



Výsledky Skupiny ČSOB za 1. čtvrtletí 2008

Česká republika

Neauditované konsolidované dle IFRS
Praha 15. 5. 2008

Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace

Hlavní události:

- Dne 1. 1. 2008 se ČSOB SR, dříve zahraniční pobočka ČSOB na Slovensku, stala samostatným právním subjektem. Od tohoto data není slovenský subjekt konsolidován do výkazů ČSOB se sídlem v Praze.
- V lednu ČSOB vstoupila do jednotného eurového platebního prostoru (SEPA).
- V lednu časopis Global Finance ocenil ČSOB jako Nejlepšího poskytovatele finančních služeb pro mezinárodní obchod 2008 v ČR.
- V březnu Global Finance ocenil ČSOB jako Nejlepší banku 2008 v ČR.

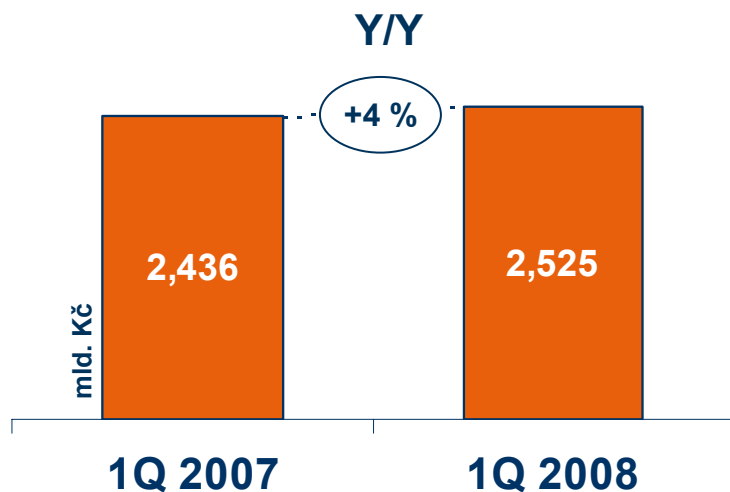
Hlavní inovace:

- V březnu ČSOB představila nový zajištěný fond ČSOB Světových pivovarů 1, první svého druhu v ČR.
- Skupina ČSOB zavedla řadu elektronických aplikací, které zvyšují komfort klientů, jako např. on-line kalkulačtor pro výpočet výnosů z produktů PS nebo vyhledávač dotací z EU ČSOB EU Centra.

- Skupina ČSOB ČR vykázala v 1. čtvrtletí 2008 čistý zisk 2 525 mil. Kč, tj. meziroční nárůst o 4 %. Bez mimořádné účetní ztráty z přecenění CDO ve výši 486 mil. Kč vzrostl čistý zisk o 24 %.
- Čistý úrokový výnos, NII, vykázal silný meziroční růst o 20 %. (str. 11)
- Čistý příjem z poplatků a provizí, NFCI, mírně vzrostl o 1 %. (str. 12)
- Čistý příjem z obchodování, NTI, vykázal ztrátu kvůli přecenění CDO. Bez tohoto přecenění vzrostl NTI meziročně o 2 %. (str. 12-13)
- Provozní výnosy (bez přecenění CDO) vzrostly o 18 %. (str. 10)
- Provozní náklady vzrostly o 13 % kvůli obchodní expanzi. (str. 14)
- Poměr náklady/výnosy vzrostl na 52,1 % především kvůli přecenění CDO. Bez tohoto přecenění byl tento poměr 47,9 %. (str. 5)

Finanční výsledky ve zkratce

Poměr náklady/výnosy (udržitelné hodnoty) na rekordních 47,9%



Čistý zisk meziročně vzrostl o 4 % z 2 436 mil. Kč v 1. čtvrtletí 2007 na 2 525 mil. Kč v 1. čtvrtletí 2008.

Všechny údaje za rok 2007 v této prezentaci nezahrnují aktivity na Slovensku, což umožňuje srovnání na stejném základě.

Poměr náklady/výnosy ke konci 1. čtvrtletí 2008 činil 52,1 %. Bez přecenění CDO meziročně klesl o 2 pb na 47,9 %.

Čistá úroková marže a poměr úvěry/vklady meziročně významně stouply.

Poměrové ukazatele

	1Q 2007 reklas.	1Q 2008
Náklady/výnosy	49,9 %	52,1 %
Úvěry/vklady*	60,6 %	67,6 %
NIM	2,77 %	2,85 %
ROAC	37,5 %	31,5 %
CAD Banka*	---	9,99 %

Basel II

Pozn.: * Úroveň na konci období

(mld. Kč)	31/03/2007	31/03/2008	Meziroč. změna
Úvěry Skupiny celkem*	280,1	351,5	+25 %
Retail – úvěry na bydlení	123,3	167,6	+36 %
- z toho: hypotéky (HB+ČSOB+PS)	58,5	83,9	+43 %
- z toho: úvěry ze st. spoř. (ČMSS 100 %)	64,8	83,7	+29 %
Retail – spotřebitelské úvěry	10,0	12,6	+25 %
Úvěry malým a středním podnikům	46,9	61,3	+31 %
Korporátní úvěry - banka	84,6	93,1	+10 %
Leasing	29,1	34,7	+19 %
Kvalita úvěrového portfolia zůstává na vysoké úrovni			
Úvěry po splatnosti / Úvěry Skupiny celkem	n.a.	1,64 %	n.a.

Pozn.:

* Úvěry Skupiny celkem = úvěrové portfolio dle IFRS bez reverzních repo transakcí, nostro a loro účtů, bankovního umístění na peněžní trhy, obchodní pohledávky a dluhopisy klasifikované v portfoliu LAR, po vnitropodnikových eliminacích (ČMSS 55 %).

(mld. Kč)	31/03/2007	31/03/2008	Meziroč. změna
AUM a vklady celkem	607,6	687,7	+13 %
Bankovní vklady	393,1	446,2	+14 %
Stavební spoření	69,2	74,1	+7 %
Podílové fondy a správa aktiv*	128,3	146,8	+14 %
Penzijní fondy	17,1	20,5	+20 %

Bankovní depozita vzrostla meziročně o 14 %, především díky běžným účtům a termínovaným vkladům.

I přes problémy na kapitálových trzích vzrostla AUM v podílových fondech a ve správě aktiv o 14 %.

Meziroční nárůst stavebního spoření (+19 % v počtu smluv) byl pozitivně ovlivněn úspěšným produktem Liška+ (kombinace stavebního spoření a penzijního připojištění) a politickými diskuzemi o snížení státní podpory v nadcházejících letech.

Pozn.: * Podílové fondy a správa aktiv = podílové fondy (vč. institucionálních) + individuální správa aktiv + institucionální správa aktiv (bez penzijních fondů).

Úvěry celkem¹	19,9 % ↗	AUM celkem¹	24,3 % ↗
Podílové fondy³	28,8 % ↗	Úvěry ze st. spoř.¹	43,9 % ↘
Hypotéky¹	24,4 % ↗	Stavební spoření¹	35,6 % ↗
Bankovní vklady¹	23,6 % ↗	Úvěry na bydlení¹	31,3 % ↘
		Factoring²	21,3 % ↗
		Leasing²	15,5 % ↘

Pojištění	TP	Poř.
Životní ²	10,1 % ↗	5.
Neživotní ²	4,8 % ↗	5.

Corp/SME úvěry¹	15,9 % ↗
Spotř. úvěry¹	13,3 % ↗
Penzijní fondy⁴	15,4 % ↗

2.

1.

3.

Pozn.: Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly **k 31/12/07**

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu

² Tržní podíl dle objemu nových obchodů za 3 měsíce před uvedeným datem

³ Včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran, tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu

⁴ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu

Zdroj: ČNB, finanční asociace

Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

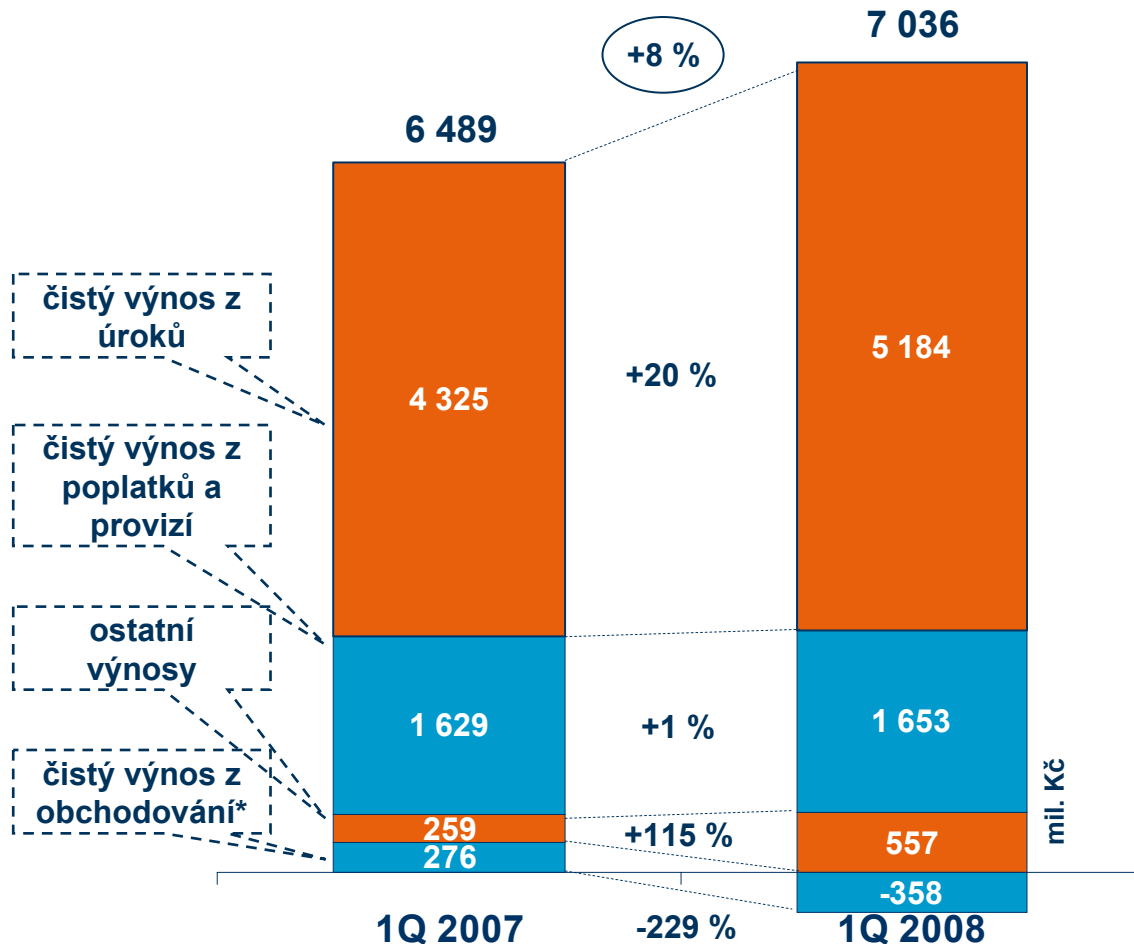
Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace

