

Výsledky za 1. čtvrtletí 2022

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
12. května 2022



Obsah

- **Skupina ČSOB**
 - Klíčové údaje
 - Finanční výsledky
 - Obchodní výsledky
- **ČSOB Pojišťovna**
- **Divize Česká republika**
- **Příloha**

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

1. čtvrtletí 2022 ve zkratce

ČSOB podporuje Ukrajinu

Bezprostředně po vypuknutí války na Ukrajině vyhlásila skupina ČSOB ve spolupráci s organizací Člověk v tísni sbírku **SOS Ukrajina**. Během pouhých 12 dní bylo dosaženo cílové částky 25 milionů korun, kterou ČSOB následně zdvojnásobila na **50 milionů korun**. Díky sbírce jsme Člověku v tísni věnovali celkem 58 milionů korun.

ČSOB nabízí občanům Ukrajiny otevření běžného účtu s několika výhodami, včetně **počátečního vkladu 2 500 Kč**. Pro uprchlíky z Ukrajiny bylo již otevřeno **více než 100 tisíc běžných účtů**.

V provozu je i speciální klientská linka v ukrajinském jazyce: 800 200 290 a ČSOB také provozuje mobilní pobočky v Praze, Karlových Varech a Ostravě. Jako další formu pomoci jsme ukrajinským žákům, studentům a uprchlíkům darovali stovky kusů IT techniky.

Byli jsme **první bankou, která spustila bankovní identitu pro ukrajinské uprchlíky**. Uprchlíci tak nyní mohou žádat o humanitární dávky online.



Virtuální asistentka Kate Kate

S personalizovanou virtuální asistentkou Kate bylo v kontaktu již více než **550 tisíc klientů**. Mezi nové možnosti použití patří například schopnost rozdělit platbu mezi více lidí a poslat QR kód nebo změnit platební limit na kartě.

Účty pro firmy online

Jsme první bankou v Česku, u které si **firmy mohou otvírat účet rychle, jednoduše a pohodlně online**. Služba je pro klienty dostupná od února. Na konci března bylo online otevřeno již **344 firemních účtů**.

Využití digitálních kanálů roste

V 1. čtvrtletí roku 2022 se meziročně zvýšil počet **uživatelů mobilního bankovníctví** o 53 % a **počet transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví** vzrostl o 46 %. Počet **online zahájených prodejů běžných a spořicíh účtů** se meziročně zvýšil o 231 %

LEED Platinum certifikát

Regionální centrála ČSOB v Hradci Králové získala mezinárodně uznávaný **certifikát LEED Platinum** v kategorii New Construction v oblasti navrhování a výstavby environmentálně šetrných a udržitelných budov.

DoKapsy



Multifunkční aplikaci DoKapsy si již aktivovalo přes **74 tisíc uživatelů**, kteří mohou nově číst články z různých titulů jako je deník E15, Blesk, iSport.cz a další. Veškerý obsah v záložce Novinky je zdarma, včetně prémiového obsahu, a to díky partnerství s mediálním domem Czech News Center.

Uživatelé si nyní mohou v aplikaci kupovat jízdenky pro síť **Pražské integrované dopravy** (PID). Praha se tak po Brnu stala druhým městem v aplikaci s pokrytím městské mobility, tedy platbami za parkování i veřejnou dopravu.

NaDobrouVěc

Díky **ČSOB NaDobrouVěc** mohou klienti každou platbou kartou **příspěť na dobročinné účely** a podpořit tak neziskové organizace. Službu je možné otevřít v ČSOB Smart nebo si ji snadno zařídit s pomocí naší virtuální asistentky Kate.

NaDobrouVěc je unikátní služba na českém trhu, každý klient se může rozhodnout jakou částkou chce přispět z každé platby debetní a kreditní kartou, a to 0,1 %, 0,5 % nebo 0,8 %. Tato částka je následně věnována jedné z devíti charitativních organizací dle výběru klienta.



Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům, silná kapitálová vybavenost a likvidita

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2019	2020	2021	1Q 2021	1Q 2022
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč) Ukazatel ROE	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	16,2 14,3 %	2,7 10,3 %	4,6 15,7 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	79,4 % 161,5 %	71,6 % 169,9 %	71,1 % 171,3 %	75,7 % 164,0 %	69,8 % 184,7 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu CET1	19,2 %	23,7 %	22,4 %	24,3 %	21,6 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,04 %	0,67 %	-0,42 %	-0,16 %	-0,11 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	44,9 %	54,6 %	55,5 %	66,6 %	54,0 %
	Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	42,7 %	51,5 %	51,8 %	51,1 %	41,5 %

Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům. Silná kapitálová vybavenost a likvidita. Výrazný růst obchodních objemů a uživatelů mobilního bankovníctví.

Čistý zisk

Čistý zisk skupiny ČSOB vzrostl za 1. čtvrtletí roku 2022 na **4,6 mld. Kč** (meziročně +68 %).

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **851 mld. Kč** (meziročně +7 %). Celkové **klientské vklady** vzrostly na **1 179 mld. Kč** (meziročně +7 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **290 mld. Kč** (meziročně +14 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **78 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 53 %.

Provozní výnosy

Provozní výnosy se za 1. čtvrtletí 2022 zvýšily na **11,9 mld. Kč** (meziročně +41 %). Zvýšení bylo způsobeno vyšším čistým úrokovým výnosem taženým úrokovým výnosem z vkladů, vyššími ostatními výnosy a vyšším výnosem z poplatků a provizí.

Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu CET1** dosáhl hodnoty **21,6 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **69,8%**. **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** poklesl na **133,6 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **184,7 %**.

Provozní náklady

Provozní náklady bez bankovních daní dosáhly za 1. čtvrtletí 2022 **4,9 mld. Kč** (meziročně +14 %). Náklady na zaměstnance vzrostly meziročně o 17 % z důvodu jednorázového zaměstnaneckého bonusu a všeobecné správní náklady bez bankovních daní se zvýšily o 12 %. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **201**.

Udržitelnost

Objem investic do **odpovědných fondů (RI)** vzrostl mezičtvrtletně o 3 %. Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o 39 % a financování **ekologicky šetrných vozidel** o 9 %. Korporátní a SME segment poskytl **zelené úvěry** v souladu s kritérii Taxonomie EU ve výši 0,4 mld. Kč.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2022 dosáhl hodnoty **-11 bazických bodů** (meziročně +5 b.b.). Ztráty ze znehodnocení činily **-102 mil. Kč** (čisté rozpuštění). **Podíl nevýkonných úvěrů** meziročně poklesl na **1,88 %**.

Úspěchy

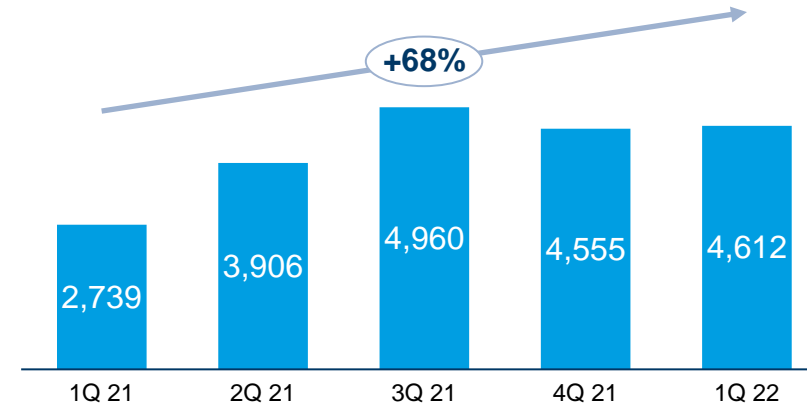
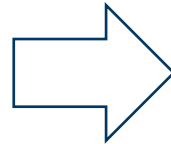
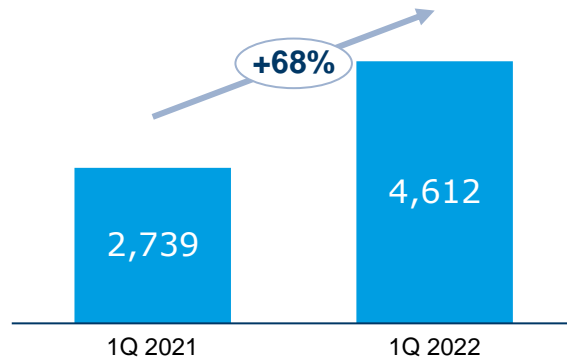
ČSOB byla zvolena magazínem Global Finance **Nejlepší bankou** v České republice pro rok 2022.

Čistý zisk skupiny ČSOB

Vyšší zisk díky vyšším výnosům

Čistý zisk

Mld. Kč

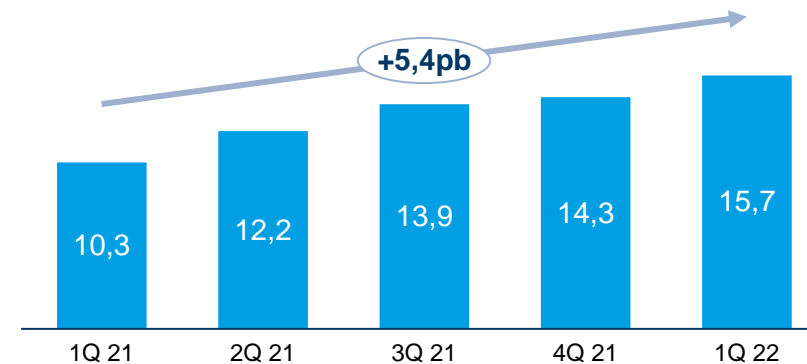


Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2022 vzrostl na **4,6 mld. Kč** (meziročně +68 %). čtvrtletí. Meziroční nárůst je výsledkem vyššího čistého úrokového výnosu taženého úrokovým výnosem z vkladů, vyšších ostatních výnosů a vyššího výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzován vyššími náklady a rozpuštěním opravných položek.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) vzrostla na **15,7 %** (meziročně +5,4 p. b.) díky vyššímu čistému zisku.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE)

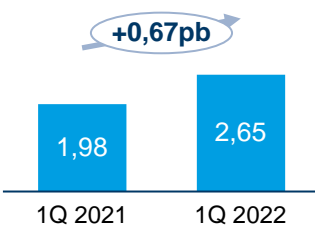
%



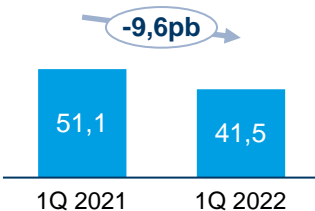
Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

Ziskovost

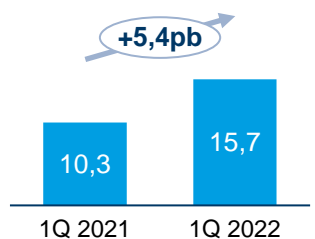
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

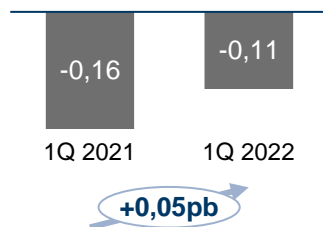


ROE (%)

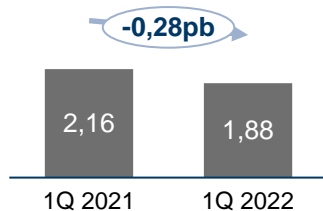


Kvalita úvěrového portfolia

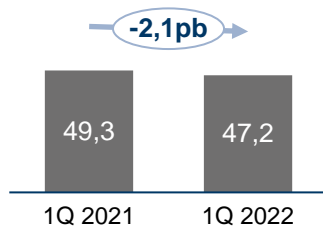
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

