

# **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 **přispět 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 Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	44,9 % 42,7 %	54,6 % 51,5 %	55,5 % 51,8 %	66,6 % 51,1 %	54,0 % 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

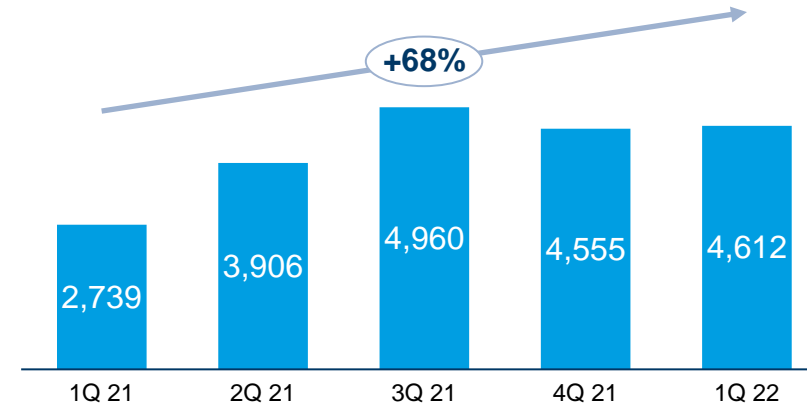
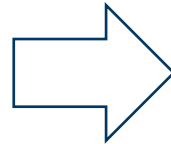
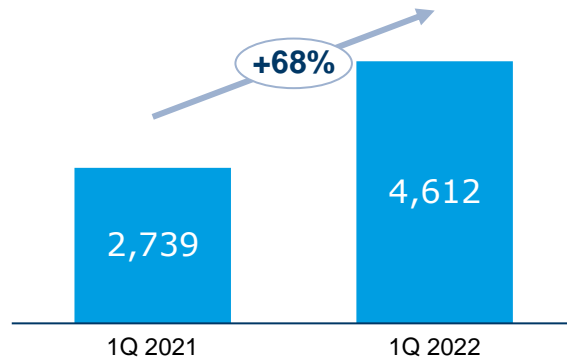
ČSOB byla zvolena magazínem Global Finance **Nejlepší bankou** v České republice pro rok 2022.

# Čistý zisk skupiny ČSOB

## Vyšší zisk díky vyšším výnosům

### Čistý zisk

Mld. Kč

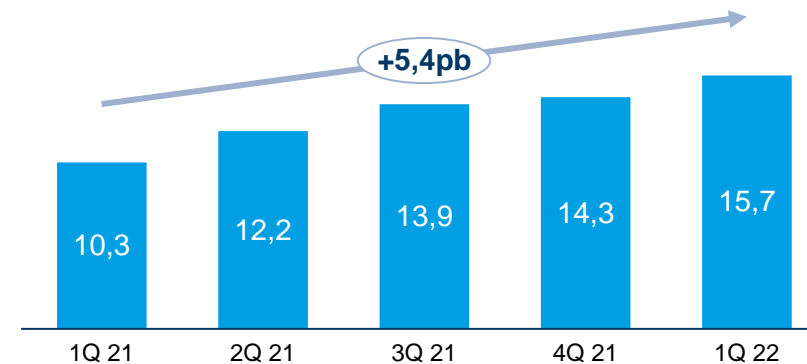


**Čistý zisk** za 1. čtvrtletí 2022 vzrostl na **4,6 mld. Kč** (meziročně +68 %). čtvrtletí. Meziroční nárůst je výsledkem vyššího čistého úrokového výnosu taženého úrokovým výnosem z vkladů, vyšších ostatních výnosů a vyššího výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzován vyššími náklady a rozpuštěním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

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

### Návratnost vlastního kapitálu (ROE)

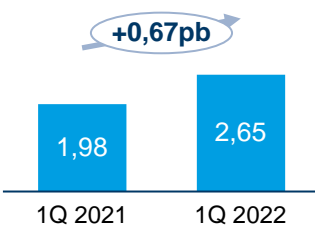
%



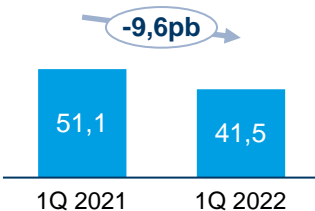
# Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

## Ziskovost

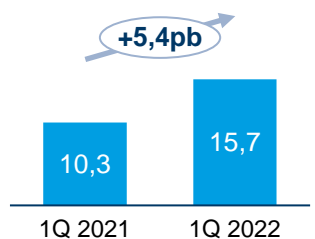
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

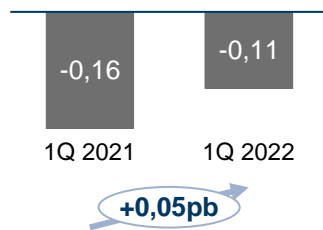


ROE (%)

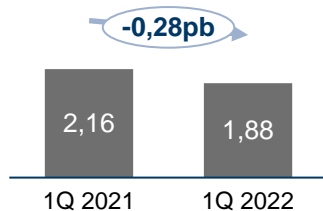


## Kvalita úvěrového portfolia

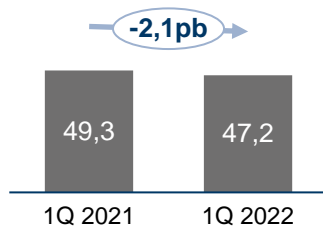
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

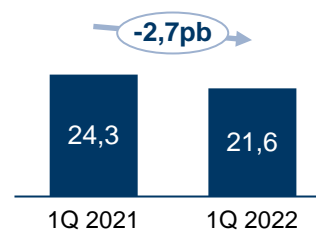


Ukazatel krytí NPL (%)

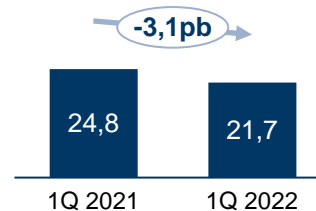


## Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)

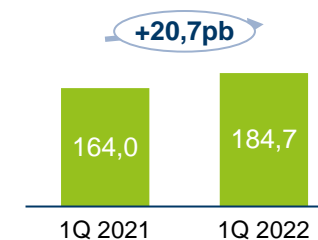


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

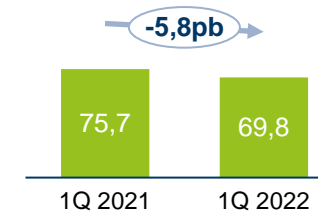


## Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování<sup>1</sup> (%)



Úvěry / vklady (%)