Provozní výnosy

Čistý výnos z úroků táhne celkový provozní zisk



Provozní výnosy vzrostly z 6 489 mil. Kč na 7 036 mil. Kč. Bez přecenění CDO vzrostly provozní výnosy o 18 %.

Čistý výnos z úroků se zvýšil díky rychle rostoucím objemům obchodů.

Čistý výnos z poplatků a provizí mírně vzrostl: rostoucí počet transakcí (především v PS) byl vyvažován poklesem poplatků z prodeje podílových fondů.

Čistý výnos z obchodování byl stlačen přeceněním CDO.

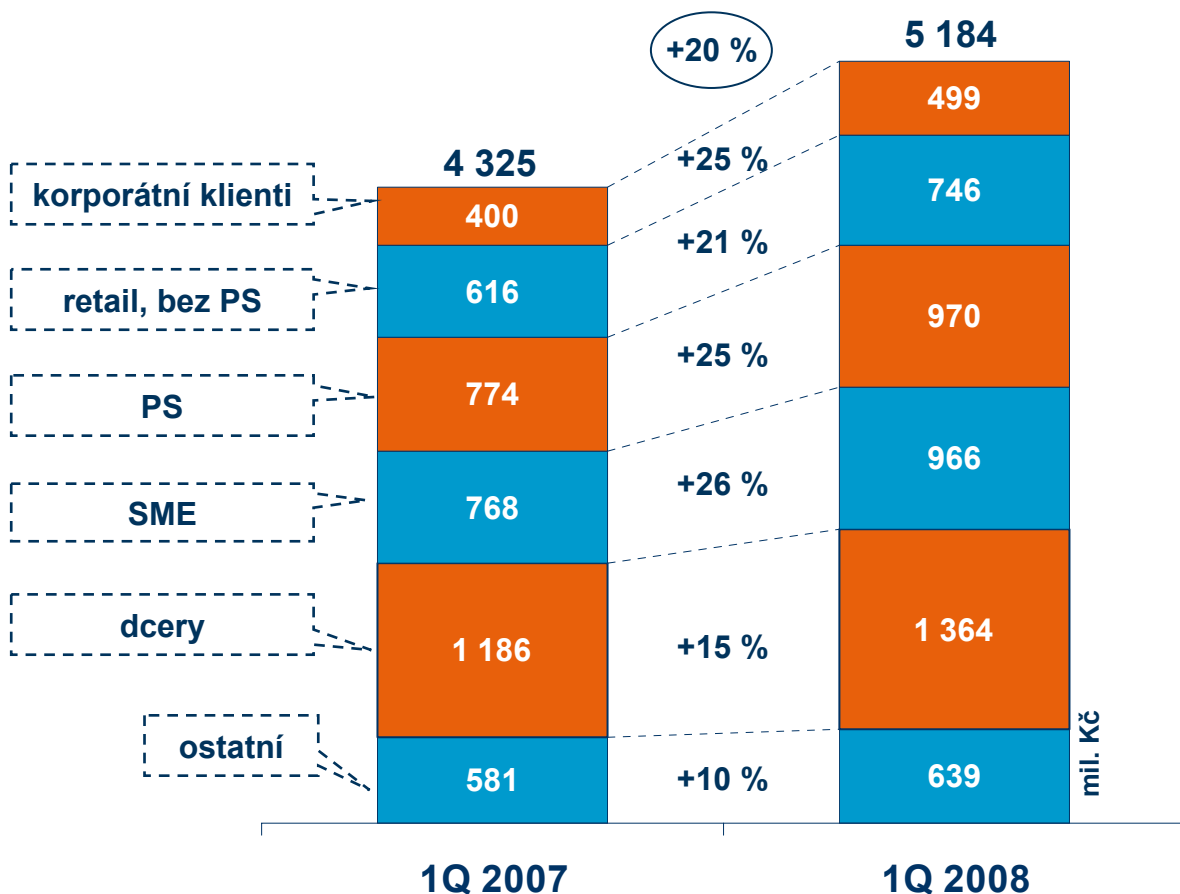
Ostatní výnosy vzrostly díky výnosům z dříve odepsaných částek.

Pozn.: * tj. čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě

** CDO = Collateralized debt obligation

Čistý výnos z úroků

Vyvážený, dvouciferný růst pokračuje napříč všemi segmenty



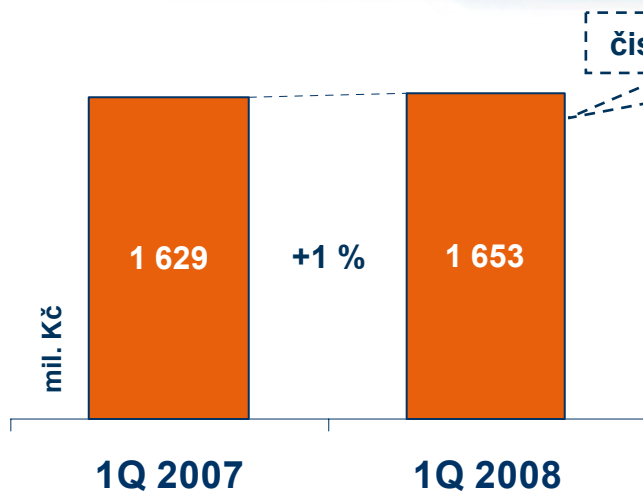
Čistý úrokový výnos vzrostl meziročně o 859 mil. Kč (+20 %).

Skupina ČSOB zaznamenala růst přes 20 % v korporátním, SME i retailovém (ČSOB i PS) segmentu, což je výsledkem dobré obchodní výkonnosti napříč všemi segmenty.

V retailovém, SME a korporátním segmentu byl pozitivní vývoj výsledkem narůstajících objemů úvěrů i vkladů; v PS byl růst tažen nárůstem vkladů.

Neúrokové výnosy

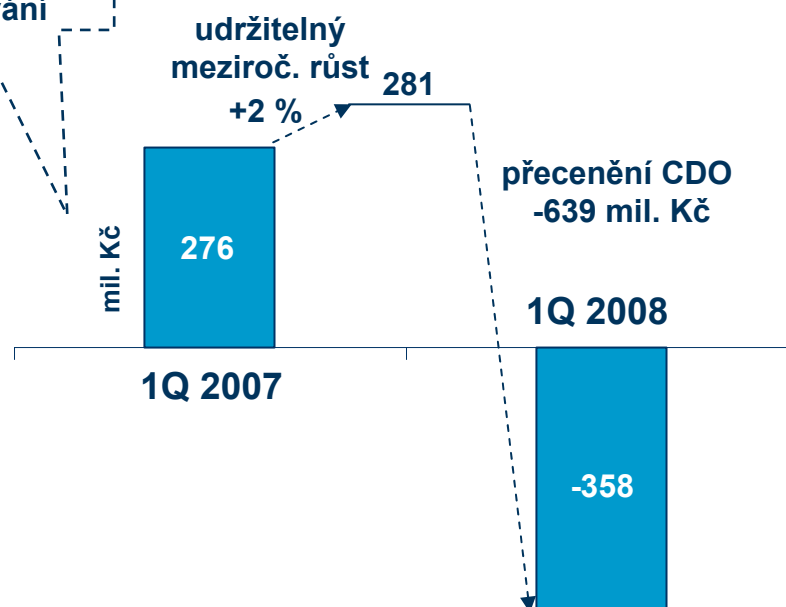
Růst čistého výnosu z poplatků, dopady turbulencí na trzích



čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí mírně vzrostl, protože rostoucí počet transakcí (např. poplatky u účtů a úvěrů v PS a záruky v korporátním segmentu) byl vyvažován poklesem poplatků z prodeje podílových fondů.

