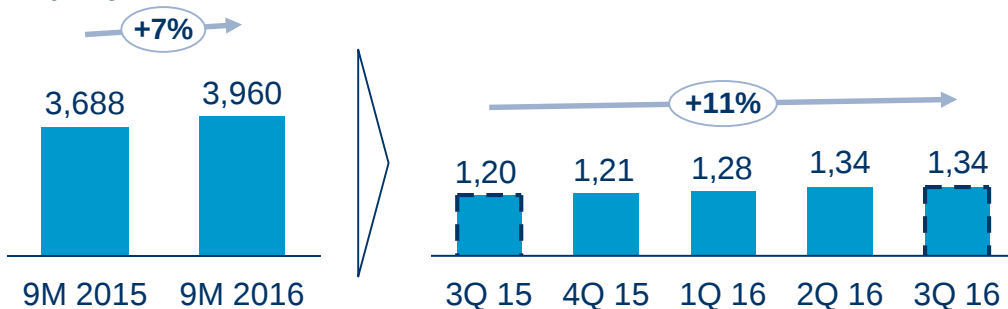
*Poznámka: Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.*



ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

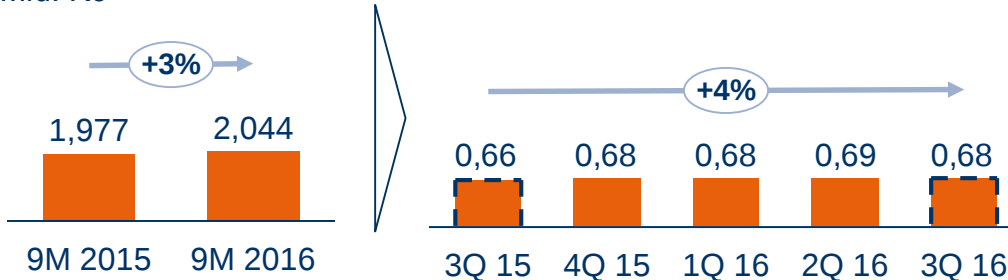
Neživotní pojištění - hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



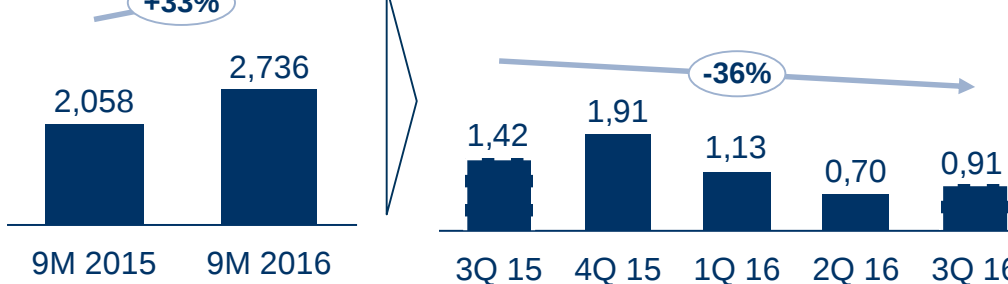
Životní pojištění - pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění - jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	9M 2016	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 6,8 %	4.
Životní pojištění	↑ 7,1 %	4.

Šipky ukazují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné **neživotního pojištění** za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 meziročně vzrostlo o 7 %, respektive o 11 %, zejména díky pojištění domácností a automobilů.

Životní pojištění

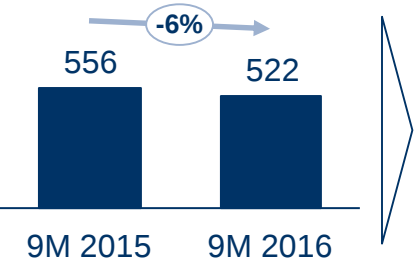
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 vzrostlo meziročně o 3 %, respektive o 4 %, v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 meziročně vzrostlo o 33 %, respektive pokleslo o 36 %. Meziroční nárůst za devět měsíců 2016 byl podpořen zejména zavedením velkého počtu tranší (Maximal Invest a Life Invest pro Privátní bankovníctví).