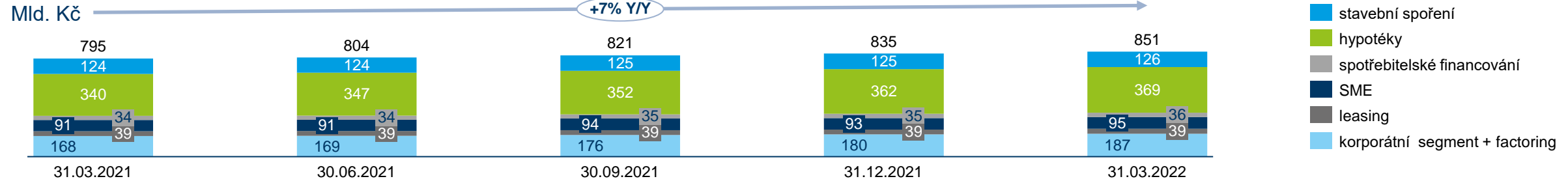




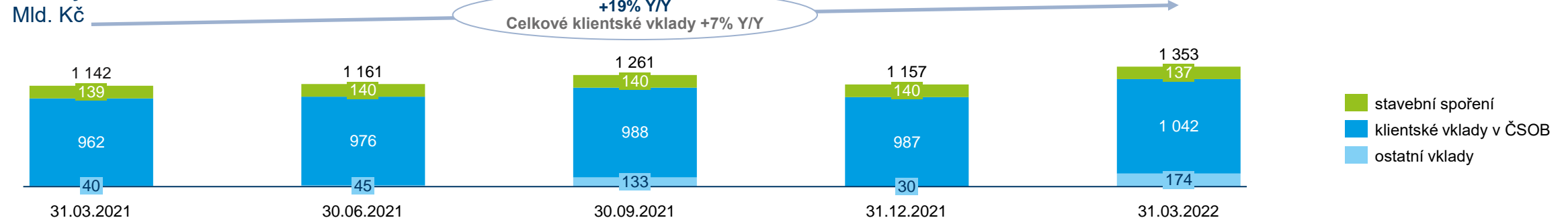
# Úvěry, vklady a aktiva pod správou

## Silný růst aktiv pod správou

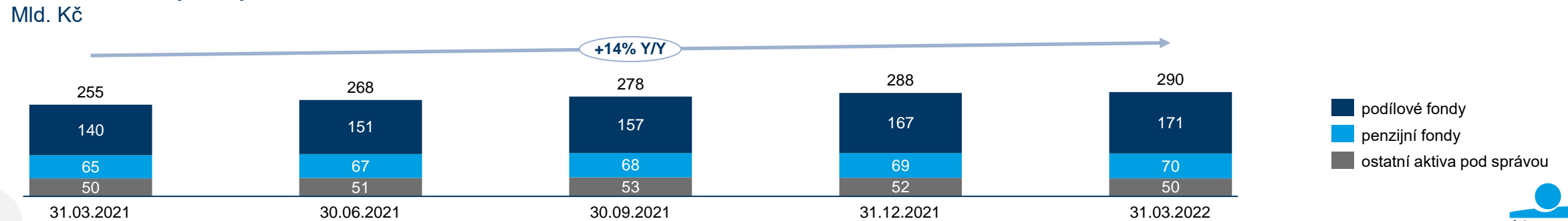
### Úvěrové portfolio<sup>1</sup>



### Vklady celkem<sup>2</sup>



### Celková aktiva pod správou



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

<sup>2</sup> Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

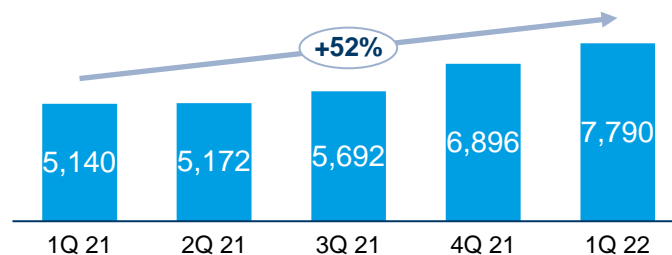
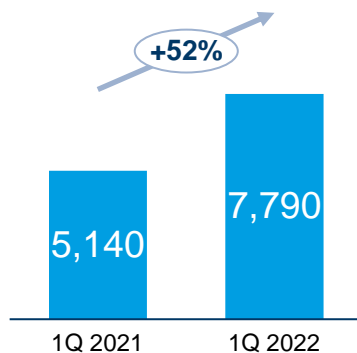
# Skupina ČSOB: Finanční výsledky

## Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

# Růst čistého úrokového výnosu díky úrokovému výnosu z vkladů

### Čistý úrokový výnos

Mld. Kč

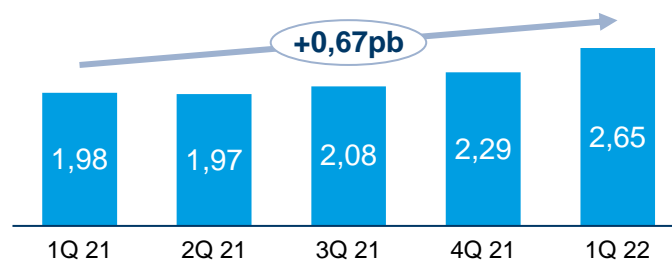
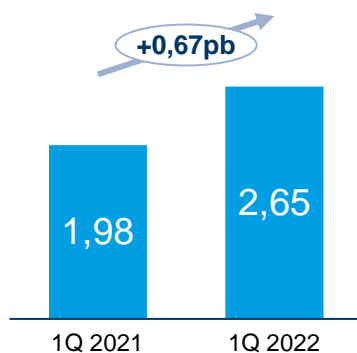


Čistý úrokový výnos vzrostl meziročně za 1. čtvrtletí 2022 o **52 %** vlivem následujících položek:

- (+) 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

%



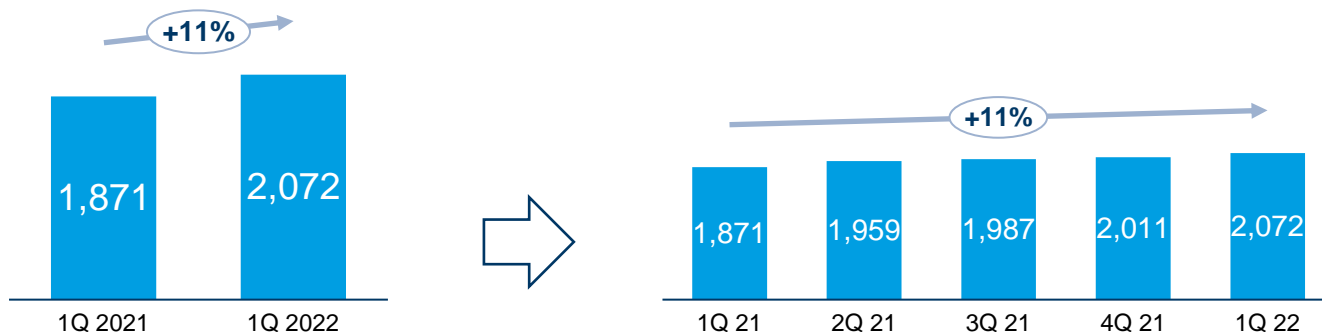
Za 1. čtvrtletí roku 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,65 %** (meziročně +67 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

# Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

## Růst čistého výnosu z poplatků a ostatních výnosů

### Čistý výnos z poplatků a provizí

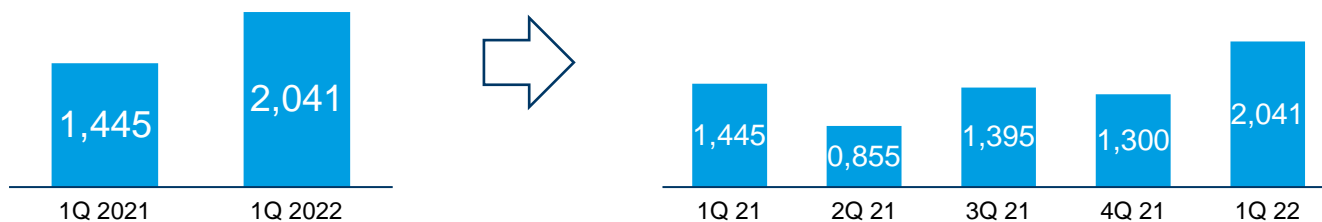
Mld. Kč



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.

### Ostatní<sup>1</sup>

Mld. Kč



Meziroční nárůst položky „Ostatní“ byl ovlivněn následujícími faktory:

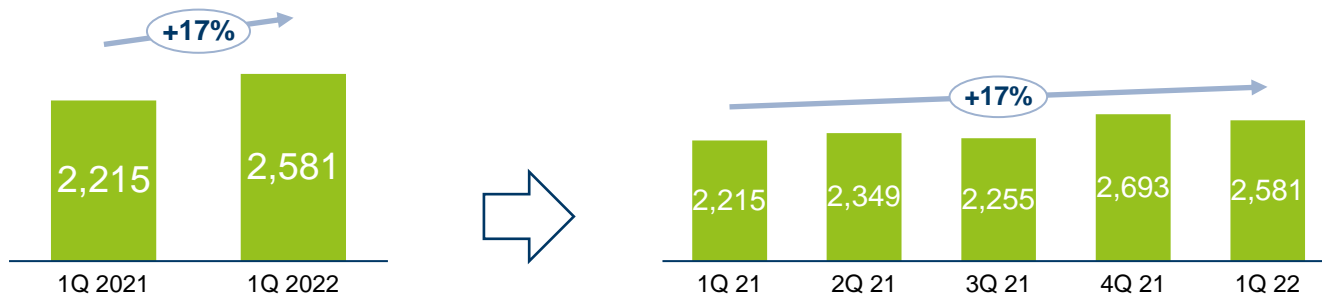
- (+) úpravy tržní hodnoty
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích
- (+) jednorázový výnos z historického právního sporu

## Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

# Vyšší náklady vlivem vyšších nákladů na zaměstnance a nákladů na marketing

### Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

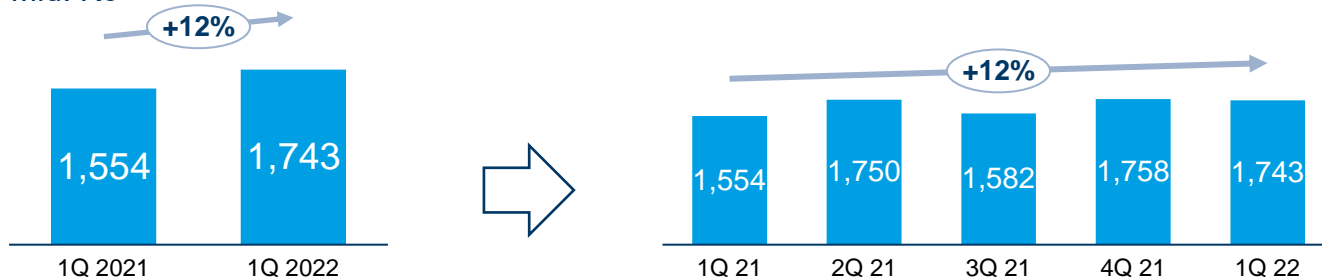


Provozní náklady bez bankovních daní za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostly** meziročně o **14 %**. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně **zvýšily** také o **14 %**.

**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

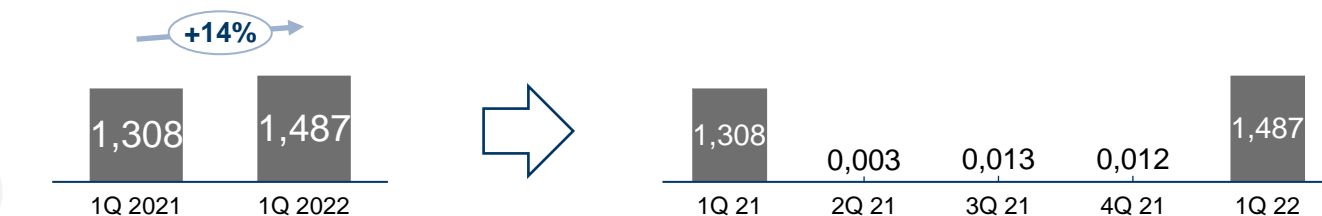


**Všeobecné správní náklady** za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **vzrostly** o **12 %** zejména vlivem vyšších nákladů na marketing.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 11%.

### Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč



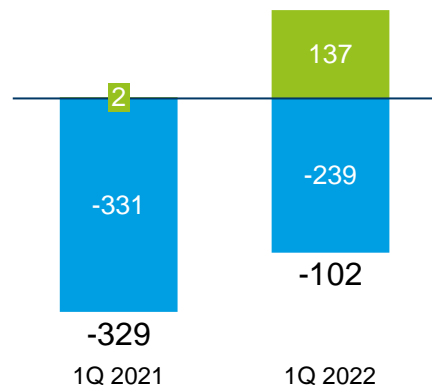
**Bankovní daně** za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **vzrostly** o **14 %**.

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

## Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

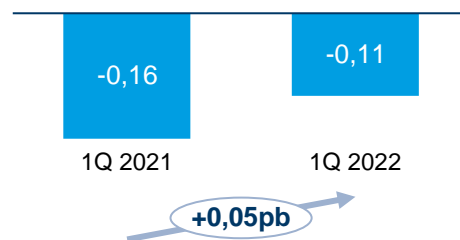
### Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč

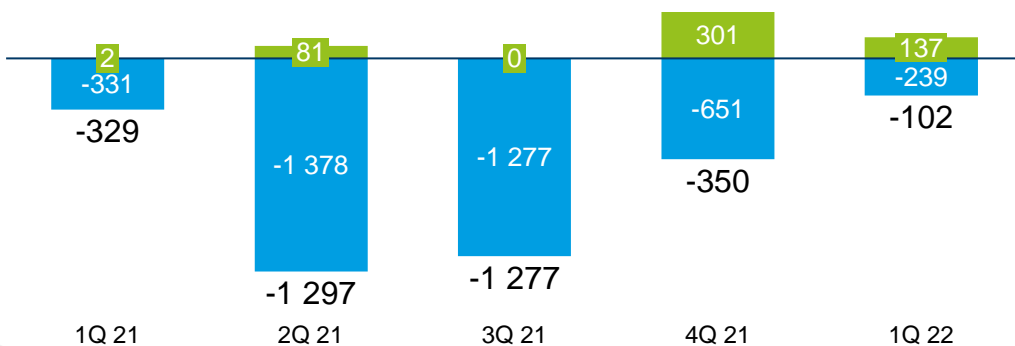


### Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

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.

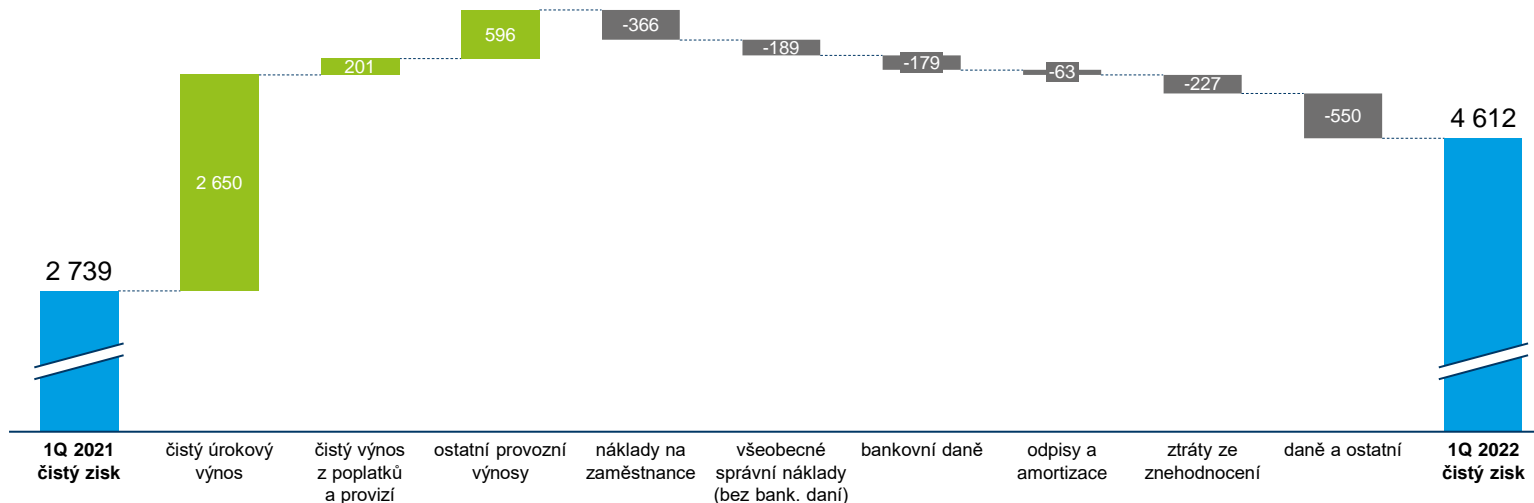
**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 1. čtvrtletí 2022 dosáhl hodnoty **-0,11 %** (meziročně +5 b. b., Ytd., anualizováno), záporná hodnota značí čisté rozpuštění opravných položek.

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:

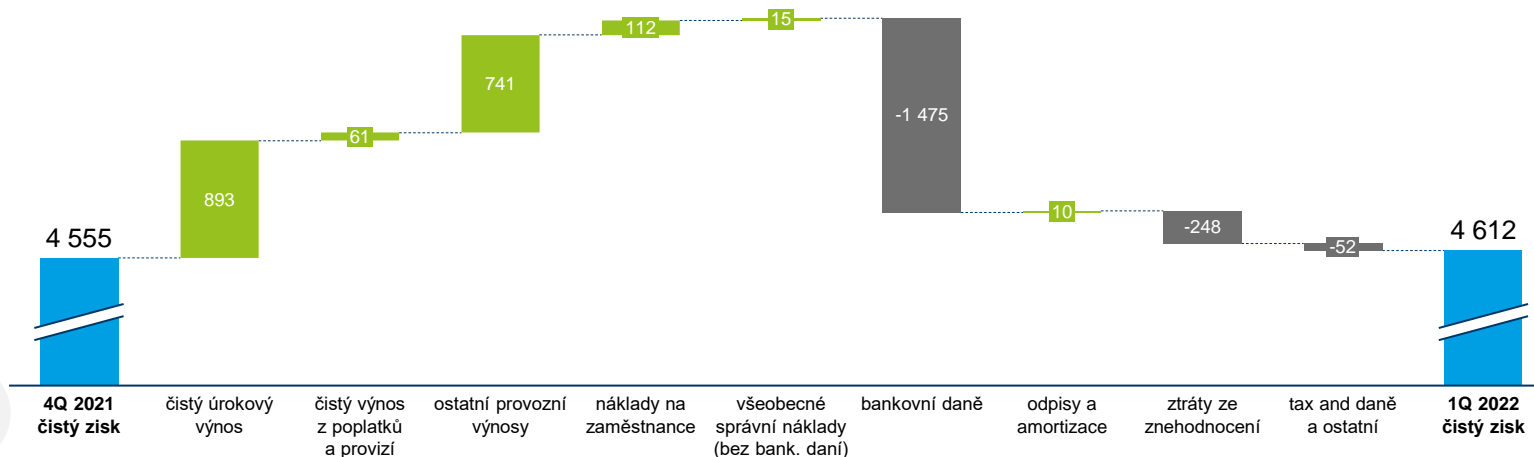
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků z platebních karet a poplatků za správu aktiv

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

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 vklady <sup>1</sup>	21,1 %	↑
Hypotéky <sup>1</sup>	24,9 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření <sup>1</sup>	36,1 %	↓
Stavební spoření <sup>1</sup>	39,0 %	↓



Celkové úvěry <sup>1</sup>	20,3 %	↑
Podílové fondy <sup>1</sup>	24,3%	↑
Leasing <sup>1</sup>	15,8 %	↑



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



Pojištění <sup>5</sup> - celkem	8,4 %	↑
Neživotní pojištění <sup>5</sup>	8,8 %	↑
Životní pojištění <sup>5</sup>	7,4 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. březnu 2022, s výjimkou 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.

<sup>1</sup> Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČSOBS). <sup>2</sup> Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. <sup>3</sup> Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. <sup>4</sup> Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. <sup>5</sup> 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
<b>Úvěrové portfolio</b>	<b>794,7</b>	<b>851,0</b>	<b>+7 %</b>
<b>Retailový segment</b>			
Hypotéky	339,6	369,1	+9 %
Spotřebitelské financování	33,6	35,6	+6 %
Úvěry ze stavebního spoření	123,5	125,6	+2 %
<b>SME / Korporátní segment</b>			
Korporátní úvěry <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	43,5	47,1	+8 %
<b>Kreditní riziko: úvěrové portfolio</b>	<b>838,3</b>	<b>898,1</b>	<b>+7 %</b>



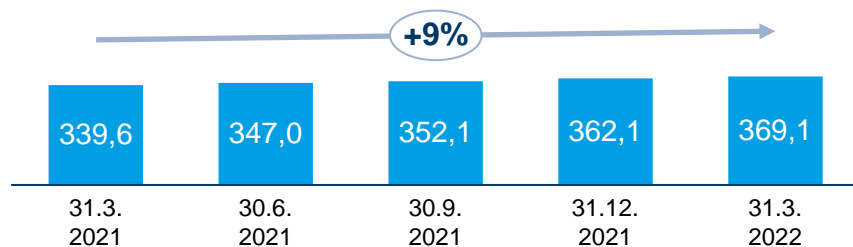
<sup>1</sup> Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

<sup>2</sup> Zahrnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

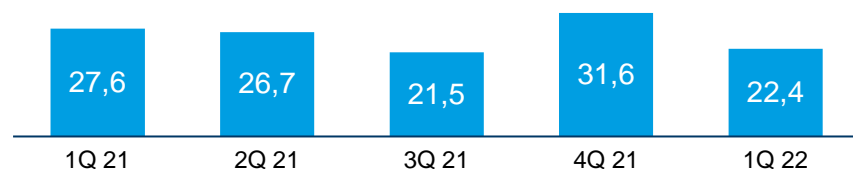
## Růst hypoték i úvěrů ze stavebního spoření

### Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

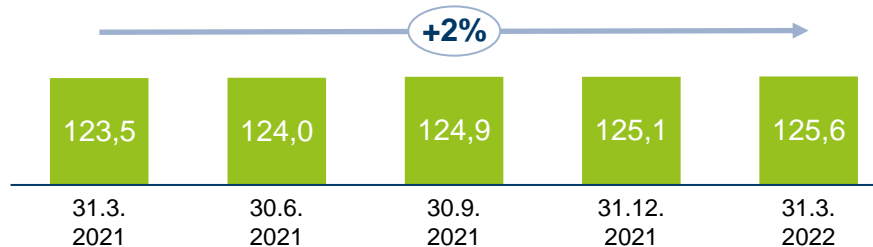


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **9 %** vlivem nových prodejů v předešlém roce.

