

Výsledky skupiny ČSOB za rok 2012

Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS

Prezentace pro média
14. únor 2013

Obsah

1. Výsledky roku 2012 ve zkratce a obchodní prostředí roku 2013
 2. Analýza udržitelného zisku
 3. Analýza obchodních výsledků
- Příloha



1. Výsledky roku 2012 ve zkratce a obchodní prostředí roku 2013

Obchodní prostředí: ČSOB bude i nadále pečovat o své klienty a je připravena na výzvy roku 2013

1

Česká ekonomika

- Podle dnešních očekávání **nebude makroekonomické prostředí v roce 2013 příliš příznivé** (např. HDP, nezaměstnanost).
- Avšak ČSOB je nedílnou součástí ekonomiky a i **nadále si uvědomuje svou pozici na trhu v časech dobrých i horších.**
- ČSOB bude i nadále **odpovědným poskytovatelem úvěrů** a dál bude **úvěrovat** své klienty.

2

Prostředí nízkých úrokových sazeb

- **Úrokové sazby se budou v roce 2013 pohybovat na nízkých úrovních**, což pro finanční skupiny jako je ČSOB vytváří náročné prostředí, v němž je **tlak na snižování čisté úrokové marže** a následně provozních výnosů.
- ČSOB se proto ještě více **zaměří na interní efektivitu a řízení nákladů.**

3

Regulatorní prostředí

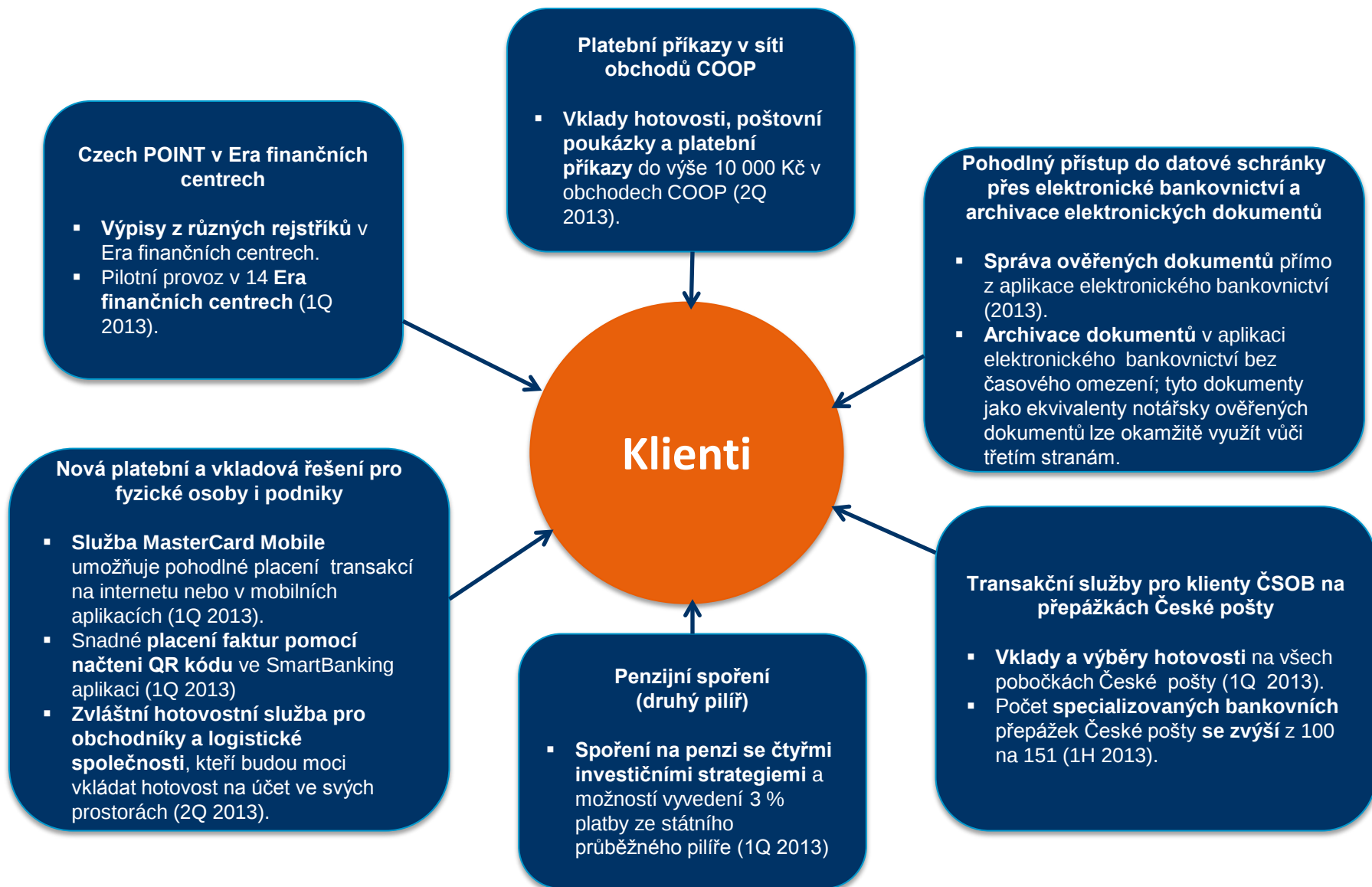
- V současnosti jsou banky obecně vystaveny **mnoha nárokům ze strany regulátorů.**
- ČNB je **silný regulátor, což je výhoda pro celý systém.**
- ČSOB monitoruje a implementuje všechna potřebná opatření, aby **bez problémů splnila veškeré požadavky Basel 3.**

4

Nové trendy v chování klientů

- Klienti střídají komunikační kanály, čímž tlačí na banky, aby **nabízely své služby v širokém spektru kanálů** v čase a na místech, jak to vyhovuje klientům.
- ČSOB soustavně pracuje na tom, aby její služby přinášely klientům **vysokou přidanou hodnotu.**

Obchodní prostředí: Klienti budou moci využívat výhod nových služeb spuštěných v roce 2013



Pět ukazatelů udržitelné výkonnosti: Vysoká ziskovost a odolnost

Klíčové ukazatele		2009	2010	2011	2012
Ziskovost	Udržitelný* čistý zisk (mld. Kč)	10,5	13,0	11,2	14,2
	Vykázaný čistý zisk (mld. Kč)	17,4	13,5	11,2	15,3
	Udržitelný* ukazatel RoE	17,1%	19,6%	18,0%	21,2%
Likvidita	Ukazatel úvěry/vklady	71,1%	68,5%	72,7%	75,2%
	Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	n/a	137,7%	133,6%	133,2%
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	11,9%	14,2%	11,7%	13,0%
Náklady na úvěrové riziko	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	1,12%	0,75%	0,36%	0,31%
Nákladová efektivita	Udržitelný* ukazatel náklady/výnosy	43,4%	44,7%	46,9%	47,4%

* Bez započtení mimořádných položek. Ztráta v portfoliu AFS (které obsahovalo řecké dluhopisy) je zahrnuta v udržitelném výkazu zisku a ztráty.

Vysoký vykázaný i udržitelný čistý zisk

Čistý zisk

V roce 2012 dosáhl **vykázaný čistý zisk** skupiny ČSOB **15,3 mld. Kč** (meziročně +37 %) a **udržitelný čistý zisk** **14,2 mld. Kč** (meziročně +26 %). Vysoký zisk byl ovlivněn prodejem podílu v ČSOB Pojišťovně a nízkou srovnávací základnou z roku 2011 kvůli odpisu řeckých dluhopisů.

Obchodní objemy

Úvěrové portfolio stále roste a dosáhlo **476,1 mld. Kč** (meziročně +8 %), zejména díky hypotékám a korporátním/SME úvěrům. **Vklady** vzrostly na **629,6 mld. Kč** (meziročně +3 %).

Provozní zisk

Udržitelné **provozní výnosy vzrostly na 33,9 mld. Kč** (meziročně +1 %) i přes klesající čistou úrokovou marži. **Provozní náklady vzrostly na 16,1 mld. Kč** (meziročně +2 %) kvůli několika mimořádným položkám, což způsobilo také zvýšení ukazatele **náklady/výnosy na 47,4 %**.

Náklady na riziko

Náklady na úvěrové riziko dále klesly jak v absolutním, tak relativním vyjádření. **Ukazatel nákladů na úvěrové riziko činil 31 bazických bodů** (Ytd., anualizováno).

Likvidita a kapitál

Ukazatel **úvěry/vklady** se zvýšil na **75,2 %** a ukazatel kapitálu **Tier 1** je **13,0 %**.

Expozice vůči EU dluhopisům

V roce 2012 prodala ČSOB zbývající expozici na řecké (1,4 mld. Kč), španělské (0,6 mld. Kč) a italské (0,9 mld. Kč) státní dluhopisy. **ČSOB tak nemá žádnou expozici vůči vybraným zemím jižní Evropy.**

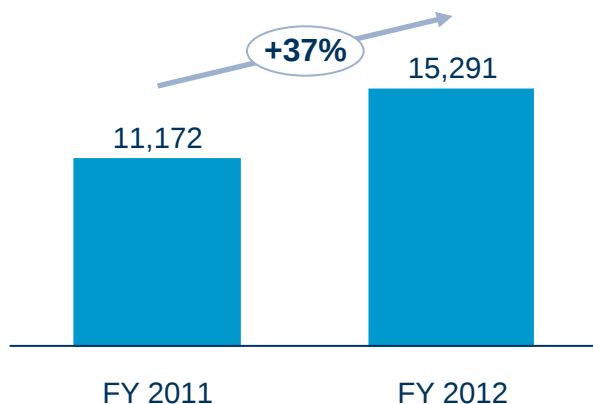
Mimořádné položky

V listopadu 2012 ČSOB prodala **podíl v ČSOB Pojišťovně ve výši 24,76 % do KBC Insurance se ziskem 1,2 mld. Kč**. Transakce umožní lepší využití kapitálu v rámci skupiny KBC. ČSOB bude i nadále **posilovat bankopojišťovací obchodní model**.

