

Vysvětlující informace k výsledkům za rok / 4. čtvrtletí 2022 Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
28. února 2023



Upozornění

Tento dokument slouží k poskytnutí vysvětlujících informací k neauditovaným konsolidovaným finančním výsledkům Skupiny ČSOB za rok / 4. čtvrtletí 2022 zveřejněným dne 9. února 2023.

Dne 17. února 2023 byl ČSOB bance doručen rozhodčí nález vydaný v rozhodčím řízení proti společnosti ICEC-HOLDING, a.s., který měl za následek navýšení objemu rezerv na soudní spory ve výši 3,7 mld. Kč.

Aktualizované finanční výkazy, informace o kapitálu a poměrové ukazatele jsou zahrnuty v tomto dokumentu.

Stanovisko ČSOB k výsledku rozhodčího řízení proti ICEC-HOLDING, a.s. je k dispozici na následujícím odkazu: <https://www.csob.cz/portal/documents/10710/4689962/stanovisko-csob-k-icec-holding.pdf>

Obsah

- Výkaz zisku a ztráty
- Rozvaha - aktiva
- Rozvaha – závazky a vlastní kapitál
- Kapitál
- Ukazatele

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	4Q 2021	3Q 2022	4Q 2022	Y/Y	Q/Q	FY 2021	FY 2022	Y/Y
Čistý úrokový výnos	6 896	7 683	7 509	+9%	-2%	22 900	31 062	+36%
Úrokové výnosy	12 109	29 731	30 854	>+100%	+4%	36 975	107 288	>+100%
Úrokové náklady	-5 213	-22 048	-23 345	>+100%	+6%	-14 075	-76 226	>+100%
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 011	2 123	1 810	-10%	-15%	7 828	8 041	+3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	1 190	680	359	-70%	-47%	3 699	3 607	-2%
Ostatní provozní zisk ²	110	179	-3 209	-/+	-/+	1 297	-2 236	-/+
Provozní výnosy	10 208	10 665	6 469	-37%	-39%	35 724	40 474	+13%
Náklady na zaměstnance	-2 693	-2 489	-2 638	-2%	+6%	-9 512	-10 109	+6%
Všeobecné správní náklady	-1 770	-1 864	-2 316	+31%	+24%	-7 980	-9 217	+16%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 758	-1 853	-2 304	+31%	+24%	-6 644	-7 721	+16%
Bankovní daně	- 12	- 11	- 12	-2%	+3%	-1 336	-1 496	+12%
Odpisy a amortizace	- 626	- 687	- 719	+15%	+5%	-2 342	-2 661	+14%
Provozní náklady	-5 089	-5 040	-5 673	+11%	+13%	-19 834	-21 987	+11%
Ztráty ze znehodnocení	350	- 758	- 716	-/+	-6%	3 253	-1 497	-/+
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	651	- 772	- 566	-/+	-27%	3 637	-1 142	-/+
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	- 181	0	- 116	-36%	n/a	- 181	- 116	-36%
Znehodnocení ostatních aktiv	- 120	14	- 34	-72%	-/+	- 203	- 239	+18%
Podíl na zisku přidružených společností	- 28	- 1	- 6	-79%	>+100%	- 64	- 30	-53%
Zisk před zdaněním	5 441	4 866	74	-99%	-98%	19 079	16 960	-11%
Daň z příjmu	- 886	- 625	171	+/-	+/-	-2 919	-2 390	-18%
Zisk za účetní období	4 555	4 241	245	-95%	-94%	16 160	14 571	-10%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	4 555	4 241	246	-95%	-94%	16 160	14 571	-10%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a

¹ FVPL = At fair value through profit and loss (v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty)

² Ostatní provozní zisk = čistý zisk z fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření, výnosy z dividend, výnosy a náklady z operativního leasingu, čisté ostatní výnosy

V roce 2022 ČSOB provedla změnu ve vykazování, která ovlivnila „Čistý úrokový výnos“ a „Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL“ ve výkazu zisku a ztráty. Změna neměla vliv na celkové provozní výnosy. Změna byla aplikována retrospektivně a ČSOB následně přepracovala konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2021.

Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	31/12 2021	31/12 2022	Y/Y
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	39 762	62 121	+56%
Finanční aktiva k obchodování	44 087	71 746	+63%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	1 410	1 322	-6%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	18 566	15 585	-16%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	221	72	-67%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 624 653	1 574 761	-3%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry (brutto)</i>	201 526	249 225	+24%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (úvěrové instituce, brutto)</i>	606 356	465 010	-23%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí, brutto)</i>	828 414	872 429	5%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-11 643	-11 903	+2%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	33 904	24 721	-27%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-18 223	-25 639	+41%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	30 276	48 425	+60%
Pohledávky ze splatné daně	1 020	70	-93%
Pohledávky z odložené daně	1 324	2 514	+90%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	97	66	-32%
Pozemky, budovy a zařízení	13 643	12 917	-5%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	11 164	11 659	+4%
Aktiva určená k prodeji	20	41	>+100%
Ostatní aktiva	3 555	5 236	+47%
Aktiva celkem	1 805 479	1 805 617	0%

Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/12 2021	31/12 2022	Y/Y
Finanční závazky k obchodování	44 686	73 506	+64%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	24 544	23 839	-3%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 605 831	1 583 056	-1%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	25 057	43 708	+74%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 156 902	1 231 800	+6%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	402 164	264 915	-34%
<i>Podřízené závazky</i>	19 439	40 592	>+100%
<i>Závazky z leasingu</i>	2 269	2 041	-10%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 23 280	-32 441	+39%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	28 346	42 039	+48%
Závazky ze splatné daně	80	659	>+100%
Závazky z odložené daně	943	1 035	+10%
Rezervy	540	879	+63%
Ostatní závazky	6 411	8 404	+31%
Závazky celkem	1 688 101	1 700 976	+1%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	73 091	57 773	-21%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	- 22	- 663	>+100%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 1 140	-1,578	+38%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	117,378	100,978	-14%
Menšinové podíly	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	117 378	100 978	-14%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 805 479	1 805 617	0%

Kapitál

Konsolidováno, mil. Kč	31.12.2021	31.12.2022
Celkový regulatorní kapitál	93 555	87 439
- Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	92 585	85 793
- Tier 2 kapitál	970	1 646
Způsobilý dluh pro MREL	19 439	40 592
Celková RWA	412 628	432 893
- Úvěrové riziko	347 370	366 892
- Tržní riziko	427	481
- Operační riziko	64 830	65 519
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu	22,4 %	19,8 %
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	22,7 %	20,2 %
Pákový poměr	4,65 %	4,48 %
Dostupný MREL jako % RWA	27,4 %	29,6 %
Dostupný MREL jako % LRE	5,67 %	6,69 %

Meziroční pokles kmenového **Tier 1 (CET1)** kapitálu v důsledku výplaty dividendy.

Ukazatel MREL vzrostl na konci roku 2022 na **29,6 % RWA** a **6,69 % LRE** v důsledku emise způsobilého dluhu MREL.

Průběžné cíle MREL od 1. ledna 2023 dosáhly 22,2 % RWA a 5,18 % LRE. Od 1. ledna 2024 je ČSOB povinna udržovat MREL požadavek na úrovni 27,7% RWA a 5,91 % LRE.

Poznámky:

Celková RWA (rizikově vážená aktiva) = RWA pro úvěrové riziko + RWA pro tržní riziko + RWA pro operační riziko

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

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

Celkový regulatorní kapitál = Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál + Tier 2 kapitál

LRE = expozice pákového poměru = rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic

Ukazatele

Ukazatel	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,02	2,31	2,08	2,54
Náklady / výnosy (%)	44,9	54,6	55,5	54,3
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	42,7	51,5	51,8	50,6
RoE (Ytd., %)	20,7	8,2	14,3	13,6
RoA (Ytd., %)	1,20	0,49	0,88	0,73
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	46,7	21,7	39,2	32,7
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %) ²	0,04	0,67	-0,42	0,12
Podíl úvěrů v selhání (%) ²	2,24	2,26	1,83	1,69
Ukazatel krytí NPL (%) ²	47,3	48,7	49,4	44,6
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu (%)	19,2	23,7	22,4	19,8
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	19,2	24,2	22,7	20,2
Pákový poměr (Basel III, %)	4,04	5,02	4,65	4,48
Dostupný MREL jako % z RWA (%)	n.a.	n.a.	27,4	29,6
Dostupný MREL jako % z LRE (%)	n.a.	n.a.	5,67	6,69
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %) ³	161,5	169,9	171,3	171,8
Ukazatel krytí likviditou (Basel III, %)	130,9	137,7	143,5	156,2
Úvěry / vklady (%)	79,4	71,6	71,1	70,6

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

² Ukazatele úvěrové kvality byly zpětně přepočteny v důsledku zahrnutí 100 % úvěrů v ČSOBS do úvěrového portfolia pro kreditní riziko. Původně reportované ukazatele jsou uvedeny v závorce.

³ Od 1. čtvrtletí 2021 byla upravena metodika ukazatele NSFR, předchozí období nebyly připočítány.

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová

Přemysl Němeček

Petr Hanzlík

Jana Liptáková

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

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