Poznámka: Postavení na trhu odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

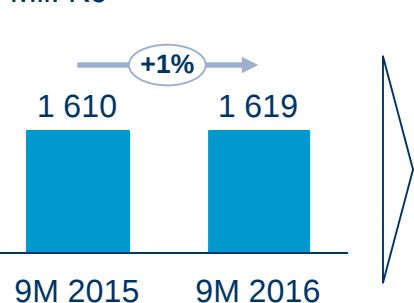
Čistý zisk

Mil. Kč



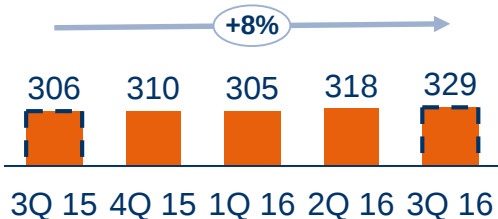
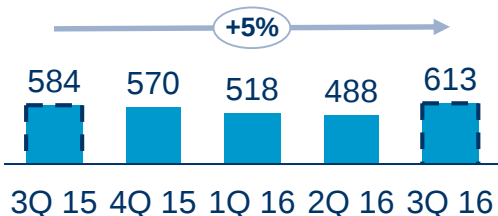
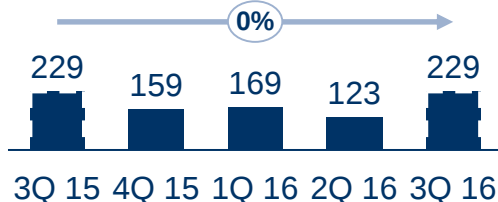
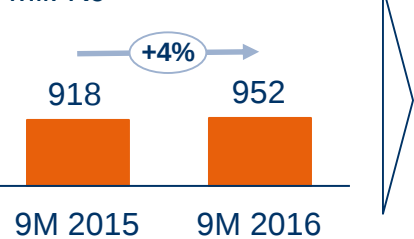
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



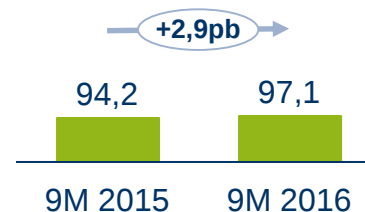
Čistý zisk za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 dosáhl výše **522 mil. Kč** (meziročně -6 %), respektive **229 mil. Kč** (meziročně stabilní). Meziroční pokles za devět měsíců 2016 byl ovlivněn zejména vyššími provozními náklady a několika pojistnými událostmi v neživotním pojištění, zatímco příspěvek životního pojištění byl stabilní.

Provozní výnosy za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 vzrostly meziročně na **1 619 mil. Kč** (meziročně +1 %), respektive na **613 mil. Kč** (meziročně +5 %). Hlavními faktory byly:

- **Neživotní pojištění** – vliv několika pojistných událostí (souvisejících s bouřemi a požáry), vyšší hrubé předepsané pojistné a mírně nižší výsledek z finančního umístění.
- **Životní pojištění** – pokračující stabilní výkon s mírnou volatilitou ve výsledku z finančního umístění (zejména v úrokovém výnosu), vyšší výnosy.

Provozní náklady za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 vzrostly na **952 mil. Kč** (meziročně +4 %), respektive na **329 mil. Kč** (meziročně +8 %) v důsledku rozšiřování interní distribuce, podpory bankopojištění a digitalizačních projektů.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)





Divize Česká republika



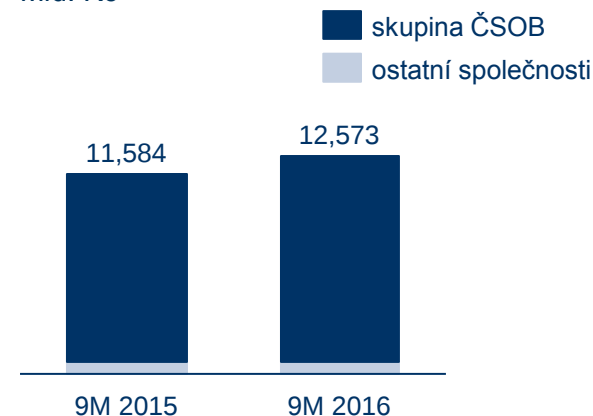
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za devět měsíců / 3. čtvrtletí 2016 dosáhl výše **12,6 mld. Kč** (meziročně +9 %), respektive **3,9 mld. Kč** (meziročně -5 %). 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)	3Q 2015	4Q 2015	1Q 2016	2Q 2016	3Q 2016	3Q/3Q	9M 2015	9M 2016	9M/9M
Skupina ČSOB ¹	3,871	3,020	3,283	4,997	3,656	-6 %	10,900	11,937	+10 %
ČSOB Pojišťovna	0,229	0,162	0,169	0,123	0,229	0 %	0,556	0,522	-6 %
ČSOB AM	0,036	0,040	0,036	0,040	0,039	+9 %	0,128	0,115	-10 %
Celkem	4,136	3,222	3,488	5,160	3,925	-5 %	11,584	12,573	+9 %