Vyšší vykázaný čistý zisk díky prodeji podílu v ČSOB Pojišťovně

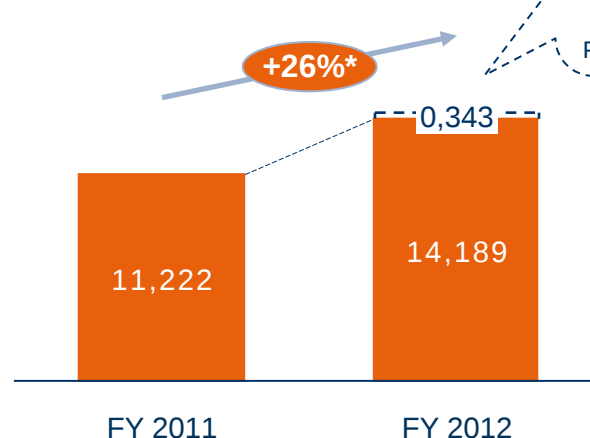
Vykázaný čistý zisk

mld. Kč



Udržitelný čistý zisk*

mld. Kč



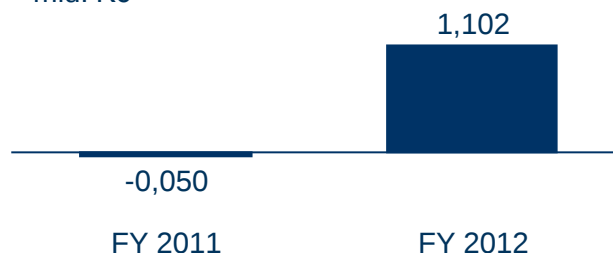
Jednorázové položky: rezerva na odstupné a tvorba opravné položky na goodwill v Penzijním fondu

Vysoký meziroční růst vykázaného čistého zisku za rok 2012 byl tažen prodejem podílu v ČSOB Pojišťovně, který byl v posledním čtvrtletí 2012 zaúčtován jako mimořádná položka, a nízkou srovnávací základnou z roku 2011, která byla ovlivněna tvorbou opravných položek na expozici vůči řeckým státním dluhopisům.

Udržitelný čistý zisk byl také ovlivněn několika jednorázovými položkami (viz graf vpravo a strany 13 a 14).

Mimořádné položky**

mld. Kč



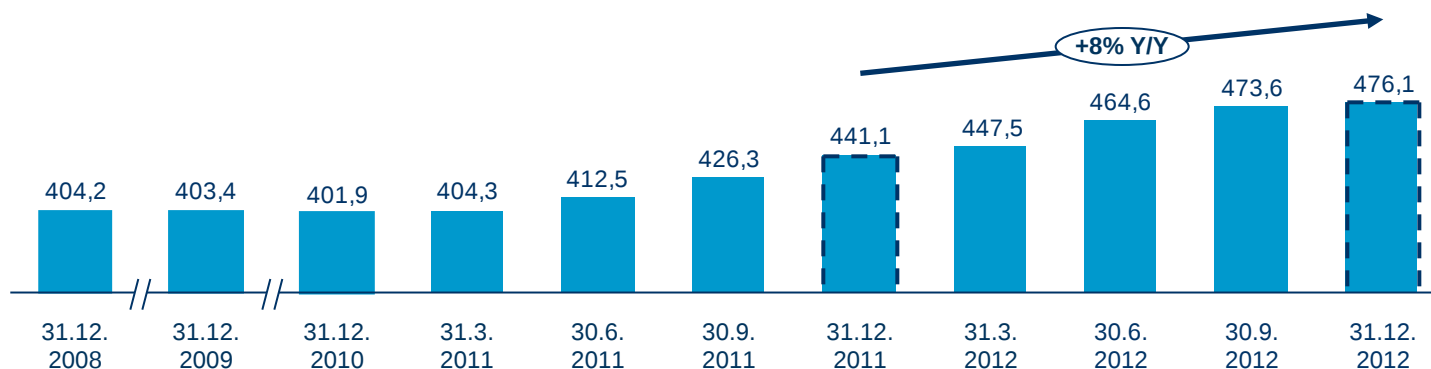
*V souladu s interní metodikou skupiny KBC se ztráty v portfoliu realizovatelných finančních aktiv (které obsahovalo řecké dluhopisy) nepovažují za mimořádnou položku, ale jsou zahrnuty v udržitelném výkazu zisku a ztráty.

** Další mimořádné vlivy zahrnují v obou letech byly malé a spojené zejména s přeceněním dluhopisů v portfoliu FVPL a nezajišťovacích derivátů.

Úvěry a vklady: Vysoké růsty objemů na straně úvěrů i vkladů

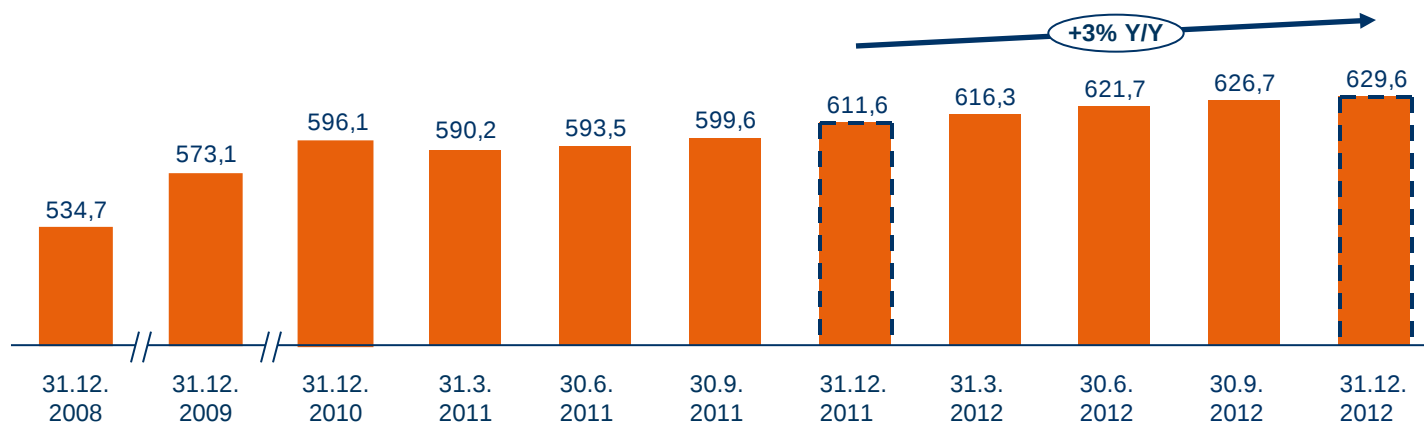
Úvěrové portfolio*

mld. Kč



Vklady celkem**

mld. Kč



* Položka Úvěry a pohledávky bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí plus dluhopisy nahrazující úvěry.

** Položka Závazky k ostatním z konsolidované bilance bez vkladů centrálních bank.

2. Analýza udržitelného zisku

Metodická poznámka

Reklasifikace výkazu zisku a ztráty:

Od 1. čtvrtletí 2012 prezentace výsledků skupiny ČSOB obsahují položky výkazu zisku a ztráty za rok 2011, které jsou reklasifikovány v souladu se současnou metodikou, aby byla zajištěna kompatibilita finančních výkazů dle IFRS v čase. Jedná se o tyto reklasifikace:

- Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a příspěvek do Garančního fondu obchodníka s cennými papíry byly přesunuty z čistého příjmu z poplatků a provizí (v provozních výnosech) do všeobecných správních nákladů (v provozních nákladech).
- Odměna od KBC za obchodování s FX opcemi byla přesunuta v rámci provozních výnosů z ostatních výnosů do čistého výnosu z poplatků a provizí.

Po fúzi ČSOB Investiční společnosti s ČSOB Asset Managementem se změnil způsob konsolidace s tím, jak podíl skupiny ČSOB v nově vzniklé společnosti klesl pod 50 %. V roce 2011 byly společnosti plně konsolidovány, zatímco v roce 2012 je nástupnická společnost konsolidována ekvivalenční metodou. Výkaz zisku a ztráty z roku 2011 nebyl zpětně přepočítán.

Rekonciliace obchodních objemů:

Retail/SME: Ve 4. čtvrtletí 2011 část klientů masového trhu byla přesunuta z Poštovní spořitelny do SME ČSOB. Živnostníci byli přesunuti z SME do retailu. Objemy za rok 2011 nejsou zpětně přepočítány.

Asset management: Kvůli změnám v metodě konsolidace není společnost ČSOB AM/IS od začátku roku 2012 zahrnuta v počtu zaměstnanců skupiny ČSOB (přepočtený stav).

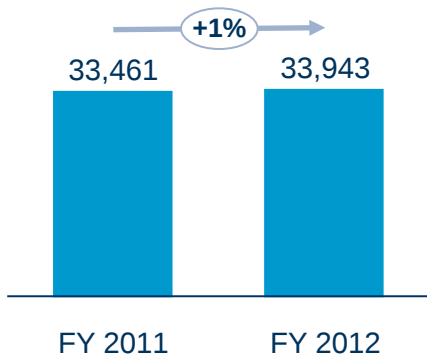
Z důvodu sladování metodiky s KBC, rozvaha od 2. čtvrtletí 2012 nezobrazuje časové rozlišení úrokových výnosů a nákladů. Objemy jsou přímo zahrnuty do položek úvěrů a pohledávek a finančních závazků v zůstatkové hodnotě. Předchozí čtvrtletí jsou reklasifikována, aby byla zachována srovnatelnost. V obchodní části prezentace nejsou objemy úvěrů a depozit zpětně upraveny.

Provozní výnosy – udržitelné:

Provozní výnosy ovlivněny klesající čistou úrokovou marží

Provozní výnosy

mld. Kč

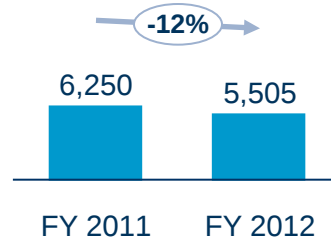


* Ostatní = Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL + čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, výnosy z dividend + čisté ostatní výnosy.

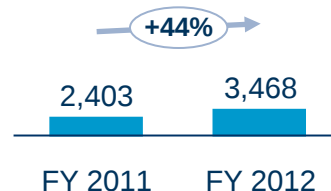
Čistý úrokový výnos



Čistý výnos z poplatků a provizí



Ostatní*



Růst čistého úrokového výnosu byl tažen rostoucím objemem poskytnutých úvěrů (zejména hypotéky a korporátní/SME úvěry), velkou měrou byl ale ovlivněn klesající čistou úrokovou marží (meziročně -32 bb, Qtd. anualizováno) kvůli prostředí nízkých úrokových sazeb.

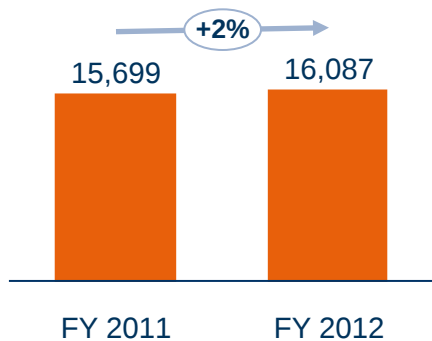
Čistý výnos z poplatků a provizí byl ovlivněn hlavně odloženými náklady na akvizici v Penzijním fondu a dekonsolidací Asset managementu. Bez těchto vlivů by čistý výnos z poplatků a provizí meziročně klesl o 3 % kvůli vyšším poplatkům placeným distribuci.

