

Výsledky Skupiny ČSOB za 1. pololetí 2006

Neauditované konsolidované dle IFRS, Praha 31.8.2006



Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

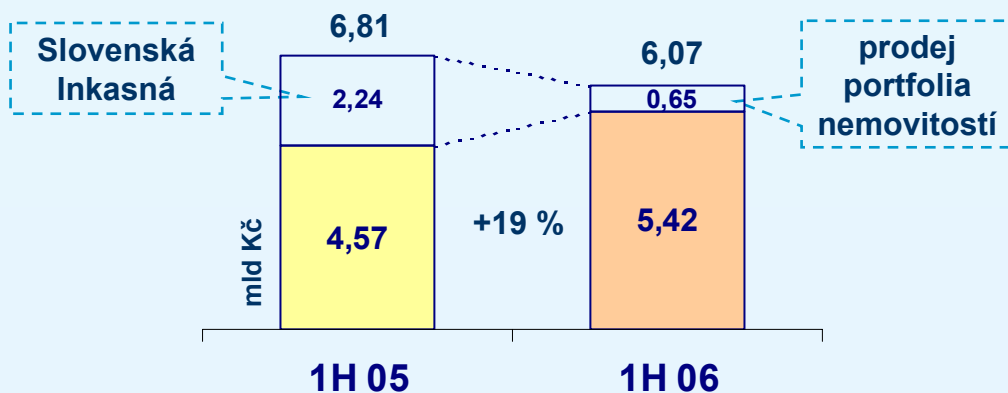
Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



1H 2006 ve zkratce

Udržitelný čistý zisk vzrostl o 19 %



- Čistý zisk přesáhl 6 mld Kč.
- Udržitelný čistý zisk v 1H06 byl 5,4 mld Kč, tj. 19 % nad 1H05.
- Výsledky za 1H05 a 1H06 byly ovlivněny důležitými jednorázovými položkami:
 - výsledkem z arbitráže v případě Slovenská Inkasná (SI),
 - prodejem portfolia nemovitostí v centru Prahy před stěhováním do budovy nového ústředí v Praze Radlicích (jaro 2007).

- Vynikající finanční výsledky Skupiny ČSOB byly výsledkem:

- růstu obchodních aktivit Skupiny (jak organického, tak prostřednictvím akvizic)
- velmi dobrého vývoje české a slovenské ekonomiky (6 - 7 % růst HDP)



1H 2006 ve zkratce

Obchodní růst vylepšil naše finanční ukazatele

- V 1H 2006 rostly obchodní aktivity ČSOB rychlým tempem napříč segmenty.
 - Celkové **obchodní úvěry** meziročně vzrostly o **32 %** a dosáhly 273 mld Kč
 - Celková **AUM a depozita** meziročně vzrostly o **9 %** a dosáhly 624 mld Kč
 - Celková **Aktiva Skupiny** meziročně vzrostly o **10 %** a dosáhla 818 mld Kč

	1H 2005 bez jedno- ráz. pol.	včetně jedno- ráz. pol.	1H 2006 bez jedno- ráz. pol.	včetně jedno- ráz. pol.
ROAE	19,1 %	28,5 %	21,4 %	23,9 %
Náklady/výnosy	56,1 %	45,6 %	51,0 %	48,5 %
Podíl úvěry/aktiva*	30,7 %		33,4 %	
NIM**	3,0 %		2,3 %	
CAD Banka*	12,80 %		8,99 %	

- V důsledku růstu obchodů:

- ROAE a podíly náklady/výnosy a úvěry/aktiva se zdatelně zlepšily,
- kap. přiměřenost (CAD) poklesla na 9 % → KBC posílí kapitál ČSOB ve 3Q06, a umožní tak další expanzi obchodní činnosti.

- Pokles čisté úrokové marže (NIM) je důsledkem velkých úvěrů s nízkými maržemi a částečně také pokračujícího „přeceňování aktiv“. I přes pokles NIM rostl čistý úrokový výnos vysokým tempem.



Pozn: * Úroveň na konci období
** Čistá úroková marže na aktivech nesoucích úrok

Události 1H 2006

Růst akvizicemi: dvě významné akvizice

- V dubnu ČSOB zvýšila svůj podíl ve **factoringové společnosti O.B.HELLER** z 50 % na 100 %
 - O.B.HELLER, založený v roce 1992, je jedním z nejúspěšnějších hráčů na českém factoringovém trhu se současným tržním podílem 17,7 % z hlediska nových prodejů.
 - Klienty jsou výrobní i obchodní společnosti z různých odvětví, včetně služeb.
 - Vedle vlastní činnosti na českém trhu je O.B.HELLER také 100% vlastníkem **Slovenského O.B.HELLER Factoring** s podílem 10,5 % slovenském trhu. ČSOB tak současně navýšila svůj nepřímý podíl ve slovenské dceřiné společnosti na 100 %.
 - V srpnu byly obě společnosti přejmenovány na **ČSOB Factoring** (ČR a SR).
- V červnu ČSOB převzala **Zemský penzijní fond (ZPF)**
 - Již dlouhou dobu byla aktiva ZPF spravována ČSOB, která z fondu učinila jeden z nejvýnosnějších penzijních fondů v ČR.
 - ZPF obhospodařuje přes 500 mil Kč pro zhruba 14 000 klientů.
 - Akvizice ZPF následovala po loňské akvizici Hornického PF Ostrava s 19 000 klienty. Hornický PF Ostrava bude v lednu sloučen s PF Progres. Celkem penzijní fondy ČSOB získaly v 1H 2006 sto tisíc nových klientů.



Události 1H 2006

Organický růst: Skupina ČSOB coby neustálý inovátor ve financování bydlení

- ČSOB nabízí kombinaci hypotéky s úvěrem využitelným pro jakýkoliv účel
→ **ČSOB Hypotéka 2 v 1** byla spuštěna v únoru.
- Poštovní spořitelna se stala třetím distribučním kanálem pro prodej hypoték (vedle HB a ČSOB)
→ **Hypotéka PS** byla spuštěna v dubnu na 75 poštách a 14 finančních centrech.
- **Historické rekordy** v prodeji jak hypoték, tak stavebních úvěrů:
→ Hypotéky prodané v HB, ČSOB a PS během 1H 2006 dosáhly téměř **13 mld Kč**.
→ Úvěry ze stavebního spoření prodané ČMSS během 1H 2006 přesáhly **11 mld Kč**.

Skupina ČSOB v ČR	tržní podíl	pozice
- stavební úvěry	45,7 %	1
- hypotéky	23,4 %	3
- úvěry na bydlení celkem	31,8 %	1

Pozn: uváděné tržní podíly jsou k 30/06/2006.

* hypotéky a ostatní úvěry na bydlení (kromě stavebních úvěrů)



Události 1H 2006

Organický růst: Skupina ČSOB jako neustálý inovátor

- ČSOB i PS **zjednodušily** své **sazebníky**, aby byly transparentním lídrem trhu.
- **Podíl penetrace**, tj. počet prodaných produktů na jednoho klienta (retail + SME) **přesáhl 4**.
- ČSOB nabízí **podílový fond šitý na míru** bytovým družstvům a sdružením vlastníků.
 - Fond ČSOB Bytových družstev byl spuštěn v dubnu.
- Během 1H 2006 vzrostly **úvěry malým a středním podnikům** o 22 % v ČR a o 20 % v SR.
 - Poštovní spořitelna nově nabízí kontokorenty pro podnikatele.
 - ČSOB ČR dále zjednodušuje procesy v segmentu SME.
 - ČSOB SR zavedla produkty šité na míru obcím, zemědělcům a lékárníkům.
 - ČSOB SR spustila produkty Štartovací biznis úver a Prevádzkový biznis úver.
- Objemy zůstatků **korporátních úvěrů** (ČR+SR) dosáhly 97 mld Kč.
 - Nadále jsme participovali na významných projektech syndikovaných strukturovaných financí.
 - Sami poskytujeme kvalitní financování ušité na míru každému korporátnímu klientovi.



Bankopojištění

ČSOB coby hlavní bankopojistitel na českém i slovenském trhu

2002

ČR: Fúze ČSOB Pojišťovny s IPB Pojišťovnou.

ČR: Pobočková síť ČSOB začíná nabízet produkty bankopojištění – ČSOB Životní pojištění, cestovní pojištění a pojištění platebních karet a spotřebitelských úvěrů.

2003

ČR: Síť PS začíná nabízet produkty bankopojištění – Poštovní pojišťovací certifikát, jednoduchý spořicí produkt založený na kombinaci životního s úrazovým pojištěním.

SR: Pobočková síť ČSOB na Slovensku připravila prodej produktů bankopojištění.

SR: Akvizice většinového podílu ve slovenské společnosti ERGO Poist'ovňa.

2004

ČR: Intenzivní spolupráce mezi ČSOB, ČSOB AM, a ČSOB Pojišťovnou.

ČR: ČSOB spouští Maximal Invest – kombinace investice do zajištěného fondu s životním pojištěním.

SR: ERGO Poist'ovňa přejmenována na ČSOB Poist'ovňa.

ČR+SR: ČSOB dosáhla největších prodejů vlastních produktů mezi CEE dcerami KBC.

2005 ČR+SR: Rostoucí podíl pojišťovacích produktů prodaných přes jiné kanály.

2006 ČR+SR: Zavedeny „Country Teams“ k dalšímu posílení bankopojištění.



Ocenění výsledků ČSOB

Zvýšený rating a obdržené ceny

- V dubnu zvýšila agentura **Fitch Ratings** Individuální rating ČSOB z C na B/C.
 - Zvýšení odráží posilování bankovní franšizy, čistou rozvahu a postavení banky jako konzervativní a dobře řízené instituce.
 - Fitch: „Dobrý růst úvěrové činnosti odráží posilování franšizy ČSOB. Díky výraznému přebytku likvidity a posíleným systémům řízení rizik má banka dobré předpoklady k využití potenciálu silného ekonomického růstu.“
 - Ratingy od Moody's a CI jsou dlouhodobě na nejvyšší možné úrovni dosažitelné v ČR.
- ČSOB získala již posedmé v řadě od JPMorgan Chase Bank ocenění **JPMorgan Chase Quality Recognition Award** jako uznání za rychlost, přesnost a bezchybnost mezinárodních přímých plateb klientů.
- V soutěži **Zlatá koruna 2006** ČSOB uspěla nejlépe ze všech českých finančních skupin, když získala 9 medailí, včetně 3 zlatých:
 - ČSOB Úvěr na lepší bydlení – nejlepší mezi retailovými úvěry
 - PF Progres – nejlepší v penzijním připojištění
 - ČSOB Leasing – nejlepší v leasingu



Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

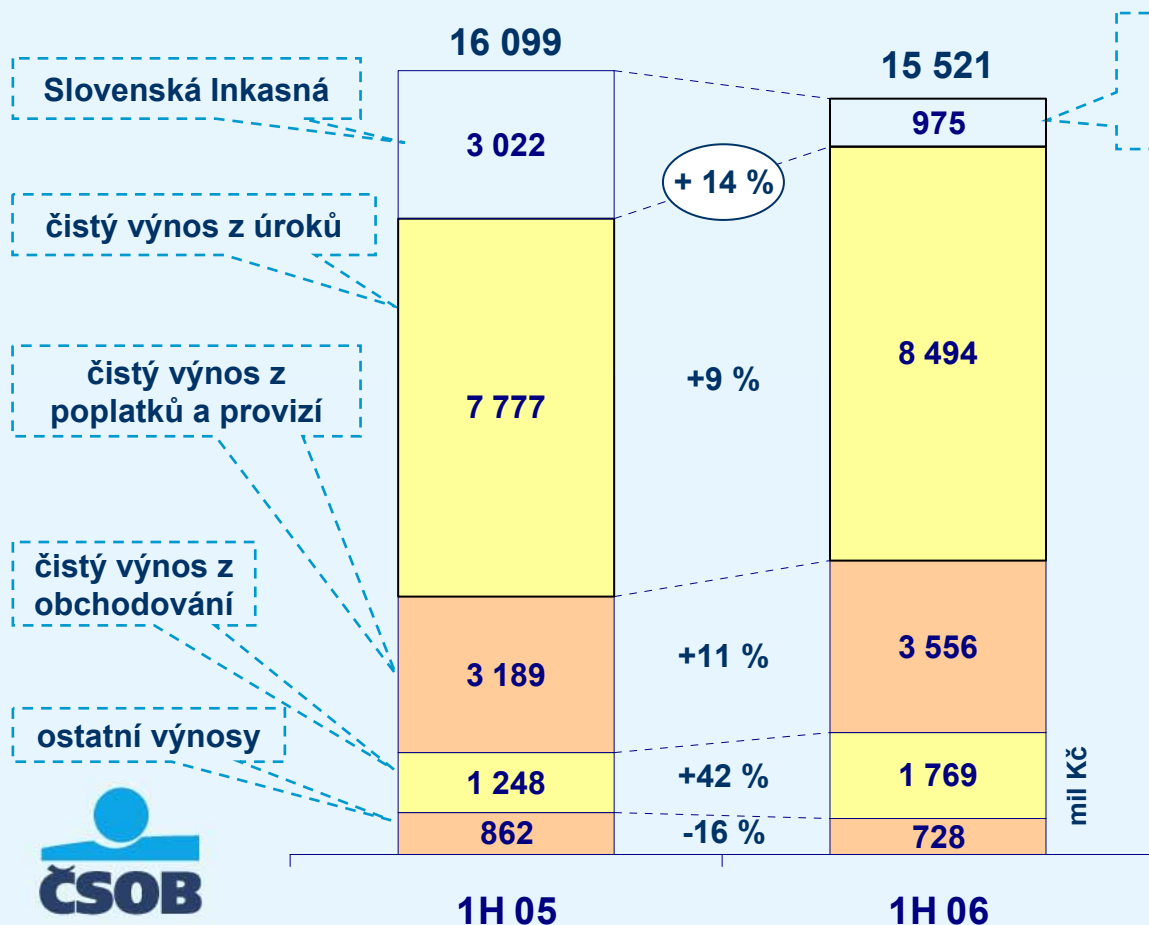
Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Provozní výnosy

Udržitelné provozní výnosy vzrostly díky růstu obchodů meziročně o 14 %



jednorázový výnos z Nemovitostí

Provozní výnosy rostly vysokým tempem ve všech svých složkách a napříč všemi obchodními segmenty.