čistý výnos z obchodování

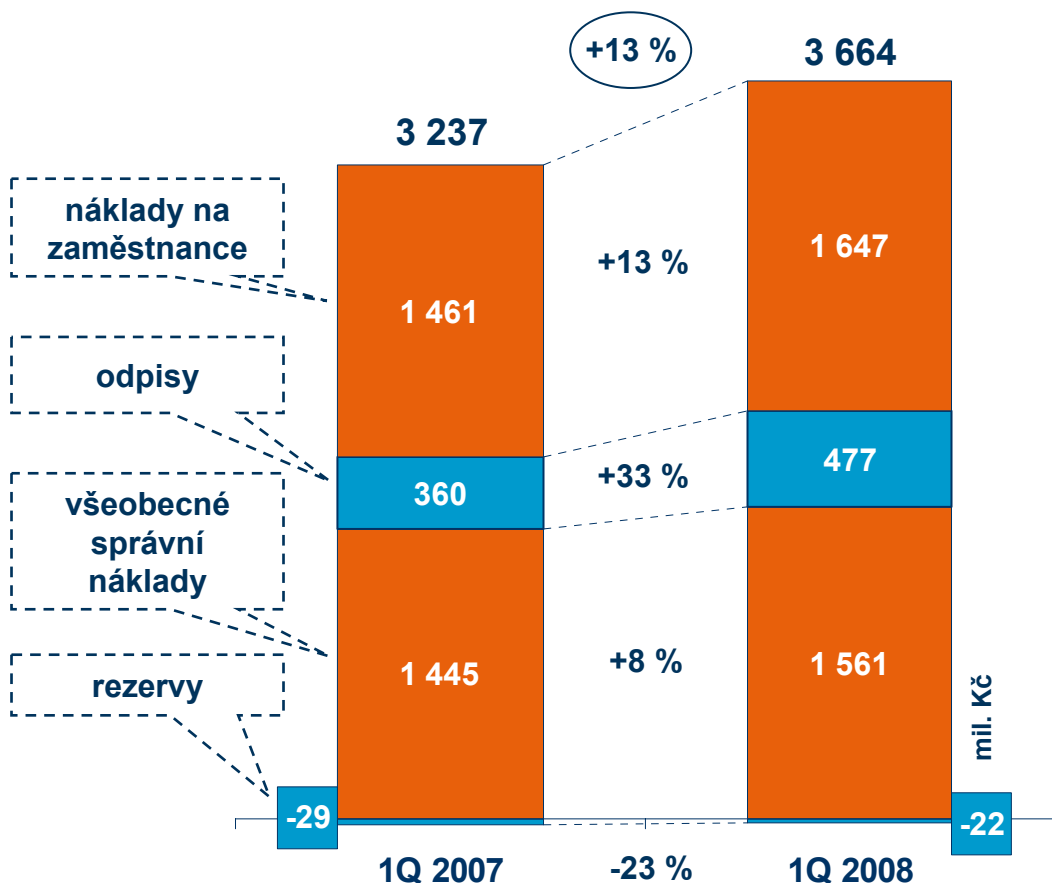


Čistý výnos z obchodování vykázal ztrátu kvůli přecenění aktiv v investičním portfoliu (-639 mil. Kč). Jelikož tyto CDO hodlá ČSOB držet do splatnosti, účetní ztráta z jejich přecenění se bude postupně vracet spolu s tím, jak se CDO budou blížit ke splatnosti.

- Jak bylo uvedeno v minulosti, ČSOB má CDO ve svém investičním portfoliu. ČSOB zvolila investiční strategii držet všechny tyto cenné papíry do splatnosti.
- Jelikož ČSOB neprodala žádná CDO ze svého portfolia, nenese žádné realizované ztráty. Dopad přecenění CDO na jejich tržní hodnotu do hospodářského výsledku činí 639 mil. Kč před zdaněním. Tyto ztráty, které v současnosti ČSOB vykazuje, představují pouze účetní změny u těchto cenných papírů.
- Zatím nedošlo ke zpoždění plateb z podkladových aktiv a všechna CDO si udržují vysoký kreditní rating.
- Veškerá CDO v portfoliu ČSOB jsou strukturována a aktivně spravována KBC, přičemž aktivní správa umožňuje nahrazování podkladových aktiv. Nepřímá expozice na nebonitní hypotéky (subprime mortgages) představuje velmi malou část portfolia CDO a je chráněna příslušnou úrovní podřízenosti.

Provozní náklady

ČSOB investuje do svých zaměstnanců a IT



Provozní náklady vzrostly z 3 237 mil. Kč na 3 664 mil. Kč.

Náklady na zaměstnance v 1. čtvrtletí 2008 stouply v důsledku vyšších základních platů a bonusů, které lépe odráží obchodní výkonnost.

Nárůst všeobecných správních nákladů v 1. čtvrtletí 2008 byl tažen poplatky placenými třetím stranám, komunikačními náklady (vč. datové sítě) a náklady souvisejícími s nájmem a provozem budov ČSOB. Během 12 měsíců od konce 1. čtvrtletí 2007 otevřela ČSOB 9 poboček a PS 8 Finančních center.

Nárůst odpisů byl způsoben především investicemi do informačních technologií.

Úvěrové riziko: IRB přístup

kapitálový požadavek CZK 26,442m

*Konsolidováno
(mil. Kč)*

31/03/2008

Operační riziko: standardizovaný přístup

kapitálový požadavek CZK 3,121m

RWA

381 183

Tier I

37 729

Tier I+II

39 388

Podíl Tier I

9,90 %

CAD

10,33 %

Tržní riziko: vnitřní model

kapitálový požadavek CZK 931m

Pozn.: RWA (rizikově vážená aktiva) = kapitálové požadavky celkem / 8 %

Tier I kapitál = především základní kapitál, emisní ážio, zákonný rezervní fond a nerozdělený zisk bez goodwillu a nehmotných aktiv

Tier I+II kapitál = druhotný bankovní kapitál, který obsahuje položky jako podřízený dluh, přebytek/nedostatek IRB rezerv

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	3M 2007 pro forma bez SR	3M 2008	Y/Y
Úrokové výnosy	6 888	9 257	34%
Úrokové náklady	-2 563	-4 073	59%
Čistý úrokový výnos	4 325	5 184	20%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 629	1 653	1%
Čistý zisk z fin. nástrojů vykaz. v reálné hodnotě do Z/Z	276	-358	-229%
Čistý zisk z realizovatelných fin. aktiv, výnosy z dividend, čisté ostatní výnosy	259	557	115%
Provozní výnosy	6 489	7 036	8%
Náklady na zaměstnance	-1 461	-1 647	13%
Všeobecné správní náklady	-1 445	-1 561	8%
Odpisy a amortizace	-360	-477	33%
Rezervy	29	22	-23%
Provozní náklady	-3 237	-3 664	13%
Ztráty ze znehodnocení	-186	-323	74%
Podíl na zisku přidružených společností	55	-35	-163%
Zisk před zdaněním	3 122	3 014	-3%
Daň z příjmu	-661	-462	-30%
Zisk za účetní období	2 461	2 553	4%
Náležící:			
Akcionářům Banky	2 436	2 525	4%
Menšinovým podílníkům společností ve Skupině	25	28	11%

Rozvaha (Aktiva)

(mil. Kč)	31/12/2007	31/03/2008	Změna od zač. roku
	pro forma bez SR		
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	29 563	52 951	79%
Finanční aktiva k obchodování	147 656	171 681	16%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	24 153	24 277	1%
Realizovatelná finanční aktiva	77 477	84 413	9%
Úvěry a pohledávky - netto	355 367	361 429	2%
<i>Úvěry a pohledávky (úvěrové instituce - brutto)</i>	14 926	14 291	-4%
<i>Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí - brutto)</i>	345 994	352 766	2%
<i>Úvěry a pohledávky (opravné položky)</i>	-5 554	-5 628	1%
Finanční investice držené do splatnosti	110 361	105 195	-5%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	5 587	7 264	30%
Časové rozlišení úrokových výnosů	7 263	7 383	2%
Pohledávky ze splatné daně	686	720	5%
Pohledávky z odložené daně	638	677	6%
Investice v přidružených společnostech	703	669	-5%
Investice do nemovitostí	875	866	-1%
Pozemky, budovy a zařízení	10 135	10 176	0%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	4 642	4 710	1%
Aktiva určená k prodeji	27	362	1241%
Ostatní aktiva	7 766	10 909	40%
Aktiva celkem	782 898	843 682	8%

Rozvaha (Závazky a vlastní kapitál)

(mil. Kč)

	31/12/2007 pro forma bez SR	31/03/2008	Změna od
Finanční závazky k obchodování	12 602	16 608	32%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	75 878	129 002	70%
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	615 964	607 620	-1%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	49 573	38 670	-22%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	513 102	515 976	1%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	41 128	40 811	-1%
<i>Podřízené závazky</i>	12 161	12 162	0%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	1 385	888	-36%
Časové rozlišení úrokových nákladů	1 391	2 344	69%
Závazky ze splatné daně	98	295	201%
Závazky z odložené daně	365	500	37%
Rezervy	1 061	1 028	-3%
Ostatní závazky	18 709	21 055	13%
Závazky celkem	727 453	779 339	7%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	7 509	7 509	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	24 184	29 880	24%
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-344	2 558	-845%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	-649	-672	3%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	-133	-197	48%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	55 109	63 621	15%
Menšinové podíly	336	722	115%
Vlastní kapitál celkem	55 445	64 343	16%
Závazky a vlastní kapitál celkem	782 898	843 682	8%