I přes negativní dopad expozice vůči řeckým státním dluhopisům (-0,4 mld. Kč v 1. čtvrtletí 2012), ostatní * výnosy meziročně vzrostly o 44 %. Růst byl tažen lepšími tržními podmínkami, které pomohly pozitivnímu přecenění českých státních dluhopisů (+0,8 mld. Kč), prodejem podílu v asset managementu (+0,15 mld. Kč) a prodejem podílu v ČMZRB (+0,1 mld. Kč).

Provozní náklady: Růst nákladů pod inflací

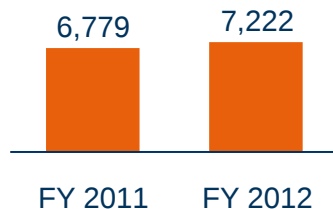
Provozní náklady

mld. Kč



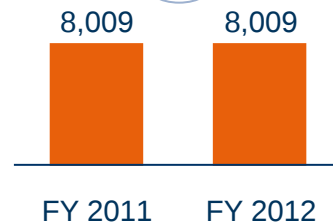
Personální náklady

+7%*



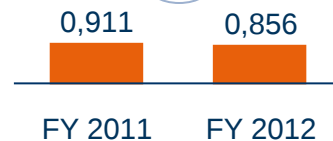
Všeobecné správní náklady

0%*



Ostatní**

-6%



Meziroční růst provozních nákladů byl nižší než inflace (meziročně +3,3 % za posledních 12 měsíců).

Reakce na měnící se tržní podmínky a chování klientů vede k identifikování duplicit i snižování počtu zaměstnanců. Bez vlivu vytvoření rezervy na odstupné by personální náklady rostly meziročně o 4 % tažené tvorbou dohadných položek na výkonnostní bonusy, ročním zvyšováním mezd a zvýšením počtu zaměstnanců.

Vývoj provozních nákladů je výsledkem nižších výdajů na marketing a konzultantské služby, vyšších nákladů na investice v oblasti IT, nákladů na migraci klientských platebních karet na karty nové generace (bezkontaktní) a zvýšeného příspěvku do Fondu pojištění vkladů kvůli vyšším objemům vkladů.

Odpisy a amortizace se meziročně snížily díky nižším amortizacím softwarových aplikací.

* Bez vlivu dekonsolidace Asset managementu by personální náklady vzrostly meziročně o 9 % a všeobecné správní náklady o 1 %.

** Odpisy a amortizace.

Ztráty ze znehodnocení: Úroveň nákladů na kreditní riziko dokládá kvalitu úvěrového portfolia

Ztráty ze znehodnocení

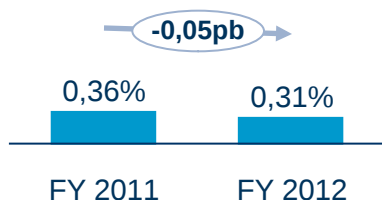
mld. Kč



Náklady na úvěrové riziko se meziročně snížily o 11 % na 1,575 mld. Kč. Ukazatel nákladů na úvěrové riziko se meziročně snížil na 31 bb (Ytd., anualizováno), což je stále pod dlouhodobým průměrem.

Meziročně se ztráty ze znehodnocení snížily díky nižší tvorbě opravných položek v oblasti korporátních/SME úvěrů a leasingu. Retail jako celek zůstal na úrovni z roku 2011.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko



Ostatní ztráty ze znehodnocení byly v předchozích čtvrtletích roku 2012 záporné, k čemuž především přispělo zlepšení u dříve znehodnocených případů ve výši 217 mil. Kč, což bylo ve čtvrtém čtvrtletí kompenzováno tvorbou opravné položky na goodwill v Penzijním fondu z důvodu změn v legislativě. Ostatní ztráty ze znehodnocení zaúčtované v roce 2011 se týkaly hlavně expozice na řecké státní dluhopisy.

Silná likvidita a přiměřená kapitálová pozice

Konsolidované údaje (mil. Kč)

31.12.2011

31.12.2012

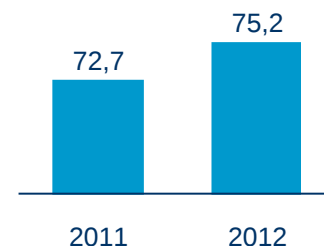
Celkový regulační kapitál	54 404	52 161
- Tier 1 kapitál	41 264	44 975
- Tier 2 kapitál	14 080	7 983
- Odčitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-940	-797
Kapitálový požadavek celkem	28 008	27 389
- Úvěrové riziko	22 966	21 669
- Tržní riziko	1 382	1 204
- Operační riziko	3 660	4 516
Celková RWA	350 101	342 360
Ukazatel kapitálu (Core) Tier 1	11,65%	13,02%
CAD skupina	15,54%	15,24%

Růst díky nerozdělenému zisku.

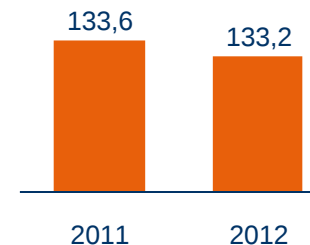
Pokles zejména kvůli splacení podřízeného dluhu do KBC.

Nárůst operačního rizika kvůli vyšším provozním výnosům.

Poměr úvěry/vklady (%)



Ukazatel čistého stabilního financování - NSFR (%)



V září 2012 ČSOB obdržela společný souhlas od českého a belgického regulátora k aplikaci přístupu **IRB Advanced** pro své neretailové portfolio (korporát/SME). Tato metodologická změna **snížila o 6-7 % kapitálové požadavky na úvěrové riziko**.

Poznámky:

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

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

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

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

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



3. Analýza obchodních výsledků

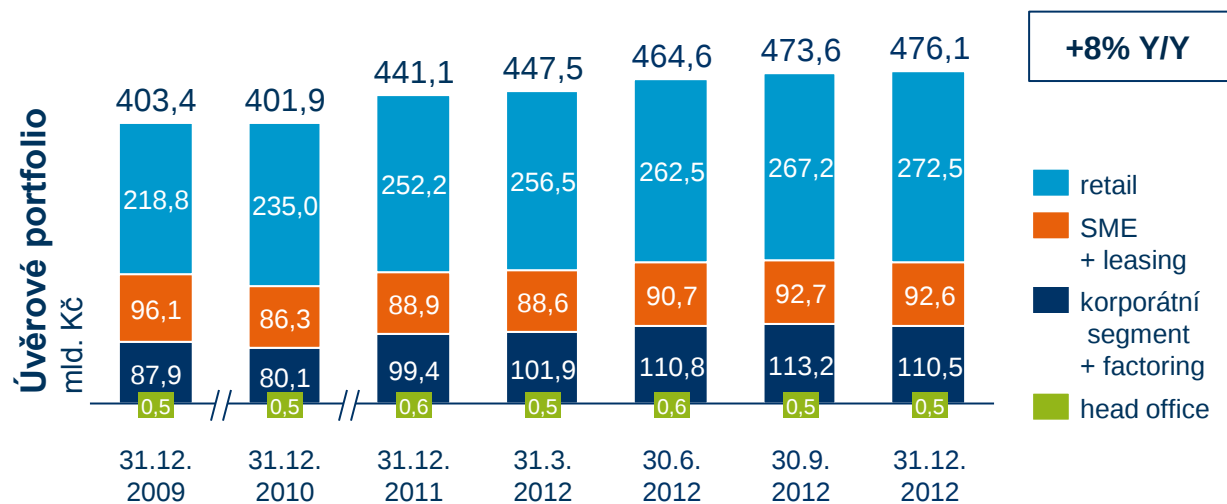
Tržní podíly skupiny ČSOB: ČSOB zvýšila podíl na trhu u většiny kategorií



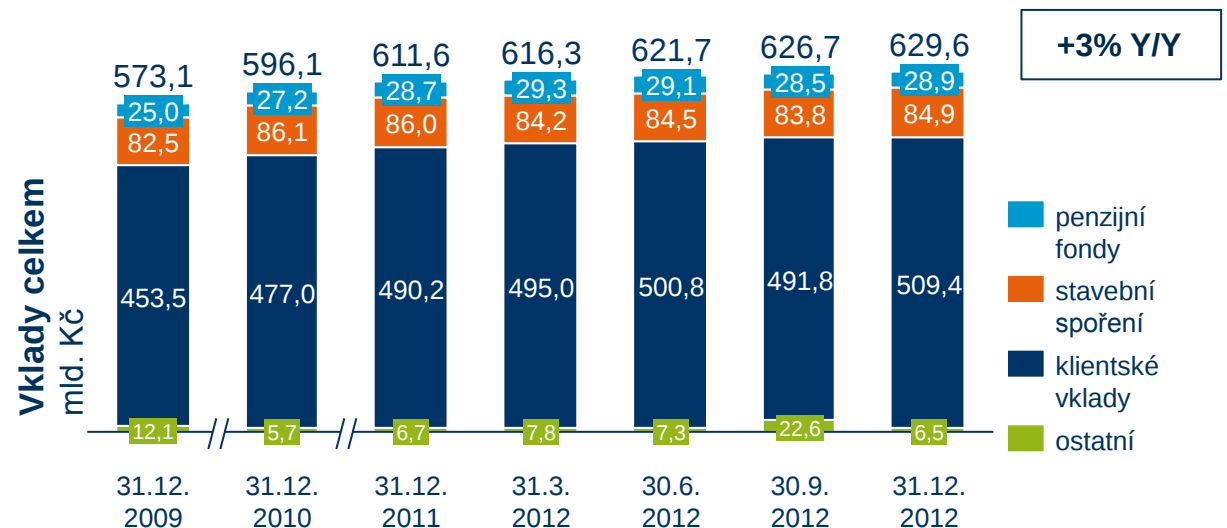
Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly k 31. prosinci 2012, s výjimkou factoringu, leasingu a penzijních a podílových fondů, které jsou k 30. září 2012. Pořadí je odhad ČSOB.

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu ⁴ Obsahuje hypotéky a úvěry ze stavebního spoření ⁵ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.



Na konci 4. čtvrtletí 2012 dosáhlo **úvěrové portfolio 476,1 mld. Kč**, když dvojciferný růst z předchozích čtvrtletí zpomalil na 8 %.