NII: tahouny byly růst úvěrového portfolia ve všech klientských segmentech a růst vkladů hlavně v PS a korporátech

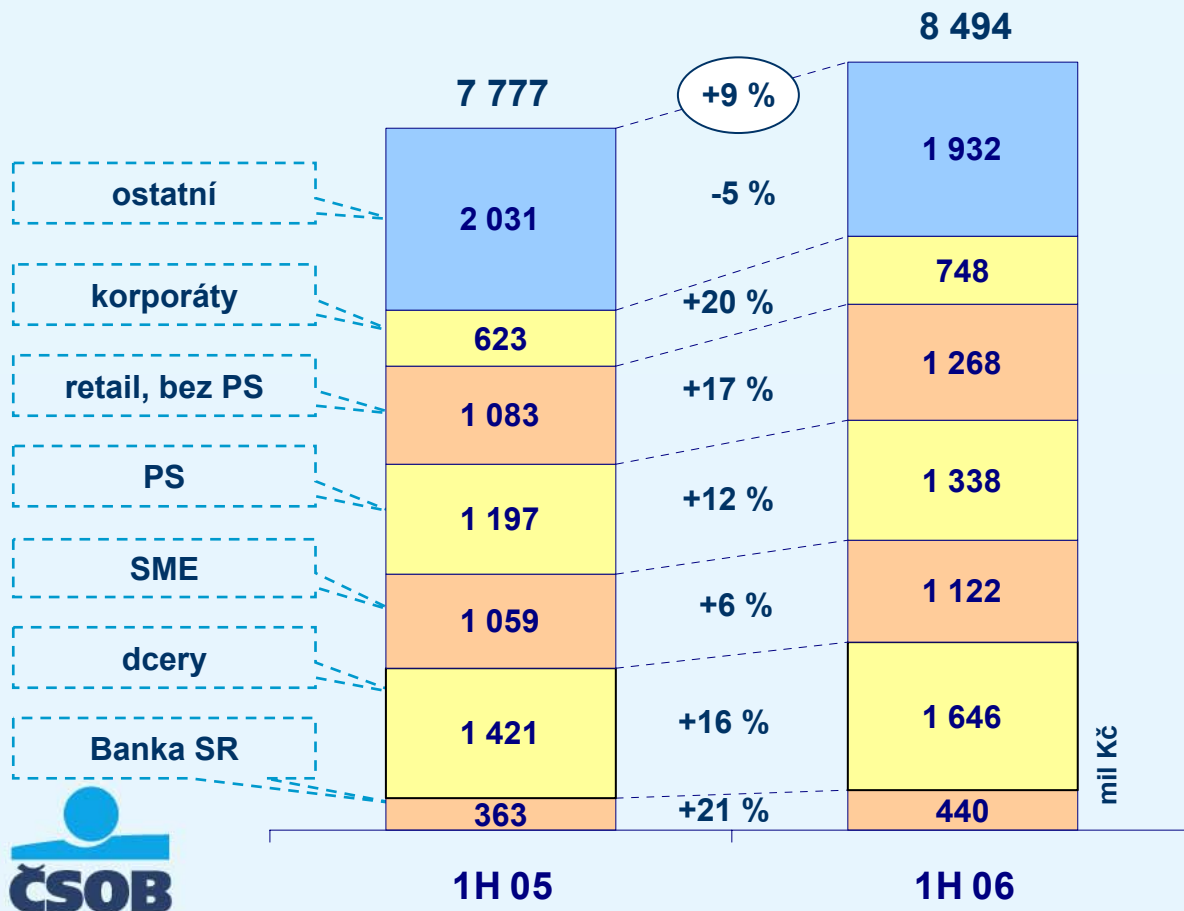
NFCI: nejvíce přispěl růst objemu peněz v podílových fondech společně s rostoucím počtem poskytnutých úvěrů a růstem počtu transakcí platebními kartami

NTI: podpořen hlavně aktivními prodeji sofistikovaných produktů



Čistý výnos z úroků

Silný růst ve všech segmentech



Čistý úrokový výnos vzrostl o 9 % díky dobrým obchodním výsledkům ve všech obchodních segmentech. Výsledek je tažen objemy úvěrů a vkladů.

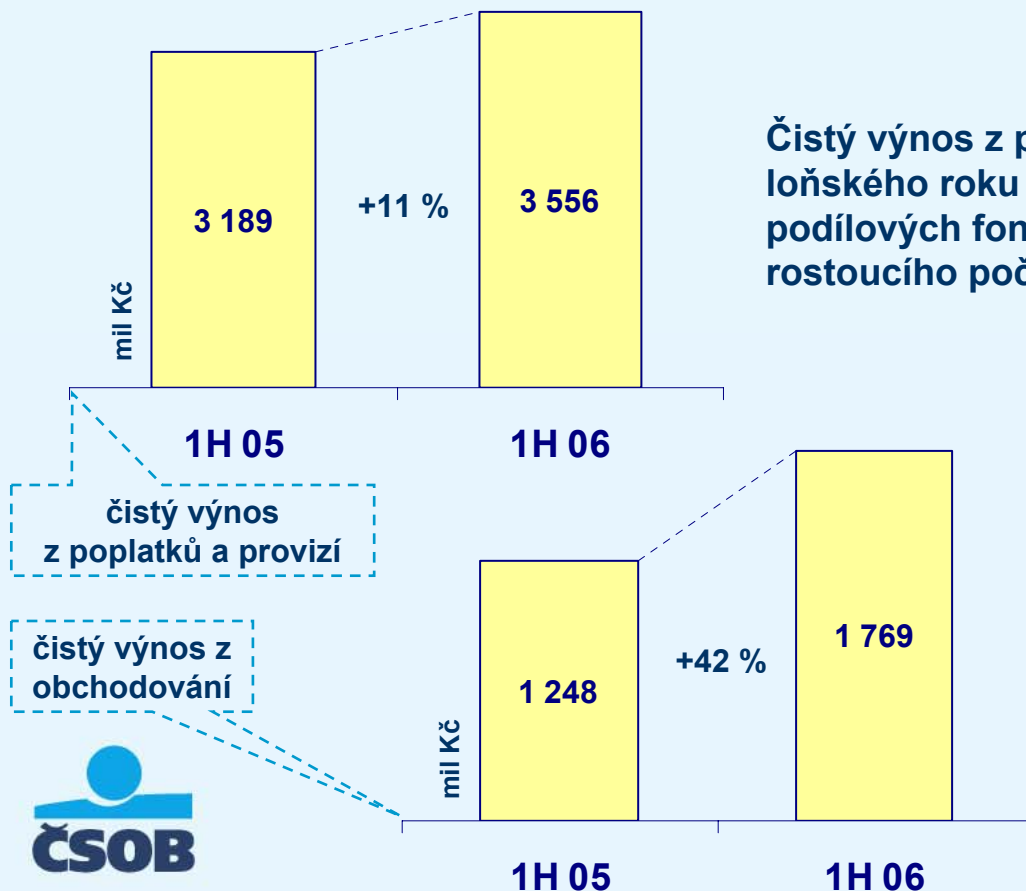
Hypoteční banka a ČMSS navýšily významně NII jako výsledek růstu portfolia hypoték a úvěrů ze stavebního spoření.

Pokles v položce „ostatní“ zapříčinil proces přeceňování aktiv, při kterém dochází k nahrazování splatných cenných papírů novými aktivy s nižším výnosem (běžné v prostředích nízkých úrokových měr).



NFCI a NTI

Pokračující růst tažen obchodními objemy



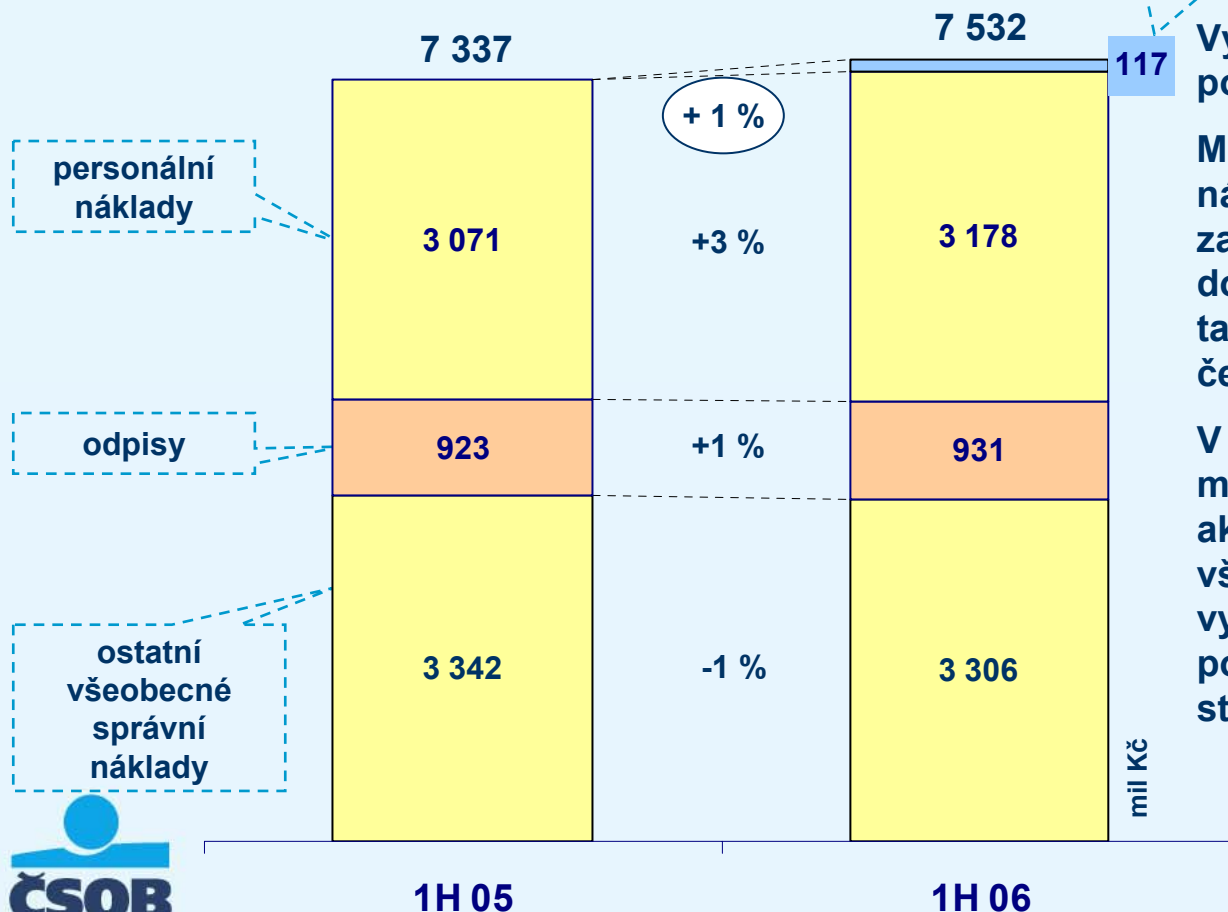
Čistý výnos z poplatků a provizí je 11 % nad úroveň loňského roku hlavně díky poplatkům a provizím z podílových fondů a retailových úvěrů a vyššího výnosu z rostoucího počtu transakcí platebními kartami.

Růst zisku z obchodování o 42% je z velké části výsledkem aktivních prodejů sofistikovaných produktů s vyšší marží, jako jsou deriváty.



Provozní náklady

Provozní náklady pod přísnou kontrolou



jednorázový
náklad
Nemovitostí *

Vývoj nákladů je plochý, výrazně pod vývojem inflace.

Meziroční nárůst personálních nákladů je způsoben jednak začleněním nových společností do Skupiny, jednak nárůstem taženým rostoucími obchody na českém i slovenském trhu.

V Bance ČR poklesly FTEs meziročně o 2 % jako výsledek aktivit omezujících náklady. Také všeobecné správní náklady, po vyloučení jednorázové položky, poklesly o 1 % ve srovnání se stejným obdobím před rokem.

Poznámka: * Rozdíl 35 mil mezi náklady spojenými s jednorázovou položkou Nemovitosti jak byly vykazovány v prezentaci za 1Q a tím, jak jsou vykazovány nyní, spočívá ve vyloučení dohadných položek nájemného z 2Q.

Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Výsledky obchodních činností ve zkratce

Strana aktiv - silný nárůst úvěrové činnosti

(mld Kč)	30/06/2005	30/06/2006	meziroční změna
Úvěry Skupiny celkem *	228	273	+20 %
Obchodní úvěry Skupiny (ČR+SR)	206	273	+32 %
Retail ČR – úvěry na bydlení **	74,2	101,3	+37 %
Retail ČR – spotřebitelské úvěry (vč. amer. hypoték)	5,0	8,2	+64 %
Úvěry malým a středním podnikům ČR	24,3	35,6	+47 %
Korporátní úvěry Banky ČR	64,2	79,8	+24 %
Leasing ČR	21,9	25,6	+17 %
Úvěry SR celkem	26,6	35,8	+35 %

Kvalita úvěrového portfolia zůstává na velmi vysoké úrovni

Úvěry po splacení / Úvěry Skupiny celkem	1,76 %	1,59 %	- 0,17 pb
--	--------	--------	-----------

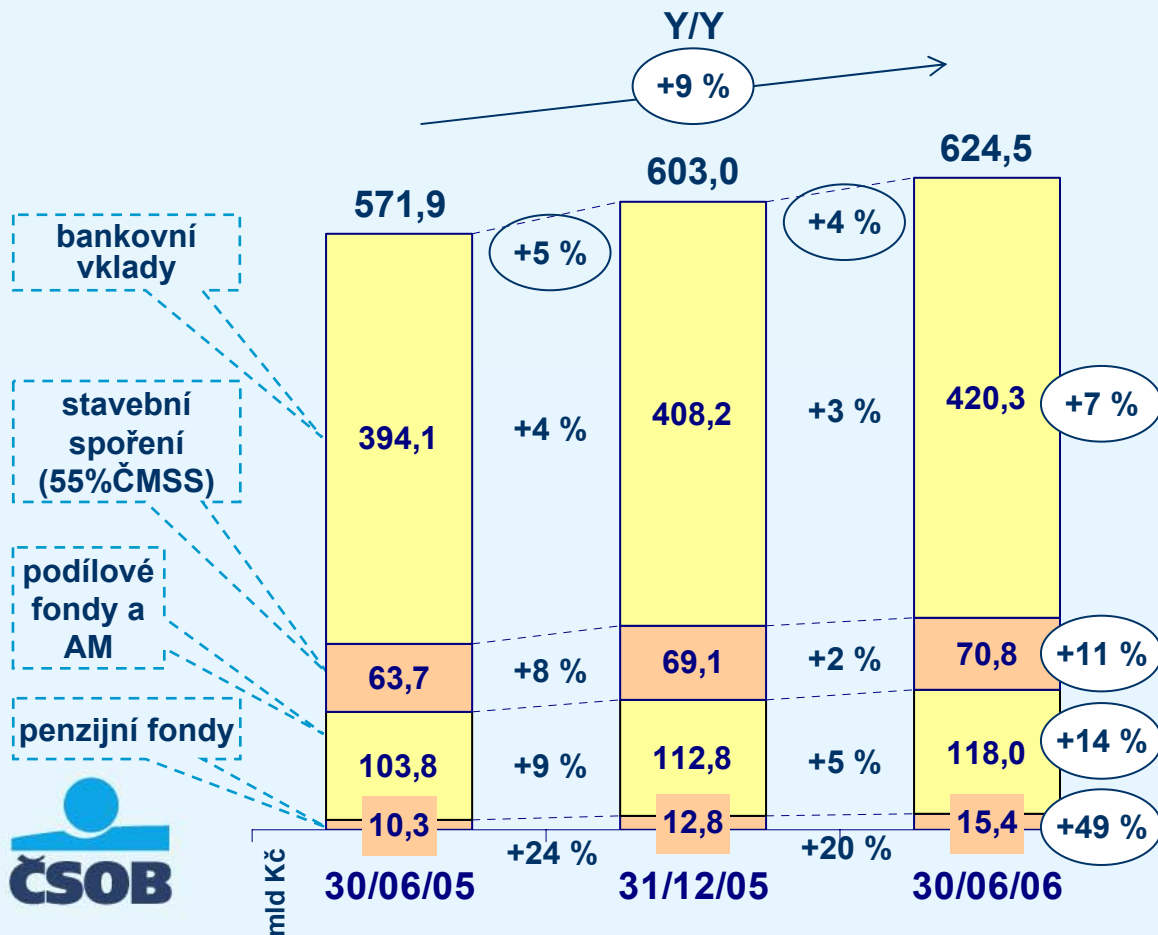


Pozn: * “Úvěry Skupiny celkem” jsou součtem Obchodních úvěrů Skupiny, ALM (cenné papíry) a historických špatných úvěrů minus eliminace.

** “Úvěry na bydlení” jsou součtem hypoték fyzickým osobám (HB+ČSOB+PS) a stavebních úvěrů fyzickým osobám (ČMSS 100%).

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Strana pasiv - pokračující růst aktiv pod správou a vkladů



Celkové AUM a vklady (ČR+SR) vzrostly meziročně o 9 %.

Penzijní fondy zaznamenaly nárůst o 49 % Y/Y, mj. díky akvizici Hornického PF Ostrava a Zemského PF.

Podílové fondy a Asset Management zaznamenaly meziroční nárůst o 14 %, stavební úvěry rostly o 11%.

Konsolidované vklady ČSOB ČR, ČSOB SR a PSB vzrostly o 7 %.

Úroveň penetrace

Stále více produktů prodáno na jednoho zákazníka

Naše více-kanálová strategie a křížové prodeje nám umožňují dále zvyšovat poměr penetrace.

	30/06/2005	31/12/2005	30/06/2006
Retail	3,62	3,84	4,19
SME	2,96	3,13	3,31
Retail+SME	3,50	3,70	4,02

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

Průměrný poměr penetrace stoupl meziročně o 15 % a převýšil čtyři produkty na jednoho zákazníka.



Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

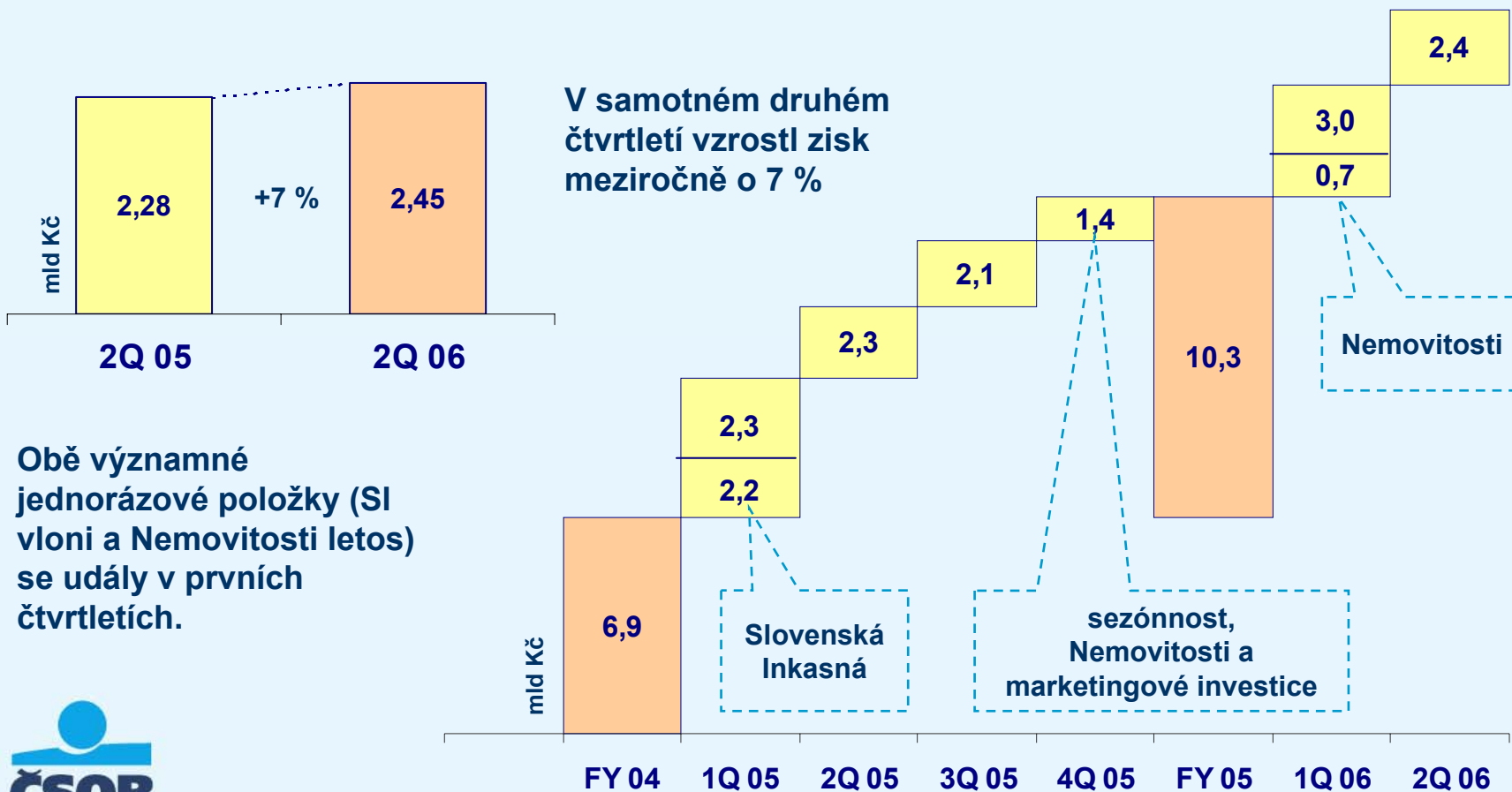
Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Vývoj čistého zisku

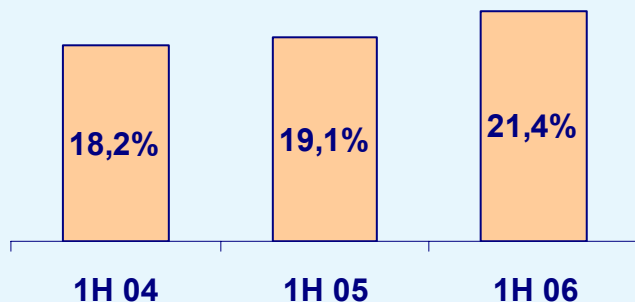
Trvale úspěšní, čtvrtletí za čtvrtletím



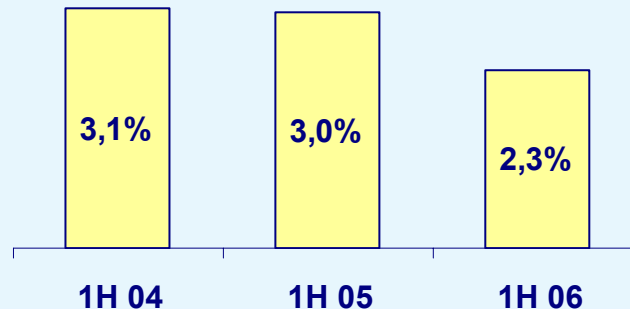
Finanční ukazatele

Bez jednorázových položek

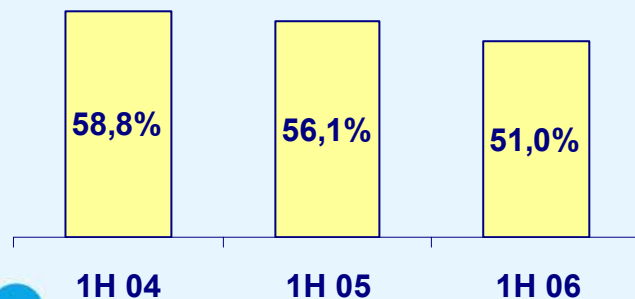
ROAE



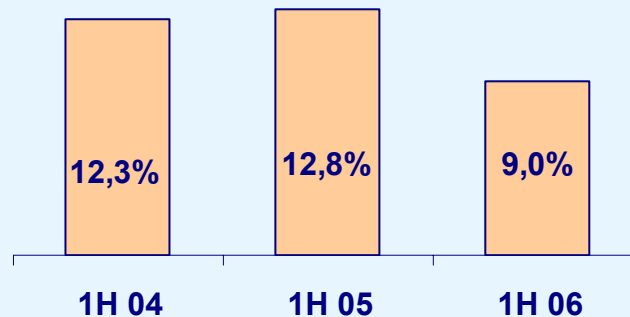
NIM



C/I



CAD (Bank)



Výkaz zisku a ztráty

Včetně jednorázových položek (SI a Nemovitosti)

(mil Kč)

	1H 2005 reklasifikace*	1H 2006	meziroční změna
Úroky přijaté	13 032	14 033	8%
Úroky placené	-5 255	-5 539	5%
Čistý výnos z úroků	7 777	8 494	9%
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 189	3 556	11%
Čistý zisk z obchodování	1 248	1 769	42%
Ostatní provozní výnosy	3 884	1 703	-56%
Všeobecné správní náklady	-7 250	-7 418	2%
Ostatní provozní náklady	-87	-115	32%
Zisk před ztrátami ze snížení hodnoty, rezervami, přidělením zisku klientům penzijních fondů a daní z příjmů	8 761	7 989	-9%
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	327	-237	-
Rezervy	-267	237	-
Přidělení zisku klientům penzijních fondů	-141	-135	-4%
Zisk před daní z příjmů	8 681	7 854	-10%
Daň z příjmů	-1 838	-1 744	-5%
Čistý zisk za účetní období	6 843	6 110	-11%
Čistý zisk náležící menšinovým podílníkům společností ve Skupině	37	37	-2%
Čistý zisk náležící akcionářům Banky	6 806	6 074	-11%



Poznámka: * Poplatek pojištění vkladů byl v 1Q 2005 reklasifikován z položky ostatní náklady do položky čistý výnos z poplatků a provizí a příspěvky klientům penzijních fondů byly v 1Q 2005 reklasifikovány z položky ostatní náklady do samostatné položky.

Výkaz zisku a ztráty

Bez jednorázových položek (SI a Nemovitosti)

(mil Kč)

	1H 2005 reklasifikace*	1H 2006	meziroční změna
Úroky přijaté	13 032	14 033	8%
Úroky placené	-5 255	-5 539	5%
Čistý výnos z úroků	7 777	8 494	9%
Čistý výnos z poplatků a provizí	3 189	3 556	11%
Čistý zisk z obchodování	1 248	1 769	42%
Ostatní provozní výnosy	862	728	-16%
Všeobecné správní náklady	-7 250	-7 301	1%
Ostatní provozní náklady	-87	-115	32%
Zisk před ztrátami ze snížení hodnoty, rezervami, přidělením zisku klientům penzijních fondů a daní z příjmů	5 740	7 131	24%
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	327	-237	-
Rezervy	-267	237	-
Přidělení zisku klientům penzijních fondů	-141	-135	-4%
Zisk před daní z příjmů	5 660	6 996	24%
Daň z příjmů	-1 052	-1 538	46%
Čistý zisk za účetní období	4 607	5 458	18%
Čistý zisk náležící menšinovým podílníkům společností ve Skupině	37	37	-2%
Čistý zisk náležící akcionářům Banky	4 570	5 422	19%



Poznámka: * Poplatek pojištění vkladů byl v 1Q 2005 reklasifikován z položky ostatní náklady do položky čistý výnos z poplatků a provizí a příspěvky klientům penzijních fondů byly v 1Q 2005 reklasifikovány z položky ostatní náklady do samostatné položky.