¹Rozdíly mezi výsledky skupiny ČSOB v rámci Divize Česká republika a konsolidovanými výsledky samotné skupiny ČSOB vyplývají ze skutečnosti, že výsledky Divize Česká republika zahrnují výsledky ČSOB AM ze 100 %, zatímco výsledky skupiny ČSOB v sobě zahrnují ČSOB AM pouze ze 40,08 % (v souladu s vlastnickým podílem).



Příloha

Ukazatel	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2015	30. 9. 2015	30. 9. 2016
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,20 (3,00)	3,17	3,01	3,04	2,92
Náklady / výnosy (%)	47,5 (47,1)	47,6	48,2	46,9	45,2
RoE (Ytd., %)	18,2	16,4	16,4	17,5	18,2
RoA (Ytd., %)	1,53	1,40	1,49	1,57	1,55
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %)	40,0 (35,2)	36,7	36,8	38,4	43,4
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,25	0,18	0,18	0,15	0,07
Podíl úvěrů v selhání (%)	4,65 (4,39)	4,07	3,64	3,68	2,82
Ukazatel krytí NPL (%)	50,4 (49,7)	53,4	53,2	53,6	56,9
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (%)	15,6 ¹	17,2 ²	19,1 ²	18,3 ²	16,7 ²
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	15,6 ¹	17,5 ²	19,4 ²	18,7 ²	17,0 ²
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (%)	217 ³	214 ³	197 ³	199 ³	n/a
Pákový poměr (Basel III, %)	5,46	5,15	5,25	4,84	4,94
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, Basel III, %)	135,7	135,9	134,9	131,8	149,5
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	225,6	348,4	163,4	210,9	161,3
Úvěry / vklady (%)	75,9 (77,0)	76,4	79,9	77,0	75,9

Rok 2013 byl přepočítán dle metodologických změn (ČMSS & výpočet čisté úrokové marže), ukazatel krytí úvěrů v selhání byl zpětně přepočítán aby zohlednil změnu v klasifikaci úvěrů v selhání. Údaje v závorkách jsou před přepočítáním.

¹ Dle Basel II, ² Dle Basel III, ³ Dle Solvency I

(mil. Kč)	3Q 2015	2Q 2016	3Q 2016	Y/Y	Q/Q	9M 2015	9M 2016	Y/Y
Úrokové výnosy	6 245	6 188	6 380	+2%	+3%	19 322	18 754	-3%
Úrokové náklady	- 603	- 679	- 809	+34%	+19%	-2 524	-2 147	-15%
Čistý úrokový výnos	5 642	5 509	5 571	-1%	+1%	16 798	16 607	-1%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 563	1 604	1 508	-4%	-6%	4 747	4 611	-3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	695	1 117	533	-23%	-52%	1 959	2 501	+28%
Ostatní provozní zisk ²	197	1 562	351	+78%	-78%	958	2 159	>+100%
Provozní výnosy	8 097	9 792	7 963	-2%	-19%	24 462	25 878	+6%
Náklady na zaměstnance	-1 699	-1 877	-1 902	+12%	+1%	-5 238	-5 684	+9%
Všeobecné správní náklady	-1 637	-1 461	-1 470	-10%	+1%	-5 771	-5 075	-12%
Odpisy a amortizace	- 157	- 311	- 320	>+100%	+3%	- 463	- 943	>+100%
Provozní náklady	-3 493	-3 649	-3 692	+6%	+1%	-11 472	-11 702	+2%
Ztráty ze znehodnocení	- 128	- 255	- 57	-55%	-78%	- 608	- 334	-45%
ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	- 128	- 238	- 59	-54%	-75%	- 611	- 318	-48%
znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a
znehodnocení ostatních aktiv	0	- 17	2	n/a	>-100%	3	- 16	>-100%
Podíl na zisku přidružených společností	163	165	221	+36%	+34%	560	566	+1%
Zisk před zdaněním	4 639	6 053	4 435	-4%	-27%	12 942	14 408	+11%
Daň z příjmu	- 752	-1 039	- 762	+1%	-27%	-1 989	-2 424	+22%
Zisk za účetní období	3 887	5 014	3 673	-6%	-27%	10 953	11 984	+9%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	3 906	5 014	3 661	-6%	-27%	10 973	11 973	+9%
Menšinovým podílníkům	- 19	0	12	>-100%	n/a	- 20	11	>-100%