Obsah

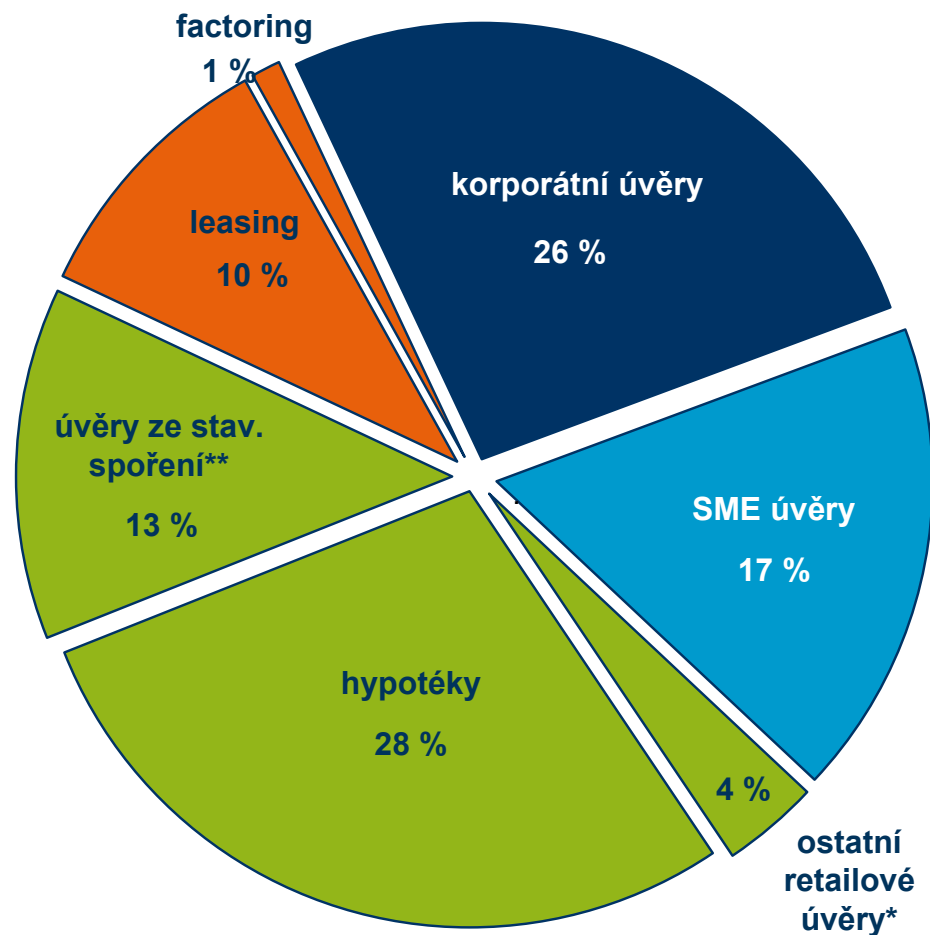
Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

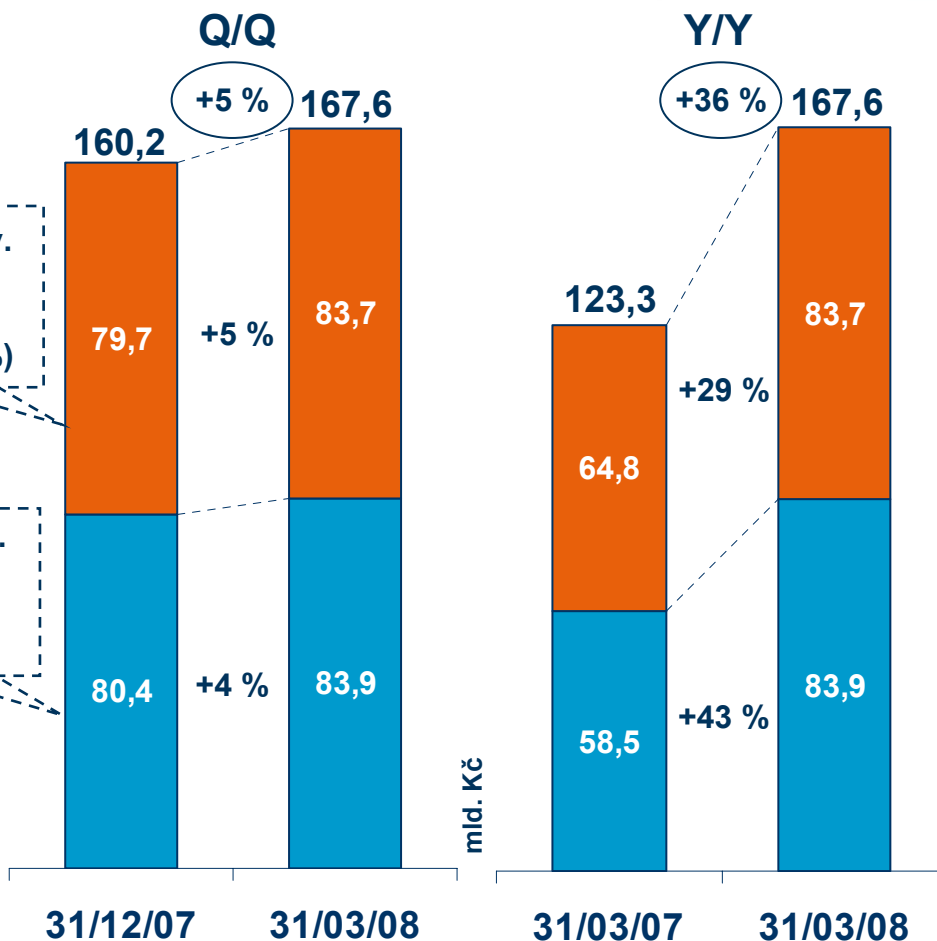
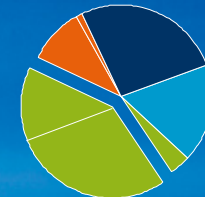
Ostatní informace



Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou ČSOB meziročně vzrostl o 25 % (resp. 3 % mezikvartálně) a dosáhl 351,5 mld. Kč. Tento silný meziroční nárůst byl tažen růstem ve všech segmentech, zejména pak v hypotékách (+ 43 %), SME úvěrech (+31 %), úvěrech ze stavebního spoření (+29 %) a retailových úvěrech (+28 %).

Financování bydlení a SME úvěry byly v uplynulých letech nejdynamičtějšími segmenty Skupiny ČSOB, a jejich společný podíl na úvěrovém koláči proto vzrostl za dva roky z 42 % na 59 %.

Pozn.: * bez hypoték a úvěrů ze st. spoření
 ** ČMSS konsolidována 55 %



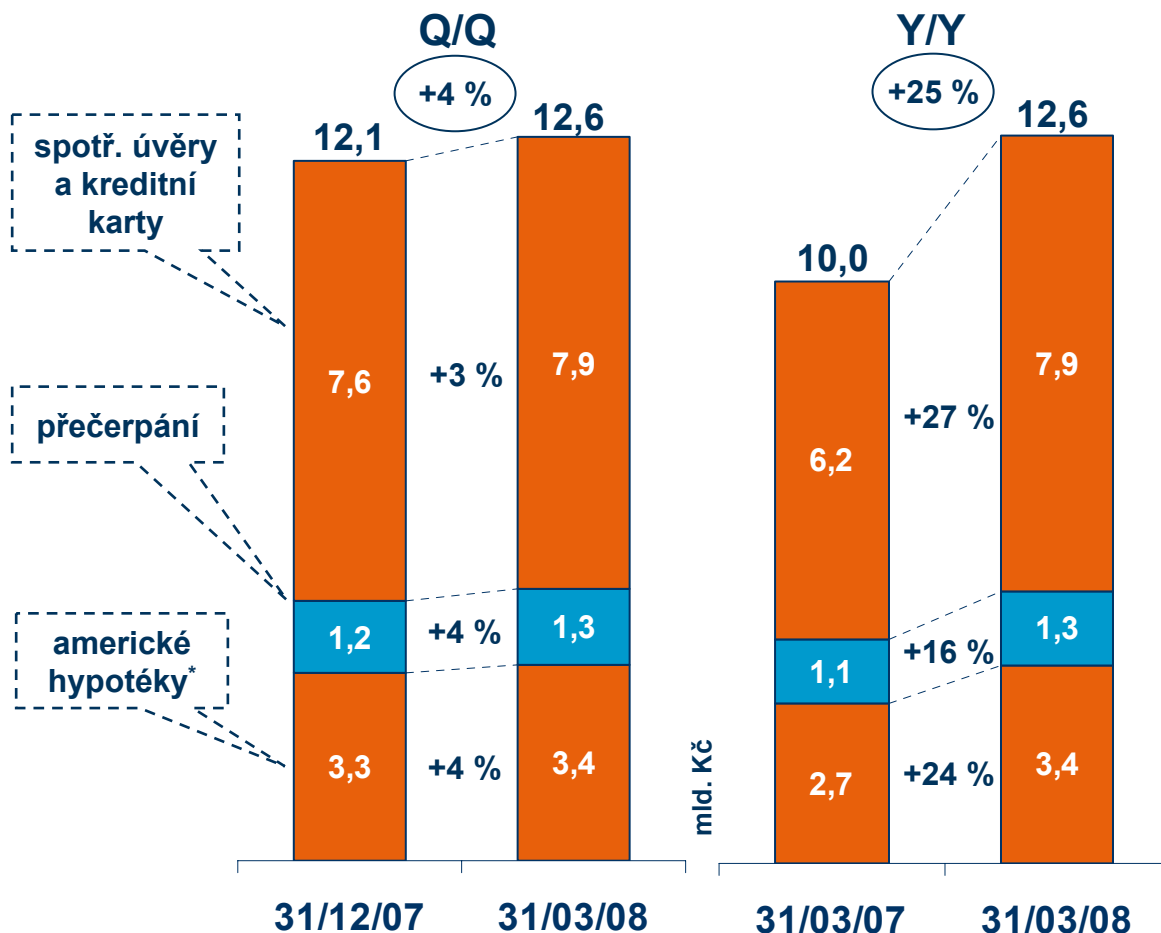
Objem zůstatků úvěrů na bydlení přesáhl 167 mld. Kč.

V průběhu 1. čtvrtletí financovala Skupina ČSOB hypotéky v celkové výši 7,5 mld. Kč (meziročně +6%), a s podílem 29,3 % se tak dostala na pozici jedničky v prodeji hypoték.