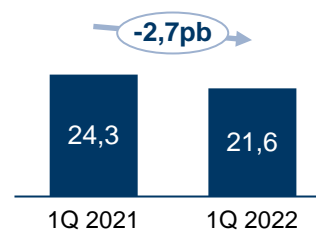


Ukazatel krytí NPL (%)

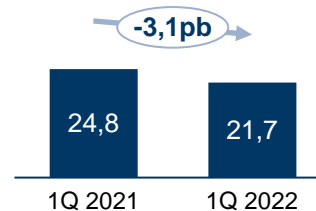


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)

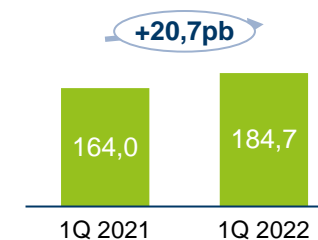


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

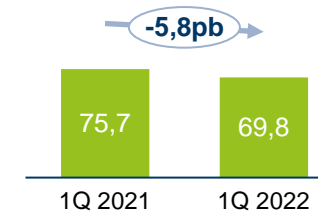


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



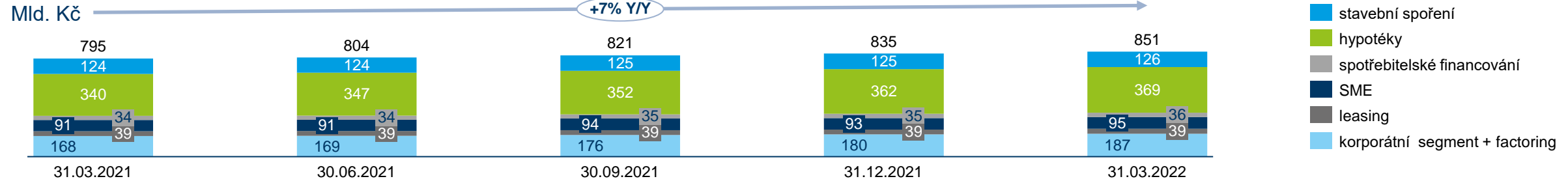
Úvěry / vklady (%)



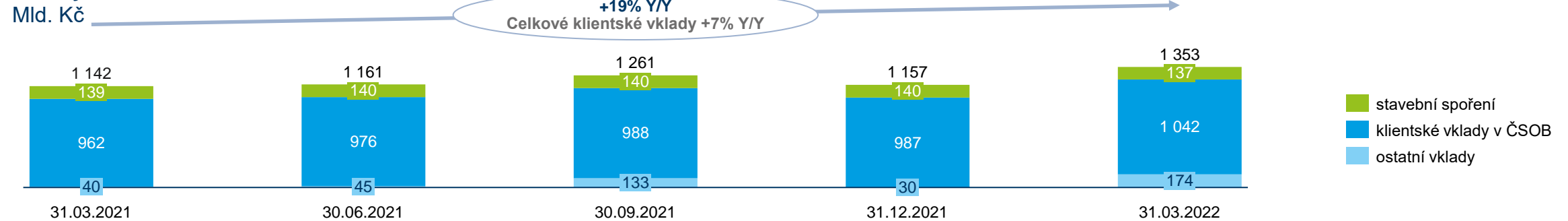
Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou

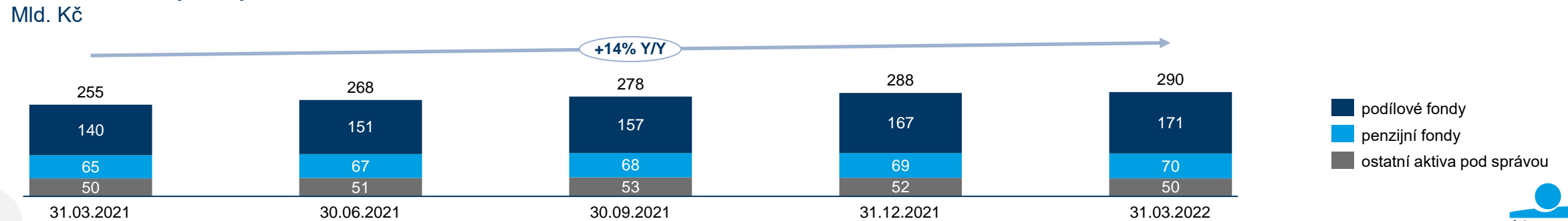
Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



Celková aktiva pod správou



¹ Položka Úvěry a pohledávky bez expozice k bankám z mezibankovních transakcí a reverzních repo operací s ČNB plus dluhopisy nahrazující úvěry.

² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

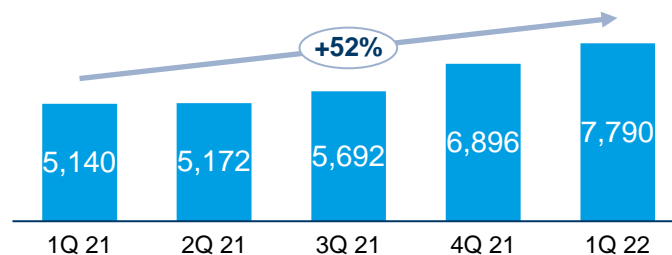
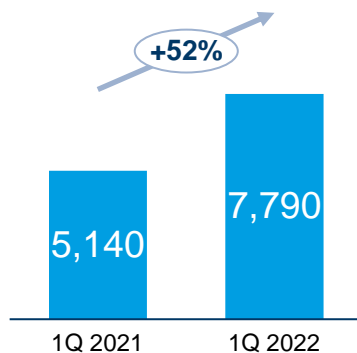
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Růst čistého úrokového výnosu díky úrokovému výnosu z vkladů

Čistý úrokový výnos

Mld. Kč

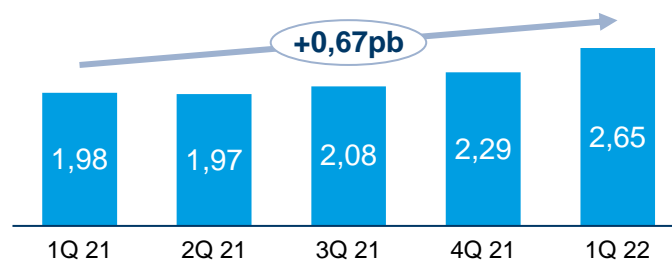
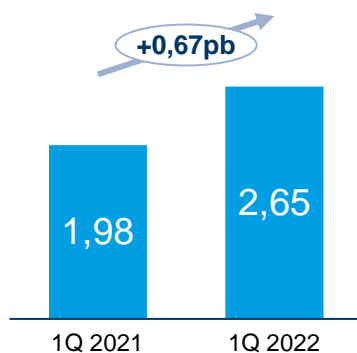


Čistý úrokový výnos vzrostl meziročně za 1. čtvrtletí 2022 o **52 %** vlivem následujících položek:

- (+) vyšší čistý úrokový výnos z vkladů vlivem segmentů Retail a SME
- (+) ostatní úrokový výnos
- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen úvěry ze stavebního spoření, hypotékami a spotřebitelským financováním

Čistá úroková marže

%



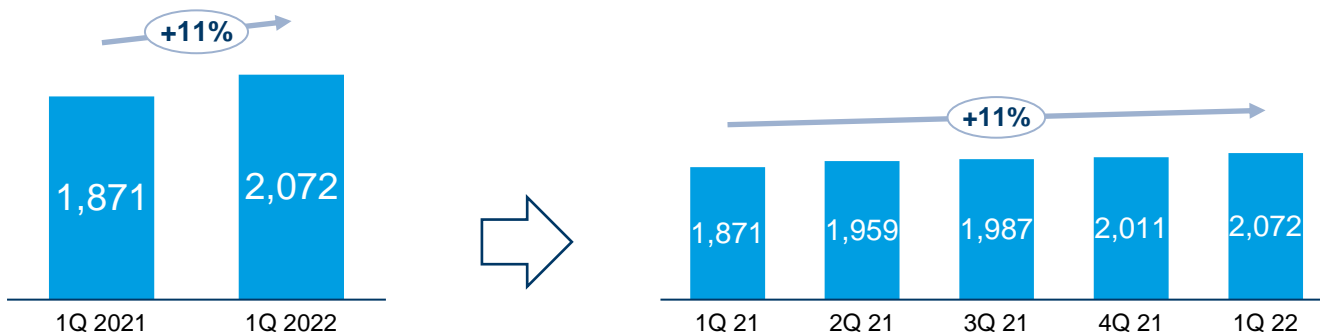
Za 1. čtvrtletí roku 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,65 %** (meziročně +67 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Růst čistého výnosu z poplatků a ostatních výnosů

Čistý výnos z poplatků a provizí

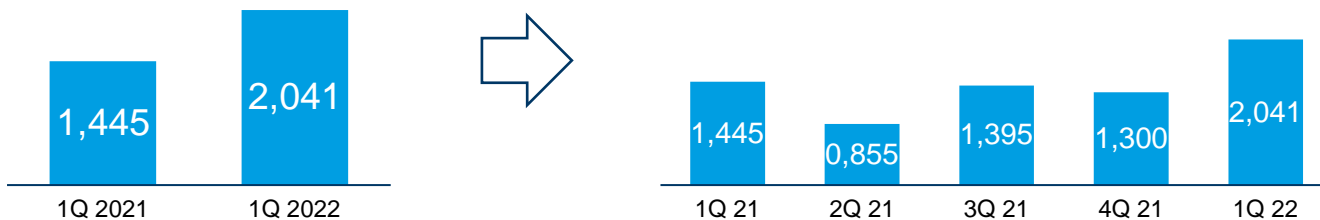
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. čtvrtletí 2022 vzrostl meziročně o 11 %. Meziroční nárůst byl výsledkem vyššího poplatkového výnosu z platebních karet a ze správy aktiv, z části kompenzován náklady souvisejícími s účty pro ukrajinské občany a nižšími poplatky z účtů.

Ostatní¹

Mld. Kč



Meziroční nárůst položky „Ostatní“ byl ovlivněn následujícími faktory:

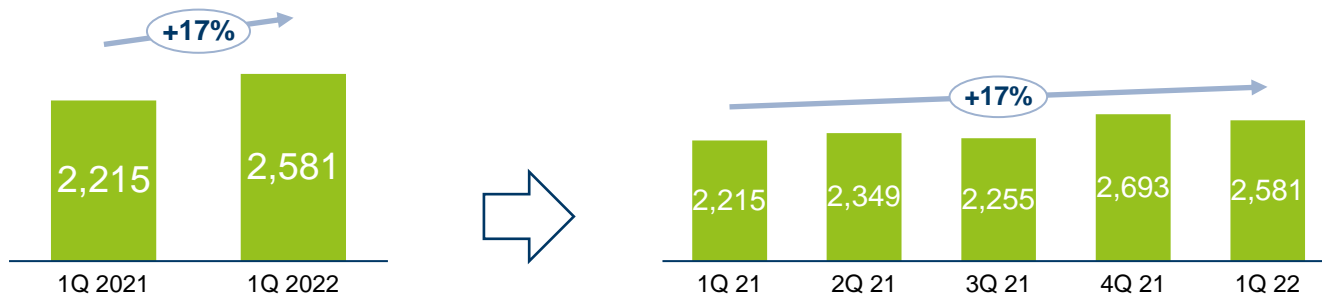
- (+) úpravy tržní hodnoty
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích
- (+) jednorázový výnos z historického právního sporu

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Vyšší náklady vlivem vyšších nákladů na zaměstnance a nákladů na marketing

Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

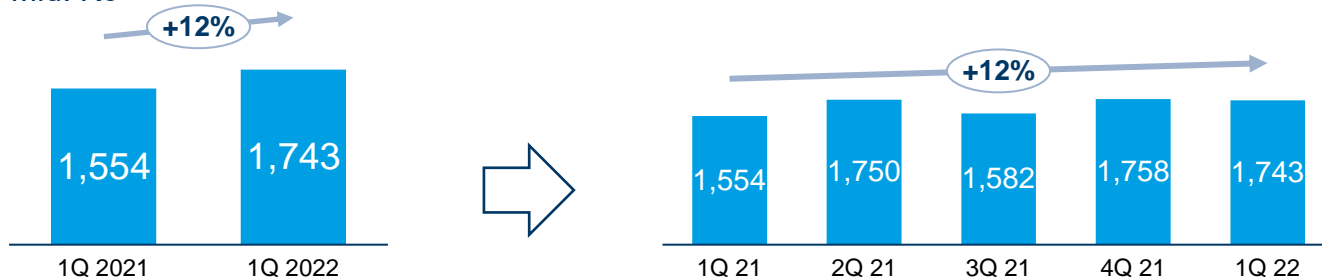


Provozní náklady bez bankovních daní za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostly** meziročně o **14 %**. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně **zvýšily** také o **14 %**.