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

Výkaz zisku a ztráty (na srovnatelné bázi – upravené o ICT insourcing a bankovní daně)

(mil. Kč)	3Q 2015	2Q 2016	3Q 2016	Y/Y	Q/Q	9M 2015	9M 2016	Y/Y
Úrokové výnosy	6 245	6 188	6 380	+2%	+3%	19 322	18 754	-3%
Úrokové náklady	- 603	- 679	- 809	+34%	+19%	-2 524	-2 147	-15%
Čistý úrokový výnos	5 642	5 509	5 571	-1%	+1%	16 798	16 607	-1%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 563	1 604	1 508	-4%	-6%	4 747	4 611	-3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	695	1 117	533	-23%	-52%	1 959	2 501	+28%
Ostatní provozní zisk ²	326	1 562	351	+8%	-78%	1 347	2 159	+60%
Provozní výnosy	8 226	9 792	7 963	-3%	-19%	24 851	25 878	+4%
Náklady na zaměstnance	-1 883	-1 877	-1 902	+1%	+1%	-5 792	-5 684	-2%
Všeobecné správní náklady	-1 411	-1 479	-1 465	+4%	-1%	-4 084	-4 320	+6%
Odpisy a amortizace	- 326	- 311	- 320	-2%	+3%	- 965	- 943	-2%
Provozní náklady	-3 620	-3 667	-3 687	+2%	+1%	-10 840	-10 947	+1%
Ztráty ze znehodnocení	- 128	- 255	- 57	-55%	-78%	- 608	- 334	-45%
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	- 128	- 238	- 59	-54%	-75%	- 611	- 318	-48%
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	0	- 17	2	n/a	>-100%	3	- 16	>-100%
Podíl na zisku přidružených společností	163	165	221	+36%	+34%	560	566	1%
Zisk před zdaněním	4 641	6 035	4 440	-4%	-26%	13 963	15 163	+9%
Daň z příjmu	- 752	-1 036	- 762	+1%	-26%	-2 183	-2 567	+18%
Zisk za účetní období	3 889	4 999	3 678	-5%	-26%	11 780	12 597	+7%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	3 908	4 999	3 666	-6%	-27%	11 800	12 586	+7%
Menšinovým podílníkům	- 19	0	12	>-100%	n/a	- 20	11	>-100%

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

Srovnatelná báze: Dne 31. prosince 2015 došlo k převzetí zaměstnanců, aktiv a závazků souvisejících s poskytováním informačních a komunikačních služeb (ICT) z pobočky KBC Group Czech Branch. To mělo za následek především reklasifikační efekt při meziročním i mezičtvrtletním srovnání na úrovni výkazu zisku a ztráty. Kromě toho je jiný odhadovaný dopad bankovních daní (Rezolučního fond a Systém pojištění vkladů) v letech 2015 a 2016. Pro-forma / srovnatelný výkaz zisku a ztráty (včetně vlivu ICT insourcingu v roce 2015 a bez bankovních daní v letech 2015 i 2016) byl uveden pouze pro účely srovnání.