Všechny hypotéky Skupiny ČSOB jsou denominovány v Kč, což eliminuje kurzovní riziko.

ČMSS zaznamenala historicky nejvyšší zájem o úvěry ze st. spoření s téměř 16 tis. smlouvami v celkové hodnotě 7,7 mld. Kč (+34 %).

V březnu ČSOB a HB omezily množství dokumentů, které klient musí dokládat k čerpání hypotéky.

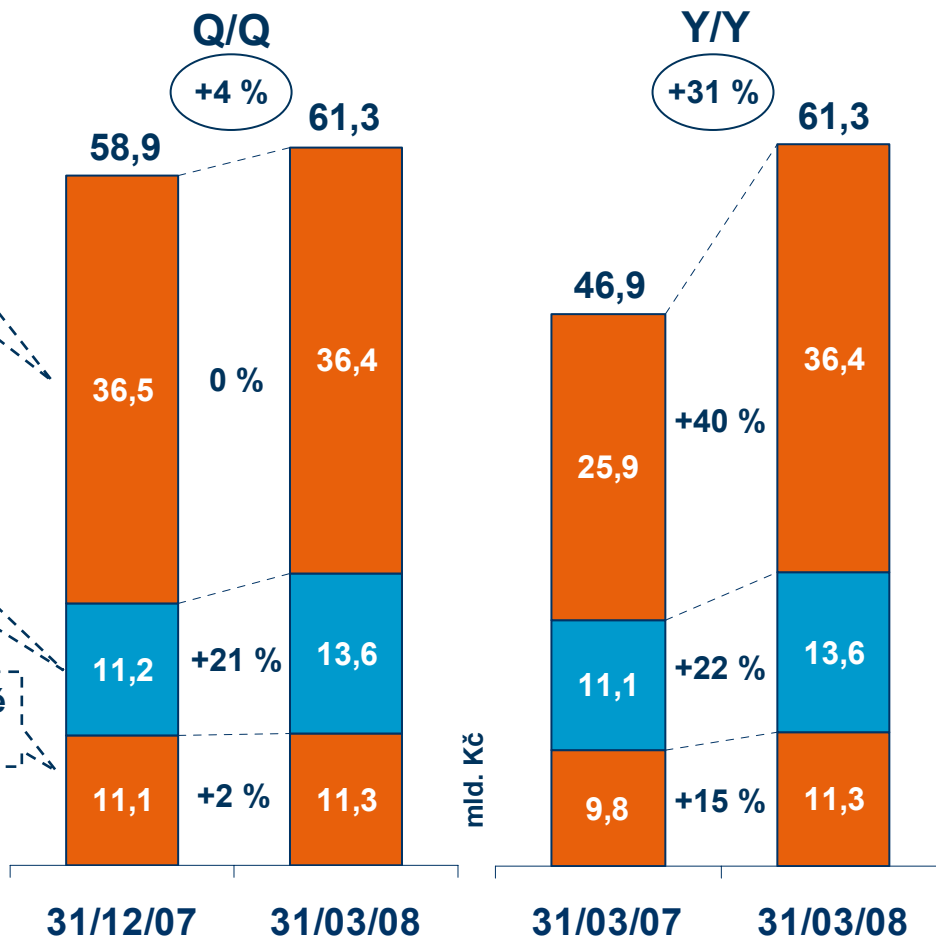


Celkový objem spotřebitelských úvěrů vzrostl meziročně o 25 % a přesáhl částku 12,6 mld. Kč.

Ke konci roku 2007 zvýšila ČSOB svůj tržní podíl ve spotřebitelských úvěrech (vč. dalších retailových úvěrů) o 1,3 pb na 13,3 %.

V průběhu 1. čtvrtletí PS dále zjednodušovala úvěrový proces tak, aby její úvěry byly pro klienty flexibilnější a atraktivnější.

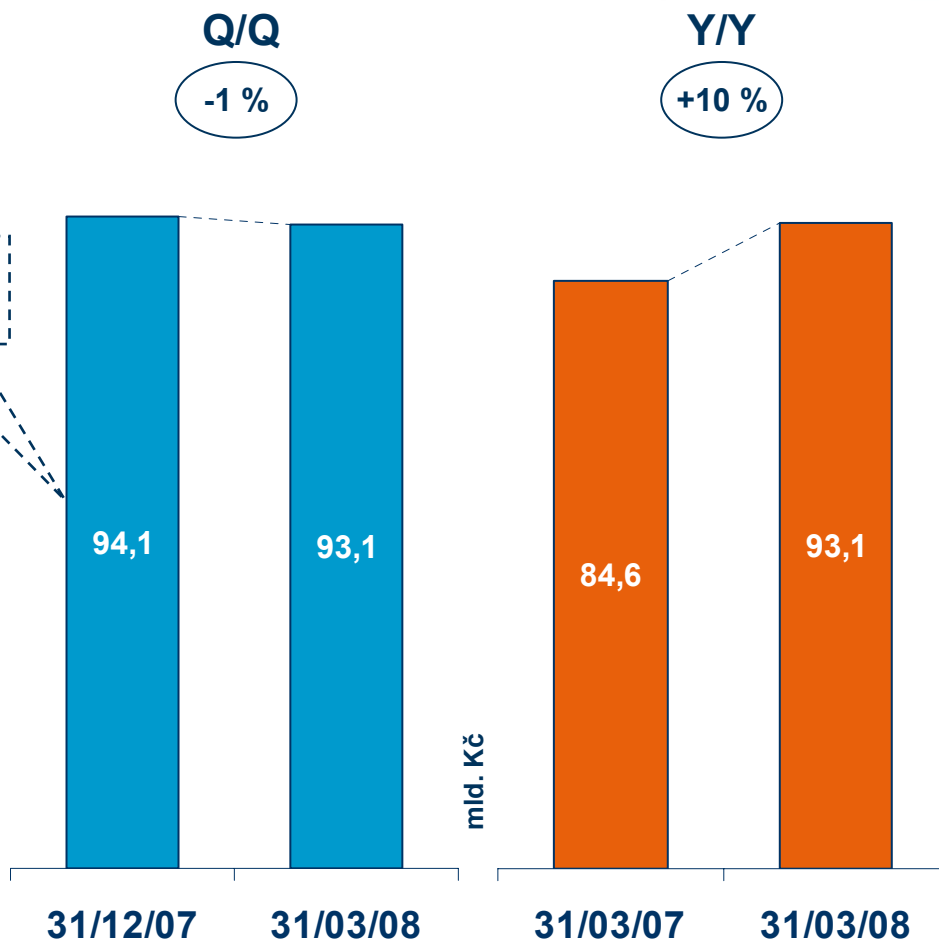
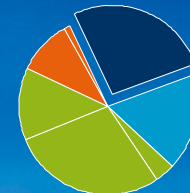
Pozn.: *Spotřebitelský úvěr zajištěný nemovitostí.



Úvěry malým a středním podnikům (SME) dosáhly částky 61,3 mld. Kč, a meziročně se tak zvýšily o 31 %.

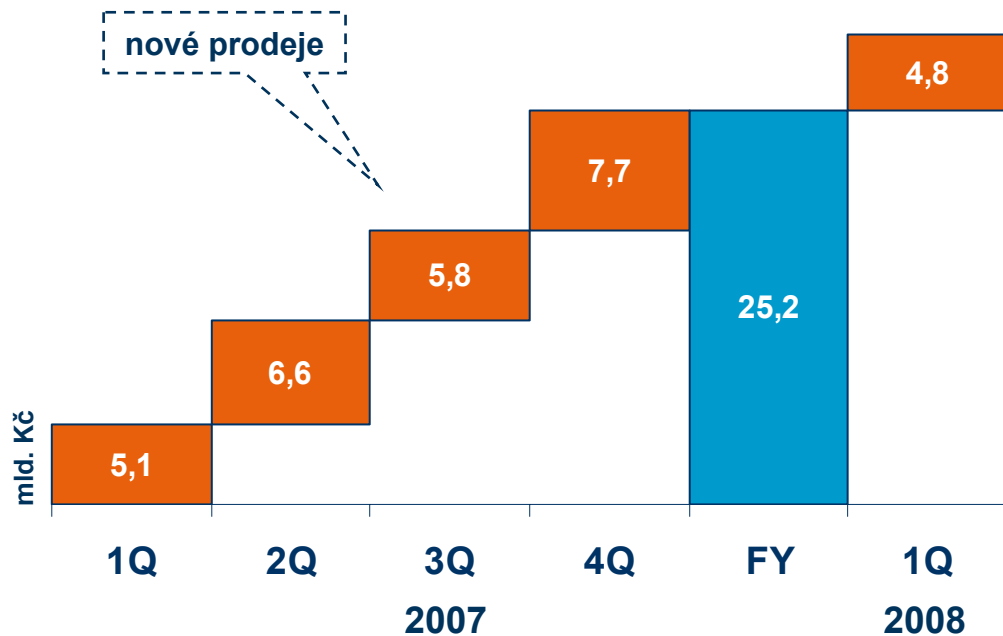
Meziroční nárůst SME úvěrů byl tažen především investičními úvěry a povoleným přečerpáním.

V únoru představilo ČSOB EU Centrum jednoduchý nástroj pro vyhledávání dotací z EU. V první fázi software vybere vhodné zdroje financování, ve druhé pak firemní poradce poskytne finální doporučení pro daný projekt.



Objem korporátních úvěrů vzrostl meziročně o desetinu a na konci 1. čtvrtletí 2008 se rovnal 93,1 mld. Kč.

ČSOB nabízí svým korporátním klientům integrovaná finanční řešení, která zahrnují korporátní bankovníctví, strukturované finance, služby společnosti Patria (obchodování s cennými papíry a firemní finance), privátní bankovníctví, finanční trhy a KBC Private Equity.