Také vklady v meziročním srovnání nadále rostly, tažené běžnými a spořicími účty. Ve **4. čtvrtletí 2012 klientské vklady mezikvartálně vzrostly**, tažené růstem vkladů **institucionální a korporátní klientely**. ČSOB navíc sehrála vedoucí roli v distribuci spořicích dluhopisů Ministerstva financí ČR.

Úvěry skupiny ČSOB: Růst tažen hypotékami a firemními úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2011	31.12.2012	Y/Y
Úvěrové portfolio	441,1	476,1	+8%
Retail/SME Segment			
Hypotéky ¹	163,1	183,6	+13%
Úvěry ze stavebního spoření ²	71,7	69,8	-3%
Spotřebitelské financování ³	17,5	19,1	+9%
Úvěry malým a středním podnikům ³	66,0	70,8	+7%
Leasing	22,8	21,8	-4%
Korporátní segment			
Korporátní úvěry ⁴	95,3	106,5	+12%
Factoring	4,1	4,0	-4%
Head Office⁵	0,6	0,5	-6%



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

² Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci Českomoravské stavební spořitelny, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány v 55% poměru, tedy tak jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

³ Mezi subsegmenty spotřebitelské financování a SME byly v 1. čtvrtletí 2012 přesuny, meziroční změny v 4. čtvrtletí 2012 by bez těchto vlivů byly +2 % u spotřebitelského financování a +9 % u SME.

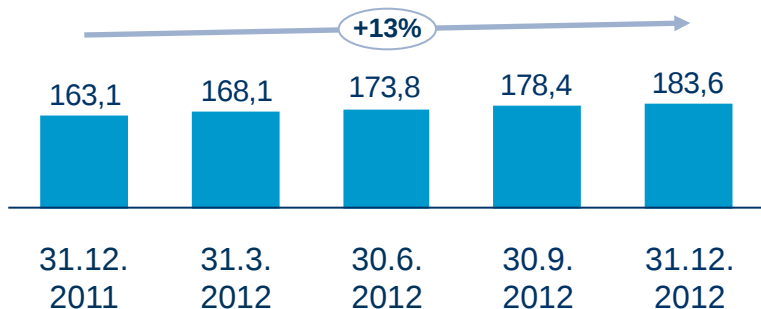
⁴ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

⁵ Historické úvěrové případy.

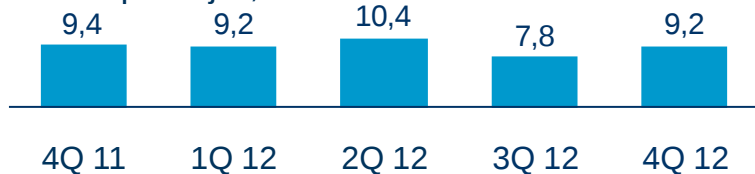
Úvěry na bydlení: Dobrá výkonnost v oblasti hypoték

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč



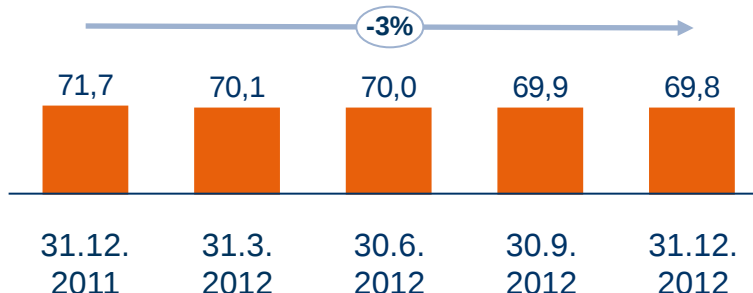
Stabilní ceny nemovitostí, rekordně nízké úrokové sazby a refinancování úvěrů ze stavebního spoření přispěly k velmi úspěšnému roku pro trh hypoték, který meziročně vzrostl o 3 %. **Objem hypoték u ČSOB za stejné období vzrostl o 13 %.**

Vedoucí pozici ČSOB na hypotečním trhu v roce 2012

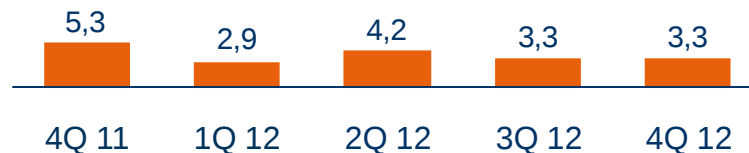
podpořilo poskytnutí 36,6 mld. Kč nových úvěrů, což byl nejvyšší objem na celém trhu.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 55 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 55 %)*, mld. Kč



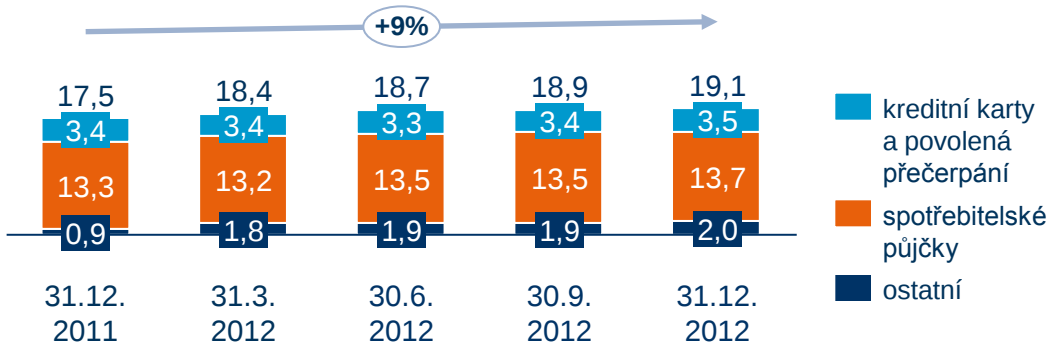
Portfolio úvěrů ze stavebního spoření meziročně pokleslo s tím, jak klienti obecně dávají v prostředí s nízkými úrokovými sazbami přednost hypotékám před úvěry ze stavebního spoření. **V roce 2012 klesal i celý trh s úvěry ze stavebního spoření.**

Ačkoliv celkový objem úvěrů i nové prodeje meziročně klesaly, ČMSS se podařilo uhájít pozici jedničky na trhu.

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

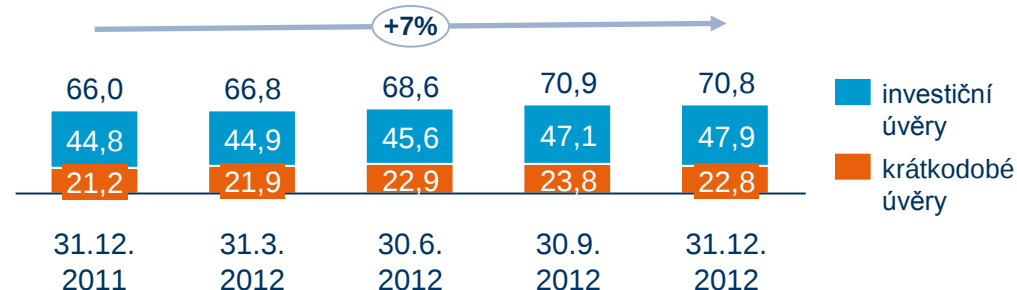
Spotřebitelské financování, SME, leasing: Růst spotřebitelského financování a úvěrů SME navzdory složité situaci na trhu

Spotřebitelské financování*, objemy zůstatků, mld. Kč



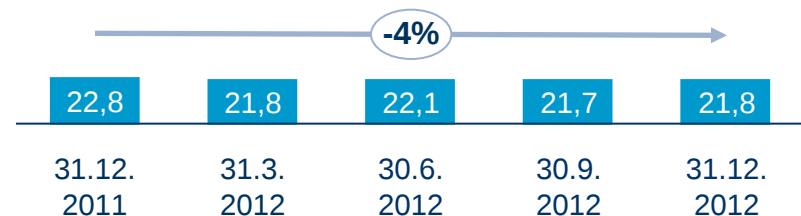
ČSOB se podařilo zvýšit objem spotřebitelských úvěrů i přesto, že celý trh klesal. Nejlepších výsledků ČSOB dosáhla v oblasti **konsolidace úvěrů**, kde uvedla nový produkt.

Úvěry SME*, objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy úvěrů malým a středním podnikům ke konci roku 2012 byly o **7 % nad úroveň** z prosince 2011. To vedlo ke **zlepšení podílu ČSOB na trhu**.

Leasing, objemy zůstatků**, mld. Kč



I přes meziroční snížení objemů **ČSOB Leasing potvrdil vedoucí pozici na trhu**, a to na velmi konkurenčním trhu. Celkový objem zůstatků na celém leasingovém trhu je stále nižší než před krizí.

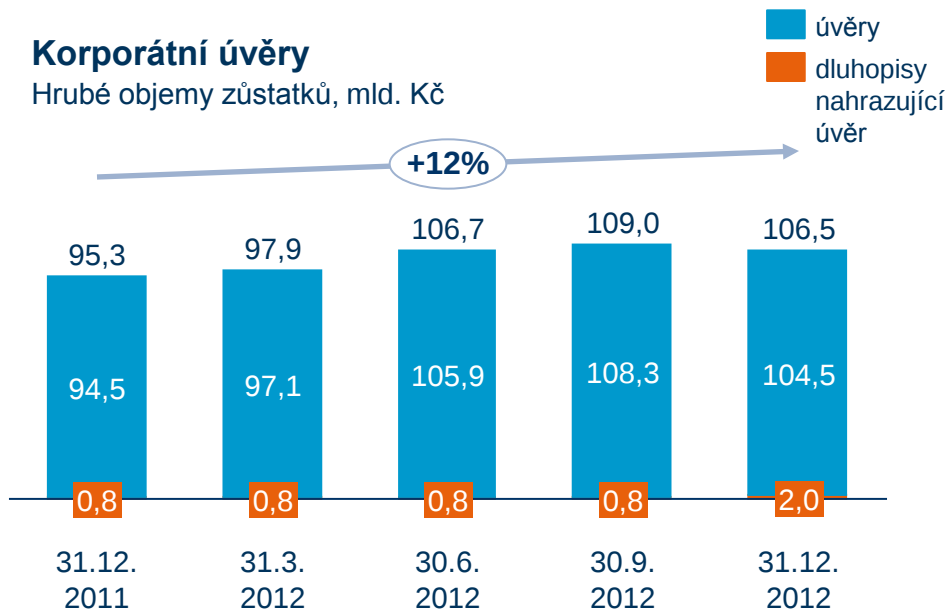
* Mezi subsegmenty spotřebitelské financování a SME byly v 1. čtvrtletí 2012 přesuny, meziroční změny v 4. čtvrtletí 2012 by bez těchto vlivů byly +2 % u spotřebitelského financování a +9 % u SME.