Náklady na zaměstnance za rok 2021 meziročně **vzrostly** o **17 %** vlivem zaměstnaneckého bonusu 1000 EUR pro každého zaměstnance KBC Group.

Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč

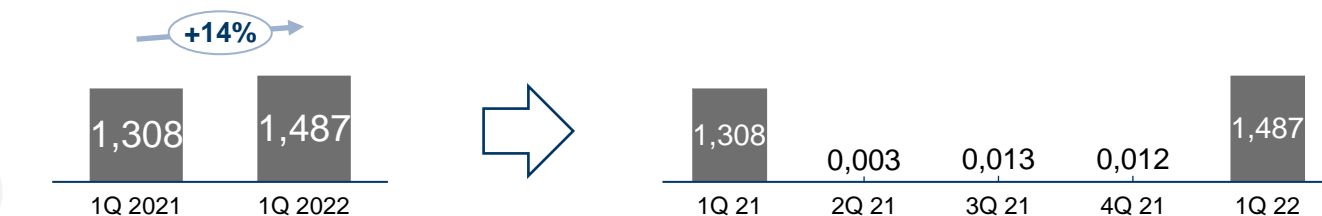


Všeobecné správní náklady za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **vzrostly** o **12 %** zejména vlivem vyšších nákladů na marketing.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 11%.

Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč

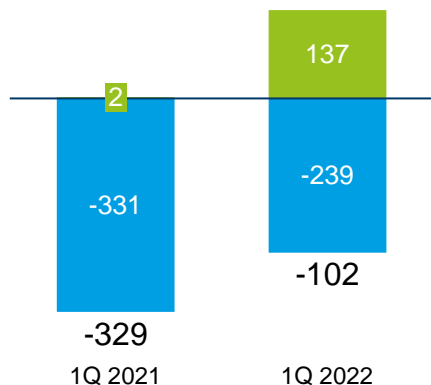


Bankovní daně za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **vzrostly** o **14 %**.

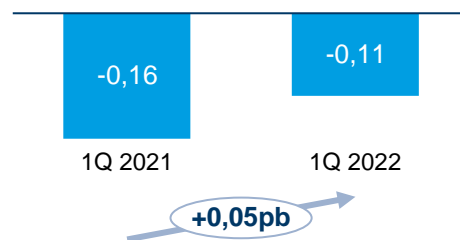
Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **54,0 %** a **ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní** dosáhl hodnoty **41,5 %**.

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

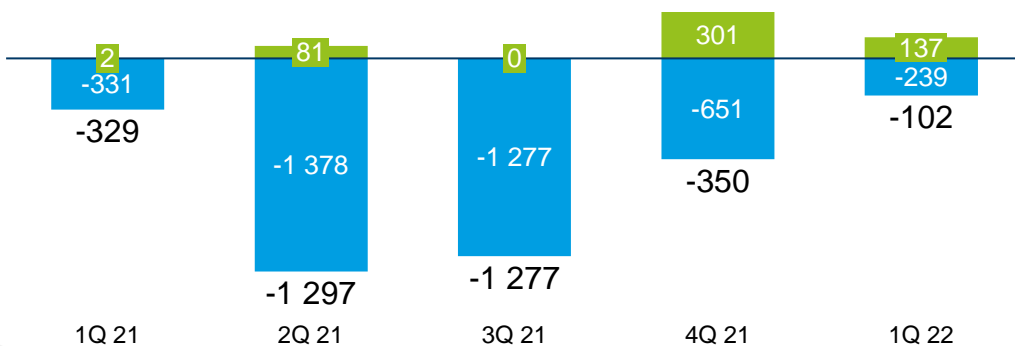
Ztráty ze znehodnocení
Mil. Kč



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



- ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)
- opravné položky k úvěrům (ztráty ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě)



Za 1. čtvrtletí 2022 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-239mil. Kč** díky částečnému rozpuštění Covid-19 management overlay, z části kompenzováno tvorbou opravných položek k pokrytí úvěrového rizika plynoucího z přímého i nepřímého dopadu vojenského konfliktu na Ukrajině a dalších vznikajících rizik.

Ostatní ztráty ze znehodnocení meziročně vzrostly na **137 mil. Kč** vlivem ztráty související se zárukou ČSOB pro penzijní fond Stabilita.

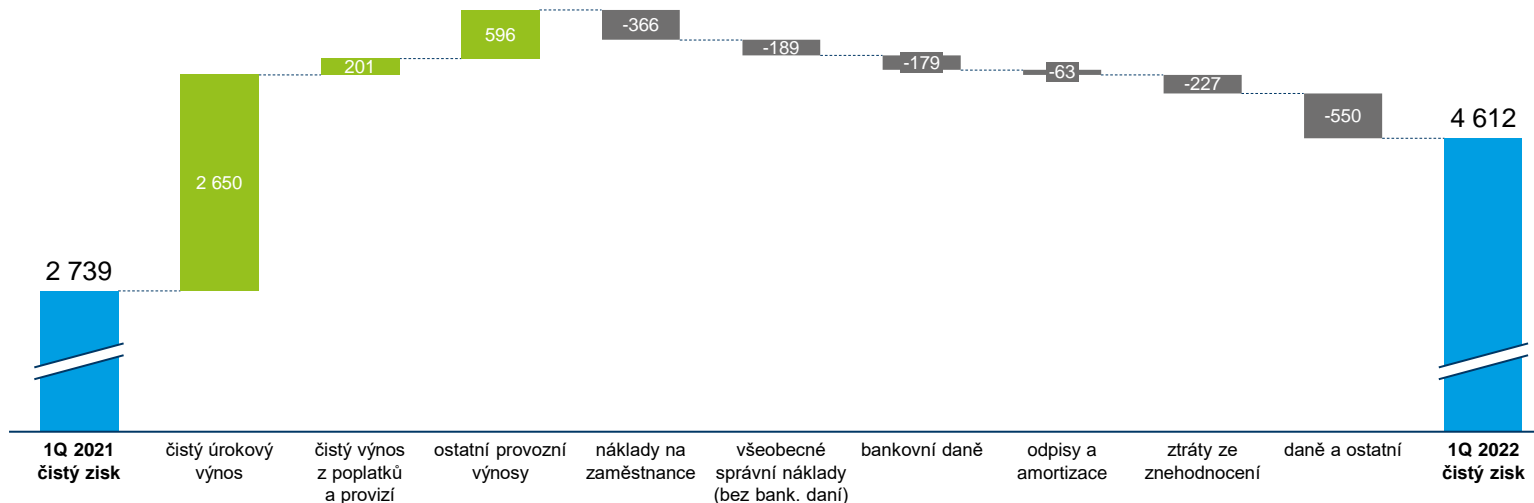
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2022 dosáhl hodnoty **-0,11 %** (meziročně +5 b. b., Ytd., anualizováno), záporná hodnota značí čisté rozpuštění opravných položek.

31.3.2022		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	851,0	100 %
Stage 1	724,1	85 %
Stage 2	110,5	13 %
Stage 3	16,4	2 %

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2022 a 1Q 2021 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

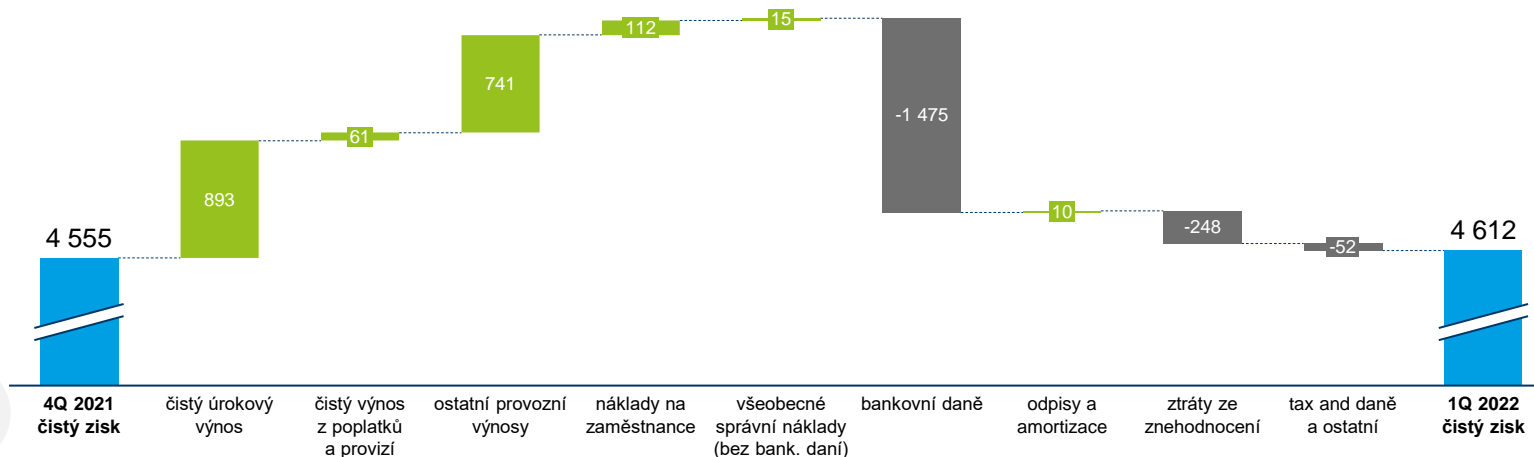
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků z platebních karet a poplatků za správu aktiv

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší náklady na zaměstnance vlivem jednorázového bonusu pro zaměstnance a vyšší tvorby rezerv na bonusy
- nižší ztráty ze znehodnocení
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na marketing
- vyšší bankovní daně

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2022 a 4Q 2021 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- vyšší ostatní provozní výnosy vlivem lepší výkonnosti finančních trhů a historického soudního sporu
- nižší náklady na zaměstnance vlivem nižší tvorby rezerv na bonusy
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn distribučními poplatky

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší bankovní daně
- nižší ztráty ze znehodnocení

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

	31.3.2021	31.12.2021	31.3.2022
Celkový regulační kapitál	98 304	93 555	92 867
- Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	96 503	92 585	92 421
- Tier 2 kapitál	1 801	970	446
Celková RWA	396 649	412 628	428 055
- Úvěrové riziko	329 280	347 370	362 885
- Tržní riziko	569	427	340
- Operační riziko	66 799	64 830	64 830
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu	24,3%	22,4%	21,6%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	24,8%	22,7%	21,7%

Meziroční pokles kmenového **Tier 1 (CET1)** kapitálu v důsledku částečné distribuce nerozděleného zisku minulých let.