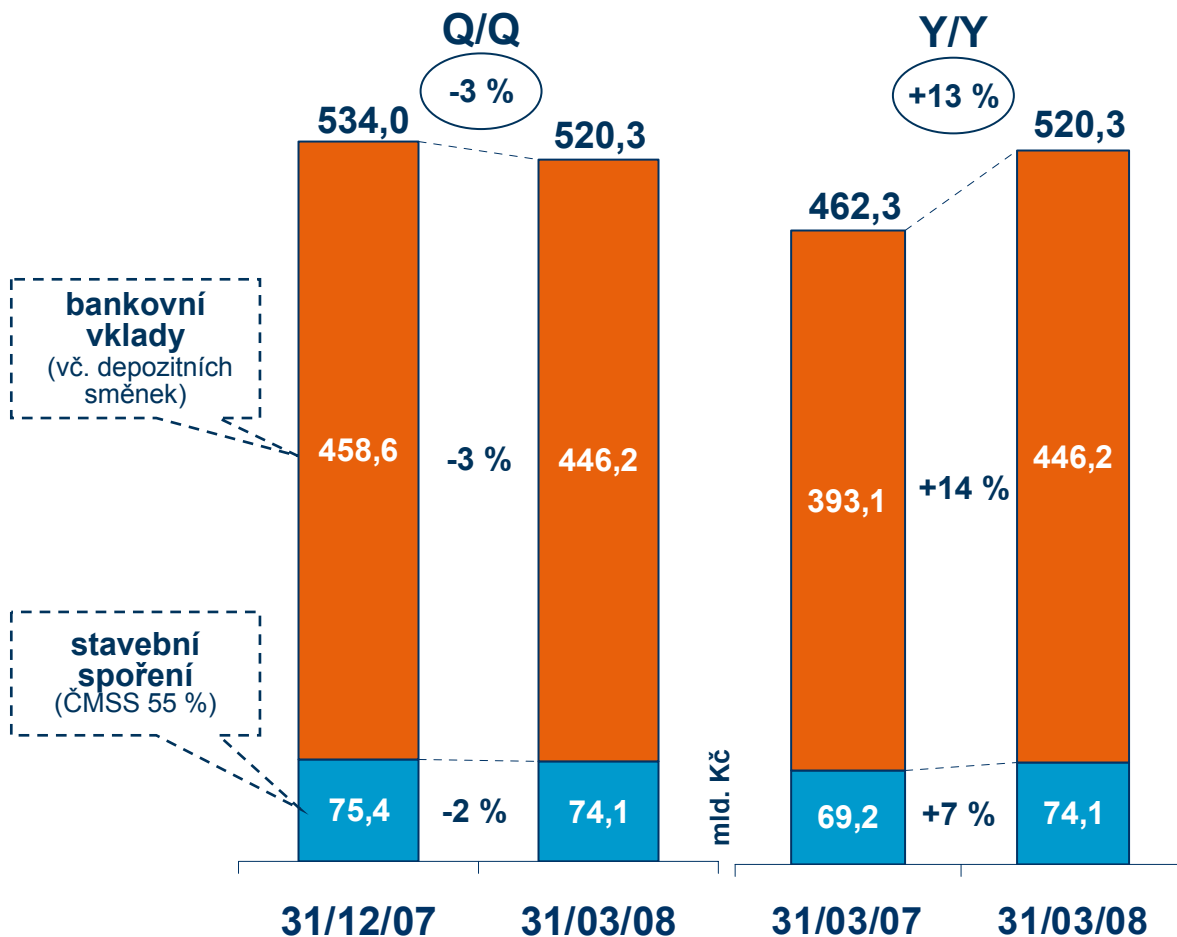
V 1. čtvrtletí 2008 dosáhl nový obrat ČSOB Leasingu 4,8 mld. Kč. Celkový objem leasingu vzrostl meziročně o 19 %. Toto zlepšení bylo taženo kompletním operativním leasingem.

Po páté v řadě se ČSOB Leasing umístil na první příčce v žebříčku Czech Top 100 v kategorii Pomocné finanční instituce.



Bankovní vklady a stavební spoření

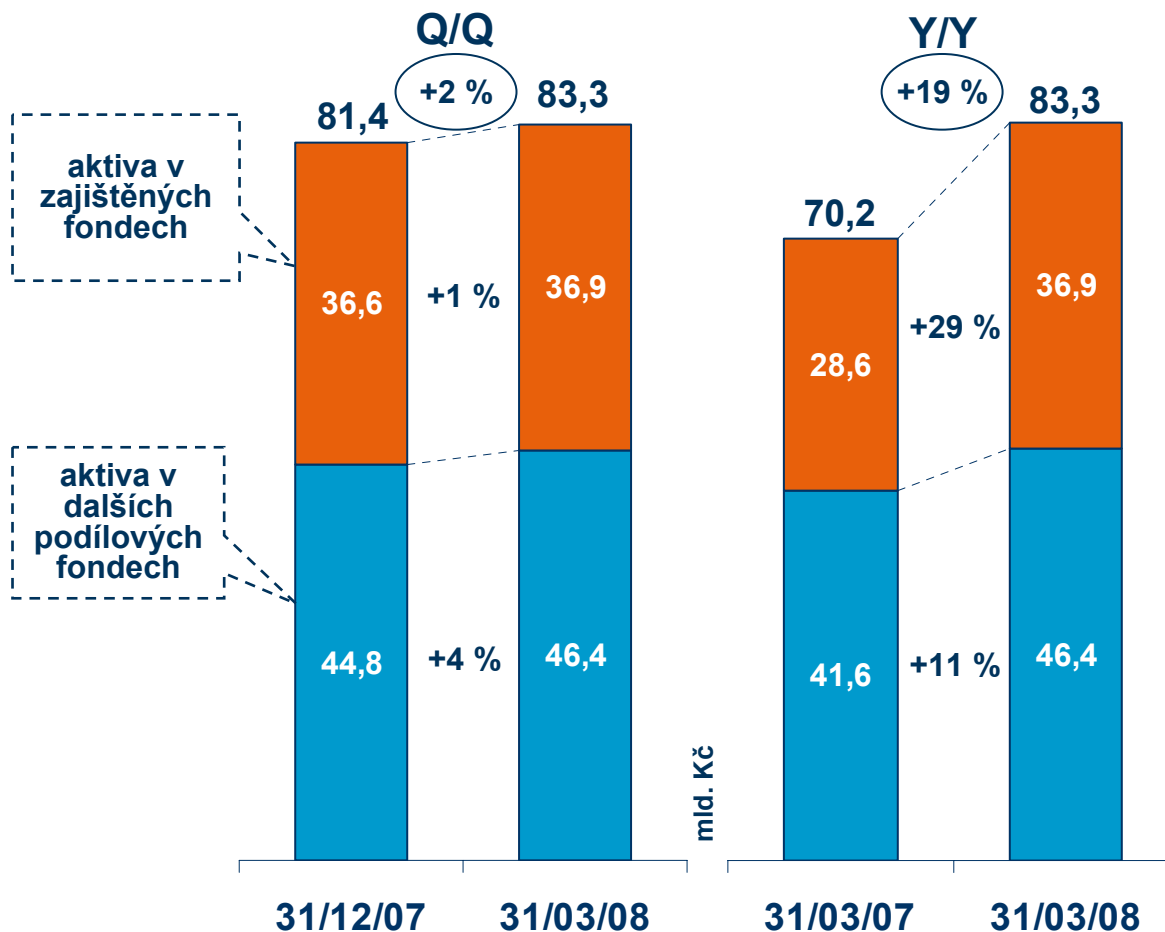
Pokračující růst depozitní základny



Bankovní depozita vzrostla meziročně o 14 %, především díky běžným účtům a termínovaným vkladům.

Meziroční nárůst stavebního spoření (+19 % v počtu smluv) byl pozitivně ovlivněn úspěšným produktem Liška+ a politickými diskuzemi o snížení státní podpory v nadcházejících letech.

Po odečtení mimořádných krátkodobých vkladů na konci roku 2007 ve výši 25 mld. Kč vzrostly bankovní depozita mezikvartálně o 3 %.

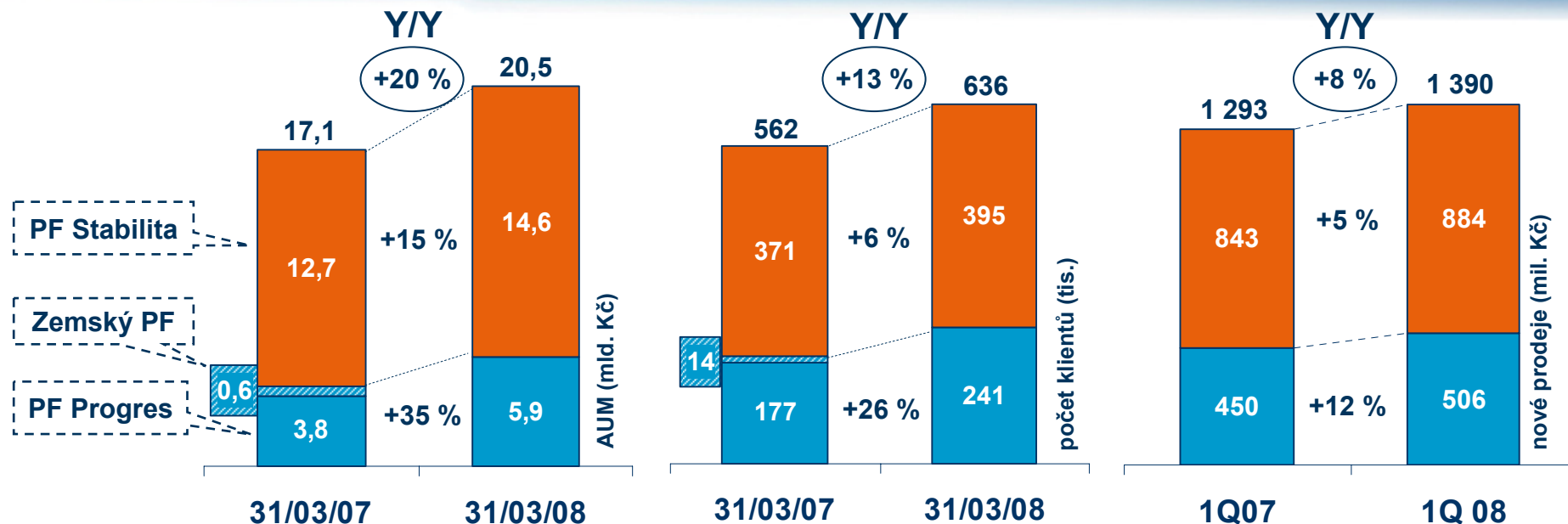


Aktiva v podílových fondech meziročně vzrostla o 19 % a dosáhla částky 83,3 mld. Kč*.