** Celková expozice ČSOB Leasingu, s výjimkou operačního leasingu.

Korporátní úvěrování úspěšné v oblasti specializovaného i standardního financování

Korporátní úvěry

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy korporátních **úvěrů vzrostly meziročně o 12 %** díky oživení v oblasti specializovaného financování i u standardních úvěrových obchodů.

Dluhopisy nahrazující úvěry se mezikvartálně více než zdvojnásobily díky transformaci úvěrů na dluhopisy nahrazující úvěr, který je částečně v držení ČSOB.

Factoring

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč

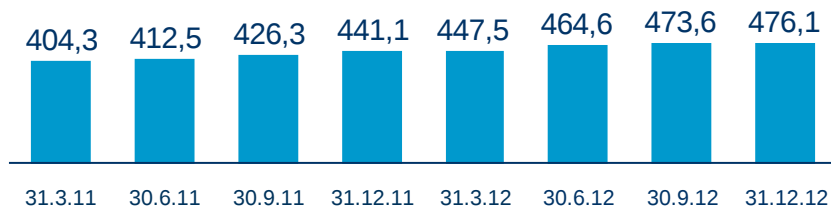


V roce 2012 byla ČSOB **oceněna magazínem Global Finance** jako Nejlepší banka pro směnné operace a Nejlepší banka pro mezinárodní obchod.

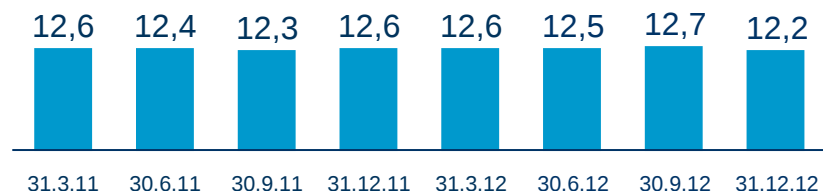
Poznámka: Korporátní segment ČSOB zahrnuje středně velké podniky s ročním obrátem nad 300 mil. Kč, místní pobočky mezinárodních skupin a vybrané institucionální klienty.

Úvěrové riziko pod kontrolou (1/2)

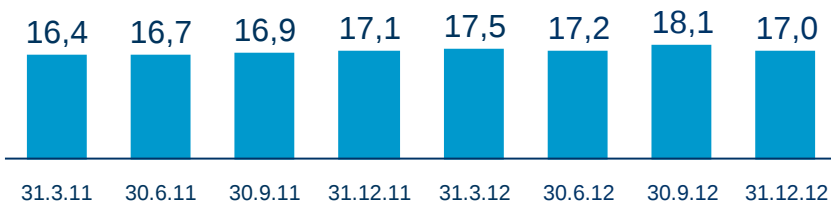
Úvěrové portfolio¹ (mld. Kč)



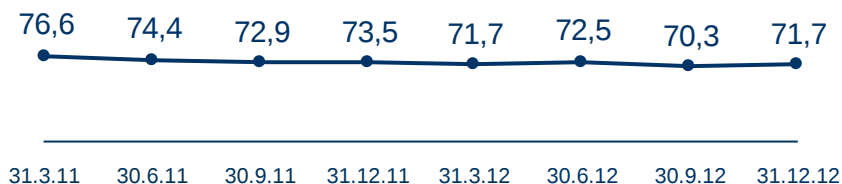
Rezervy na úvěry a pohledávky³ (mld. Kč)



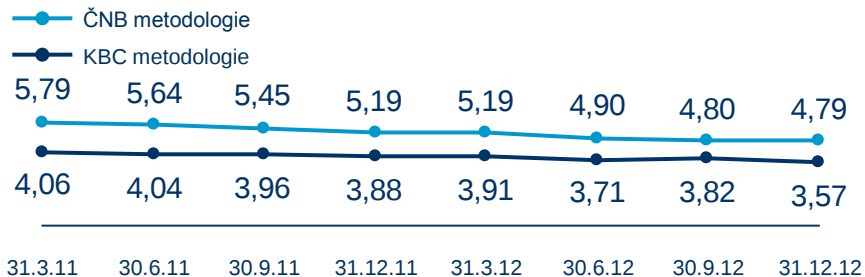
Úvěry po splatnosti (mld. Kč)



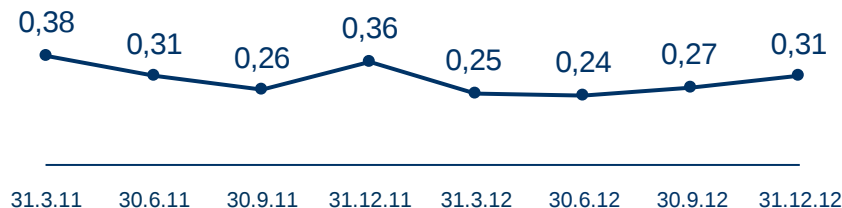
Ukazatel krytí NPL (%)



Podíl úvěrů po splatnosti² (%)



Ukazatel nákladů na riziko⁴ (%)



¹ Definice viz Příloha. ² Metodika ČSOB v souladu s metodikou skupiny KBC. ³ Rezervy k bilančním položkám. ⁴ Od začátku roku, anualizováno, včetně mimobilančních položek.

Úvěrové riziko pod kontrolou (2/2)

Náklady na úvěrové riziko

- Náklady na úvěrové riziko se meziročně snížily o 11 % na 1,575 mld. Kč. Ukazatel nákladů na úvěrové riziko se meziročně snížil na 31 bazických bodů (Ytd., anualizováno), což je stále pod dlouhodobým průměrem.
- Meziročně se ztráty ze znehodnocení snížily díky nižší tvorbě opravných položek v oblasti korporátních/SME úvěrů a leasingu. Retail jako celek zůstal na úrovni z roku 2011.
- Pokud porovnáme 4. čtvrtletí 2012 se stejným čtvrtletím 2011, ztráty ze znehodnocení úvěrů klesly zejména díky nižší tvorbě opravných položek v oblasti korporátu/SME. Mírný meziroční pokles vykazaly také hypotéky a leasing. Spotřebitelské financování a úvěry ze stavebního spoření zůstaly na stejné úrovni.
- Čtvrté čtvrtletí 2012 ukázalo v porovnání s předchozími kvartály zhoršení v segmentu korporát/SME. Tvorba opravných položek u retailu byla stabilní ve všech čtvrtletích 2012.

Úvěry po splatnosti

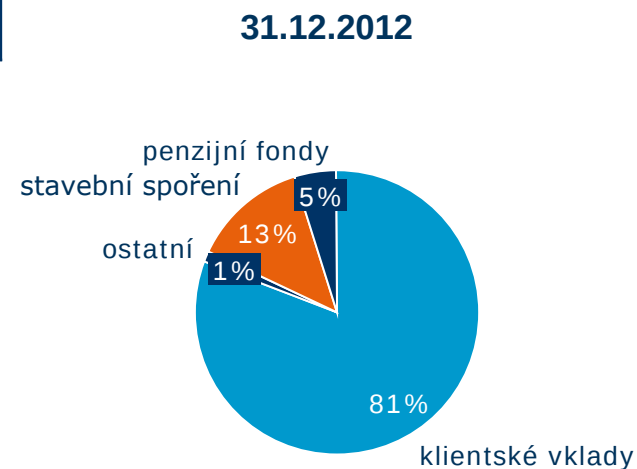
- Objem úvěrů po splatnosti ve 4. čtvrtletí 2012 klesl díky vyřešení situace u jednoho velkého korporátního úvěru. Objem úvěrů po splatnosti by ve všech segmentech klesl i bez této položky.
- Meziročně podíl nesplácených úvěrů klesl ve všech oblastech s výjimkou spotřebitelského financování.

Ukazatel krytí úvěrů po splatnosti

- Krytí úvěrů po splatnosti rezervami na úvěry a pohledávky mezikvartálně vzrostl na 71,7 %, z velké míry byl růst tažen vyřešení situace u jednoho velkého korporátního úvěru.
- Úvěry na bydlení (hypotéky a úvěry ze stavebního spoření), které tvoří více než polovinu celkového úvěrového portfolia skupiny, vyžadují menší rezervy, protože jsou z velké části kryté zástavou. Úvěry po splatnosti u zbylé části portfolia jsou plně kryté rezervami, tj. ukazatel krytí úvěrů po splatnosti je okolo 100 %.

Spoření a investice: Navzdory konkurenčnímu prostředí meziročně rostly retailové i firemní vklady

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2011	31.12.2012	Y/Y
Vklady celkem	611,6	629,6	+3%
Klientské vklady	490,2	509,4	+4%
Běžné účty	264,2	280,8	+6%
Spořicí účty	197,8	205,2	+4%
Termínované vklady	28,3	23,4	-17%
Stavební spoření ¹	86,0	84,9	-1%
Penzijní fondy ²	28,7	28,9	+1%
Ostatní ³	6,7	6,5	-3%



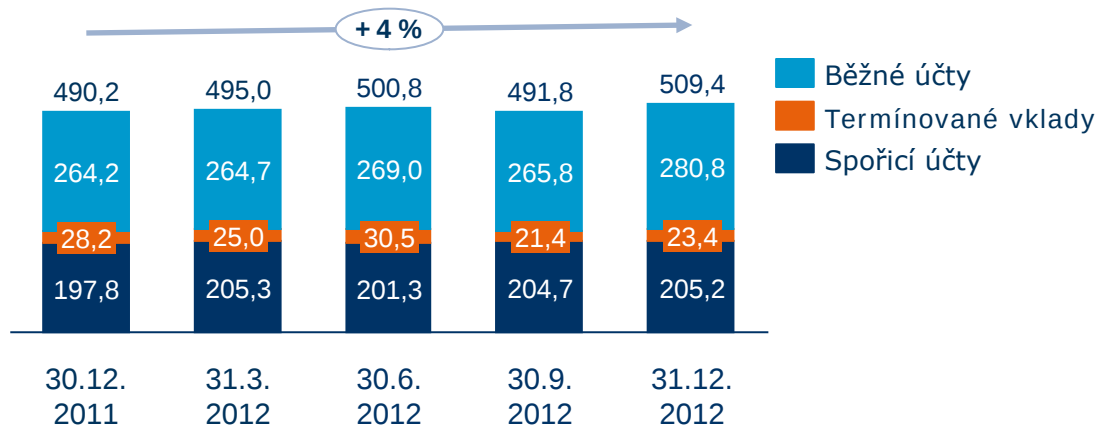
¹ Stavební spoření skupiny ČSOB je v bilanci ČMSS, která je z 55 % vlastněna ČSOB. Objemy jsou vykazovány z 55 %, tj. tak, jak vstupují do konsolidované bilance ČSOB.