(mil. Kč)	30/9 2015	31/12 2015	30/9 2016	Ytd. změna	
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	68 763	117 287	31 924	-73%	Pokles v důsledku krátkodobého úvěru (overnight loan) s ČNB.
Finanční aktiva k obchodování	67 633	29 494	44 321	+50%	Nárůst díky reverzním repo operacím s bankami, státním dluhopisům a derivátům.
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	3 344	15	0	-100%	
Realizovatelná finanční aktiva	63 666	59 961	57 813	-4%	
Úvěry a pohledávky - netto	611 252	579 448	764 331	+32%	Nárůst díky reverzním repo operacím s ČNB.
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	123 503	86 047	235 659	>+100%	
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	498 720	504 360	538 611	+7%	
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	- 10 971	- 10 959	- 9 939	-9%	
Finanční investice držené do splatnosti	135 086	136 433	132 069	-3%	
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	1 731	957	1 254	+31%	
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	13 266	11 900	14 421	+21%	
Pohledávky ze splatné daně	66	96	25	-74%	
Pohledávky z odložené daně	117	152	176	+16%	
Investice v přidružených společnostech	4 837	4 970	4 869	-2%	
Investice do nemovitostí	0	0	0	n/a	
Pozemky, budovy a zařízení	6 901	7 662	8 917	+16%	
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	2 988	5 323	5 475	+3%	
Aktiva určená k prodeji	325	363	53	-85%	
Ostatní aktiva	2 072	2 264	2 677	+18%	
Aktiva celkem	982 047	956 325	1 068 325	+12%	

(mil. Kč)	30/9 2015	31/12 2015	30/9 2016	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	44 408	29 970	41 742	+39%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	830 679	812 205	913 913	+13%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	176 948	23 786	112 792	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	623 001	621 927	680 746	+9%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	30 730	166 492	120 375	-28%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	4 959	4 062	7 574	+86%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 081	10 774	11 614	+8%
Závazky ze splatné daně	186	170	689	>+100%
Závazky z odložené daně	2 234	2 162	1 715	-21%
Rezervy	412	536	568	+6%
Ostatní závazky	4 523	5 727	4 517	-21%
Závazky celkem	899 482	865 606	982 332	+13%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	15 509	20 929	20 929	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	36 092	38 517	35 709	-7%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	3 248	3 944	2 469	-37%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	2 995	2 609	2 154	-17%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	0	0	0	n/a
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	82 386	90 541	85 803	-5%
Menšinové podíly	179	178	190	+7%
Vlastní kapitál celkem	82 565	90 719	85 993	-5%
Závazky a vlastní kapitál celkem	982 047	956 325	1 068 325	+12%

Nárůst kvůli repo operacím, transakcím na finančním trhu a derivátům.

Nárůst kvůli operacím na finančním trhu a repo operacím.