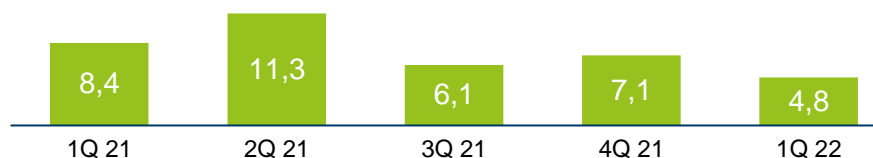
ČSOB v 1. čtvrtletí 2022 poskytla **6,4 tisíce nových hypoték** (meziročně -25 %) v celkovém objemu **22,4 mld. Kč** (meziročně -19 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 35 % a v celkovém objemu o 31 %.

### Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč



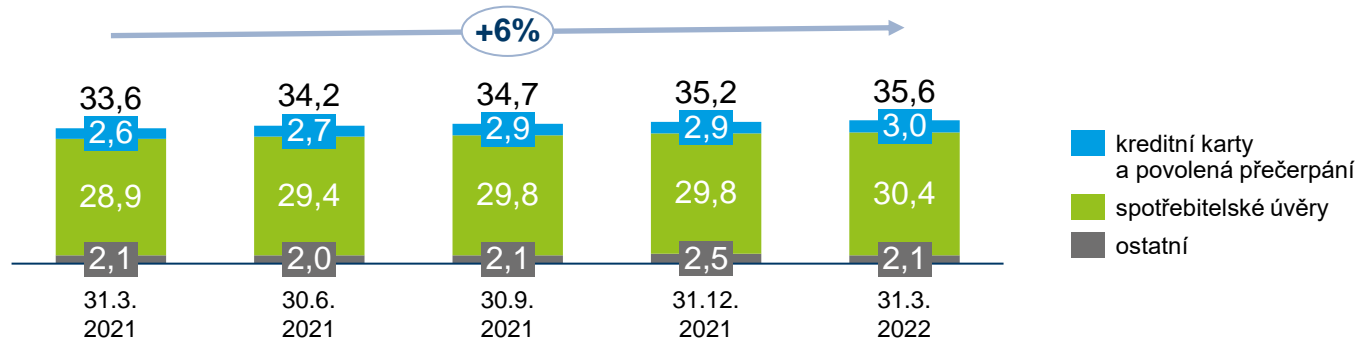
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření vzrostl** o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 10 %.

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

# Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

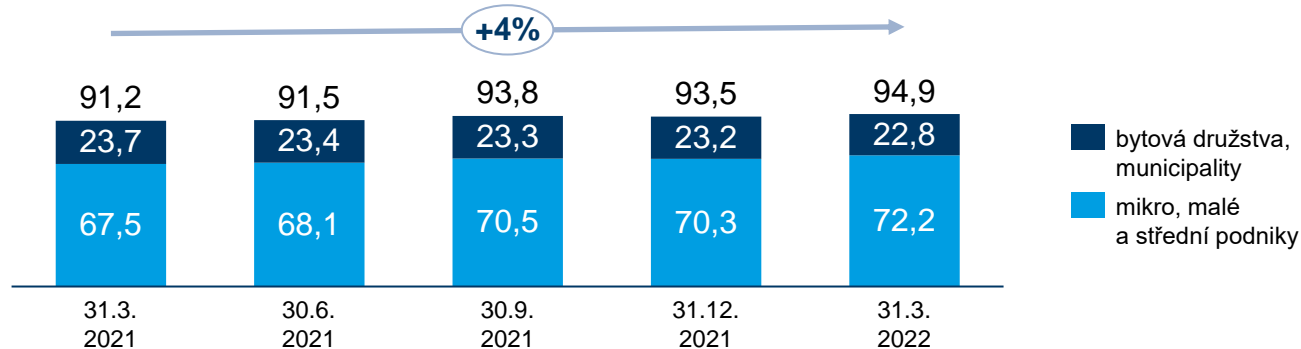
## Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



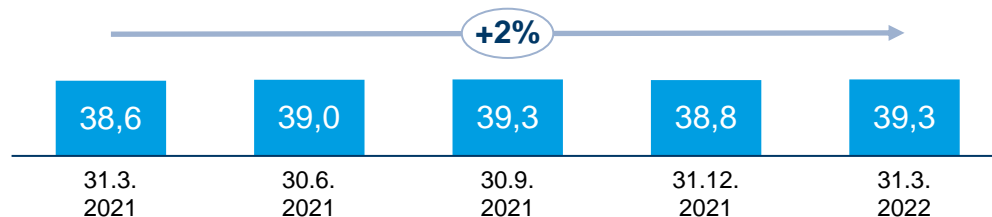
**Spotřebitelské financování** se meziročně **zvýšilo o 6 %** díky rostoucí poptávce klientů a našim speciálním nabídkám.

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

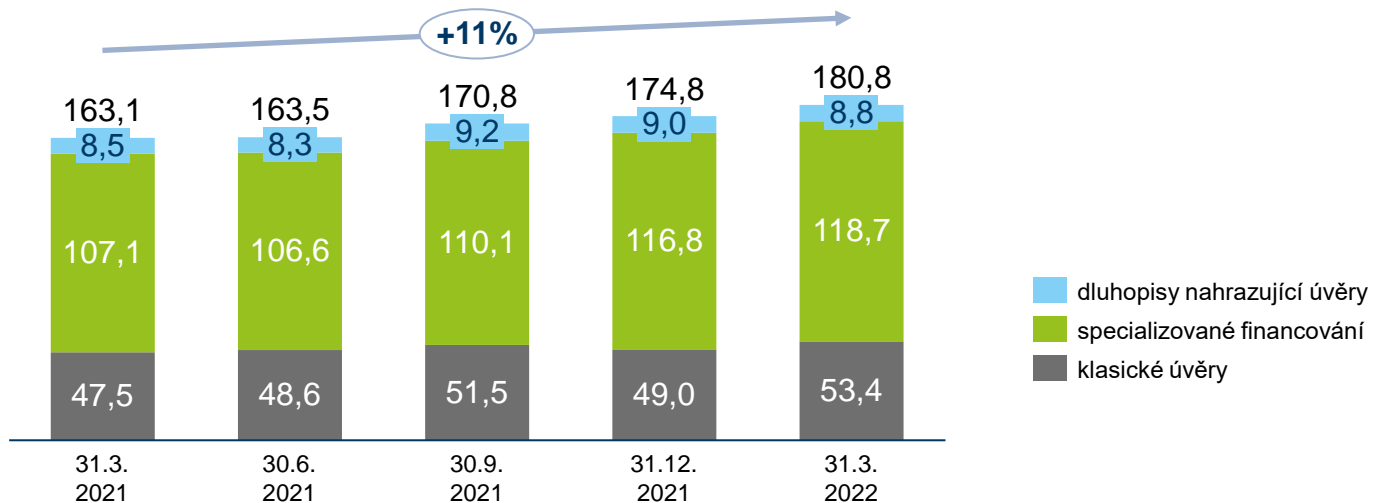


Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **2 %** vlivem nárůstu v segmentech SME a Retail.

## Dvouciferný nárůst korporátních úvěrů a factoringu

### Korporátní úvěry

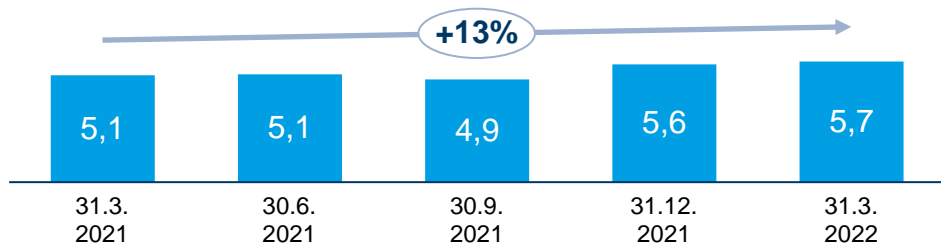
Objemy zůstatků, mld. Kč



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

### Factoring

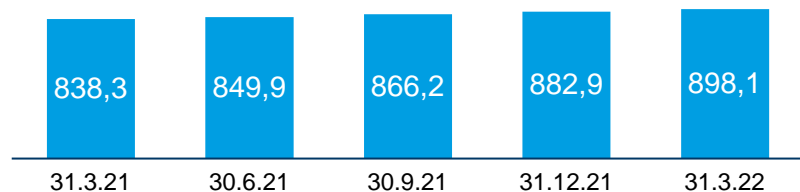
Objemy zůstatků, mld. Kč



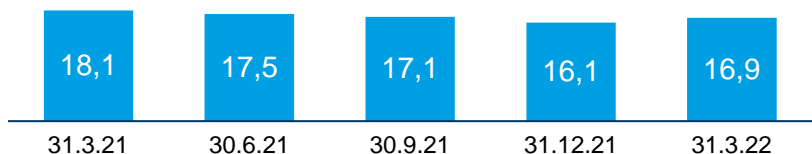
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 13 %** tažen především rostoucími cenami surovin, energií a služeb, které zvýšily potřebu externích finančních zdrojů našich klientů.