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 regulačním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových rizik

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

Rostoucí tržní podíl v celkových vkladech a úvěrech



Celkové vklady¹	21,1 %	↑
Hypotéky¹	24,9 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření ¹	36,1 %	↓
Stavební spoření ¹	39,0 %	↓



Celkové úvěry¹	20,3 %	↑
Podílové fondy ¹	23,7%	↑
Leasing ¹	15,8 %	↑



Penzijní fondy ²	14,8 %	→
SME / korporátní úvěry ¹	14,5 %	↑
Spotřebitelské financování ^{1,3}	13,8 %	↑
Factoring ⁴	16,7 %	↓



Pojištění ⁵ - celkem	8,4 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	8,8 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,4 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. březnu 2022, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů, a factoringu, které jsou k 31. prosinci 2021. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Růst objemů tažen hypotékami a korporátním segmentem

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2021	31.3.2022	meziroční změna
Úvěrové portfolio	794,7	851,0	+7 %
Retailový segment			
Hypotéky	339,6	369,1	+9 %
Spotřebitelské financování	33,6	35,6	+6 %
Úvěry ze stavebního spoření	123,5	125,6	+2 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ¹	163,1	180,8	+11 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	91,2	94,9	+4 %
Leasing	38,6	39,3	+2 %
Factoring	5,1	5,7	+13 %
Ostatní ²	43,5	47,1	+8 %
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	838,3	898,1	+7 %



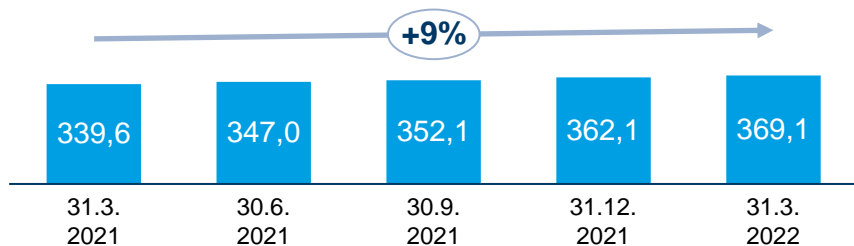
¹ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

² Zahrnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

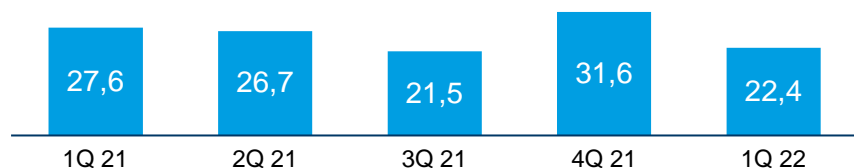
Růst hypoték i úvěrů ze stavebního spoření

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

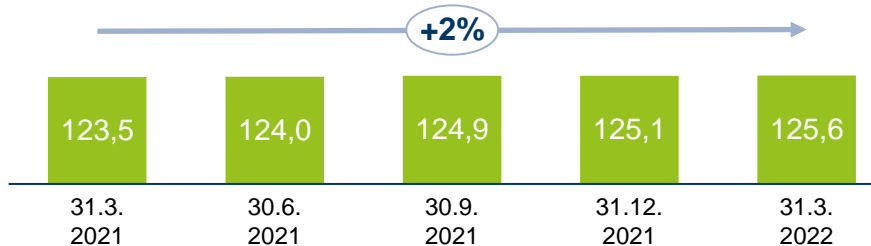


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **9 %** vlivem nových prodejů v předešlém roce.

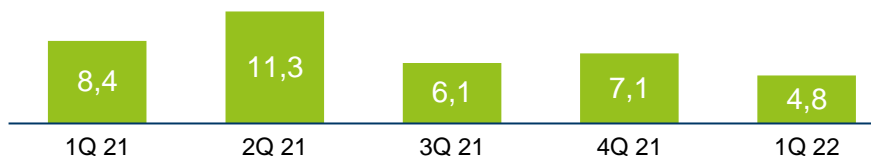
ČSOB v 1. čtvrtletí 2022 poskytla **6,4 tisíce nových hypoték** (meziročně -25 %) v celkovém objemu **22,4 mld. Kč** (meziročně -19 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 35 % a v celkovém objemu o 31 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč



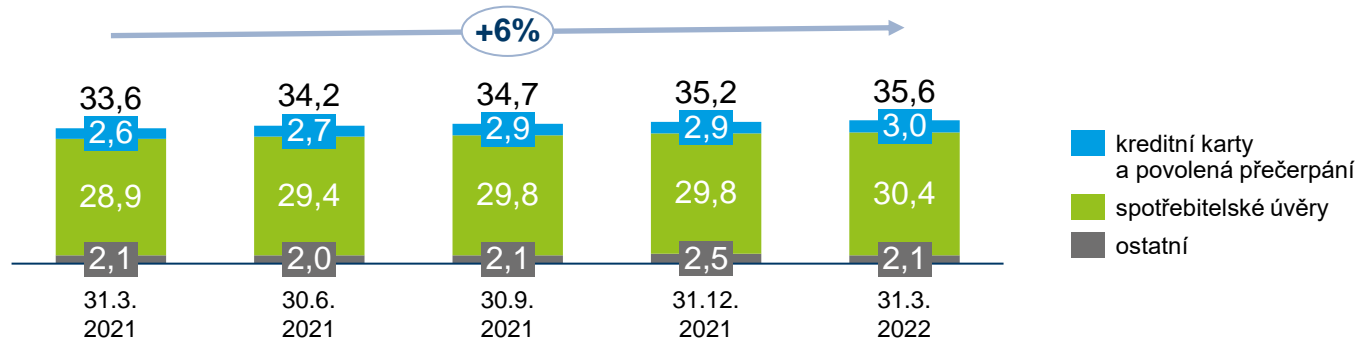
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření vzrostl** o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 10 %.

Nové prodeje v 1. čtvrtletí 2022 meziročně **poklesly o 42 %**.

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

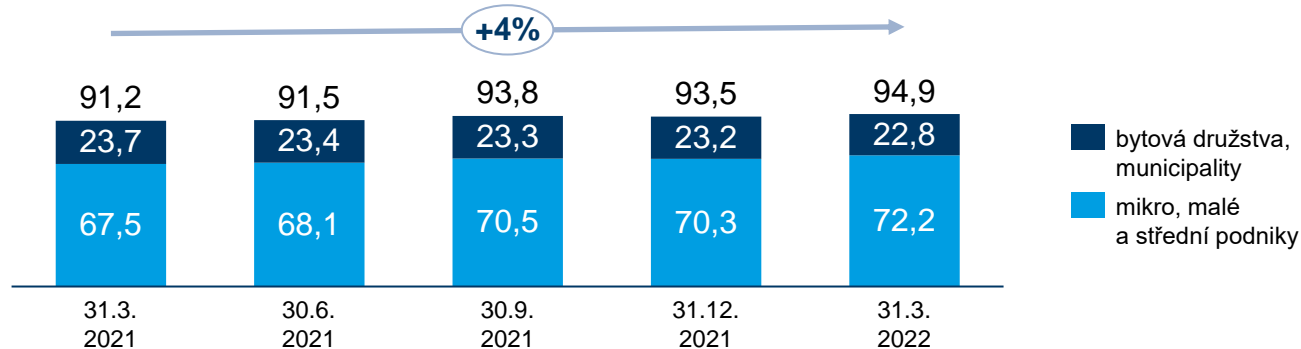
Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



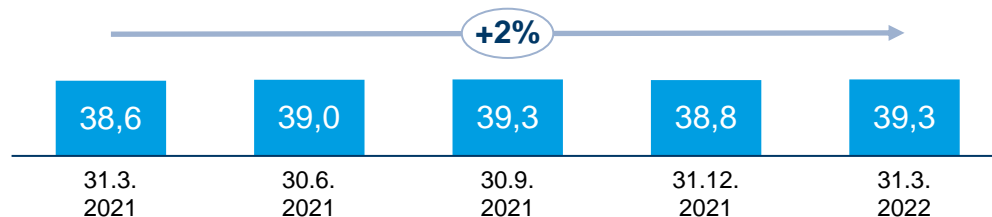
Spotřebitelské financování se meziročně **zvýšilo o 6 %** díky rostoucí poptávce klientů a našim speciálním nabídkám.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry meziročně **vzrostly o 4 %** díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč

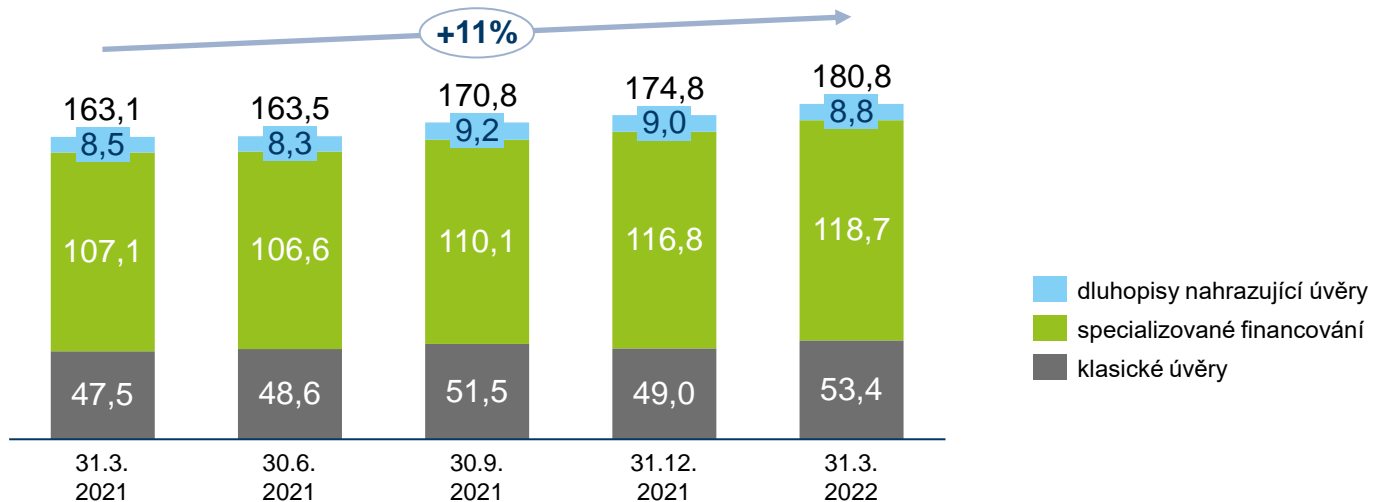


Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **2 %** vlivem nárůstu v segmentech SME a Retail.

Dvouciferný nárůst korporátních úvěrů a factoringu

Korporátní úvěry

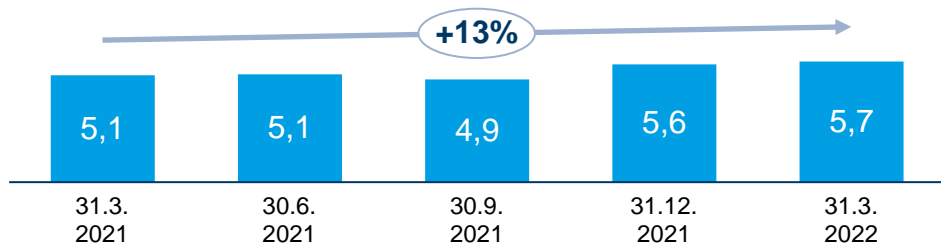
Objemy zůstatků, mld. Kč



Korporátní úvěry se meziročně **zvýšily o 11 %** díky rostoucí investiční poptávce firemních klientů a zvýšenému čerpání úvěrů na provozní kapitál.