Rozvaha

Aktiva

(mil. Kč)	31/12/2005	30/06/2006	změna od zač. roku
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	15 017	13 378	-11%
Pohledávky za bankami	81 713	77 061	-6%
Fin. aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	190 555	248 410	30%
Investiční cenné papíry	174 613	175 791	1%
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	239 357	266 143	11%
Zastavená aktiva	3 968	4 660	17%
Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva	9 296	10 210	10%
Goodwill	3 555	3 673	3%
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	14 799	13 762	-7%
Náklady a příjmy příštích období	5 133	4 915	-4%
Aktiva celkem	738 007	818 004	11%



Pozn: * Výkazy k 31.12.2005 byly upraveny o výkazy společnosti Centrum Radlická, která je developerem výstavby nové budovy ústředí ČSOB. Byly upraveny položky Pohledávky za bankami, Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva, Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek, Závazky k bankám a Ostatní závazky, včetně daňových závazků.

Rozvaha

Pasiva

(mil. Kč)	31/12/2005 po úpravě*	30/06/2006	změna od zač. roku
Závazky k bankám	23 664	23 761	0%
Fin. závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	122 684	181 997	48%
Závazky ke klientům	472 631	489 477	4%
Vydané dluhové cenné papíry	38 848	43 907	13%
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	23 579	26 982	14%
Výnosy a výdaje příštích období	1 695	2 893	71%
Rezervy	1 429	982	-31%
Závazky celkem	684 530	769 999	12%
Základní kapitál	5 105	5 105	0%
Emisní ážio	2 259	2 259	0%
Zákonný rezervní fond	18 687	18 687	0%
Kumulované zisky nevykázané ve výkazu Z/Z	1 459	416	-71%
Nerozdělený zisk	25 441	21 211	-17%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	52 950	47 677	-10%
Menšinové podíly	527	328	-38%
Závazky a vlastní kapitál celkem	738 007	818 004	11%



Pozn: * Výkazy k 31.12.2005 byly upraveny o výkazy společnosti Centrum Radlická, která je developerem výstavby nové budovy ústředí ČSOB. Byly upraveny položky Pohledávky za bankami, Pozemky, budovy, zařízení a nehmotná aktiva, Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek, Závazky k bankám a Ostatní závazky, včetně daňových závazků.

Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Úvěrová činnost (ČR+SR) ve zkratce

Silný nárůst úvěrové činnosti

(mld Kč)	30/06/2005	30/06/2006	meziroční změna
Úvěry Skupiny celkem *	228	273	+20 %
Obchodní úvěry Skupiny (ČR+SR)	206	273	+32 %
Retail ČR – úvěry na bydlení **	74,2	101,3	+37 %
Retail ČR – spotřebitelské úvěry (vč. amer. hypoték)	5,0	8,2	+64 %
Úvěry malým a středním podnikům ČR	24,3	35,6	+47 %
Korporátní úvěry Banky ČR	64,2	79,8	+24 %
Leasing ČR	21,9	25,6	+17 %
Úvěry SR celkem	26,6	35,8	+35 %

Kvalita úvěrového portfolia zůstala na velmi vysoké úrovni

Úvěry po splacení / Úvěry Skupiny celkem	1,76 %	1,59 %	- 0,17 pb
--	--------	--------	-----------

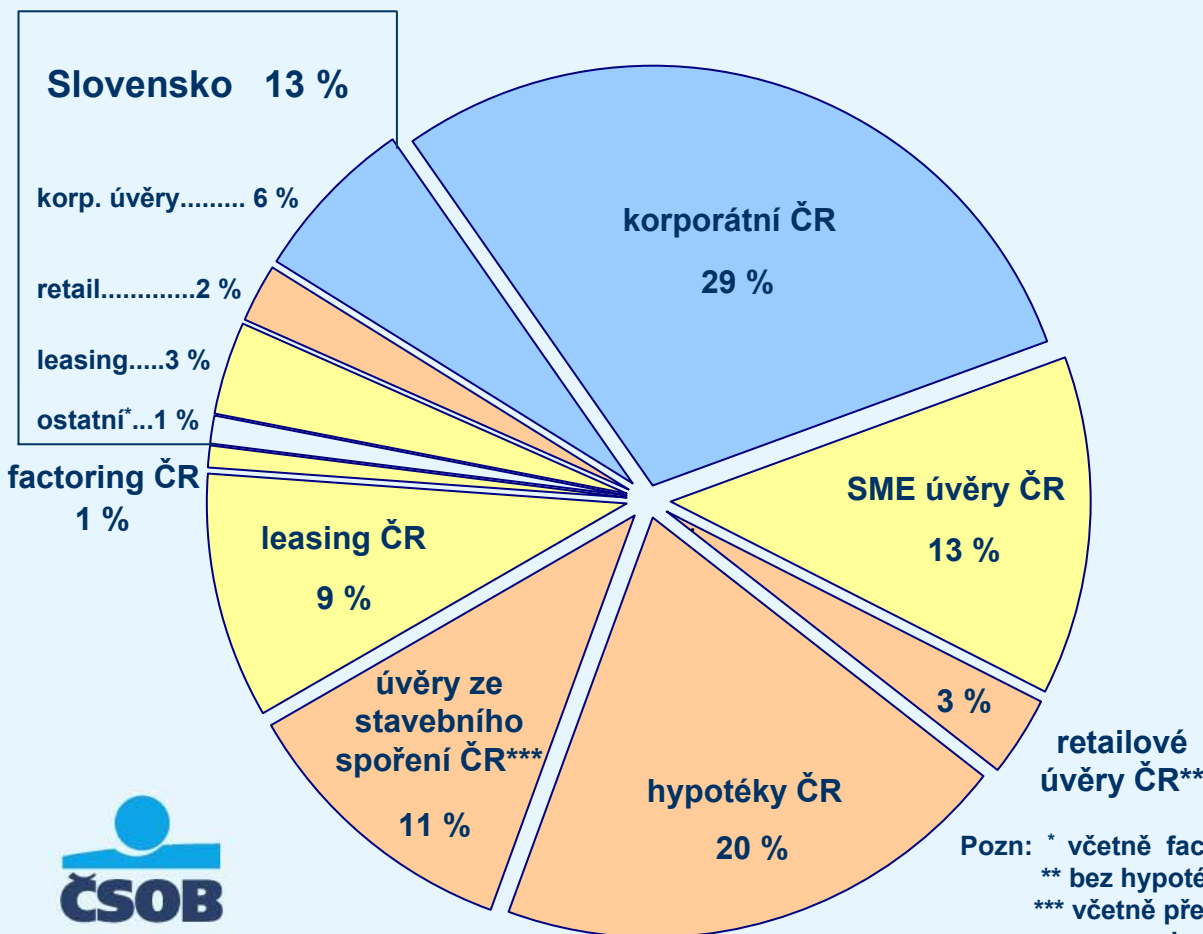


Pozn: * “Úvěry Skupiny celkem” jsou součtem Obchodních úvěrů Skupiny, ALM (cenné papíry) a historických špatných úvěrů minus eliminace.

** “Úvěry na bydlení” jsou součtem hypoték fyzickým osobám (HB+ČSOB+PS) a stavebních úvěrů fyzickým osobám (ČMSS 100%).

Úvěrová činnost Skupiny (ČR+SR)

Meziroční nárůst o 32 %



Celková úvěrová činnost Skupiny vzrostla meziročně o 32 % a dosáhla objemu 273 mld. Kč.

Úvěry poskytované segmentu SME zaznamenaly v 1H 2006 výrazný 22% růst.

Retailové úvěry vzrostly v 1H 2006 o 15 % a korporátní úvěry o 13 %.

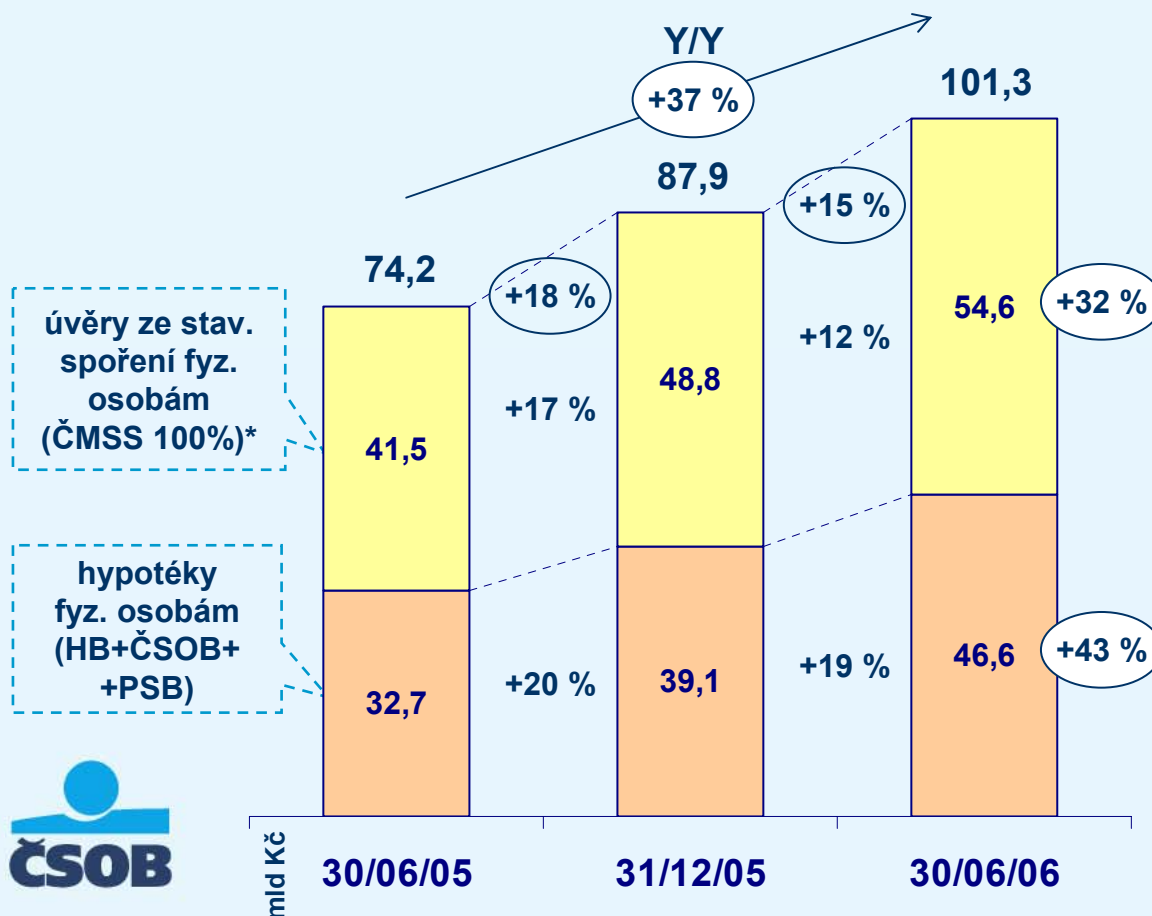
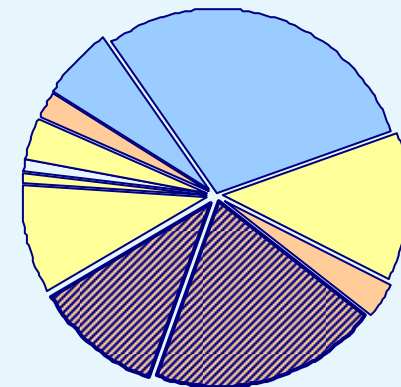
Celkový objem hypoték se v 1H 2006 zvýšil o 20 %. Hypotéky jsou druhou největší položkou v celkovém úvěrovém portfoliu Skupiny.

Pozn: * včetně factoring, SME úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření
** bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření
*** včetně překlenovacích úvěrů; ČMSS konsolidovaná proporcionalně 55 procenty



Úvěry na bydlení (ČR)

Úspěšně kombinujeme značky ČMSS, HB, ČSOB a PS



Úvěry na bydlení, myšleno hypotéky fyzickým osobám a úvěry ze stavebního spoření fyzickým osobám, rostou stabilním tempem a k 30/06/2006 dosáhly 101 mld Kč.

Objem hypoték vzrostl během 1H 2006 o 19% na 47 mld Kč. Meziročně vzrostl objem hypoték o 43 %.

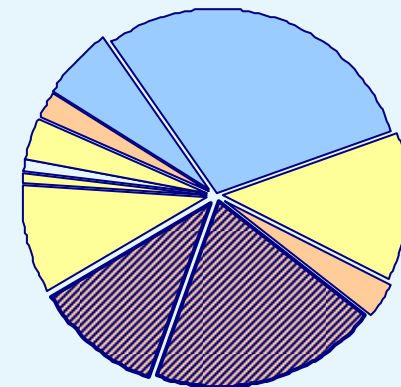
Pozn: ČSOB vykazuje objemy obchodů v souladu s metodologií měření tržních podílů. Z důvodu změny této metodologie ze strany ČNB změnila ČSOB vykazované kategorie objemů obchodních činností.

* ČMSS konsolidovaná 100 procenty



Úvěry na bydlení (ČR)

Skupina ČSOB - jednička ve financování bydlení v ČR



Skupina ČSOB zaujímá na celkovém trhu úvěrů na bydlení první pozici s rostoucím tržním podílem, který ke konci 1H 06 činil 31,8%.

ČMSS opět potvrdila svou pozici číslo jedna na trhu, tržní podíl úvěrů ze stavebního spoření k 30/06/2006 vzrostl na 45,7%. ČSOB společně s HB zaujímá na trhu hypoték a ostatních úvěrů na bydlení (bez úvěrů ze stavebního spoření) třetí místo s tržním podílem 23,4 %.