# Vynikající kvalita úvěrového portfolia

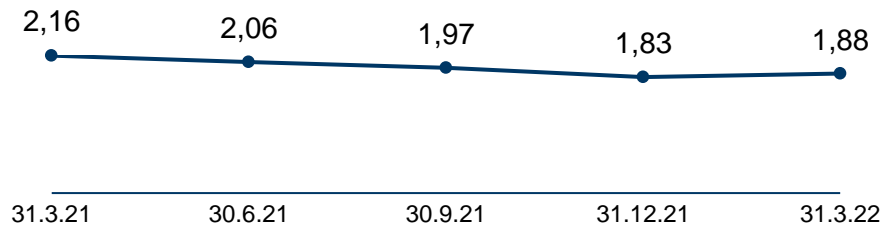
**Kreditní riziko: úvěrové portfolio** (mld. Kč)



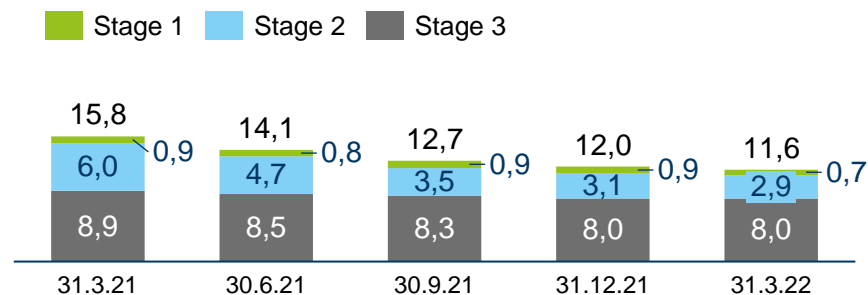
**Nevýkonné úvěry** (mld. Kč)



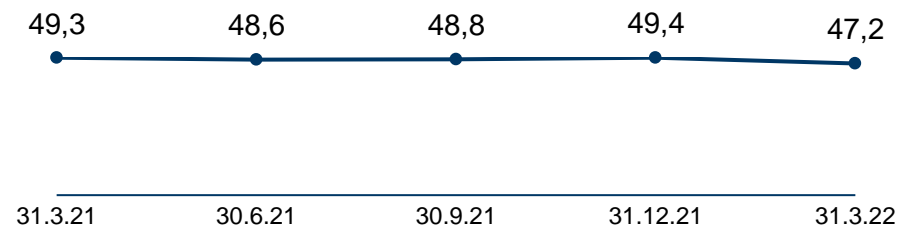
**Podíl nevýkonných úvěrů (%)**



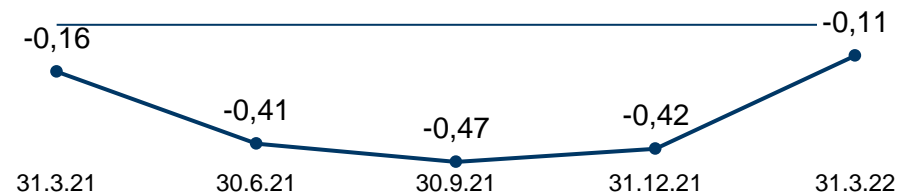
**Rezervy na úvěry a pohledávky** (mld. Kč)



**Ukazatel krytí NPL (%)**



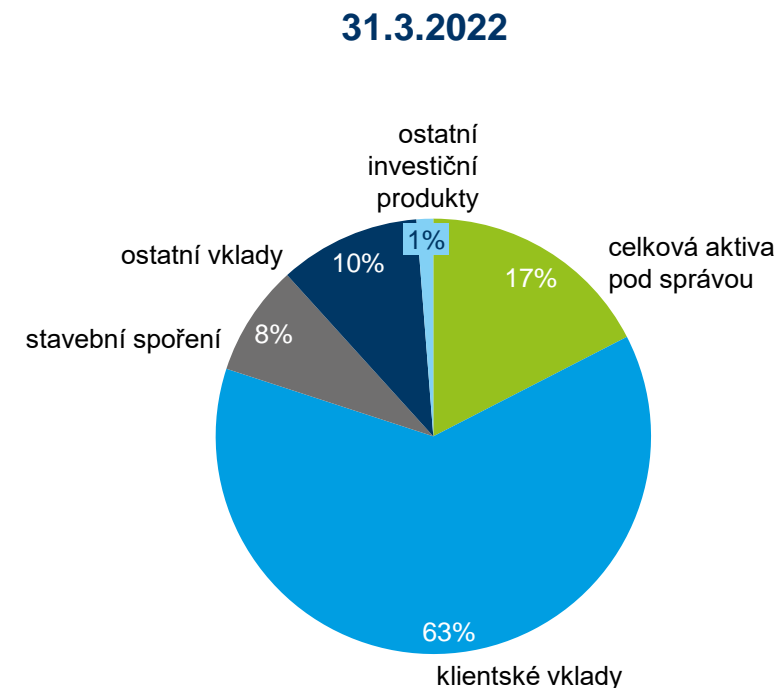
**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)**  
(%, anualizováno)



## 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
<b>Vklady celkem</b>	<b>1 141,6</b>	<b>1 353,5</b>	<b>+19 %</b>
<b>Celkové klientские vklady</b>	<b>1 101,1</b>	<b>1 179,0</b>	<b>+7 %</b>
<b>Klientské vklady ČSOB banka</b>	<b>961,7</b>	<b>1 041,6</b>	<b>+8 %</b>
<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 %
<b>Stavební spoření</b>	<b>139,4</b>	<b>137,4</b>	<b>-1 %</b>
Ostatní vklady <sup>1</sup>	40,4	174,4	>+100 %
<b>Celková aktiva pod správou <sup>2</sup></b>	<b>255,3</b>	<b>290,4</b>	<b>+14 %</b>
Penzijní fondy <sup>3</sup>	65,3	69,7	+7 %
Podílové fondy	140,3	170,5	+22 %
Ostatní aktiva pod správou <sup>4</sup>	49,7	50,1	+1 %
<b>Ostatní investiční produkty <sup>5</sup></b>	<b>25,4</b>	<b>20,6</b>	<b>-19 %</b>



<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

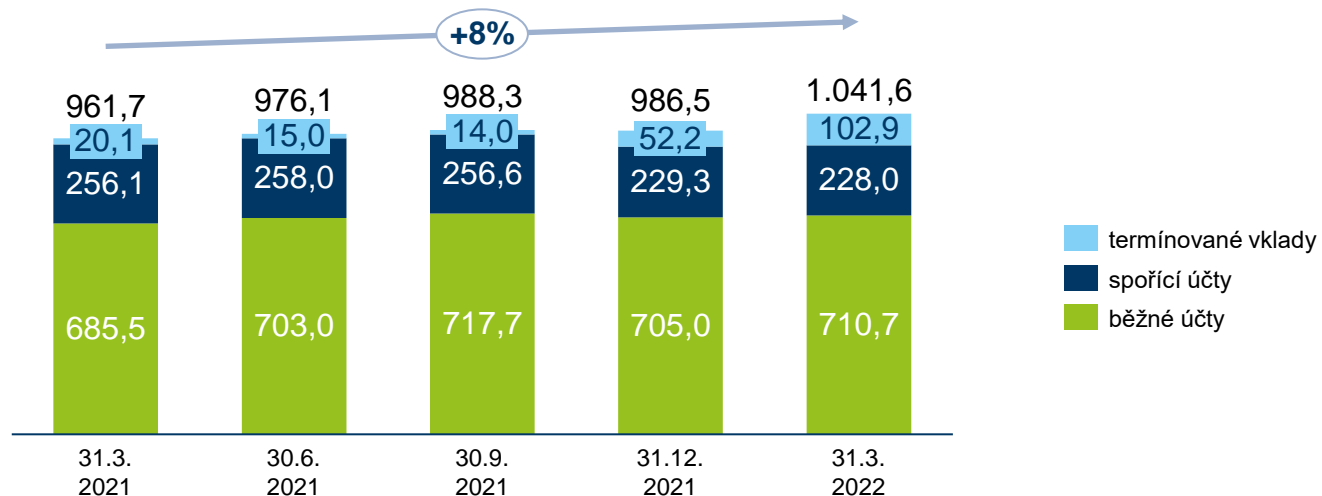
<sup>4</sup> Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

<sup>5</sup> Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.