Factoring

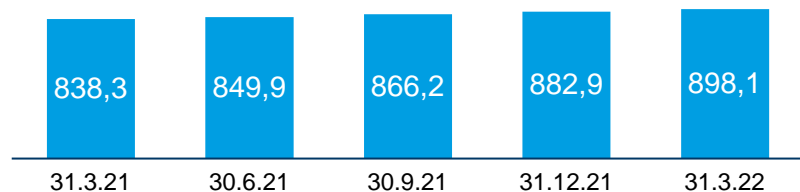
Objemy zůstatků, mld. Kč



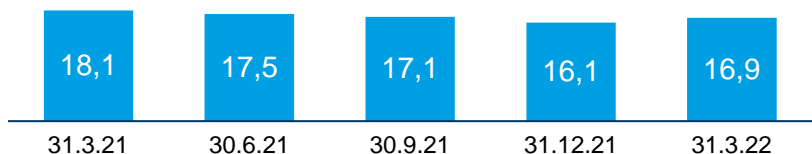
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 13 %** tažen především rostoucími cenami surovin, energií a služeb, které zvýšily potřebu externích finančních zdrojů našich klientů.

Vynikající kvalita úvěrového portfolia

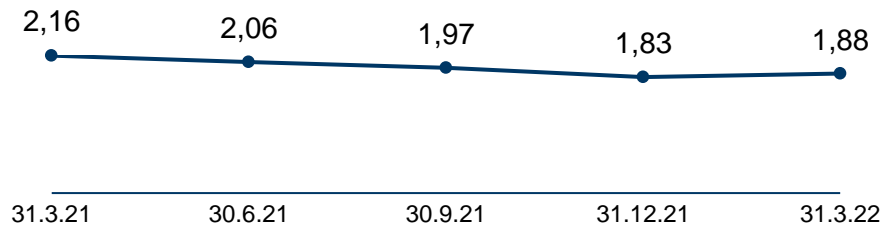
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



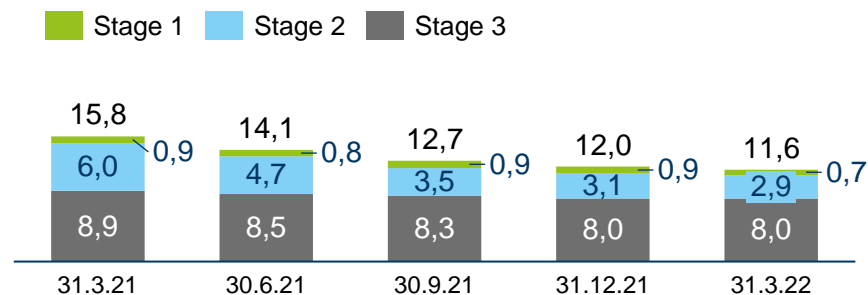
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



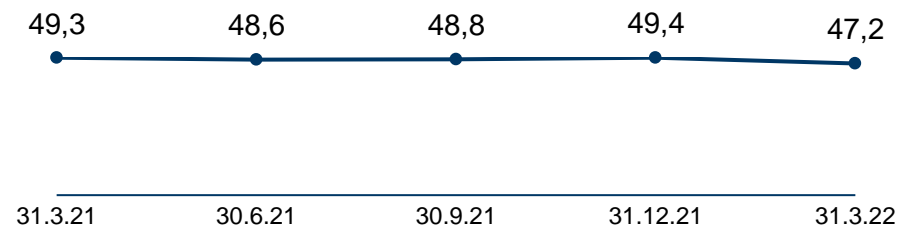
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



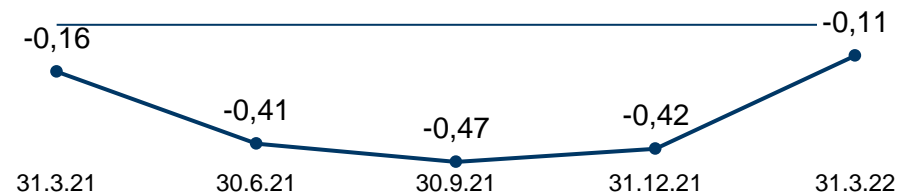
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



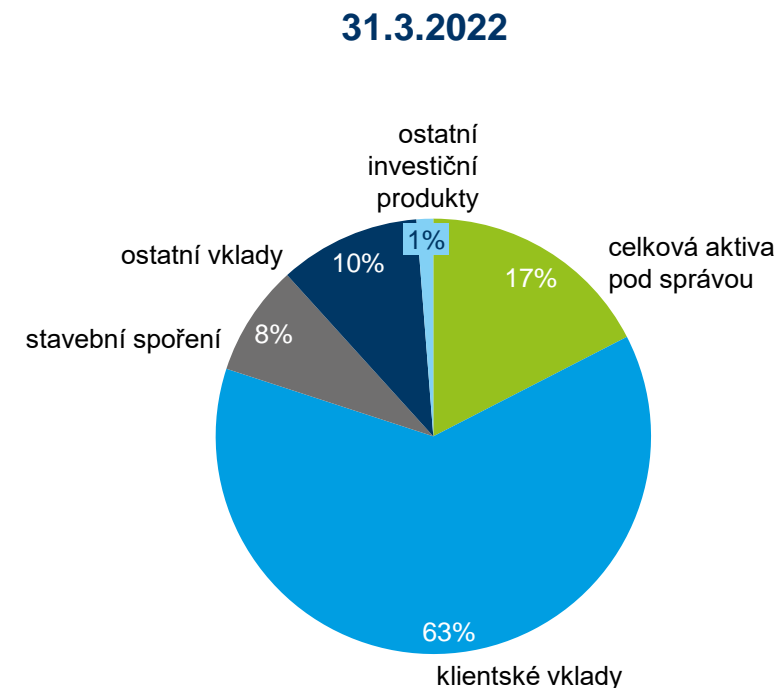
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)
(%, anualizováno)



Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Růst aktiv pod správou a vkladů

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2021	31.3.2022	meziroční změna
Vklady celkem	1 141,6	1 353,5	+19 %
Celkové klientские vklady	1 101,1	1 179,0	+7 %
Klientské vklady ČSOB banka	961,7	1 041,6	+8 %
<i>Běžné účty</i>	685,5	710,7	+4 %
<i>Spořicí účty</i>	256,1	228,0	-11 %
<i>Termínované vklady</i>	20,1	102,9	>+100 %
Stavební spoření	139,4	137,4	-1 %
Ostatní vklady ¹	40,4	174,4	>+100 %
Celková aktiva pod správou ²	255,3	290,4	+14 %
Penzijní fondy ³	65,3	69,7	+7 %
Podílové fondy	140,3	170,5	+22 %
Ostatní aktiva pod správou ⁴	49,7	50,1	+1 %
Ostatní investiční produkty ⁵	25,4	20,6	-19 %



¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty. Nesezónní růst v 1. čtvrtletí 2022 vlivem vyšších objemů repo operací (především s Ministerstvem financí) souvisejících s podmínkami na trhu.

² Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítána.

³ Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

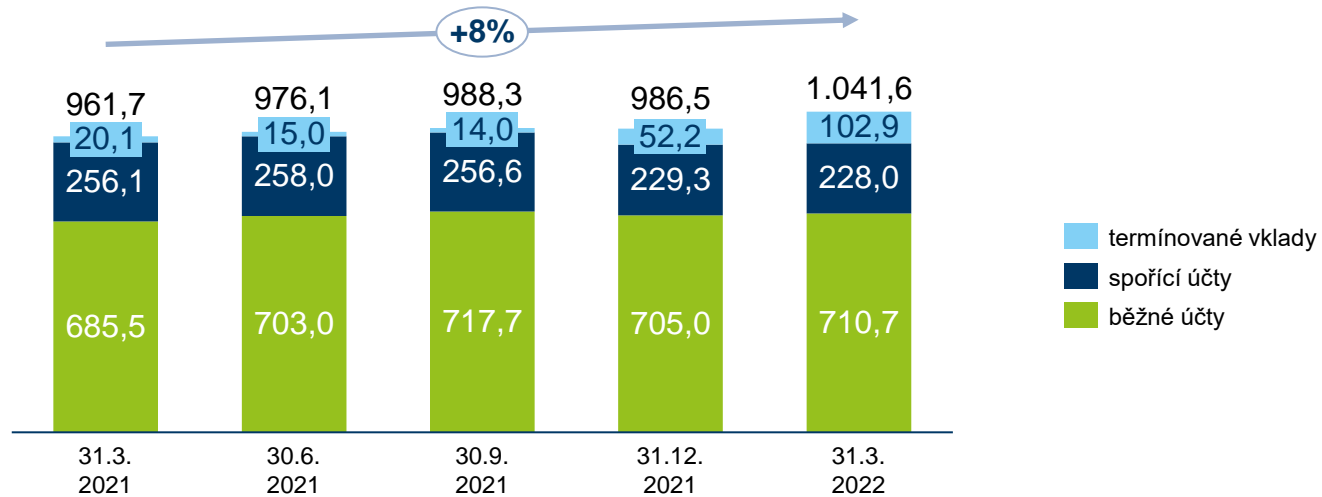
⁴ Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

⁵ Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

Klientské vklady a stavební spoření

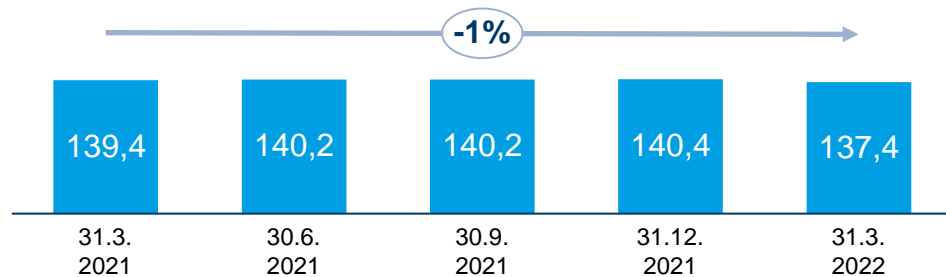
Významný růst termínovaných vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 8 %** tažený nárůstem zůstatků na **termínovaných vkladech** (meziročně +411 %) a **běžných účtech** (meziročně +4 %), zatímco **spořicí účty** poklesly (meziročně -11 %). Pokles spořicí účtů ve prospěch termínovaných vkladů byl dán růstem úrokových sazeb na termínovaných vkladech.

Stavební spoření (mld. Kč)



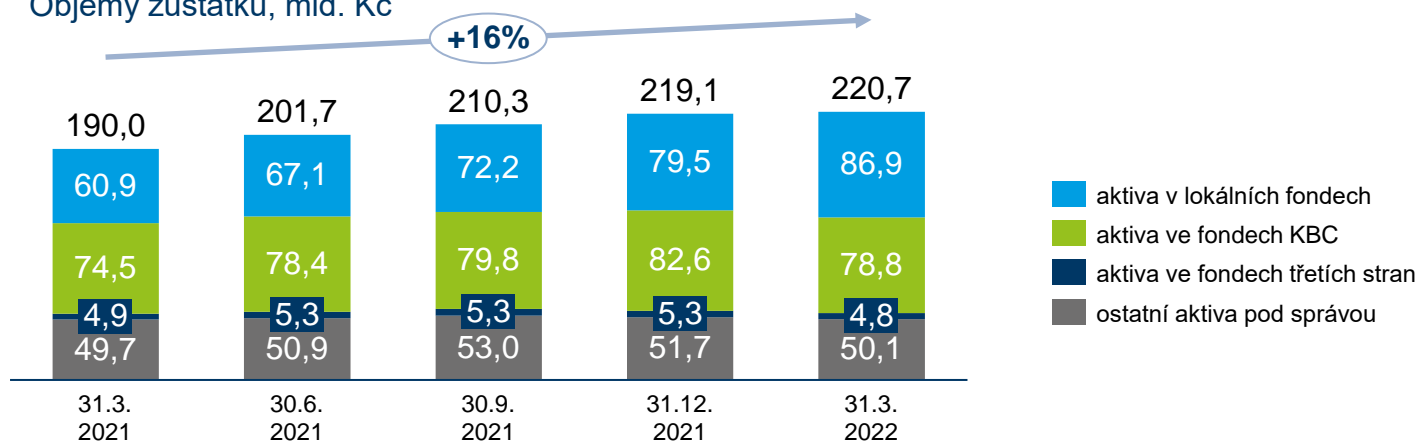
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 1 %**.

Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

Nárůst nových prodejů podílových fondů

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

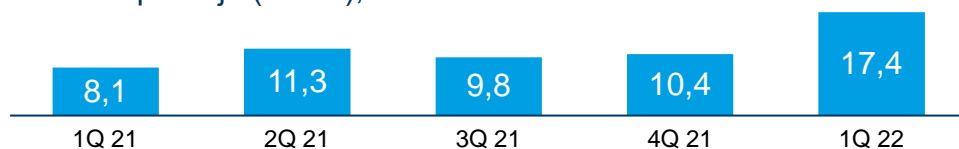
Objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o **22 %** a ostatní aktiva pod správou se zvýšila o **1 %**. Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou tak meziročně vzrostly o **16 %** na **220,7 mld. Kč**. Nárůst byl ovlivněn novými prodejmi.

Podílové fondy

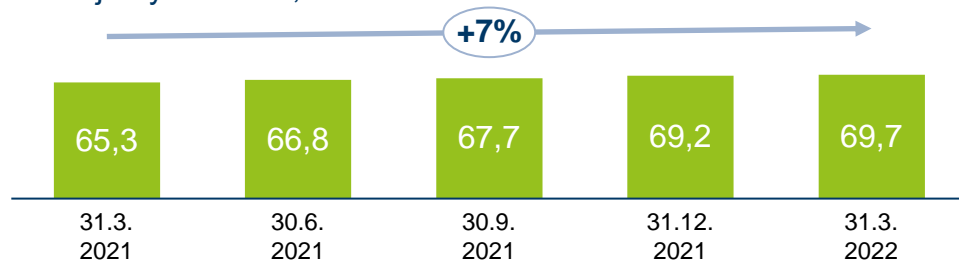
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



V 1. čtvrtletí roku 2022 se **nové prodeje podílových fondů zvýšily** meziročně o **114 %**.

Penzijní fondy

Objemy zůstatků, mld. Kč



Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech vzrostl** meziročně o **7 %** zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.

Poznámka:

Podílové fondy zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM. Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty). Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fondy. Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítána.

Meziroční nárůst počtu klientů i počtu aktivních klientů

	31.3.2021	31.12.2021	31.3.2022
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,230	4,225	4,284
Pobočky ČSOB (pouze banka)	214	208¹	204¹
Pobočky pro retail / SME	192	186	184
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	9
Pobočky ČSOB Pojišťovny	97	95	96
Centra Hypoteční banky / pobočky pro financování bydlení¹	28	16	14
Poradenská místa ČSOBS	249	246	239
Leasingové pobočky	6	6	6
PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 500	cca. 2 500	cca. 2 500
- z toho specializované bankovní přepážky	233	234	234
Franšízové pobočky České pošty	cca. 700	cca. 700	cca 800
Bankomaty²	1 025	1 017	1 012
- z toho bezkontaktní	636	737	763
- z toho vkladové	269	288	291

Počet **klientů** vzrostl meziročně o 54 tisíc, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 78 tisíc.**

Na konci března 2022 mohli klienti využívat **1 012 bankomatů** (meziročně -2), z toho 763 bezkontaktních (meziročně +127), 291 vkladových (meziročně +22) a **992** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci března **počet poboček 204** (meziročně -10).

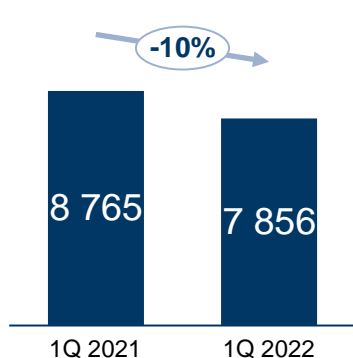
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **234 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +1).

Poznámky:

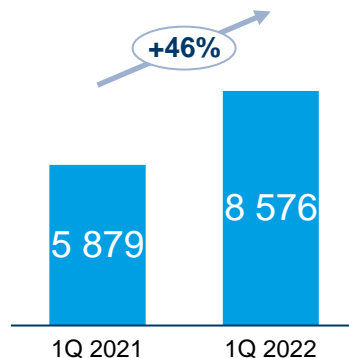
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

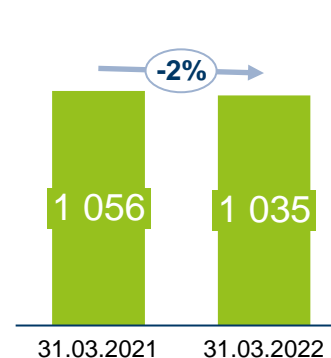
Internetové bankovníctví transakce¹
(tis.)



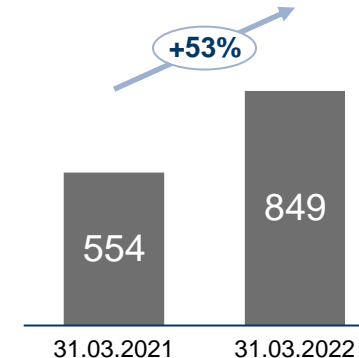
Mobilní bankovníctví transakce¹
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé²
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé³
(tis.)



Ke konci 1. čtvrtletí 2022 vzrostl počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** meziročně o 46 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** poklesl o 10%.

Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 31. březnu 2022 vzrostl meziročně o 53 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně poklesl o 2 %.

¹ Zahnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

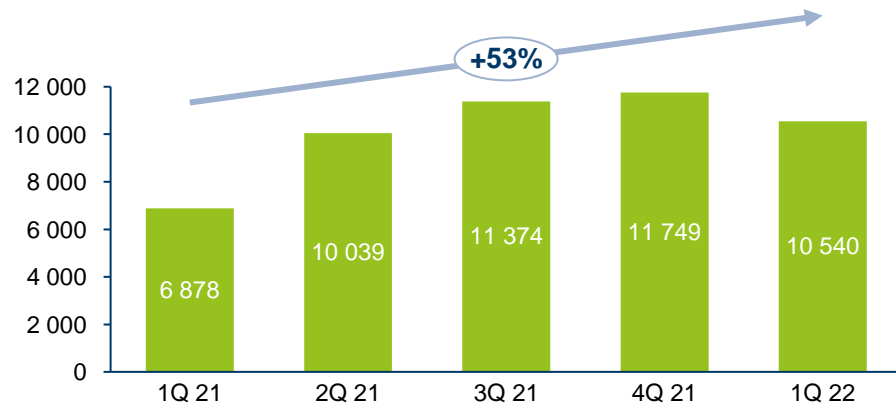
² Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

³ Aktivní uživatelé mobilního bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do mobilního bankovníctví.

Online zahájené prodeje významně rostou

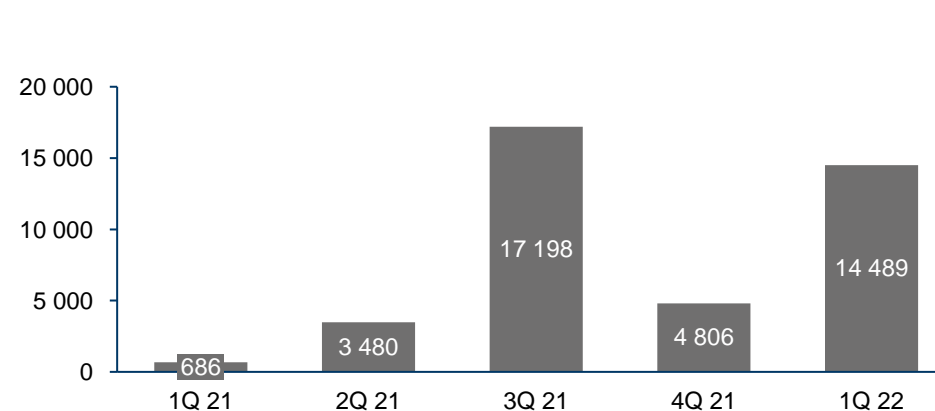
Spotřebitelské úvěry

(počet)



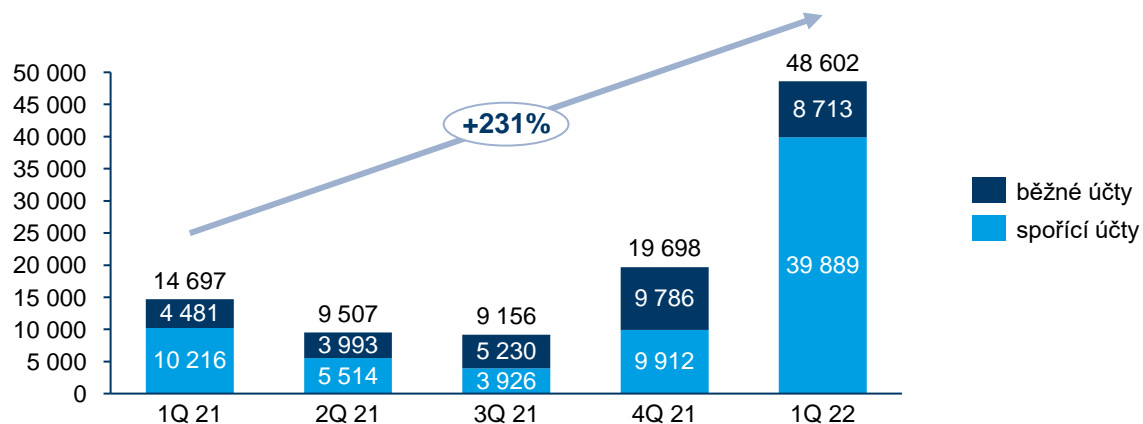
Cestovní pojištění

(počet)



Běžné a spořicí účty

(počet)



V 1. čtvrtletí roku 2022 bylo více než 10 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **53 % více** vlivem růstu počtu klientů, kteří preferují otevření účtu online.

Online prodeje **cestovního pojištění** vzrostly díky oživení cestování do zahraničí.