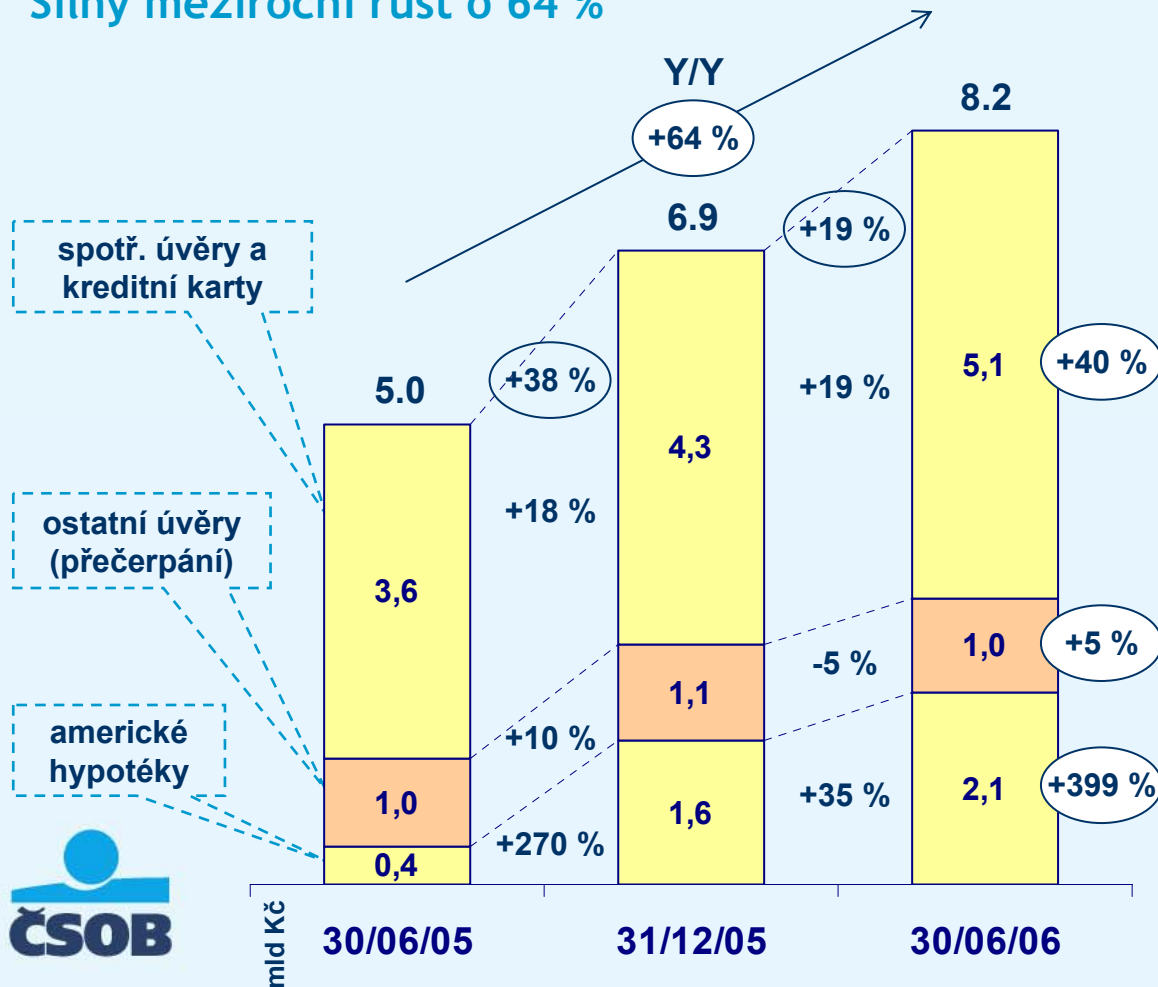
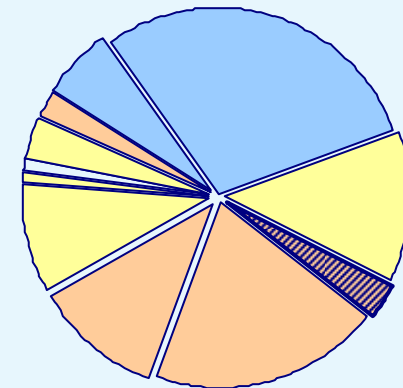
Úspěch v hypotékách vychází z neustálých produktových inovací. V únoru 2006 představila ČSOB nový typ hypotečního úvěru nazvaný „Hypotéka 2 v 1“. Ta spojuje účelový a neúčelový hypoteční úvěr v jednom produktu při zachování úrokové sazby, která odpovídá standardní hypotéce. Hypotéku 2 v 1 je možné použít na pořízení či rekonstrukci vlastní nemovitosti a zároveň část prostředků na opravu cokoliv.

V dubnu byla rozšířena škála kanálů, jejichž prostřednictvím nabízí Skupina ČSOB své hypotéky o Poštovní spořitelnu (vedle HB a ČSOB). Hypotéka Poštovní spořitelny byla spuštěna v dubnu na 75 poštách a 14 finančních centrech.



Spotřebitelské úvěry (ČR)

Silný meziroční růst o 64 %



Zatímco v 1H 2005 objem zůstatků spotřebitelských úvěrů a kreditních karet stagnoval, v tomto pololetí se zvýšil o 19 %. Růst byl ovlivněn zejména rozsáhlou marketingovou kampaní na spotřebitelské úvěry od podzimu 2005 do jara 2006.

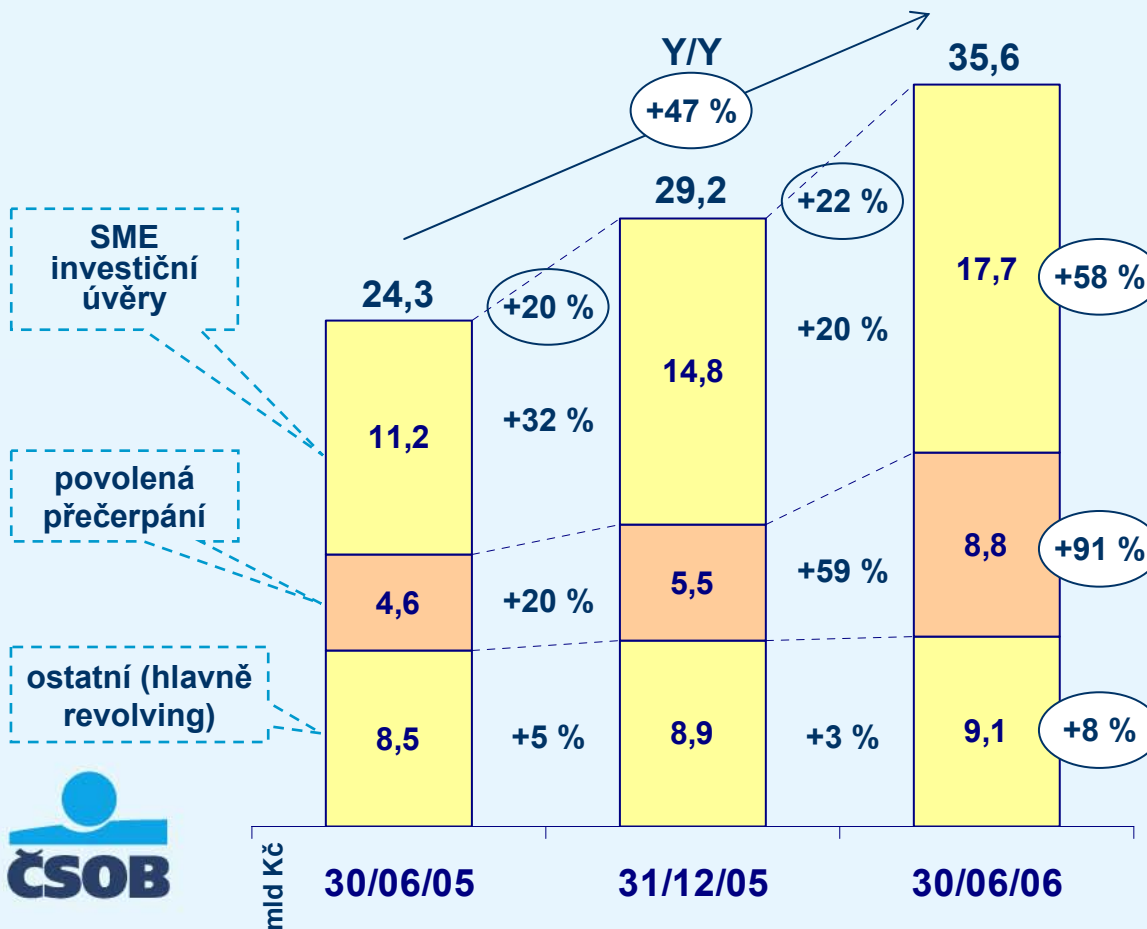
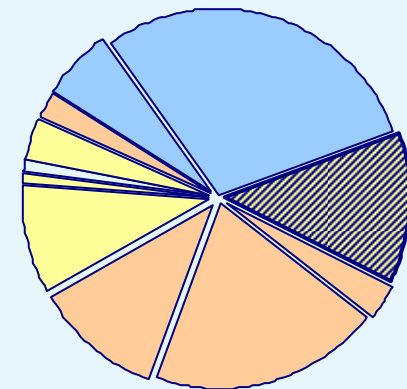
Nově poskytnuté spotřebitelské úvěry a kreditní karty v 1H 2006 se meziročně zvýšily o 157 %.

Pozn: ČSOB vykazuje objemy obchodů v souladu s metodologií měření tržních podílů. Z důvodu změny této metodologie ze strany ČNB změnila ČSOB vykazované kategorie objemů obchodních činností.



SME úvěry (ČR)

Výrazný meziroční nárůst o téměř 50 %



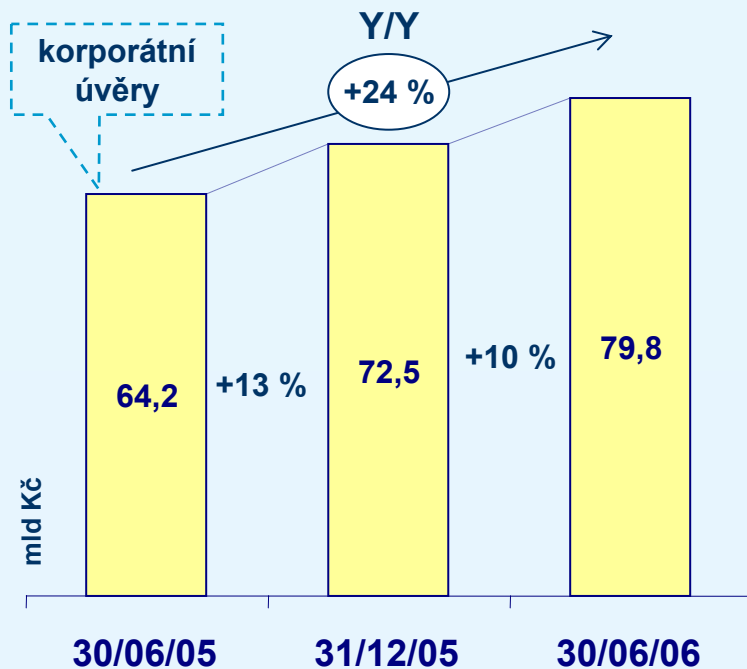
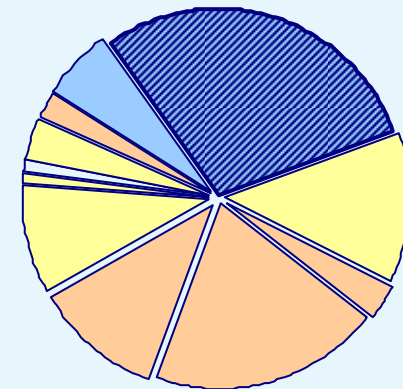
V oblasti úvěrování malých a středních podniků potvrdila ČSOB silný růst 22 % v 1H 2006 v porovnání se 14% růstem v 1H 2005.

Povolená přečerpání jako forma krátkodobé neúčelové půjčky vzrostla v 1H 2006 o 59 % a SME Investiční úvěry o 20 %.

Nově schválených úvěrových rámců pro malé a střední podniky bylo v 1H 2006 o 92 % více než v 1H 2005. Z toho nárůst rámců investičních úvěrů a povolených přečerpání činil 100 % a 143 %.

Korporátní úvěry (ČR)

ČSOB jako poskytovatel kvalitního strukturovaného financování



Korporátní úvěry se v 1H 2006 zvýšily o 10 % a dosáhly celkového objemu 79,8 mld. Kč.

Největší strukturované úvěry poskytnuté v 1H 2006:

ČSA – ČSOB v pozici „Mandated Lead Arranger“ syndikovaného úvěru poskytnutého ČSA na koupi 12 nových Airbusů v hodnotě 11 mld. Kč. Financování se skládá z předfinancování a dlouhodobého financování, z čehož 15 % tvoří komerční úvěr a 85 % exportní odběratelský úvěr garantovaný 3 evropskými státními exportními pojišťovnami.