V reakci na panující investiční klima zažívá celý český trh nižší prodeje podílových fondů a posun klientů ke konzervativnějším investicím. To se také odráželo v 18% čtvrtletním nárůstu AUM ve fondech peněžního trhu.

V 1. čtvrtletí 2008 ČSOB představila několik nových zajištěných (např. ČSOB Světových pivovarů 1) a sociálně odpovědných fondů (např. ČSOB Harmonického růstu), čímž potvrdila svoji pozici jedničky na trhu zajištěných fondů v ČR s podílem přes 60 %.

Pozn.: * Pouze přímé pozice

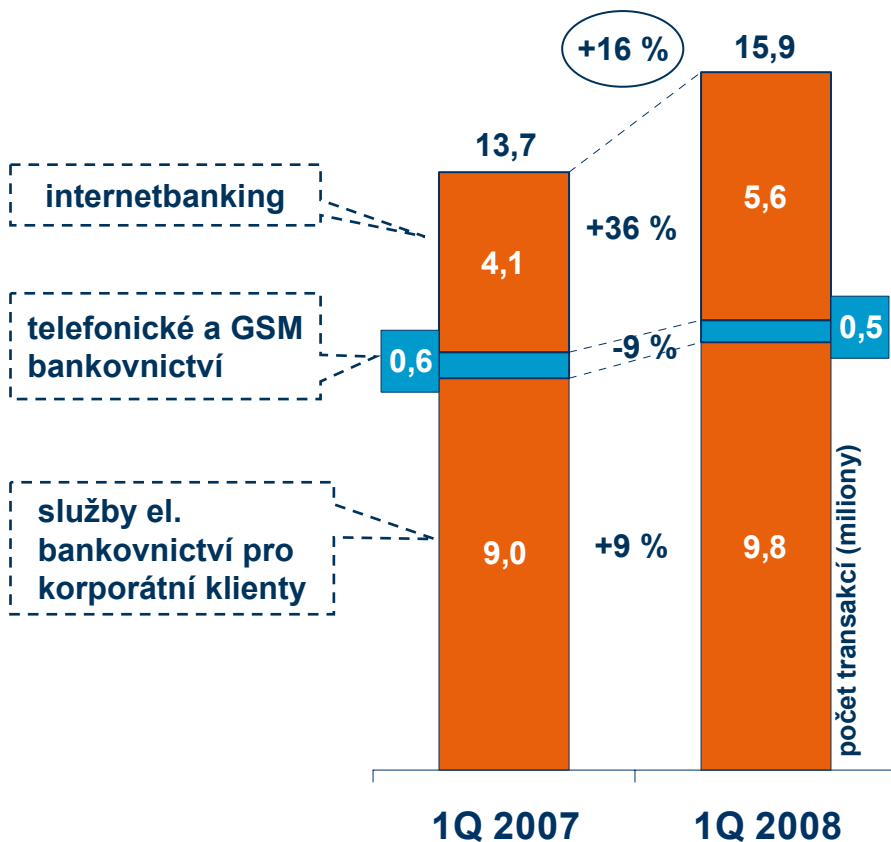


K 31. 3. 2008 měly ČSOB Penzijní fondy celkem 636 tis. klientů (3. na trhu) a aktiva pod správou dosáhly 20,5 mld. Kč, což představovalo nárůst o 13 %, resp. 20 %.

Nové prodeje ČSOB PF v 1. čtvrtletí 2008 byly v porovnání s 1. čtvrtletím 2007 o 8% vyšší.

V 1. čtvrtletí 2008 byla ČMSS hlavním distribučním kanálem ČSOB PF.

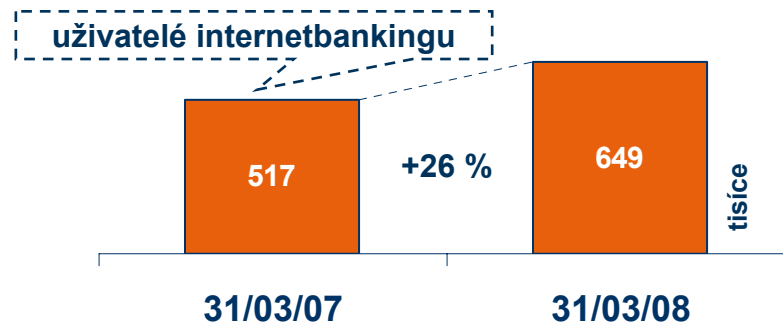
Jak ČSOB PF Progres, tak i ČSOB PF Stabilita navýšily základní kapitál o 200 mil. Kč.



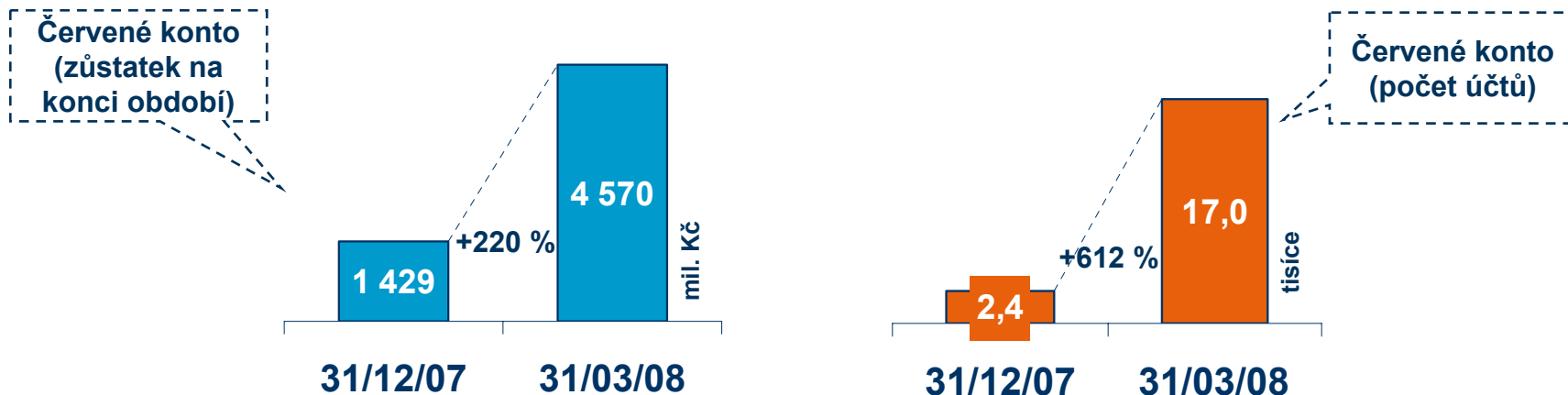
V 1. čtvrtletí 2008 byly čtyři z pěti platebních příkazů uskutečněny přes přímé kanály.

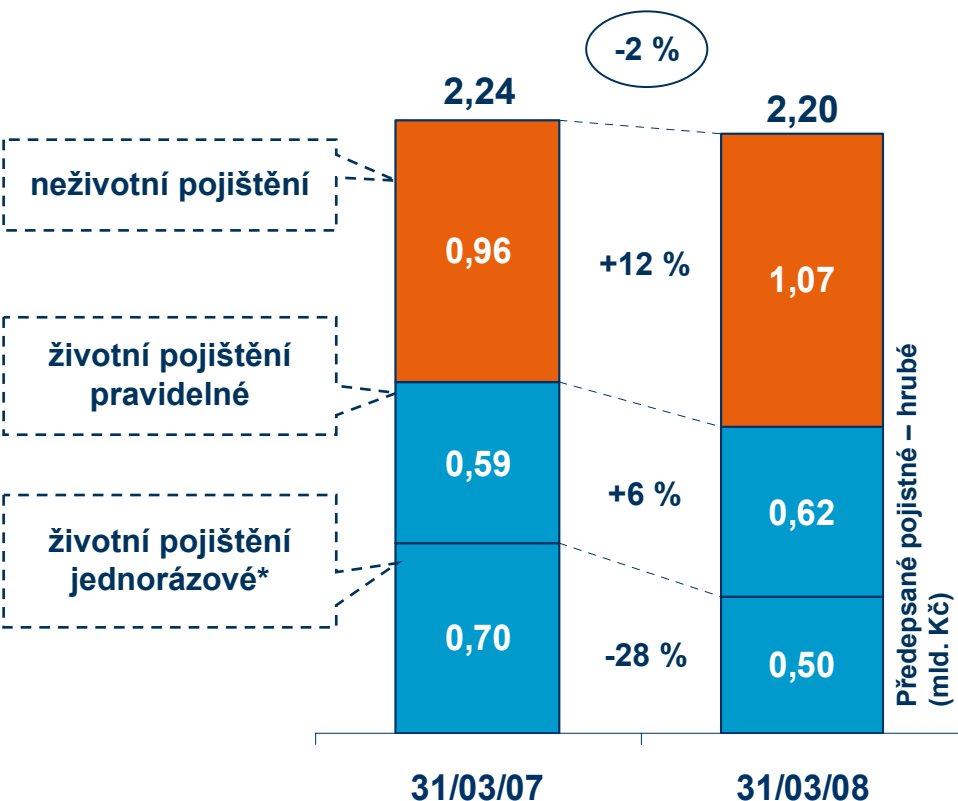
Nejrychlejší růst v počtu transakcí zaznamenal internetbanking (+36 %), především Max Internetbanking PS (+70 %).