² Závazky vůči klientům Penzijního fondu.

³ Repo operace s nebankovními finančními institucemi a ostatní.

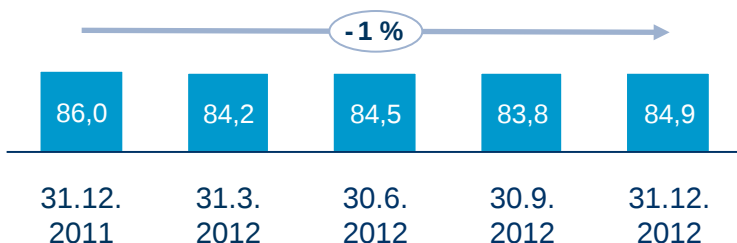
Meziroční růst jak v retailových, tak firemních vkladech

Vklady klientů v ČSOB, mld. Kč



Z klientských vkladů zaznamenaly **spořicí účty 4% meziroční růst**. Část nárůstu byla na úkor termínovaných vkladů (meziročně -18 %). **Běžné účty rostly meziročně o 6 %**. Meziročně rostly jak retailové, tak firemní vklady.

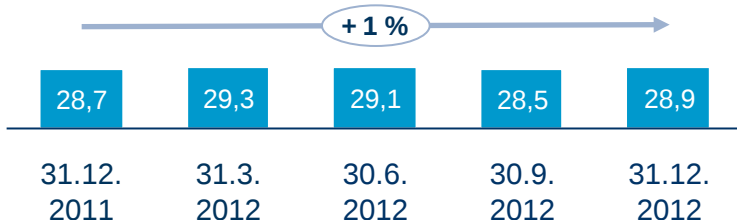
Stavební spoření, mld. Kč



Mezikvartální vývoj v běžných účtech je výsledkem vyšších objemů institucionálních a korporátních vkladů. Retailová depozita byla opět ovlivněna emisí státních spořicích dluhopisů Ministerstva financí ČR.

I přes nejistotu vyvolanou změnami ve státní podpoře stavebního spoření **zůstaly objemy stavebního spoření na stejné úrovni**.

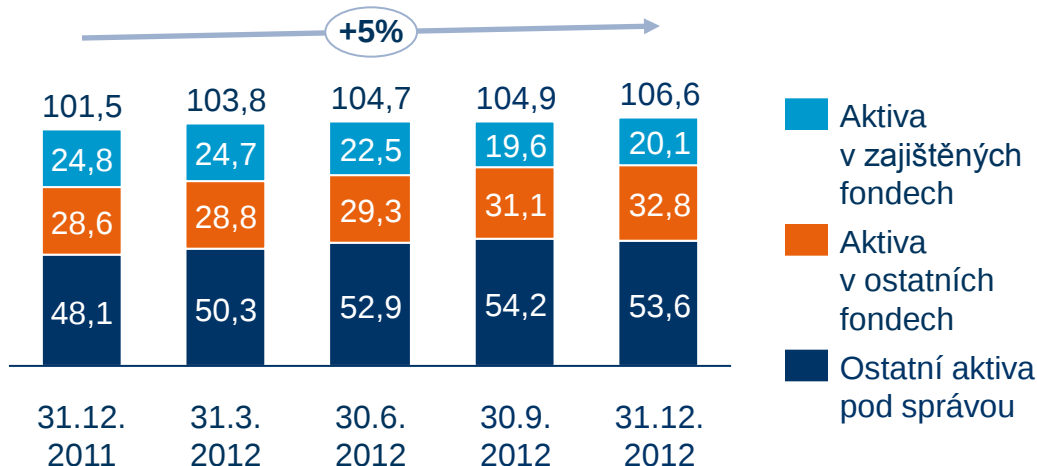
Penzijní fond, mld. Kč



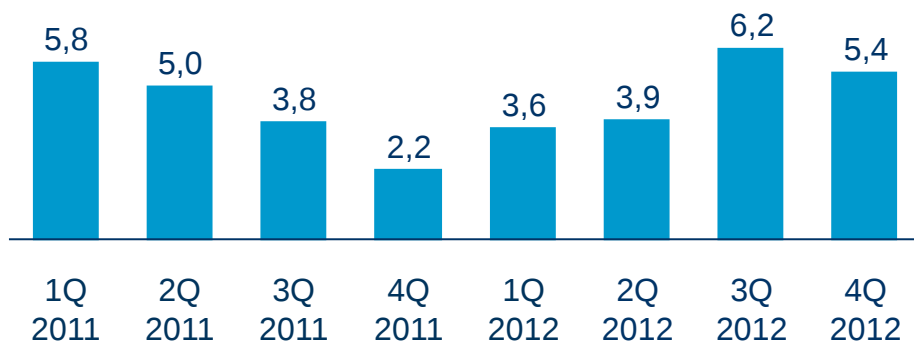
V průběhu roku 2012 zaznamenal ČSOB Penzijní fond Stabilita **vyšší počet žádostí klientů o navýšení měsíčních příspěvků do fondu** (průměrně o 28 %). **Počet nových smluv se meziročně zvýšil o 92 %**.

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou: Aktiva pod správou meziročně i mezikvartálně rostla

Aktiva pod správou Objemy zůstatků, mld. Kč



Podílové fondy Nové prodeje, mld. Kč



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

Aktiva pod správou se meziročně zvýšila o 5 %, především díky pozitivnímu vývoji u ostatních fondů a ostatních aktiv pod správou. Ve 4. čtvrtletí 2012 byly nové prodeje investičních fondů vyšší než výběry z fondů, které dosáhly splatnosti, takže došlo k obratu trendu z prvních tří čtvrtletí roku 2012. Tento trend dále podpořila zlepšená výkonnost akciových a dluhopisových fondů.

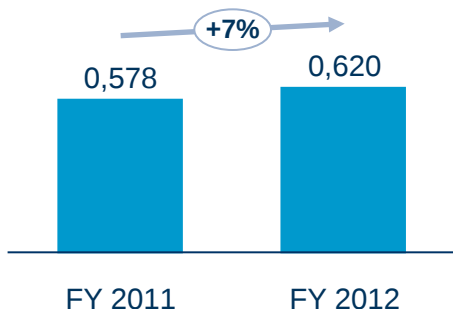
Nové prodeje se meziročně zvýšily, především díky reinvesticím v oblasti zajištěných fondů, kde ČSOB potvrdila svou pozici jedničky na trhu. Nové prodeje dluhopisových a smíšených fondů také vykázaly silný meziroční růst.

Poznámka:
Aktiva pod správou zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM Group.
Aktiva pod správou v podílových fondech: Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty).
Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů.

Silný růst objemů v neživotním a jednorázově placeném životním pojištění

Čistý zisk ČSOB Pojišťovny

mld. Kč

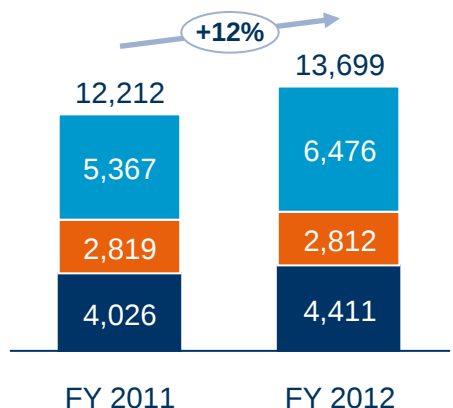


Příspěvek ČSOB Pojišťovny do konsolidovaného udržitelného zisku* skupiny ČSOB (25% podíl do listopadu 2012) v roce 2012 činil **139 mil. Kč** oproti 146 mil. Kč za rok 2011. Výkonnost životního pojištění v roce 2012 byla silná, a to díky absenci jednorázových ztrát ze znehodnocení a lepší technické výkonnosti. Neživotní pojištění se naopak muselo vyrovnat s přírodními katastrofami, a tím pádem i vyšším objemem pojistného plnění než v roce 2011.

Silný meziroční růst hrubého předepsaného pojistného je výsledkem **úspěšného prodeje produktu Maximal Invest** (jednorázově placené životní pojištění) v roce 2012. Pravidelně placené životní pojištění zůstalo meziročně na stejné úrovni. **Neživotní pojištění v roce 2012 meziročně vzrostlo o 10 %**, především díky retailového segmentu.

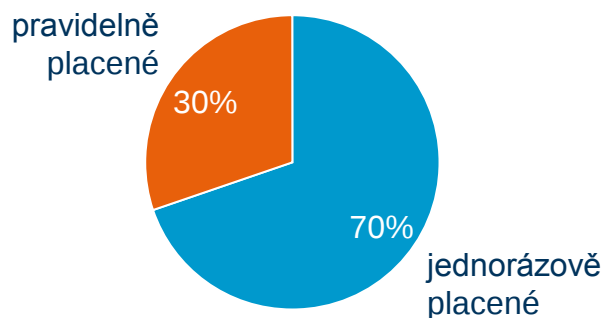
Hrubé předepsané pojistné

mld. Kč



- životní pojištění - jednorázově placené
- životní pojištění - pravidelně placené
- neživotní pojištění

Životní pojištění ve výši 9,3 mld. Kč za rok 2012



** Udržitelný čistý zisk ČSOB Pojišťovny pro účely konsolidace. 25 % uvedené hodnoty vstupuje do výkazu zisku a ztráty skupiny ČSOB v položce Podíl na zisku přidružených společností.*

Distribuční platforma skupiny ČSOB: Pro-forma počet klientů vzrostl, distribuční platforma je dále optimalizována

	31.12.2011	31.12.2012
Klienti skupiny ČSOB*	> 4m	> 4m
z toho klienti ČSOB a Poštovní spořitelny (tis.)	3 096	3 054

Pobočky Retail/SME a poradenská centra	569	561
Pobočky ČSOB pro retail a SME	241	238
Pobočky PS (Finanční centra)	62	73
Poradenská centra ČMSS	151	139
Centra Hypoteční banky	27	27
Pobočky ČSOB Pojišťovny	88	84
Leasingové pobočky ČSOB	13	13
Korporátní pobočky ČSOB	11	11
PS – prodejní místa České pošty	cca 3 200	cca 3 200

Bankomaty (ČSOB+PS)	831	914
---------------------	-----	-----

* Celkový počet unikátních uživatelů je vyšší než 4 miliony. Skupiny klientů se mezi některými značkami překrývají, obzvlášť mezi ČMSS a oběma značkami s plným klientským servisem. Překryv mezi klienty ČSOB a Poštovní spořitelny je velice omezený.