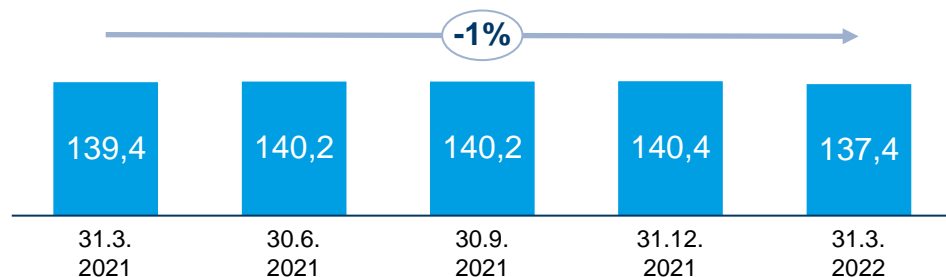
## Významný růst termínovaných vkladů

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)



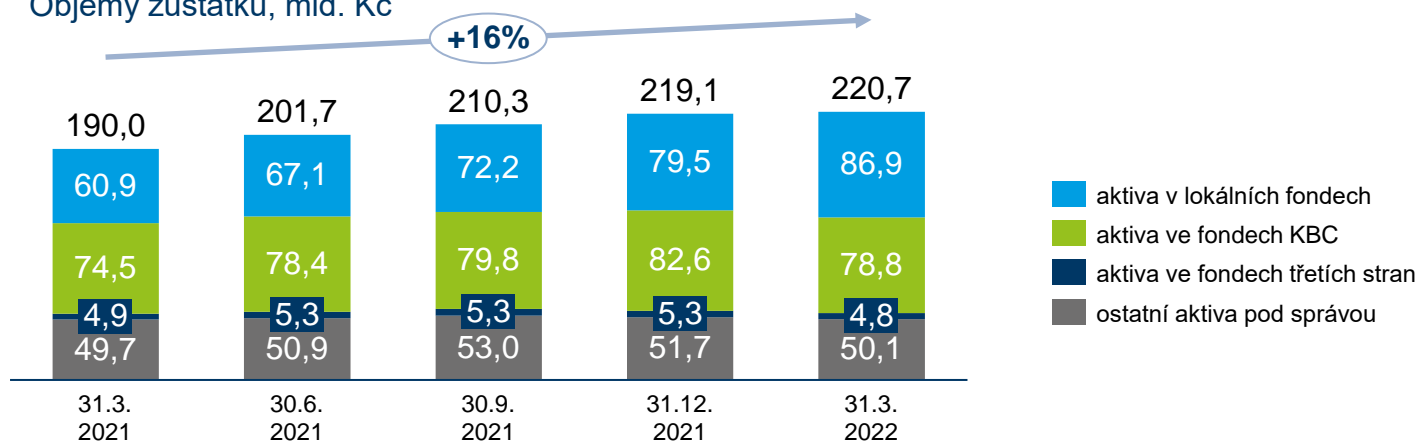
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl** o **1 %**.

# Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

## Nárůst nových prodejů podílových fondů

### Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

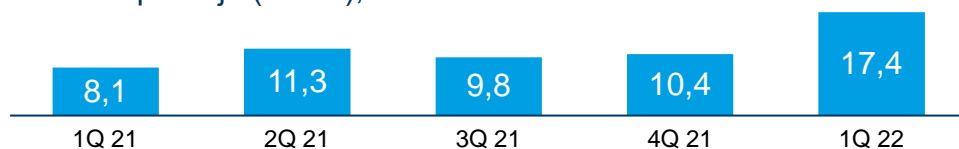
Objemy zůstatků, mld. Kč



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

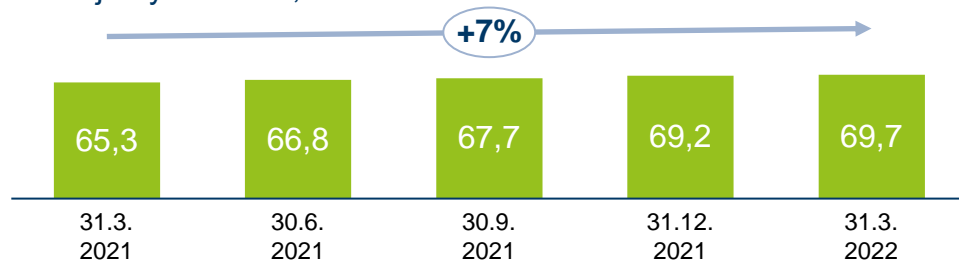
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



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
<b>Klienti skupiny ČSOB</b> (v mil.)	<b>4,230</b>	<b>4,225</b>	<b>4,284</b>
<b>Pobočky ČSOB</b> (pouze banka)	<b>214</b>	<b>208<sup>1</sup></b>	<b>204<sup>1</sup></b>
Pobočky pro retail / SME	192	186	184
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	9
<b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>	<b>97</b>	<b>95</b>	<b>96</b>
<b>Centra Hypoteční banky / pobočky pro financování bydlení<sup>1</sup></b>	<b>28</b>	<b>16</b>	<b>14</b>
<b>Poradenská místa ČSOBS</b>	<b>249</b>	<b>246</b>	<b>239</b>
<b>Leasingové pobočky</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>PS – obchodní místa České pošty</b>	<b>cca. 2 500</b>	<b>cca. 2 500</b>	<b>cca. 2 500</b>
- z toho specializované bankovní přepážky	233	234	234
<b>Franšízové pobočky České pošty</b>	<b>cca. 700</b>	<b>cca. 700</b>	<b>cca 800</b>
<b>Bankomaty<sup>2</sup></b>	<b>1 025</b>	<b>1 017</b>	<b>1 012</b>
- 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).

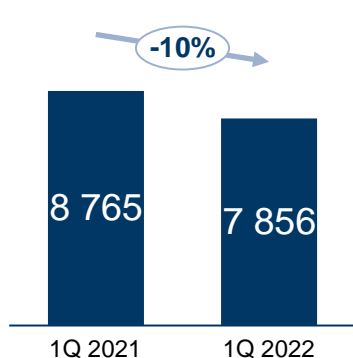
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **234 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +1).

*Poznámky:*

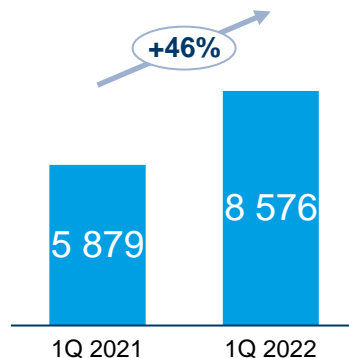
*Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.*

## Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

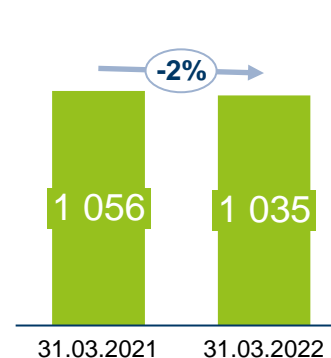
Internetové bankovníctví transakce<sup>1</sup>  
(tis.)



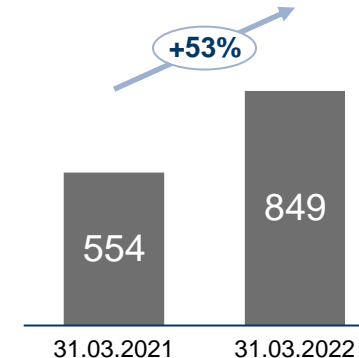
Mobilní bankovníctví transakce<sup>1</sup>  
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé<sup>2</sup>  
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé<sup>3</sup>  
(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 %.

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

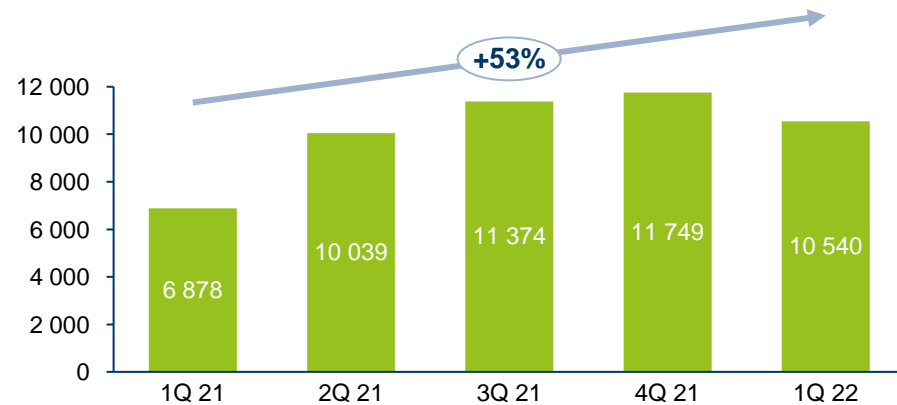
<sup>2</sup> Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

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

## Online zahájené prodeje významně rostou

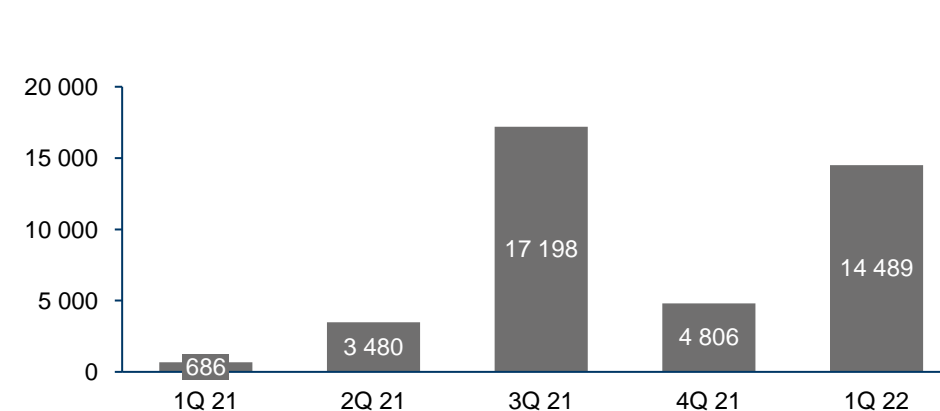
### Spotřebitelské úvěry

(počet)