ČSOB a PSB dále rozvíjely své aplikace pro internetové bankovníctví, např. klienti si mohou změnit svůj PIN kód pro přístup k elektronickým bankovním službám.



- Červené konto zaznamenalo trojnásobný nárůst v počtu a sedminásobný ve vkladech.
- Kreditní karty pro SME vydané v lednu a v únoru byly na rok zadarmo. Měsíční poplatky pro nové i stávající podnikatelské účty byly sníženy o třetinu a zahrnují více transakcí zdarma.
- PS uvedla on-line kalkulačtor pro výpočet výnosů ze svých produktů, přičemž podobná aplikace již dříve existovala pro úvěrové produkty.
- V 1. čtvrtletí 2008 otevřela PS dvě nová Finanční centra v Praze a Svitavách.
- PS a družstvo Ergotep otevřelo on-line obchod www.ctyrlitek.eu, který zaměstnává handicapované osoby.





Neživotní hrubé předepsané pojistné meziročně vzrostlo o 12 % na 1,072 mld. Kč. Růst zaznamenaly všechny produkty (především pojištění automobilů a domácností a cestovní pojištění). Mezi nejvýznamnější distribuční kanály neživotního pojištění patřil ČSOB Leasing.

Za 1. čtvrtletí 2008 dosáhlo životní hrubé předepsané pojistné 1,124 mld. Kč, což je meziroční pokles o 13 %.

Prodej jednorázového životního pojištění byl nepřímo ovlivněn turbulencemi na finančních trzích. Klienti vyčkávají, což vedlo ke snížení prodeje akciových fondů, s nimiž jsou silně provázány prodeje jednorázového životního pojištění.

Pozn.: * Vč. jednorázově placeného pojistného spojeného s existující pravidelně placenou smlouvou (dle metodiky ČAP).

Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

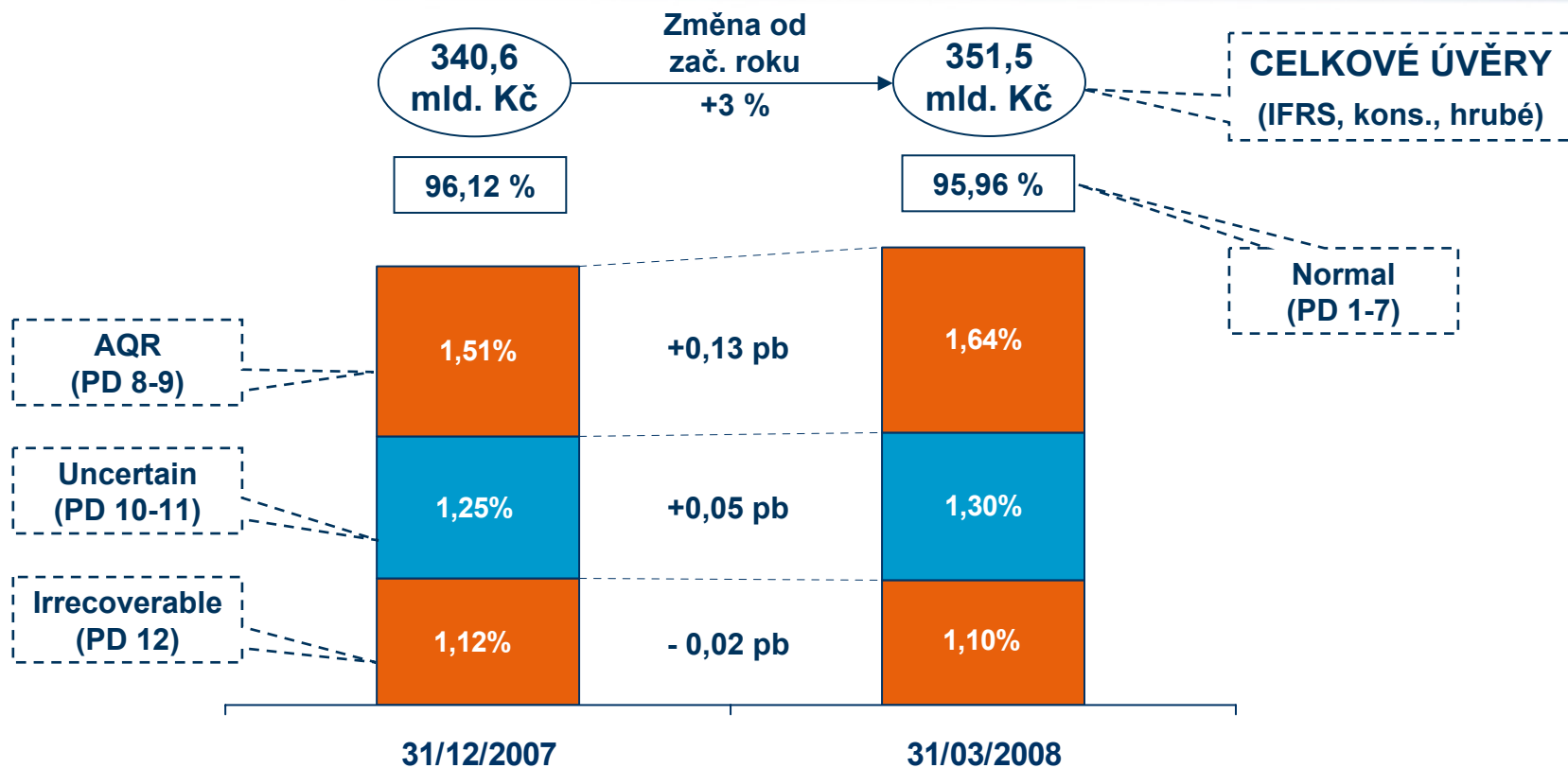
Ostatní informace

	31/12/07	31/03/08	Změna od zač.roku
Úvěry Skupiny celkem	340,64	351,53	+3 %
- z toho: úvěry po splatnosti	5,47	5,78	+6 %
Opravné položky celkem	5,55	5,63	+1 %
Úvěry po splatnosti / úvěry celkem	1,61 %	1,64 %	+0,03 pb
Pokrytí úvěrů po spl. opravnými položkami	101,6 %	97,4 %	-4,2 pb
Loan-Loss Ratio	0,21 %	0,27 %	

NPL (úvěry po splatnosti) = úvěr, u kterého je alespoň jedna splátka jistiny nebo úroku více než 90 dní v prodlení.

Kvalita úvěrového portfolia

Podíl normálních úvěrů se dále zvýšil



Pozn.: Interní klasifikace Skupiny ČSOB (systém 12 PD ratingových stupňů) je postavena na základě nově implementovaných modelů Basel II. Tyto PD ratingy, používané na základě politiky KBC, jsou v souladu s metodologií ČNB.



Obsah

Výsledky ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace

Naše vícekanálová distribuce a křížové prodeje jsou klíčové pro zvyšování ukazatele penetrace.

	31/03/2007	31/03/2008
Retail	4,47	4,82
SME	3,49	3,73
Retail+SME	4,29	4,61

Celkový počet produktů prodaných na zákazníka se zvýšil v segmentu Retail i v segmentu SME.

Průměrný poměr penetrace dosáhl 4,61 produktu na zákazníka, a meziročně tak stoupl o 32 bazických bodů.

Pozn.: Neexistuje standardní metodologie pro výpočet poměru penetrace.

Výše uvedená čísla proto mohou být srovnávána pouze v čase, nikoliv mezi bankami.

ROAC (rentabilita alokovaného kapitálu)	čistý zisk, včetně menšinových podílů, upravený o výnosy z alokovaného kapitálu místo reálného vlastního kapitálu / průměrný alokovaný kapitál
C/I (podíl náklady / výnosy)	provozní náklady / provozní výnosy
Podíl úvěry/vklady	úvěry Skupiny celkem / (bankovní vklady + stavební spoření)
NIM (čistá úroková marže)	čistý úrokový výnos / aktiva nesoucí úrok (řádky 2-4,6,7,9 na str. 17; hodnota z roku 2006 je pouze odhad)
CAD (kapitálová přiměřenost)	Dle metodiky ČNB – Basel II (od 1. 7. 2007)
Podíl Tier I	8 %* (Tier I kapitál / kapitálové požadavky celkem)
NPL (úvěry po splatnosti / úvěry celkem)	celkový zůstatek úvěrů po splatnosti / celkový zůstatek úvěrů celkem
LLR (Loan-Loss Ratio)	celkové credit costs (kreditní náklady) / celkové portfolio poskytnutých úvěrů



Kontakty

Ondřej Vychodil

Ředitel, Vztahy k investorům
+420 224 114 106, onvychodil@csob.cz

Michal Nosek

Analytik vztahů k investorům
+420 224 114 111, minosek@csob.cz

Zuzana Klímplová

Analytička vztahů k investorům
+420 224 114 109, zklimplova@csob.cz

investor.relations@csob.cz

<http://www.csob.cz/bankcz/cz/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/>