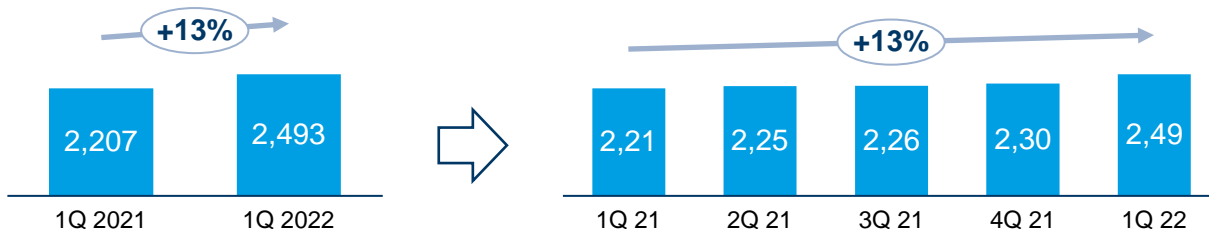
Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil** o **231 %** díky novým možnostem prodeje, úspěšné kampani a vyšším úrokovým sazbám na spořicíh účtech.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

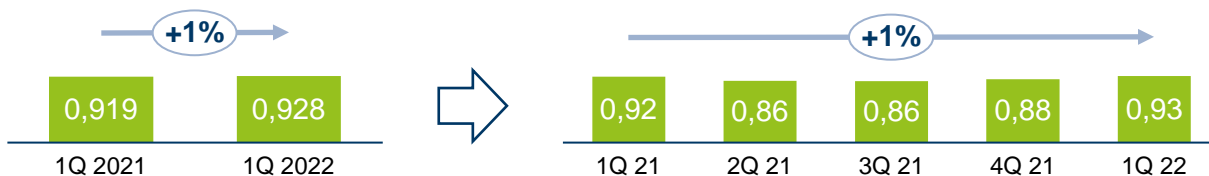


Tržní podíly	1Q 2022	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 8,8 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,4 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Neživotní pojištění

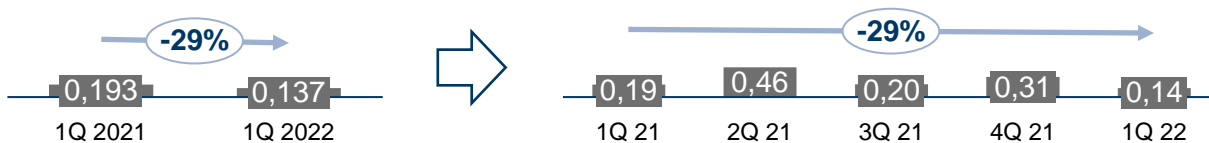
Hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostlo** meziročně o **13 %** díky pojištění průmyslových rizik, motorových vozidel, cestovnímu pojištění a pojištění domácností.

Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostlo** meziročně o **1 %** díky novým prodejům.

Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

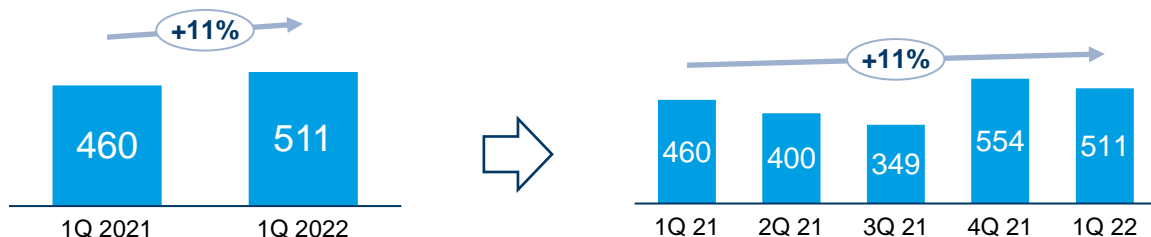


Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **pokleslo** o **29 %**.

Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům

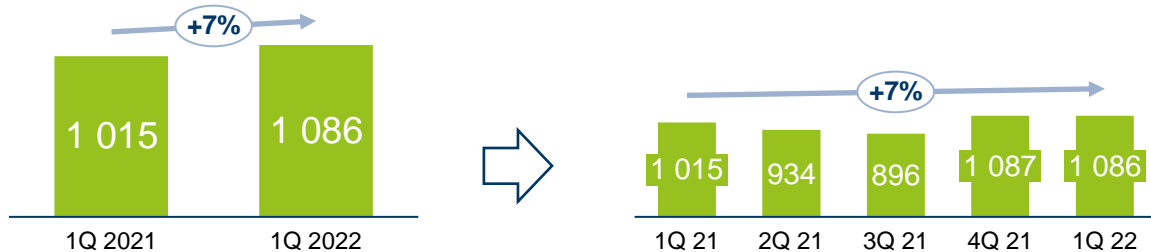
Čistý zisk

Mil. Kč



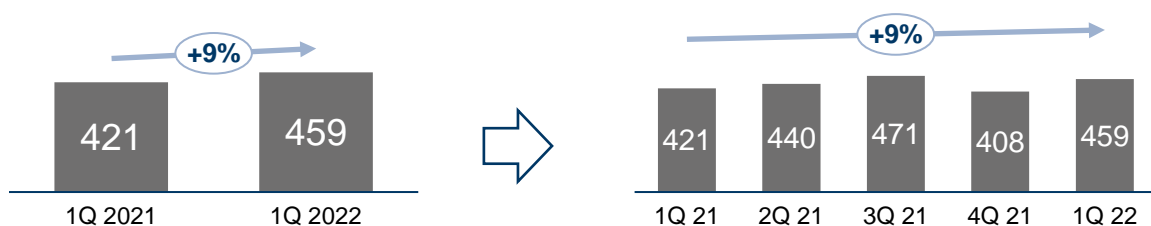
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



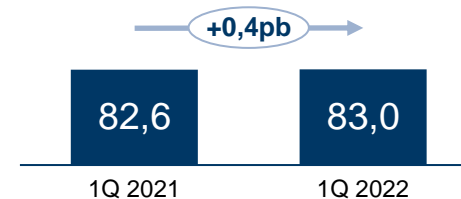
Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostl** na **511 mil. Kč** (meziročně +11 %) vlivem neživotního i životního pojištění.

Provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostly** na **1 086 mil. Kč** (meziročně +7 %) díky vyššímu pojistnému, lepší ziskovosti neživotního pojištění a vyšším úrokovým výnosům.

Provozní náklady za 1. čtvrtletí 2022 dosáhly hodnoty **459 mil. Kč** (meziročně +9 %) vlivem vyššího počtu zaměstnanců v souladu se strategií růstu.

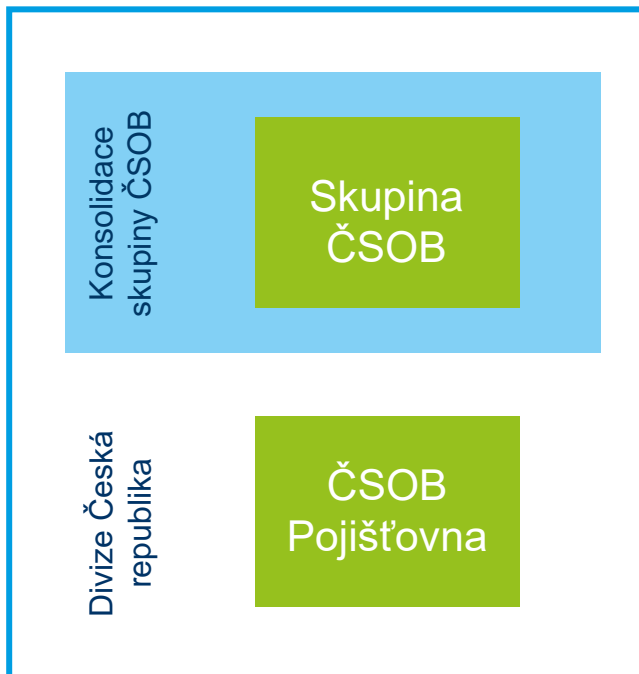
Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl hodnoty **83,0 %**.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

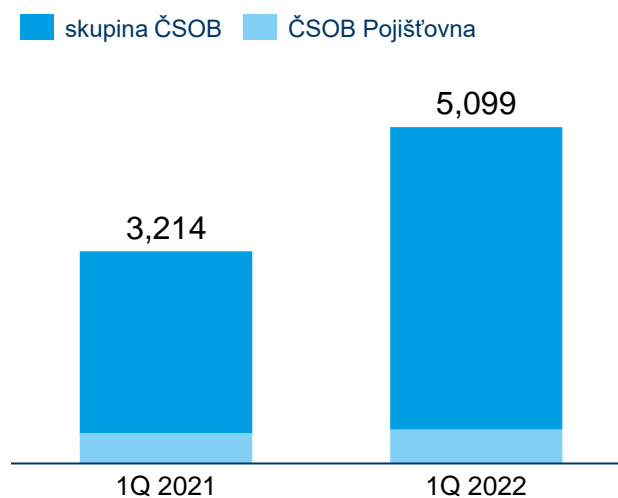


Divize Česká republika

Čistý zisk divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2022



Čistý zisk
Divize Česká republika
Mld. Kč



Čistý zisk Divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2022 dosáhl výše **5,1 mld. Kč** (meziročně +57 %).

Divize Česká republika zahrnuje všechny aktivity KBC v České republice, zejména skupinu ČSOB a plné vlastnictví ČSOB Pojišťovny.

Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	1Q/1Q
Divize Česká republika	3,214	4,318	5,349	5,043	5,099	+57 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,460	0,400	0,349	0,554	0,511	+11 %

Appendix

Ukazatele

Ukazatel	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.3.2021	31.3.2022
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,02	2,31	2,08	1,98	2,65
Náklady / výnosy (%)	44,9	54,6	55,5	66,6	54,0
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	42,7	51,5	51,8	51,1	41,5
RoE (Ytd., %)	20,7	8,2	14,3	10,3	15,7
RoA (Ytd., %)	1,20	0,49	0,88	0,62	0,93
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	46,7	21,7	39,2	28,3	42,4
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %) ²	0,04	0,67	-0,42	-0,16	-0,11
Podíl úvěrů v selhání (%) ²	2,24	2,26	1,83	2,16	1,88
Ukazatel krytí NPL (%) ²	47,3	48,7	49,4	49,3	47,2
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu (%)	19,2	23,7	22,4	24,3	21,6
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	19,2	24,2	22,7	24,8	21,7
Pákový poměr (Basel III, %)	4,04	5,02	4,65	4,69	3,94
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %) ³	161,5	169,9	171,3	164,0	184,7
Ukazatel likviditního krytí (Basel III, %)	130,9	137,7	143,5	148,7	133,6
Úvěry / vklady (%)	79,4	71,6	71,1	75,7	69,8

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.

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	1Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	Y/Y	Q/Q
Čistý úrokový výnos	5 140	6 896	7 790	+52%	+13%
Úrokové výnosy	7 862	12 109	20 839	>+100%	+72%
Úrokové náklady	-2 722	-5 213	-13 049	>+100%	>+100%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 871	2 011	2 072	+11%	+3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	1 070	1 190	1 527	+43%	+28%
Ostatní provozní zisk ²	375	110	514	+37%	>+100%
Provozní výnosy	8 456	10 208	11 903	+41%	+17%
Náklady na zaměstnance	-2 215	-2 693	-2 581	+17%	-4%
Všeobecné správní náklady	-2 862	-1 770	-3 230	+13%	+82%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 554	-1 758	-1 743	+12%	-1%
Bankovní daně	-1 308	- 12	-1 487	+14%	>+100%
Odpisy a amortizace	- 553	- 626	- 616	+11%	-2%
Provozní náklady	-5 630	-5 089	-6 427	+14%	+26%
Ztráty ze znehodnocení	329	350	102	-69%	-71%
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	331	651	239	-28%	-63%
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	- 181	0	n/a	n/a
Znehodnocení ostatních aktiv	- 2	- 120	- 137	>+100%	+14%
Podíl na zisku přidružených společností	- 12	- 28	- 24	+100%	-14%
Zisk před zdaněním	3 143	5 441	5 554	+77%	+2%
Daň z příjmu	- 404	- 886	- 942	>+100%	+6%
Zisk za účetní období	2 739	4 555	4 612	+68%	+1%
Náležící:					
Vlastníkům mateřské společnosti	2 739	4 555	4 612	+68%	+1%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	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)	31/3 2021	31/12 2021	31/3 2022	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	22 553	39 762	380 369	>+100%
Finanční aktiva k obchodování	45 695	44 087	88 717	+94%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	602	1 410	639	+6%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	15 588	18 566	18 242	+17%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	6 188	221	111	-98%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 649 153	1 624 653	1 637 929	-1%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	628 540	609 800	585 375	-7%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	1 036 039	1 026 496	1 063 645	+3%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-15 426	-11 643	-11 091	-28%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	39 007	33 904	27 701	-29%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	927	-18 223	-23 160	+/-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10 514	30 276	39 015	>+100%
Pohledávky ze splatné daně	543	1 020	636	+17%
Pohledávky z odložené daně	1 841	1 324	1 622	-12%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	144	97	140	-3%
Pozemky, budovy a zařízení	14 676	13 643	13 226	-10%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 871	11 164	11 129	+2%
Aktiva určená k prodeji	22	20	23	+5%
Ostatní aktiva	4 728	3 555	5 981	+27%
Aktiva celkem	1 823 052	1 805 479	2 202 320	+21%