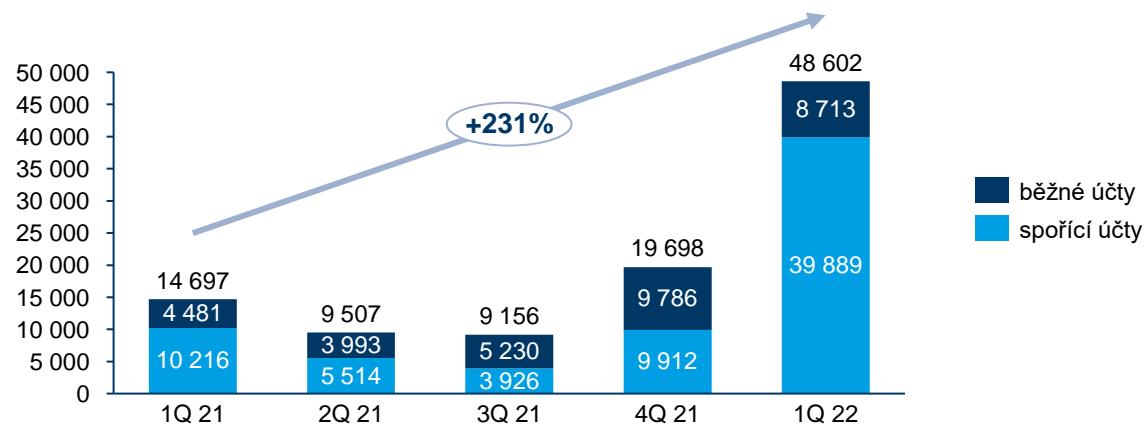
### Cestovní pojištění

(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.

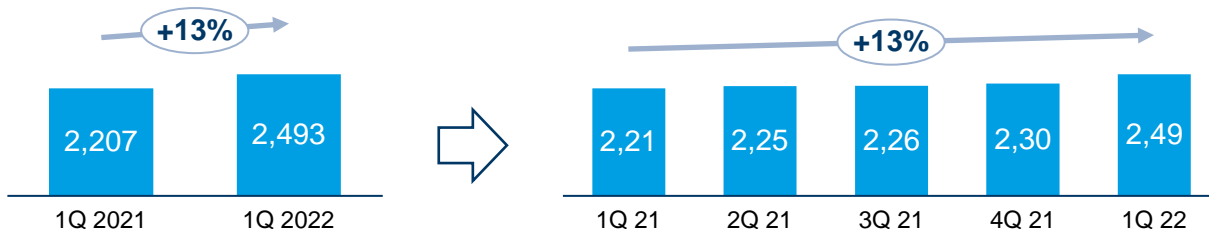
Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil** o **231 %** díky novým možnostem prodeje, úspěšné kampani a vyšším úrokovým sazbám na spořicíh účtech.

# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

## Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

### Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

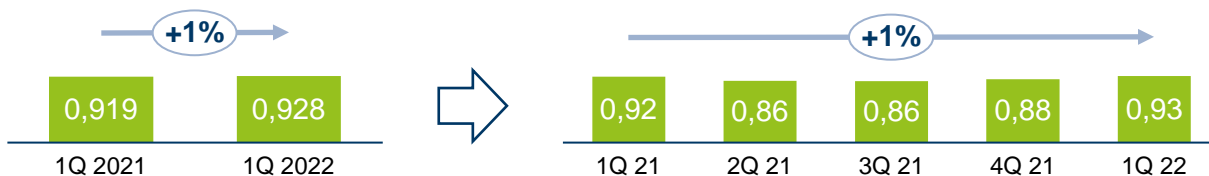


Tržní podíly	1Q 2022	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 8,8 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,4 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

### Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



### Neživotní pojištění

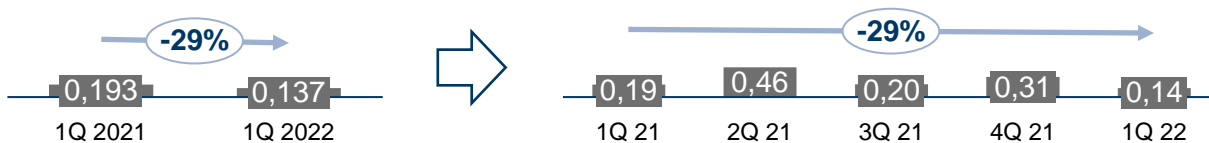
Hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostlo** meziročně o **13 %** díky pojištění průmyslových rizik, motorových vozidel, cestovnímu pojištění a pojištění domácností.

### 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

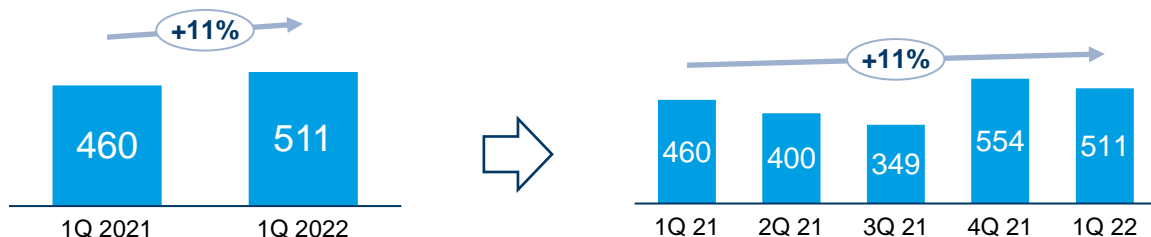


**Jednorázově placené** hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **pokleslo** o **29 %**.

# Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům

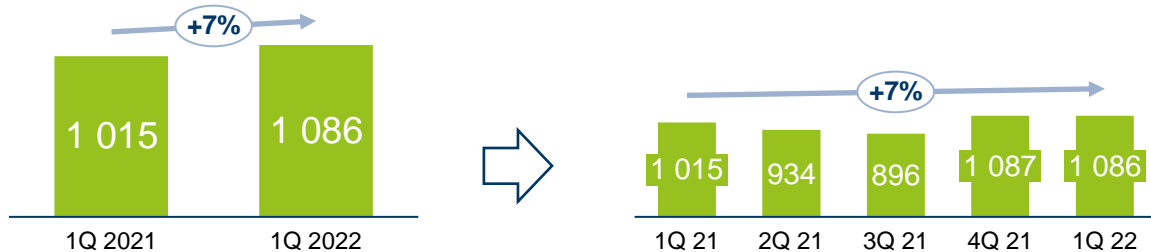
## Čistý zisk

Mil. Kč



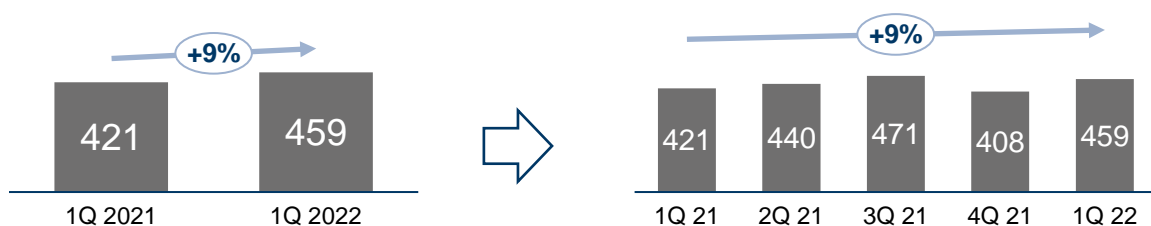
## Provozní výnosy

Mil. Kč



## Provozní náklady

Mil. Kč



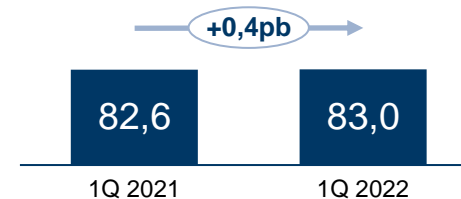
**Čistý zisk** za 1. čtvrtletí 2022 **vzrostl** na **511 mil. Kč** (meziročně +11 %) vlivem neživotního i životního pojištění.