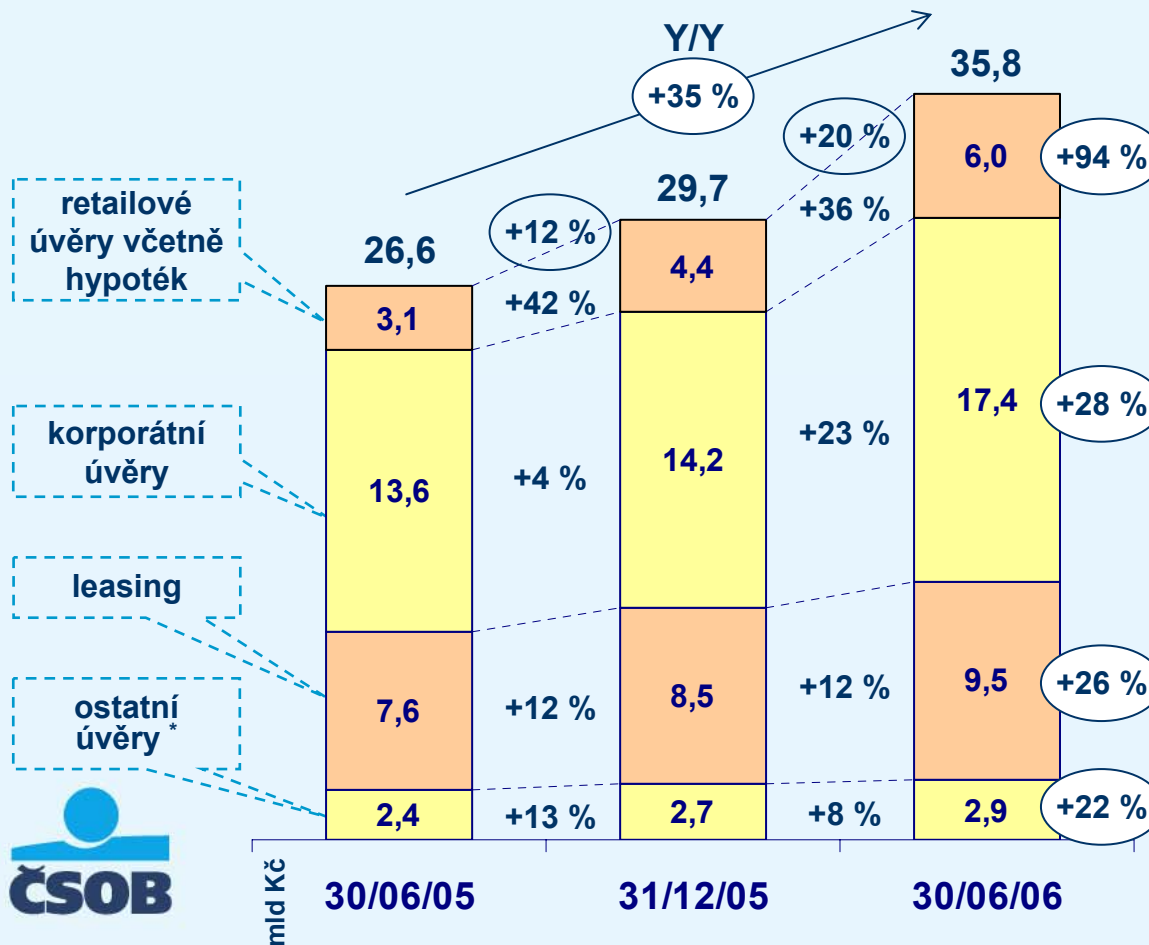
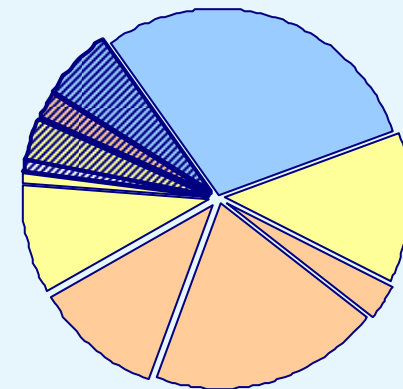
RPG / OKD – ČSOB v pozici „Lead Arranger“ v syndikovaném úvěru pro RPG/OKD v hodnotě 31 mld. Kč.

ILLIONY / CCS – ČSOB v pozici „Arranger“ v syndikovaném úvěru poskytnutém v souvislosti s akvizicí společnosti CCS v hodnotě 1,5 mld. Kč.



Úvěrová činnost na Slovensku

Výrazný růst ve všech klientských segmentech



Objem zůstatků celkového objemu úvěrů na Slovensku vzrostl v 1H 2006 o 20 %.

Díky produktovým modifikacím hypoték a spotřebitelských úvěrů vzrostly retailové úvěry v prvním pololetí o 36 % a meziročně o 94 %.

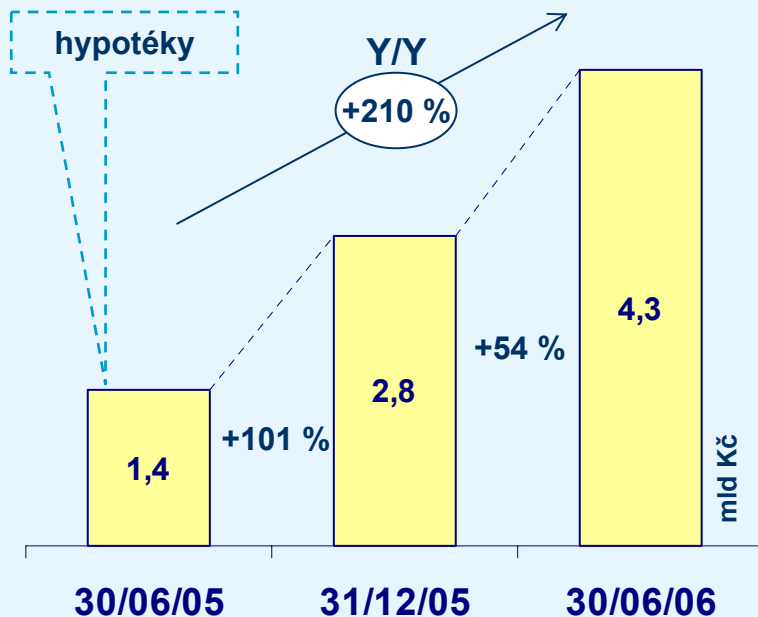
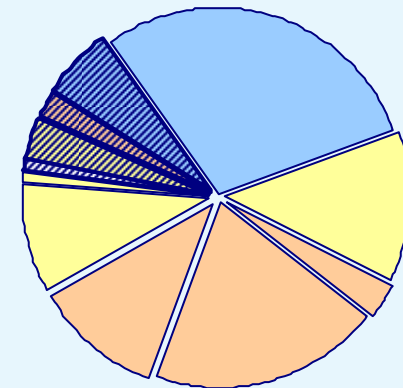
Leasing SR dosáhl celkového objemu zůstatků 9,5 mld Kč, a potvrdil tak svou pozici jedničky na leasingovém trhu SR, s tržním podílem 17,8 %.

Note: * včetně factoringu, SME úvěrů, a stavebních úvěrů



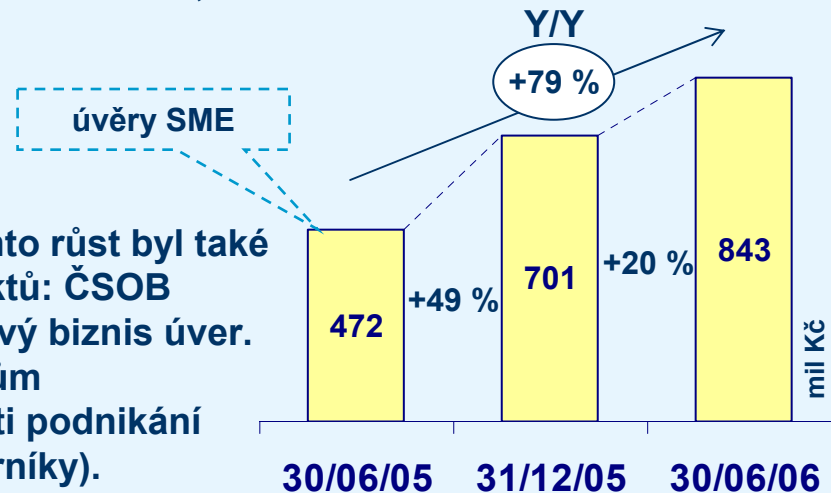
Úvěrová činnost na Slovensku

Úspěch hypoték a úvěrů malým a středním podnikům



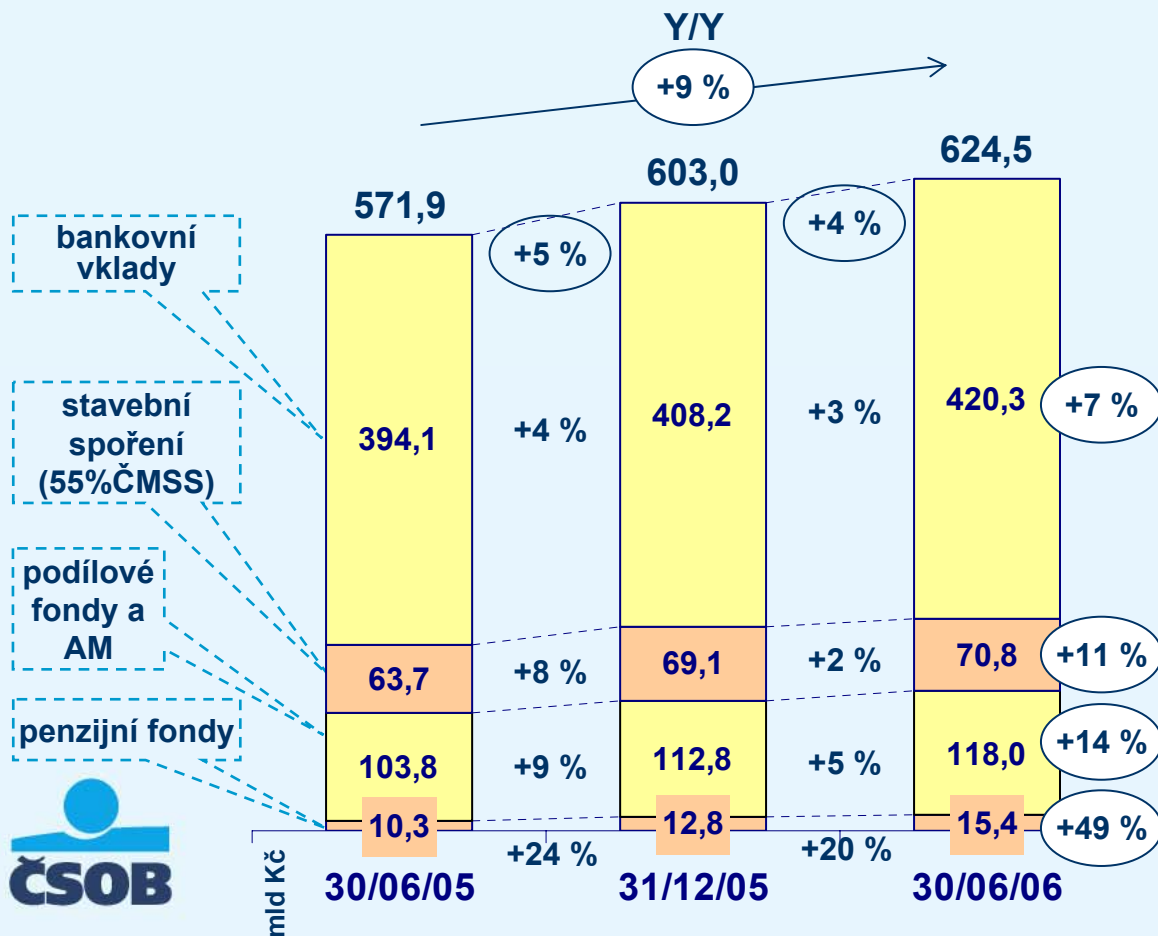
Objem zůstatku hypoték vzrostl v 1H 2006 o 54 %. ČSOB SR poskytla svým klientům 2 934 nových hypoték v celkovém objemu 3,1 mld. SK, což představuje nárůst o 460 % v porovnání se stejným obdobím loňského roku. Tento výrazný růst odráží zejména produktové inovace a zlepšení obsluhy klientů v červenci 2005. Průměrná výše hypotéky dosáhla 1,07 mil SK.

SME úvěry vzrostly v 1H 2006 o 20 %. Tento růst byl také podpořen zavedením nových SME produktů: ČSOB Štartovací biznis úver a ČSOB Prevádzkový biznis úver. ČSOB také začala poskytovat SME klientům specializované úvěry pro konkrétní oblasti podnikání (např. pro municipalities, zemědělce a lékárníky).



AUM a vklady (ČR+SR) ve zkratce

Spravujeme o 9 % více aktiv než před rokem



Celkové AUM a vklady (ČR+SR) vzrostly meziročně o 9 %.

Penzijní fondy zaznamenaly nárůst o 49 % Y/Y, mj. díky akvizici Hornického PF Ostrava a Zemského PF.

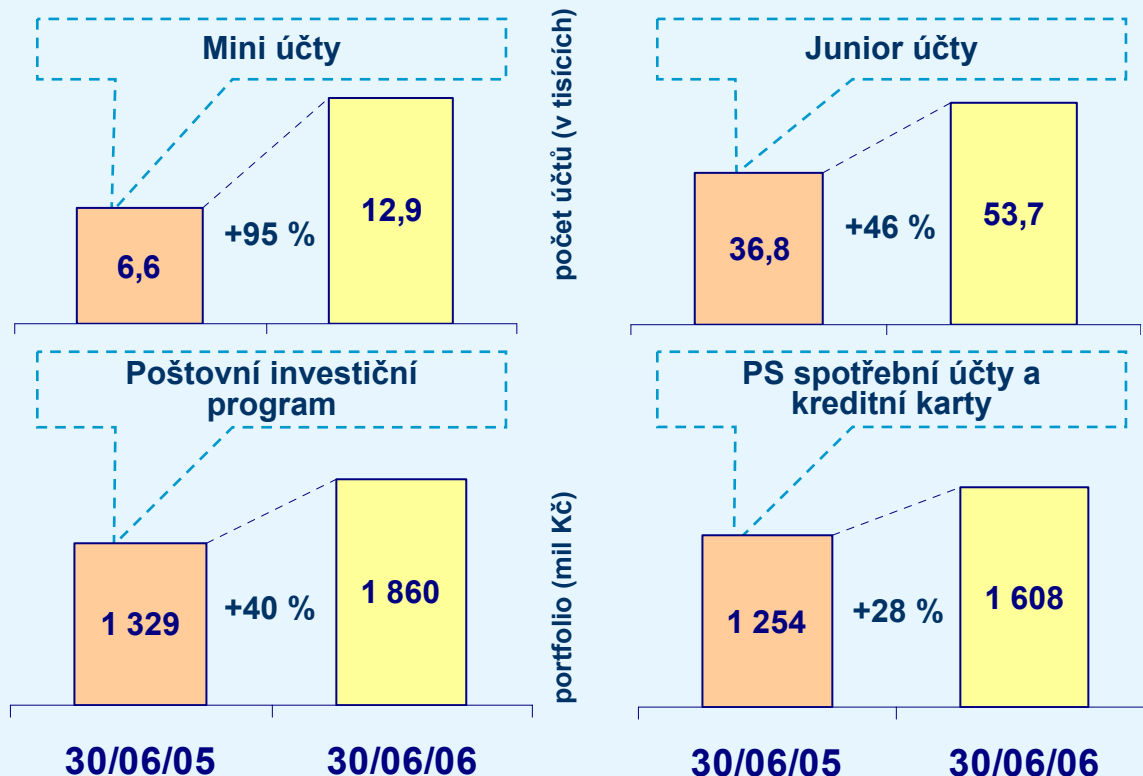
Podílové fondy a Asset Management zaznamenaly meziroční nárůst o 14 %, stavební úvěry rostly o 11%.