Rating ČSOB

k 17. listopadu 2016

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	24. října 2016

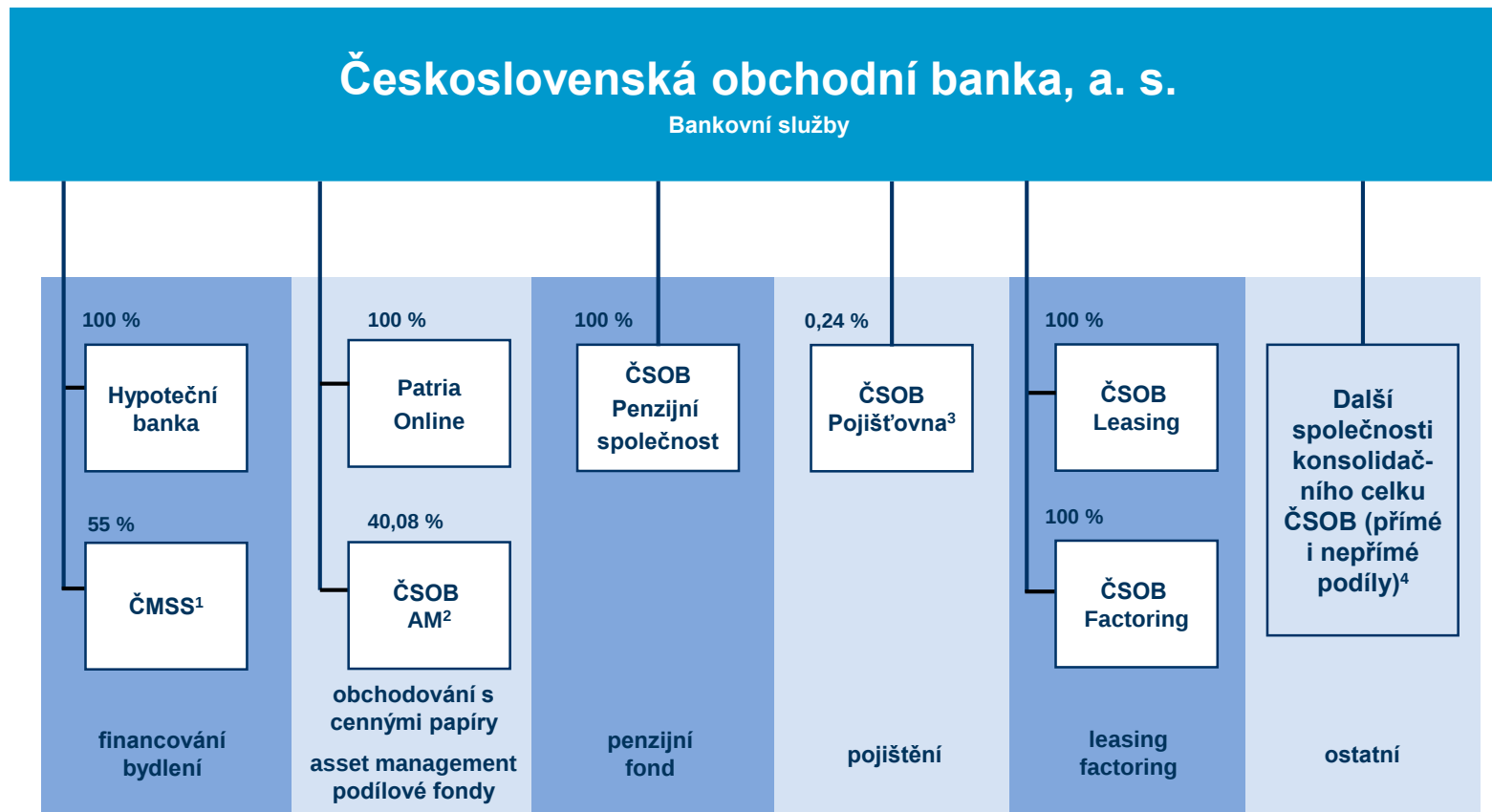
Struktura akcionářů

K 30. září 2016 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 akci.

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

Úvěry v selhání

	30. 9. 2015		30. 9. 2016	
Rozdělení úvěrů podle PD ratingu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu	Částka (mld. Kč)	Podíl na úv. portfoliu
Úvěrové portfolio	509,2	100 %	547,5	100 %
Normální - Standardní (PD 1-7)	480,9	94 %	520,2	95 %
K přezkoumání - Sledované (PD 8-9)	9,5	2 %	11,8	2 %
Nejisté - Nestandardní (PD 10)	4,3	1 %	3,5	1 %
Nejisté - Pochybné (PD 11)	2,5	0 %	1,5	0 %
Nedobytné - Ztrátové (PD 12)	11,9	2 %	10,5	2 %



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. září 2016.

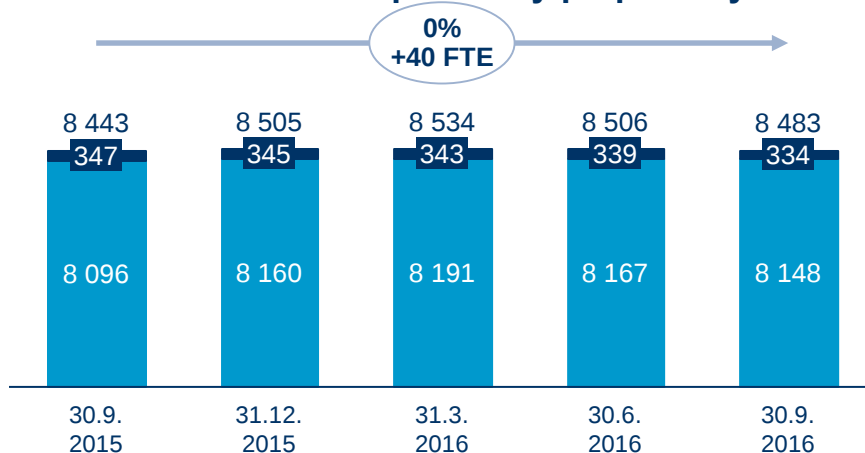
¹ 45 % vlastní Bausparkasse Schwäbisch Hall; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