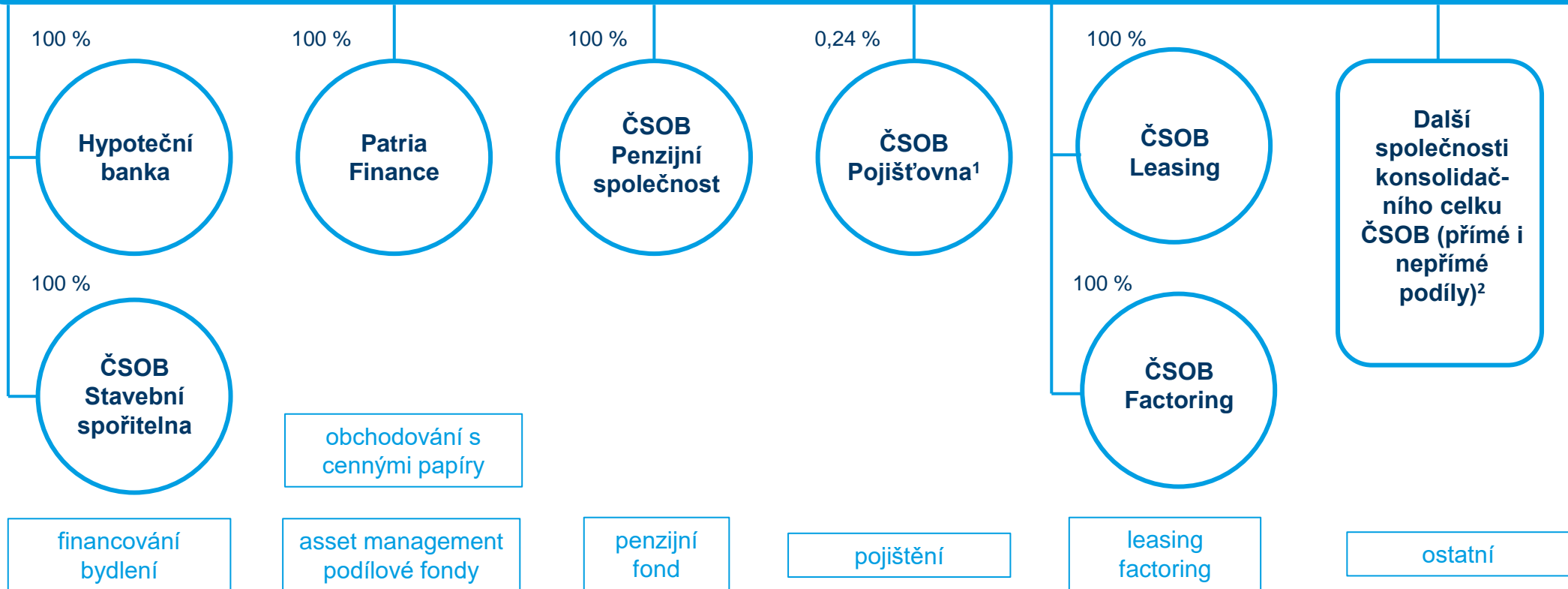
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/3 2021	31/12 2021	31/3 2022	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	54 882	44 686	94 621	+72%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	25 400	24 544	24 411	-4%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 611 764	1 605 831	1 944 821	+21%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	94 215	25 057	178 087	+89%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 141 563	1 156 902	1 353 505	+19%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	373 579	402 164	392 021	+5%
<i>Podřízené závazky</i>	0	19 439	19 063	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 407	2 269	2 145	-11%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 2 048	- 23 280	-29 863	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	13 141	28 346	35 686	>+100%
Závazky ze splatné daně	71	80	122	+72%
Závazky z odložené daně	821	943	905	+10%
Rezervy	740	540	675	-9%
Ostatní závazky	9 089	6 411	9 500	+5%
Závazky celkem	1 713 860	1 688 101	2 080 878	+21%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	63 865	73 091	77 704	+22%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	176	- 22	- 237	>-100%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 320	- 1 140	-1,472	+/-
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	109 192	117 378	121 442	+11%
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	109 192	117 378	121 442	+11%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 823 052	1 805 479	2 202 320	+21%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



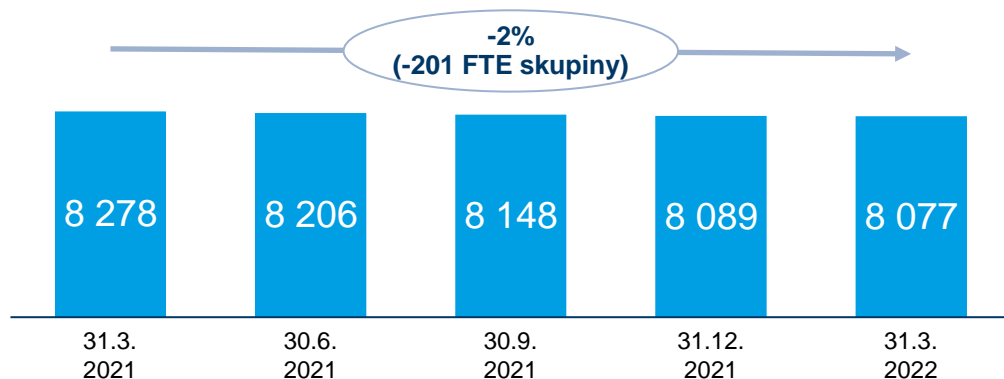
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. březnu 2022.

¹ 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

² Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

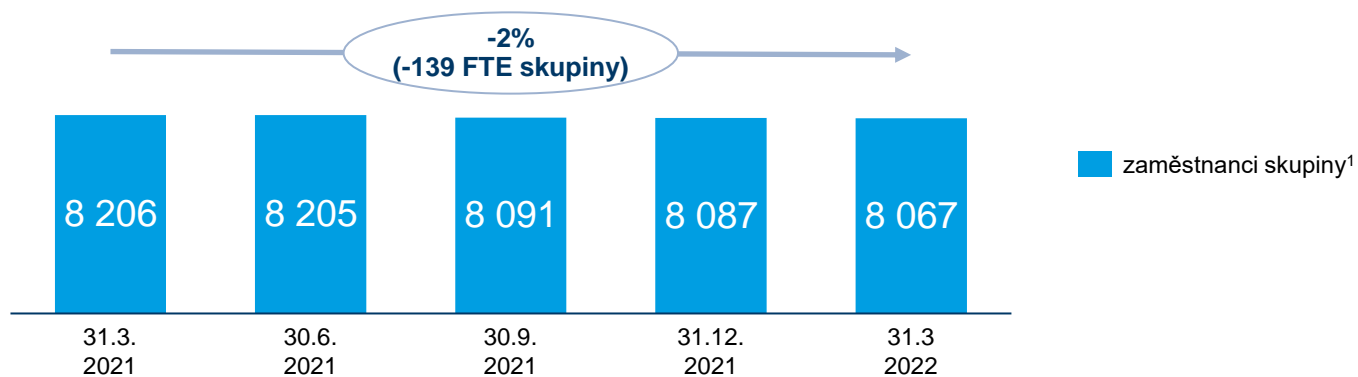
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 201** vlivem integrace v retailu a pokračující digitalizace a robotizace procesů.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 139.

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

Položka	Definice	Zdroj
Celková depozita	Celkové bankovní vklady včetně stavebního spoření ČSOBS, bez repo operací, včetně neobchodovatelných směnek.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, úvěrů na bydlení (ČSOBS), SME / korporátní úvěry.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; ČSOBS
Factoring	Objem nových obchodů.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Hypotéky	Hrubé objemy zůstatků; hypotéky fyzickým osobám s výjimkou amerických hypoték, hypoték, které neslouží k bydlení, a spotřebitelských úvěrů za účelem bydlení, podle definice ČNB.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; HB
Leasing	Objemy zůstatků (leasing movitého majetku, komerční úvěry, spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Penzijní fondy	Celkový počet klientů k danému datu.	Asociace penzijních společností (APS)
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)
Pojištění	Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data; dle hrubého předepsaného pojistného. Postavení na trhu odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.	Česká asociace pojišťoven (ČAP)
SME / korporátní úvěry	Zbývající úvěry, které nejsou vykazovány v žádné jiné kategorii retailových úvěrů (úvěry jiným klientům než domácnostem).	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Spotřebitelské financování	Hrubé objemy zůstatků spotřebitelských úvěrů, kreditní karty, povolená přečerpání, spotřebitelské úvěry na financování nemovitostí a americké hypotéky.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Stavební spoření	Objem stavebního spoření, ČSOBS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOBS
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČSOBS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOBS

Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodikou KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos s výjimkou volatilních krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	IAS 39: Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi IFRS 9: Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí – netto) bez dluhopisů / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodika skupiny KBC).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulační kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu	Tier 1 (CET 1) kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky (včetně podrozvahových položek) / úvěry v selhání (včetně podrozvahových položek)
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (dle CRR).
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika (jednoduchý průměr objemů na konci předchozího roku a na konci reportovaného období); od začátku roku (Ytd.), anualizováno. (Manažerské navýšení nebylo zahrnuto do anualizace CCR ve 2. a 3. čtvrtletí 2020 aby nedošlo k nadhodnocení CCR.)
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (včetně podrozvahových položek) / úvěrové portfolio pro kreditní riziko.

Slovníček ostatní definice

Aktiva pod správou	Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva slovenských lokálních fondů spravovaná v ČR.
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právníkům osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Ostatní investiční produkty	Zahrnují dluhopisy, hypoteční zástavní listy a investiční certifikáty emitované ČSOB nebo Hypoteční bankou držené klienty retailu a privátního bankovníctví, které jsou vykázány buď v položce Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z nebo jako Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Vydané dluhové cenné papíry.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČSOBS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČSOBS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfoliu účtovaném v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek).
Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika	Zahrnuje veškeré úvěry, záruční a pohotovostní úvěry a úvěrové deriváty, poskytnuté ČSOB fyzickým i právníkům osobám, vládám a bankám. Dluhopisy držené v investičním portfoliu jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuté nejsou.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČSOBS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČSOBS / stavební spoření).
Emise skleníkových plynů	Celkové množství produkce CO2 (v tunách) pokrývající všechny právní osoby ve skupině ČSOB. Přímé emise vznikající z činností spadajících pod naši kontrolu. Nepřímé emise jsou spojeny se spotřebou nakupované energie, která nevzniká přímo z našeho podnikání, ale je výsledkem činnosti společnosti.
COR/SME zelené úvěry	Úvěry naším korporátním/SME klientům v souladu s kritérii Taxonomie EU.
Půjčky na úsporné bydlení	Hypotéky, meziúvěry na bydlení s průkazem energetické náročnosti A nebo B předloženým klientem.
Odpovědné investice	Odpovědné investiční fondy (RI F) jsou nástroje kolektivního investování, které vybírají aktiva, která tvoří portfolio, na základě environmentálních a sociálních kritérií (ESG).

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová

Přemysl Němeček

Petr Hanzlík

Jana Lehotská

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