Počet klientů ČSOB (pouze banka) se snížil kvůli uzavírání neaktivních účtů a konsolidaci klientů v oblasti retail/SME. **Meziroční pro-forma nárůst je 1 %.**

Skupina ČSOB provádí **optimalizaci pobočkové sítě.**

Počet bankomatů překročil 900, když ČSOB v každém z poslední tří čtvrtletí roku 2012 zvyšovala počet bankomatů alespoň o dvě desítky.

Multikanálová distribuční platforma zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající cca 8 000 vázaných agentů ČMSS, zprostředkovatelů a agentů Hypoteční banky, dealerů ČSOB Leasingu a dále volných i vázaných agentů a zprostředkovatelů ČSOB Pojišťovny.

Přehled ocenění za rok 2012: Skupina ČSOB získala řadu ocenění

Global Finance: Nejlepší banka 2012

Ocenění magazínu Global Finance: ČSOB jmenována nejlepší bankou v České republice pro rok 2012.

Klientsky nejpřívětivější banka; Nejlepší banka: stříbro

Cena Hospodářských novin: Poštovní spořitelna zvítězila v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka; ČSOB skončila druhá v kategorii Nejlepší banka.

Nejlepší banka pro mezinárodní obchod

Ocenění magazínu Global Finance: ČSOB oceněna jako nejlepší česká banka pro mezinárodní obchod pro rok 2012.

Nejlepší banka pro směnné operace

Ocenění magazínu Global Finance: ČSOB oceněna jako banka s nejlepšími službami v oblasti směnných operací v ČR pro rok 2012.

Zlatá koruna 2012

ČSOB Leasing získal stříbrnou a bronzovou korunu za produkty Financování elektromobilů a ČSOB Autolease – iFlotila.

The Most Desired Company: bronz

Zaměstnavatel roku 2012: ČSOB nejvýše postavenou bankou v kategorii „The Most Desired Company“ (hlasování vysokoškolských studentů).

Mobilní aplikace roku 2012

V hlasování klientů obsadily aplikace pro smartbanking pod značkou Era a ČSOB první dvě příčky v kategorii Peníze a nakupování.

Oblast CSR: ČSOB stále investuje do společnosti a své komunity

Odpovědné podnikání

Ve všech Era finančních centrech byla zavedena služba **Era eScribe**. Díky této službě se přepis celé konverzace zobrazí na monitoru počítače, a tak se i neslyšící či těžce nedoslýchaví lidé pohodlně domluví s klientským pracovníkem.

V rámci programu **ČSOB a Era Pomáháme společně** se do dobrovolnických dnů zapojilo téměř 500 zaměstnanců a pomohlo 41 neziskovým organizacím.



Vzdělávání

V rámci **Fondu vzdělání** bylo v roce 2012 přiznáno stipendium dalším 28 studentům. V současné době tak podporujeme celkem **64 studentů** z dětských domovů, ze sociálně slabých rodin a zdravotně znevýhodněných.



V rámci programu **ČSOB a Era pro podporu regionů** byly podpořené tři vítězné projekty Velkých komunitních grantů, jejichž tématem je obnova kulturní krajiny a péče o životní prostředí.



Na podzim 2012 jsme obdrželi grant z ESF na **projekt Práce i rodina – rovné šance pro práci rodičů v ČSOB**. Hlavním tématem projektu je oblast rovnováhy pracovního a soukromého života našich zaměstnanců. Udělení grantu je pro nás oceněním našich dosavadních aktivit, tj. **Programu pro maminky a tatínky**. Ten také bodoval v soutěžích, například zvítězil v oblasti lidských zdrojů v rámci HREA excellence award.

Životní prostředí

Diverzita



Příloha

Finanční ukazatele:

Trvalá ziskovost a odolnost

Ziskovost	31.12.2011	31.12.2012	Y/Y
Čistá úroková marže (Qtd.)	3,35%	3,03%	-0,32 pb
Náklady/výnosy (udržitelné, Ytd.)	46,9%	47,4%	+0,5 pb
Náklady/výnosy (vykázané, Ytd.)	46,7%	45,9%	-0,8 pb
RoE (udržitelný, Ytd.)	18,0%	21,2%	+3,2 pb
RoE (vykázaný, Ytd.)	17,9%	22,8%	+4,9 pb
RoA (udržitelný, Ytd.)	1,24%	1,51%	+0,27 pb
RoA (vykázaný, Ytd.)	1,23%	1,63%	+0,40 pb

Kvalita úvěrového portfolia	31.12.2011	31.12.2012	Y/Y
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	0,36%	0,31%	-0,05 pb
Podíl úvěrů po splatnosti (NPL)	3,88%	3,57%	-0,31 pb
Ukazatel krytí NPL	73,5%	71,7%	-1,8 pb

Kapitálová přiměřenost	31.12.2011	31.12.2012	Y/Y
Ukazatel kapitálu Core Tier 1 (definice Basel II)	11,65%	13,02%	+1,37 pb
Kapitálová přiměřenost - skupina (definice Basel II)	15,54%	15,24%	-0,30 pb
Ukazatel solventnosti - ČSOB Pojišťovna (definice Solvency I)	244,4%	255,4%	+11,0 pb
Pákový poměr (Leverage ratio, definice Basel III)	3,96%	4,87%*	+0,91 pb

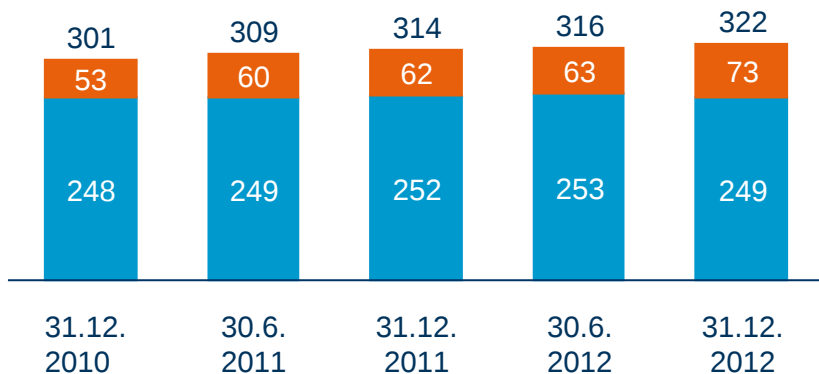
Likvidita	31.12.2011	31.12.2012	Y/Y
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR, definice Basel III)	133,6%	133,2%	-0,4 pp
Ukazatel likvidního krytí	220,4%	336,1%	+115,7 pp
Poměr úvěry / vklady	72,7%	75,2%	+2,5 pb

Poznámka: Definice ukazatelů viz příloha, pb = procentní body, * pákový poměr pouze k 30.září 2012.

Ostatní informace

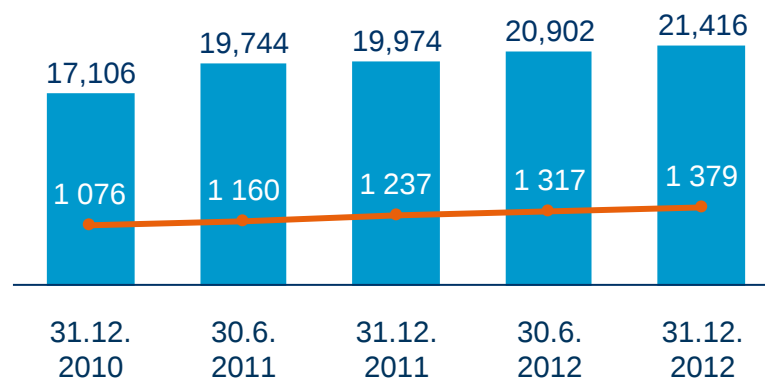
Pobočky

- Pobočky PS (Finanční centra)
- Pobočky ČSOB (Ret/SME + CORP)

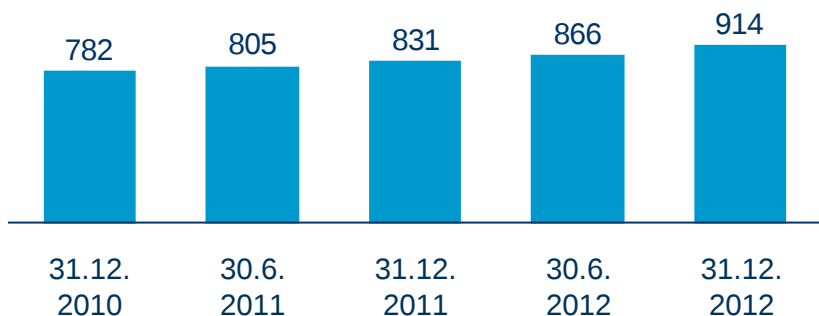


Internetové bankovníctví

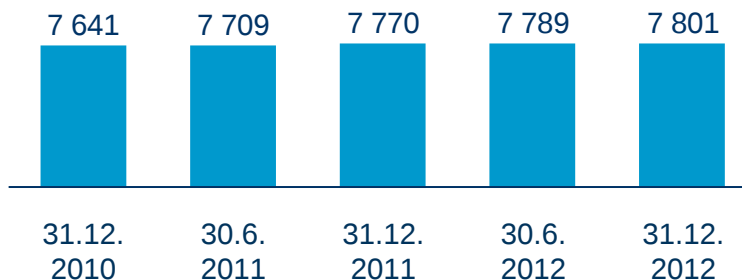
- Počet uživatelů (tis.)
- Počet transakcí za pololetí (mil.)