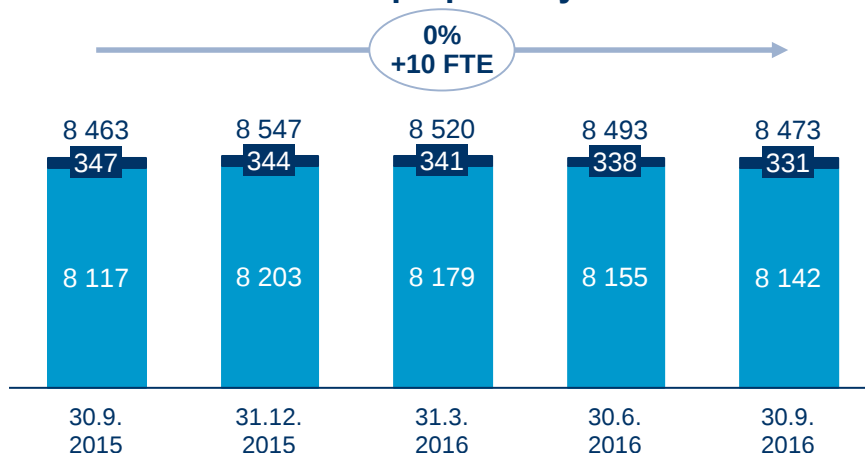
⁴ Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců k 30. září 2016 vzrostl meziročně o 40.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců na konci období se k 30. září 2016 meziročně zvýšil o 10 vzhledem k posilování distribuční sítě (např. rostoucí počet pojišťovacích specialistů).

 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). Od 1. čtvrtletí 2016 bylo ICT převedeno z pobočky KBC Group Czech Branch do ČSOB (převod přibližně 750 zaměstnanců), data za rok 2015 byla přepočtena.

Položka	Definice	Zdroj
Celková depozita	Celkové bankovní vklady (včetně 55 % stavebního spoření ČMSS) s výjimkou repo operací, obsahuje běžné účty a směny.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS
Stavení spoření	Objem stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS
Podílové fondy	Aktiva pod správou českých i zahraničních fondů k danému datu, včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran; podle metodiky AKAT.	Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, úvěry na bydlení (ČMSS 55 %), SME / korporátní úvěry.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; ČMSS
Leasing	Objemy nově poskytnutých úvěrů (leasing movitého majetku, komerční úvěry, spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Hypotéky	Hrubé objemy zůstatků; hypotéky fyzickým osobám s výjimkou amerických hypoték, hypoték, které neslouží k bydlení, a spotřebitelských úvěrů za účelem bydlení, podle definice ČNB.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; HB
Factoring	Objem nových obchodů.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Penzijní fondy	Počet klientů k danému datu.	Asociace penzijních společností (APS)
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
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)

NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
RoA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
RoE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
RoAC (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodologie skupiny KBC).
Kombinovaný ukazatel	Podle metodologie KBC.
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce - tj. záruky) a nestátní dluhopisy v bankovní knize; od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (ČNB metodologie) / úvěrové portfolio.
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry v selhání (ČNB metodologie).
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007 do 31. prosince 2013), dle Basel III (od 1. ledna 2014).
Ukazatel solventnosti (pojištění)	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I, po očekávané výplatě dividend.
Poměr úvěry / vklady	Úvěrové portfolio (bez ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) / primární vklady.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje (kapitál a cizí pasiva, která lze považovat ze spolehlivé zdroje financování po dobu jednoho roku za podmínky déletrvající zátěže) / objem stabilních zdrojů, které daná instituce potřebuje v závislosti na typu svých aktiv, na výši svých mimobilančních expozic a na aktivitách, které provádí (podle Basel III).
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 kapitál / neriziková hodnota aktiv (podle Basel III).
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (podle Basel III).

Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky 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.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právnickým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB, ERA a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření).
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČMSS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Primární vklady	Vklady celkem (bez ČMSS / stavební spoření) mínus repo operace s nebankovními finančními institucemi (část položky „ostatní“ ve vkladech celkem) plus závazky k úvěrovým institucím (mimo repo operací s úvěrovými institucemi). V souladu se systémem vnitřního manažerského výkaznictví likvidity.

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB
Robert Keller (výkonný manažer)
Jana Kloudová
Přemysl Němeček
Sandra Jelínková

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