**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 %**.

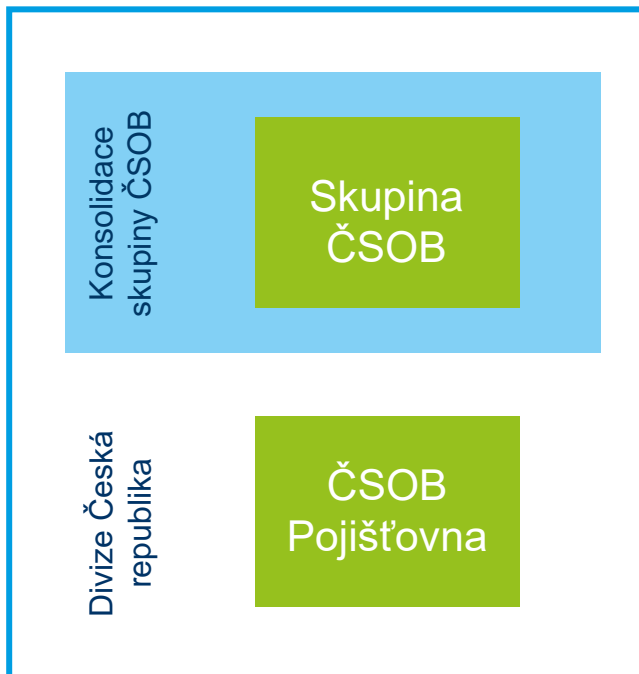
## Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



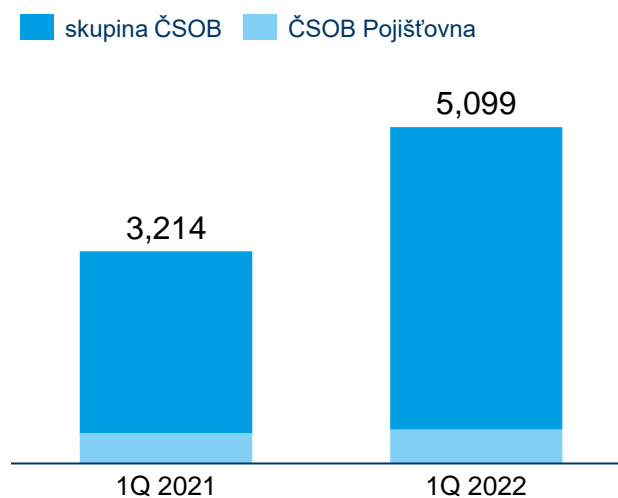


# Divize Česká republika

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

<sup>1</sup> Plně implementováno (Fully-loaded)

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 <sup>1</sup>	1 070	1 190	1 527	+43%	+28%
Ostatní provozní zisk <sup>2</sup>	375	110	514	+37%	>+100%
<b>Provozní výnosy</b>	<b>8 456</b>	<b>10 208</b>	<b>11 903</b>	<b>+41%</b>	<b>+17%</b>
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%
<b>Provozní náklady</b>	<b>-5 630</b>	<b>-5 089</b>	<b>-6 427</b>	<b>+14%</b>	<b>+26%</b>
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%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>3 143</b>	<b>5 441</b>	<b>5 554</b>	<b>+77%</b>	<b>+2%</b>
Daň z příjmu	- 404	- 886	- 942	>+100%	+6%
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>2 739</b>	<b>4 555</b>	<b>4 612</b>	<b>+68%</b>	<b>+1%</b>
Náležící:					
<b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>2 739</b>	<b>4 555</b>	<b>4 612</b>	<b>+68%</b>	<b>+1%</b>
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a

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

<sup>2</sup> 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%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 823 052</b>	<b>1 805 479</b>	<b>2 202 320</b>	<b>+21%</b>

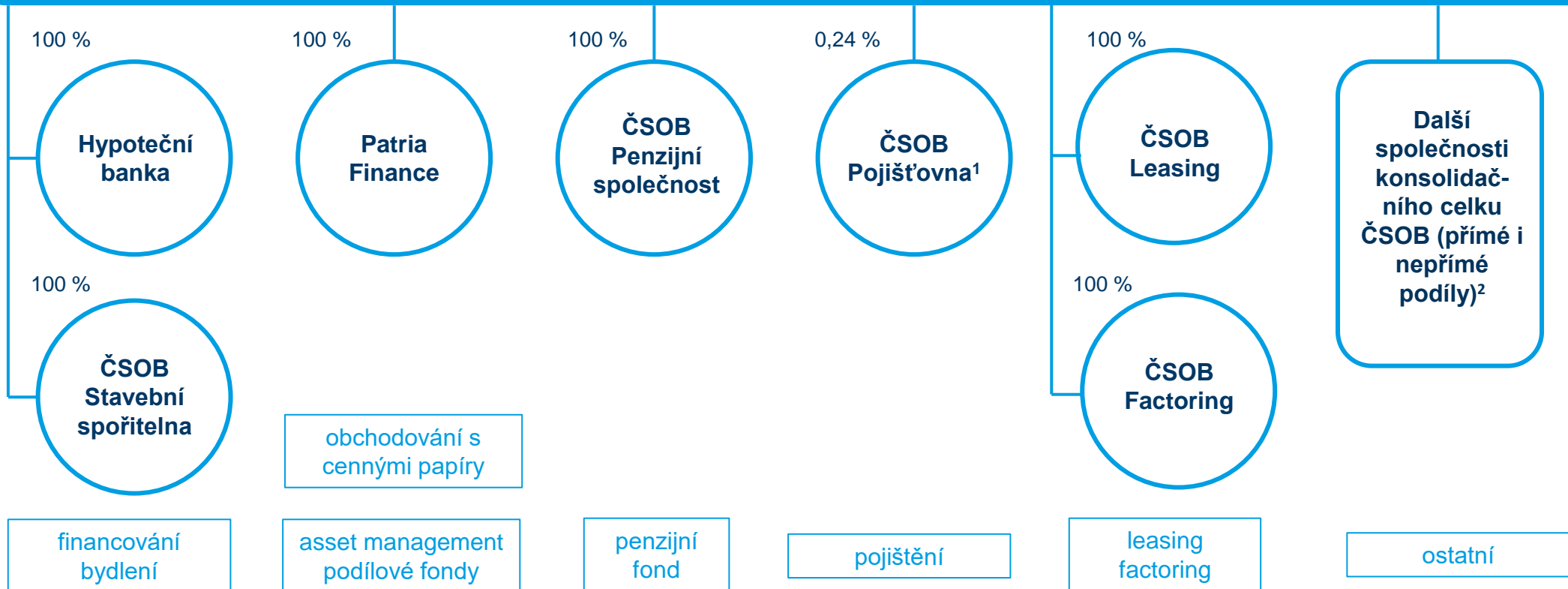
## Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(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%
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 713 860</b>	<b>1 688 101</b>	<b>2 080 878</b>	<b>+21%</b>
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	+/-
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>109 192</b>	<b>117 378</b>	<b>121 442</b>	<b>+11%</b>
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>109 192</b>	<b>117 378</b>	<b>121 442</b>	<b>+11%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 823 052</b>	<b>1 805 479</b>	<b>2 202 320</b>	<b>+21%</b>

# 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.

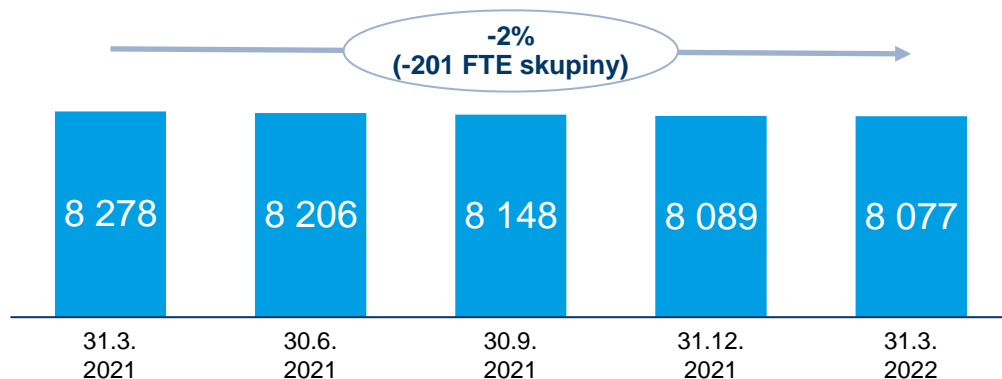
<sup>1</sup> 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

<sup>2</sup> Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.



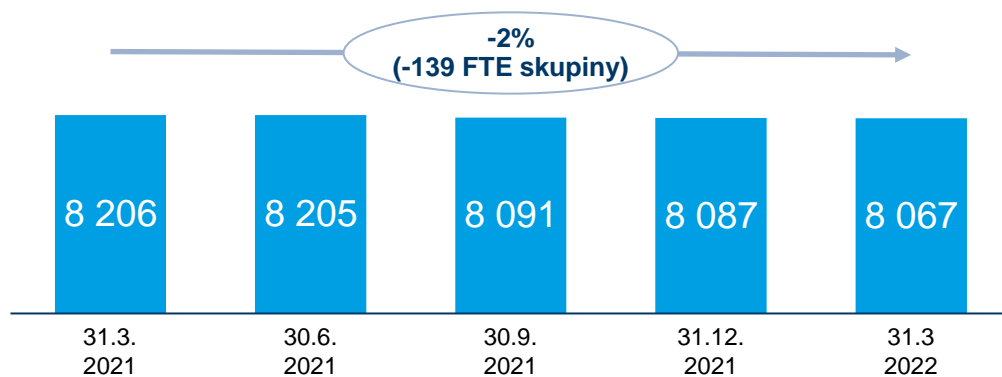
# Zaměstnanci

## 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



zaměstnanci skupiny<sup>1</sup>

**Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 139.**

<sup>1</sup> Výše uvedené hodnoty zahrnují: ČSOB banka, Hypoteční banka, ČSOBS, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Advisory, Banit, Patria, Ušetřeno.cz, K&H Payment Services. Od 3. čtvrtletí 2021 Ušetřeno.cz nezahrnuje společnost Ušetřeno.cz Finanční služby.

# 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](mailto:investor.relations@csob.cz)  
[www.csob.cz/ir](http://www.csob.cz/ir)

Československá obchodní banka, a. s.  
Radlická 333/150, Praha 5  
Česká republika

**Skupina ČSOB Česká republika**  
**Člen skupiny KBC**