Bankomaty



Zaměstnanci skupiny*



* Rok 2012 bez zaměstnanců ČSOB Asset managementu

Rating a struktura akcionářů

Rating ČSOB

k 14. únoru 2013

Ratingová agentura

Moody's

Fitch

Dlouhodobý rating: A2

Výhled negativní

Krátkodobý rating: Prime-1

Finanční síla: C-

Dlouhodobý rating: BBB+

Výhled stabilní

Krátkodobý rating: F2

Viability rating: bbb+

Podpora: 2

DI. rating platný od: 20. 6. 2012

3. 2. 2012

Poslední potvrzení k: 20. 6. 2012

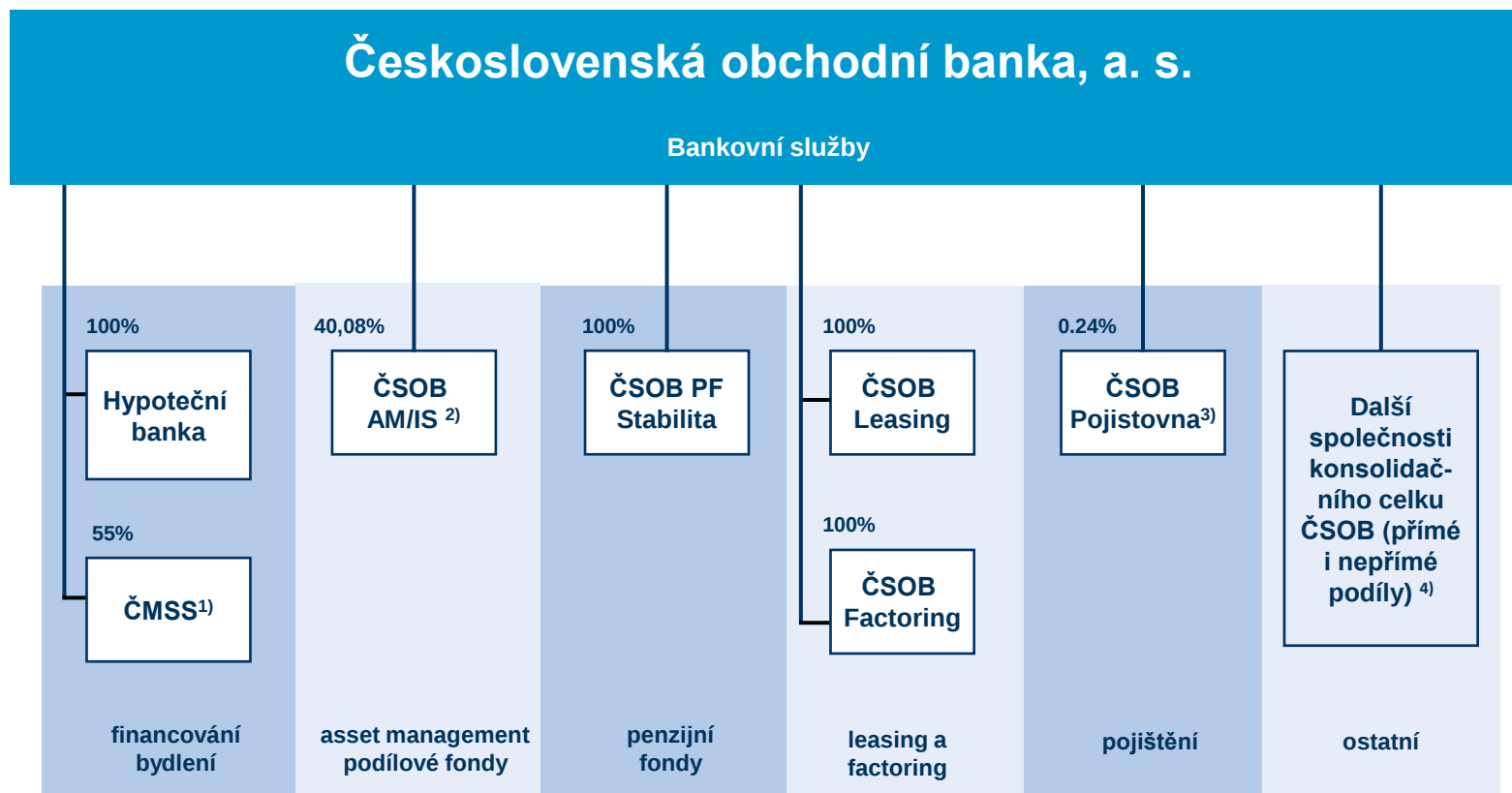
5. 10. 2012

Struktura akcionářů ČSOB

K 31. prosinci 2012 byl vlastní kapitál ČSOB ve výši 5,855 mld. Kč a skládal se z 292 750 000 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 %.

Skupina ČSOB v České republice



Číselné údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 1.1.2013.

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

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

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

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

Výkaz zisku a ztráty - vykázaný

(mil. Kč)	FY 2011	FY 2012	Y / Y
Úrokové výnosy	33 318	32 697	-2 %
Úrokové náklady	-8 510	-7 727	-9 %
Čistý úrokový výnos	24 808	24 970	+1 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 250	5 505	-12 %
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	1 460	2 315	+59 %
Ostatní provozní zisk*	1 068	2 225	+108 %
Provozní výnosy	33 586	35 015	+ 4 %
Náklady na zaměstnance	-6 779	-7 222	+7 %
Všeobecné správní náklady	-8 009	-8 009	0 %
Odpisy a amortizace	-911	-856	-6 %
Provozní náklady	-15 699	-16 087	+ 2 %
Ztráty ze znehodnocení	-5 062	-1 584	-69 %
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-1 779	-1 574	-12 %
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	-3 062	-26	-99 %
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	-221	16	N/A
Podíl na zisku přidružených společností	145	195	+34 %
Zisk před zdaněním	12 970	17 539	+ 35 %
Daň z příjmu*	-1 764	-2 258	+28 %
Zisk za účetní období	11 206	15 281	+ 36 %
Náležící:			
Vlastníkům mateřské společnosti	11 172	15 291	+ 37 %
Menšinovým podílníkům	34	-10	N/A

Pozn.: FVPL = At fair value through profit and loss (v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty)

Ostatní provozní zisk = čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, čisté ostatní výnosy

* V řádcích označených hvězdičkou se výkaz dle IFRS liší od udržitelného výkazu.

Výkaz zisku a ztráty - udržitelný

(mil. Kč)	FY 2011	FY 2012	Y / Y
Úrokové výnosy	33 318	32 697	-2 %
Úrokové náklady	-8 510	-7 727	-9 %
Čistý úrokový výnos	24 808	24 970	+1 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 250	5 505	-12 %
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL*	1 335	2 473	+85 %
Ostatní provozní zisk*	1 068	995	-7 %
Provozní výnosy	33 461	33 943	+1 %
Náklady na zaměstnance	-6 779	-7 222	+7 %
Všeobecné správní náklady	-8 009	-8 009	0 %
Odpisy a amortizace	-911	-856	-6 %
Provozní náklady	-15 699	-16 087	+2 %
Ztráty ze znehodnocení	-4 911	-1 584	-68 %
<i>ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek</i>	-1 779	-1 574	-12 %
<i>znehodnocení realizovatelných finančních aktiv</i>	-3 062	-26	-99 %
<i>znehodnocení ostatních aktiv</i>	-70	16	N/A
Podíl na zisku přidružených společností*	145	195	+34 %
Zisk před zdaněním	12 996	16 467	+27 %
Daň z příjmu*	-1 740	-2 288	+31 %
Zisk za účetní období	11 256	14 179	+26 %
Náleží:			
Vlastníkům mateřské společnosti	11 222	14 189	+26 %
Menšinovým podílníkům	34	-10	N/A

Pozn.: FVPL = At fair value through profit and loss (v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty)

Ostatní provozní zisk = čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, čisté ostatní výnosy

* V řádcích označených hvězdičkou se výkaz dle IFRS liší od udržitelného výkazu.

Bilance - aktiva

(mil. Kč)	31 / 12 2011	31 / 12 2012	Změna od zač. roku
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	46 691	28 293	-39 %
Finanční aktiva k obchodování	176 703	162 265	-8 %
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	11 021	7 352	-33 %
Realizovatelná finanční aktiva	87 404	91 904	+5 %
Úvěry a pohledávky - netto	449 291	479 516	+7 %
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	23 783	24 461	+3 %
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	438 073	467 250	+7 %
<i>Opravné položky na ztráty z úvěrů</i>	-12 565	-12 195	-3 %
Finanční investice držené do splatnosti	139 423	138 437	-1 %
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	77	1 030	> +100 %
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10 328	14 453	+40 %
Pohledávky ze splatné daně	70	17	-76 %
Pohledávky z odložené daně	481	88	-82 %
Investice v přidružených společnostech	1 150	126	-89 %
Investice do nemovitostí	509	430	-16 %
Pozemky, budovy a zařízení	8 114	8 045	-1 %
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	3 314	3 093	-7 %
Aktiva určená k prodeji	98	85	-13 %
Ostatní aktiva	1 919	2 040	+6 %
Aktiva celkem	936 593	937 174	0 %

Bilance - pasiva a kapitál

(mil. Kč)	31 / 12 2011	31 / 12 2012	Změna od zač. roku
Finanční závazky k obchodování	165 914	133 587	-19%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	688 556	703 792	+2%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	41 122	35 365	-14%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	612 160	630 114	+3%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	23 295	30 330	+30%
<i>Podřízené závazky</i>	11 979	7 983	-33%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovacích obchodů	103	1 741	>+100%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	7 350	9 166	+25%
Závazky ze splatné daně	532	772	+45%
Závazky z odložené daně	1 081	2 532	>+100%
Rezervy	1 058	935	-12%
Ostatní závazky	10 816	10 508	-3%
Závazky celkem	875 410	863 033	-1 %
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	24 061	32 611	+36%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	2 612	5 701	+118%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	1 578	3 567	+126%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	1	0	N/A
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	60 303	73 930	+23 %
Menšinové podíly	880	211	-76%
Vlastní kapitál celkem	61 183	74 141	+21 %
Závazky a vlastní kapitál celkem	936 593	937 174	0 %

Zdroje pro výpočet tržních podílů

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

Slovníček - ukazatele

NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos / průměrná aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí, anualizováno
C/I (podíl náklady/výnosy)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku
RoA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / pětibodový průměr celkových aktiv (vypočítaný na základě stavu na konci daného období a stavů na konci předchozích čtyř čtvrtletích), od začátku roku, anualizováno
RoE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / pětibodový průměr celkového vlastního kapitálu (vypočítaný na základě stavu na konci daného období a stavů na konci předchozích čtyř čtvrtletích), od začátku roku, anualizováno
Ukazatel nákladů na riziko (CCR)	Celkové úvěrové náklady / průměrné celkové portfolio poskytnutých úvěrů (úvěry, instrumenty nahrazující úvěry a vyčerpané úvěrové rámce - tj. záruky)
Ukazatel úvěrů po splatnosti (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů po splatnosti (metodika skupiny KBC) / úvěrové portfolio
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky / úvěry po splatnosti 90 a více dní
Ukazatel kapitálu Core tier 1 CAD	Dle metodiky ČNB – dle Basel II (od 1. července 2007)
Ukazatel solventnosti	Dle metodiky ČNB – dle Solvency I
Poměr úvěry/vklady	Úvěrové portfolio/primární vklady
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje (kapitál a cizí pasiva, která lze považovat ze spolehlivé zdroje financování po dobu jednoho roku za podmínek 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	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře.

Slovníček - ostatní definice

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

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB
Robert Keller (výkonný manažer),
Jana Kloudová,
Tereza Měrtllová,
Michal Nosek,
Markéta Pellantová

Tel: +420 224 114 111
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