Konsolidované vklady ČSOB ČR, ČSOB SR a PSB vzrostly o 7 %.



Poštovní spořitelna

Naše „červená značka“ jako moderní banka pro mladé



Další akvizice mladých klientů a klientů v městech. Nárůst obchodů jak na depositní, tak na úvěrové straně.

PS zrušila poplatky za příchozí platby a dále zjednodušila svůj ceník. Podle nezávislého empirického výzkumu agentury NMS vyžaduje otevření běžného účtu v PS nejméně papírování ze všech českých bank.

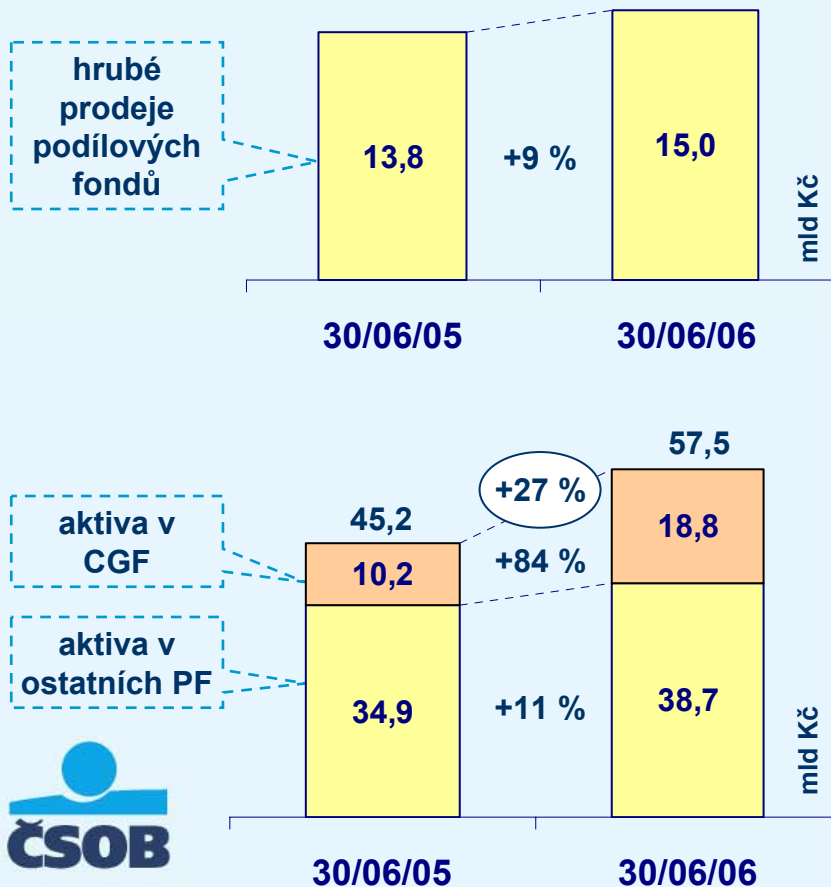
V dubnu spustila PS nový skupinový produkt: Hypotéku PS dostupnou na 75 poštách a 14 finančních centrech. PS také začala nabízet povolená přečerpání pro podnikatele.



Poznámka: v dřívějších prezentacích byly prezentovány nově schválené rámce

Podílové fondy (ČR)

ČSOB potvrdila svou pozici jedničky na trhu zajištěných fondů



Objem finančních aktiv zainvestovaných v zajištěných fondech ČSOB (CGF) dosáhl téměř 19 mld Kč. Podíl ČSOB na trhu zajištěných fondů v ČR zůstává nad 60 %.

Ani mírný propad kapitálových trhů během druhého čtvrtletí 2006 neoslabil zájem investorů o zajištěné fondy. Během prvního pololetí 2006 umístili investoři do zajištěných fondů více než 7 mld Kč (v pololetí 2005 3,5 mld Kč).

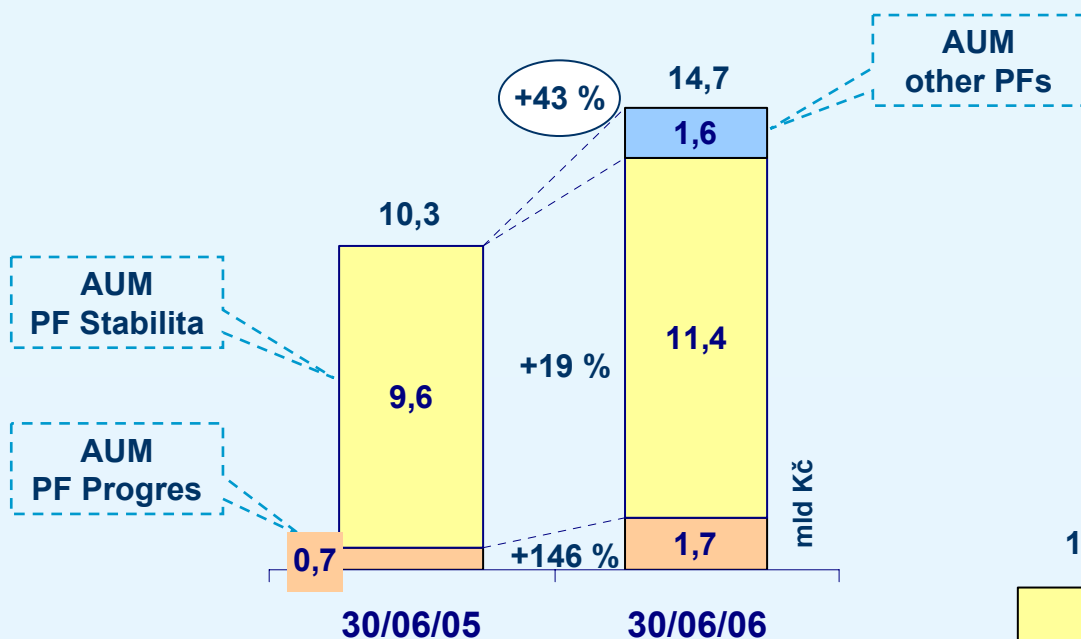
ČSOB fond „Krátkodobého růstu 1“ dosáhl rekordního objemu investovaných prostředků a stal se největším zajištěným fondem v České republice.

ČSOB je první bankou v České republice, která přišla s nabídkou speciálního otevřeného podílového fondu pro bytová družstva a sdružení vlastníků.



Penzijní fondy (ČR)

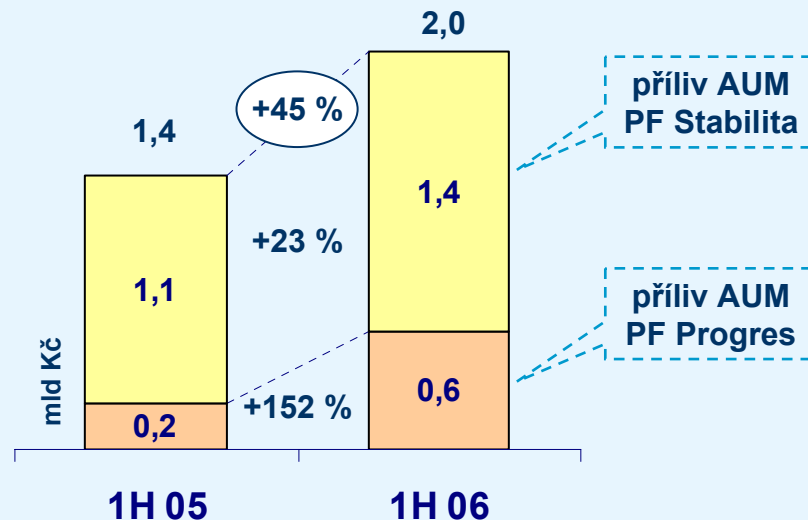
Organický růst a akvizice



V červnu 2006 převzala ČSOB Zemský penzijní fond s více než 14 000 klienty a 510 milióny Kč clientských aktiv. Tato akvizice následovala po akvizici Hornického PF Ostrava s 19 000 klienty.

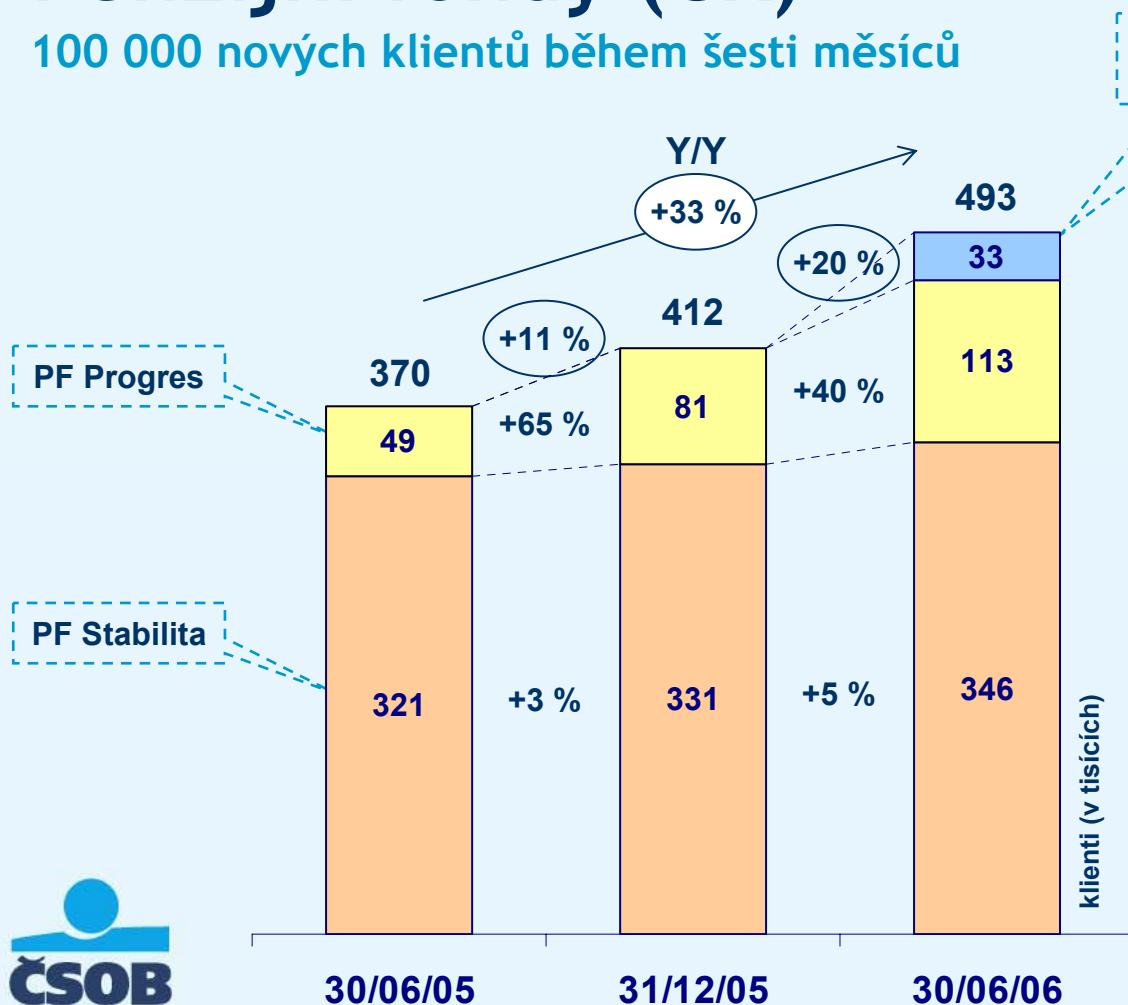
Celkový objem clientských aktiv umístěných v penzijních fondech ČSOB přesáhl 14 mld Kč.

ČSOB je čtvrtým největším poskytovatelem penzijního připojištění v České republice.



Penzijní fondy (ČR)

100 000 nových klientů během šesti měsíců



klienti nově převzatých fondů

Celkový počet klientů penzijních fondů ČSOB vzrostl meziročně o celou třetinu. V srpnu pak překročil hranici půl milionu.

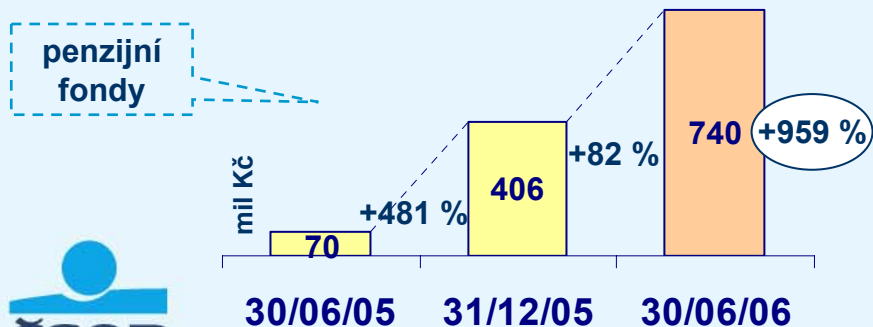
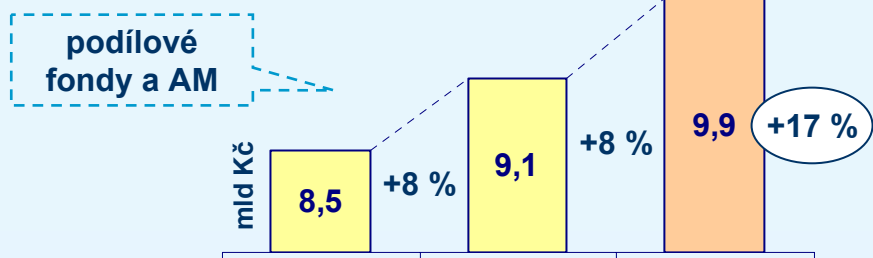
Díky našemu více-kanálovému přístupu jsme v 1H 2006 přilákali 67 tisíc nových klientů do Stability a Progresu, především prostřednictvím sítě agentů ČMSS. Tento distribuční kanál je zaměřen na malé retailové klienty, zatímco modrá značka (ČSOB) přitahuje klienty s vyššími měsíčními příspěvky.

Vedle toho jsme získali 33 tisíc klientů Zemského PF a Hornického PF Ostrava.



AUM na Slovensku

Aktiva v penzijních fondech se meziročně zdesetinásobila

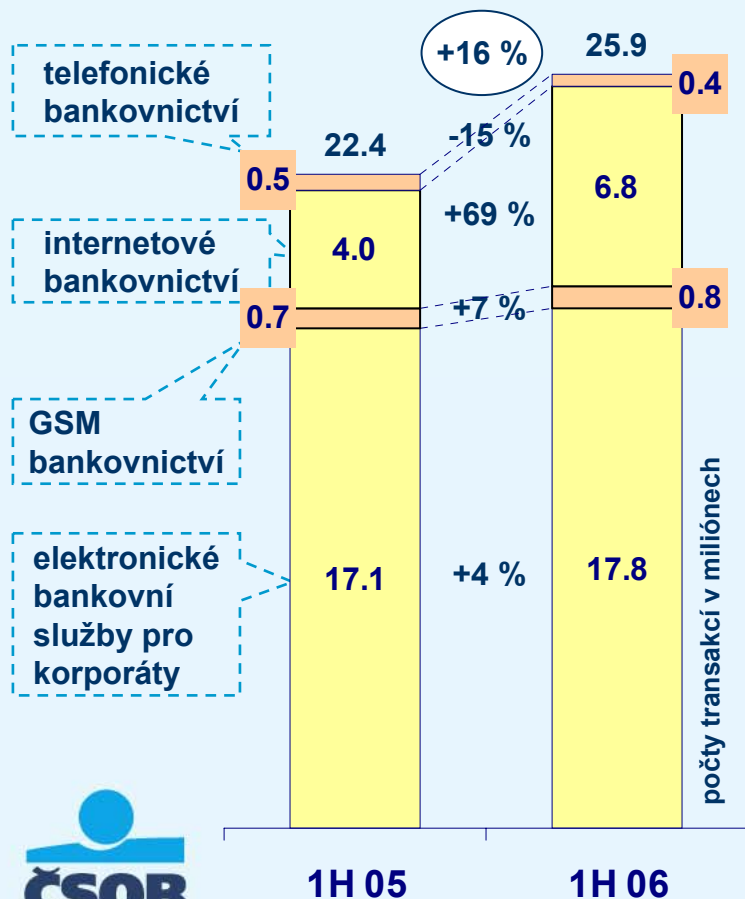


ČSOB Asset Management pokračuje v rostoucím trendu. K 30/06/2006 dosáhl objem aktiv spravovaných v podílových fondech a formou klientského asset managementu 9,9 mld Kč. ČSOB Asset Management tak zvýšil svůj tržní podíl v SR na 8,6%.

Aktiva v penzijních fondech téměř přesáhla 1 miliardu slovenských korun (740 mil Kč). To představuje nárůst o 959 % oproti konci prvního pololetí loňského roku. Tento nárůst byl především výsledkem akvizic nových klientů.

Přímé bankovníctví (ČR+SR)

Klienti využívají stále více přímé kanály, internet roste nejrychleji



8 z 10 domácích plateb zadali klienti ČSOB ČR pomocí přímých kanálů (v PS 70 %, v ČSOB SR 65 %).

Počet uživatelů internetového bankovníctví vzrostl meziročně o 39 % a na konci června 2006 překročil 490 000.

Počet internetových transakcí provedených v PS během prvního pololetí 2006 vzrostl téměř čtyřikrát ve srovnání se stejným obdobím loňského roku (v ČSOB ČR +52 %, v ČSOB SR +77%)

Na začátku roku 2006 dokončila ČSOB přechod na čipovou technologii u svých 581 bankomatů. Čipová technologie nabízí vyšší úroveň bezpečnosti.



Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Vývoj úvěrového portfolia

IFRS, konsolidované, hrubé (v mld Kč)

	31/12/05	30/06/06	změna od zač. roku
Historická angažovanost:	1,4	1,0	-30 %
• MF ČR+SR (SI)	0	0	0 %
• ostatní	1,4	1,0	-30 %
Odpisy*	0,1	0,0	-100 %
Běžná angažovanost	244,2	271,6	+11 %
Odpisy*	0,9	0,4	-58 %
Celkové úvěrové portfolio**	245,6	272,5	+11 %
Odpisy*	1,0	0,4	-61 %



Notes: * odpisy během roku
** včetně ČKA

Opravné položky

IFRS, konsolidované, hrubé (v mld Kč)

	31/12/05	30/06/06	změna od zač. roku
Úvěry celkem	245,6	272,5	+11 %
- z toho úvěry po splatnosti	4,1	4,3	+6 %
Opravné položky celkem	6,4	6,4	+1 %
Úvěry po splatnosti / úvěry celkem	1,7 %	1,6 %	- 0,1 pb
Pokrytí úvěrů po spl. opr. položkami	155,2 %	147,3 %	- 7,9 pb



Loan-Loss Ratio (ČSOB Banka) *

+ 0,12 %

Loan-Loss Ratio (Skupina ČSOB) *

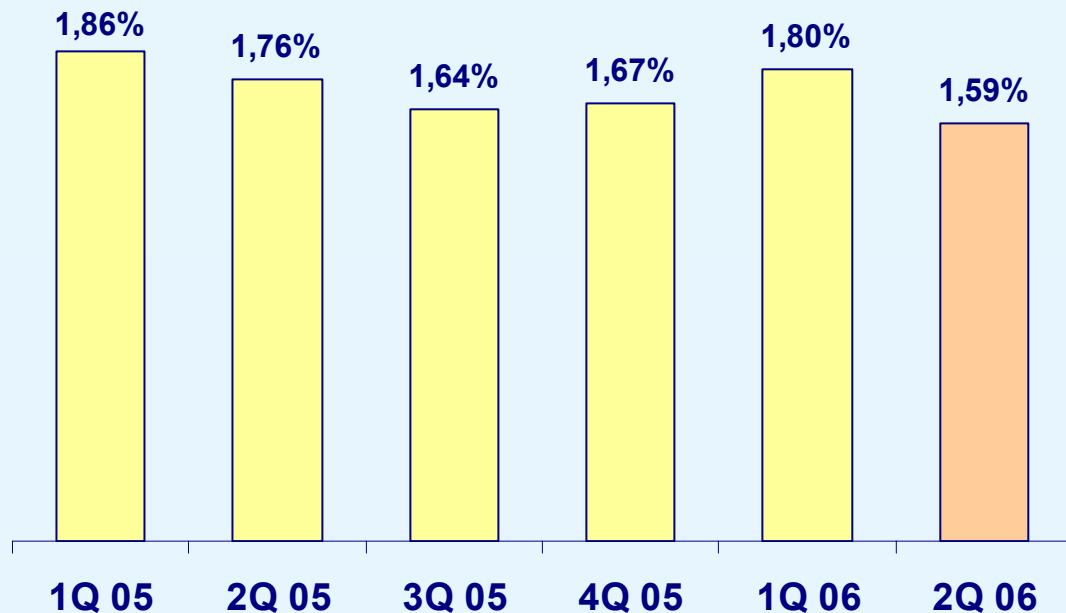
+ 0,01 %

Pozn: * včetně výnosů z odepsaných pohledávek

Úvěry po splatnosti

Fitch:

„Se svým posíleným systémem řízení rizik je banka dobře připravena využít příležitostí plynoucích z hospodářského růstu.“



Podíl úvěrů po splatnosti na celkových úvěrech opět poklesl a dosáhl 1,59 %.

ČSOB tak vykazuje jednu z nejlepších úrovní kvality aktiv v České republice.

úvěry po splatnosti / úvěry celkem



Kvalita úvěrového portfolia

IFRS, konsolidované, hrubé (v mld Kč)

	31/12/05		30/06/06	
	objem	% z celk. úvěrů	objem	% z celk. úvěrů
Standardní (A-C)	201,7	82,1	211,6	77,6
<u>Klasifikované:</u>	44,0	17,9	61,0	22,4
• sledované (D)	31,2	12,7	48,0	17,6
• nestandardní (E)	5,9	2,4	5,9	2,2
• pochybné (F)	2,9	1,2	2,9	1,1
• ztrátové (G)	4,0	1,6	4,1	1,5
Celkové úvěrové portfolio	245,6	100,0	272,5	100,0



Obsah

Souhrnná prezentace

1H 2006 ve zkratce

Finanční výsledky ve zkratce

Výsledky obchodních činností ve zkratce

Finanční výsledky

Výsledky obchodních činností

Kvalita úvěrového portfolia

Ostatní informace



Profil ČSOB

Čísla a statistiky - ČSOB Banka

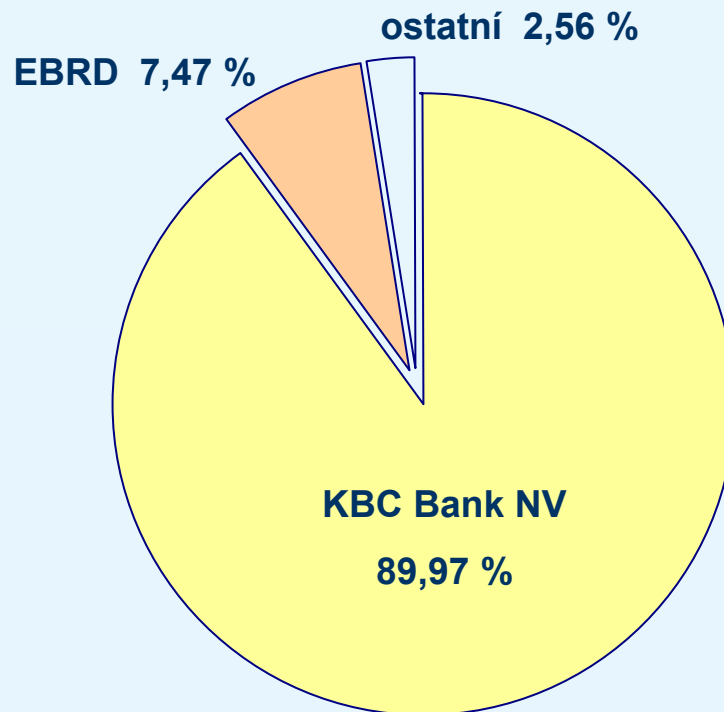
	31/12/05		30/06/06	
	ČR	SR	ČR	SR
Zaměstnanci (FTE)	6,857	1,395	6,768	1,424
Klienti (tis.)	3,014	186	2,992	189
Pobočky*	218	99	225	103
Bankomaty	537	113	555	116
Platební karty (tis.)	1,630	132	1,626	142
- z toho: kreditní karty (tis.)	34,5	5,5	51,2	5,9
Uživ. přímého bankovníctví (tis.)	1,126	151	1,183	154



Pozn: * Poštovní spořitelna poskytuje své služby prostřednictvím sítě České pošty, počet obchodních míst: cca 3,350.
V SR zahrnuje počet poboček i obchodní centra pro malé a střední podniky.

Struktura akcionářů ČSOB

V průběhu prvního pololetí nezměněna



Základní kapitál ČSOB = 5 105 mil Kč (179 mil Euro)

Makroekonomické prostředí (ČR)

Dynamický růst

		2004	2005	1H 2006
HDP	změna, %	4,2	6,1	7,0 ^e
Průmyslová výroba	změna, %	9,6	6,7	11,9
Stavební výroba	změna, %	9,7	4,2	4,3
Maloobchodní tržby	změna, %	2,5	4,0	6,7 ^e
Inflace (CPI)	průměr, %	2,8	1,9	2,5
Běžný účet	% HDP	-6,0	-2,1	-3,3 ^e
Míra nezaměstnanosti (VSPS)	průměr, %	8,3	7,9	7,5
Průměrná mzda - reálná	změna, %	3,7	3,4	3,7 ^e
CZK/EUR	průměr, %	31,90	29,78	28,50
PRIBOR 3M	průměr, %	2,36	2,01	2,10
IRS 10Y	průměr, %	4,63	3,48	3,74
Bilance veřejných rozpočtů	% HDP	-2,9	-2,6	-3,3 ^{e06}

Pozn: e) odhad ČSOB

e06) odhad ČSOB za celý rok 2006

Zdroj: ČSÚ, ČNB, Eurostat



Makroekonomické prostředí (SR)

Dynamický růst

		2004	2005	1H 2006	
HDP	změna, %	5,4	6,1	6,5	e
Průmyslová výroba	změna, %	3,9	3,9	9,3	
Stavební výroba	změna, %	5,7	14,7	15,2	
Maloobchodní tržby	změna, %	6,2	9,7	8,7	
Inflace (CPI)	průměr, %	7,5	2,5	3,6	aa
Běžný účet	% HDP	-3,5	-8,8	-6,5	e
Míra nezaměstnanosti (VSPS)	průměr, %	18,1	16,2	14,5	e
Průměrná mzda - reálná	změna, %	2,5	6,3	3,0	e
SKK/EUR	průměr, %	40,05	38,59	37,57	
BRIBOR 3M	průměr, %	4,67	2,93	3,73	
IRS 10Y	průměr, %	4,64	3,48	3,74	
Bilance veřejných rozpočtů	% HDP	-3,1	-2,9	-2,2	e06

Pozn: e) odhad ČSOB

e06) odhad ČSOB za celý rok 2006

aa) roční průměr

Zdroj: ŠÚSR, NBS, Eurostat

Kontakty

pro média:

Milan Tománek

výkonný ředitel

Externí komunikace a vztahy k investorům

+420 261 351 003, mtomanek@csob.cz

pro analytiky a investory:

Ondřej Vychodil

ředitel, Vztahy k investorům

+420 261 354 244, ovychodil@csob.cz

Ida Markvartová

Analytička vztahů k investorům

+420 261 354 246

imarkvartova@csob.cz

Radek Němeček

Analytik vztahů k investorům

+420 261 354 248

rnemecek@csob.cz

