

Výsledky za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2022

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
11. srpna 2022



Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

1. pololetí / 2. čtvrtletí 2022 ve zkratce

Rebranding Poštovní spořitelny

Od letošního června se Poštovní spořitelna přejmenovala na **ČSOB Poštovní spořitelnu** a začala používat modré logo. Klienti Poštovní spořitelny mají nyní lepší přístup ke všem službám, které skupina ČSOB nabízí, a to včetně nejmodernějšího digitálního prostředí.

ČSOB Poštovní spořitelna je v současnosti díky bezkonkurenčně nejrozsáhlejší pobočkové síti **nejvíce dostupnou bankou na českém trhu**, což po rebrandingu platí pro celou ČSOB. Všechny klienty ČSOB nyní obsluhujeme na všech pobočkách a poštách.

ČSOB reaguje na letní bouřky

Během června zasáhlo Českou republiku několik letních bouřek, které způsobily citelné škody. ČSOB Pojišťovna zaevidovala přibližně **2 500 škod, z nichž více než 50% je již ukončeno a vyplaceno**. ČSOB Pojišťovna také zrychlila procesy a klienti tak mohou dostat peníze v řádu dnů po nahlášení škody.

Virtuální asistentka Kate

Naše virtuální asistentka zvládne již více než **130 situací**. Ve 2. čtvrtletí využilo Kate již více než **335 tisíc unikátních uživatelů**. Mezi nejoblíbenější případy použití patří změna platebního limitu na kreditní kartě, sleva na benzín a nabídka věrnostního programu.

Kate se již umístila na druhém místě za Siri v průzkumu nejoblíbenějších hlasových asistentů v České republice a na prvním místě mezi klienty ČSOB.



Využití digitálních kanálů roste

V 1. pololetí roku 2022 se meziročně zvýšil počet **uživatelů mobilního bankovníctví** o 61 % a **počet transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví** vzrostl o 46 %. Počet **online zahájených prodejů běžných a spořicíh účtů** se meziročně zvýšil o 291 %.

ČSOB podporuje Ukrajinu

V květnu jsme na našich pobočkách začali **přijímat hřivny** od ukrajinských klientů. Do ukončení programu z důvodu rozhodnutí ukrajinské centrální banky bylo provedeno více než 2 600 vkladů hřiven. I přesto nadále poskytujeme finanční produkty a pomoc Ukrajincům žijícím v České republice.

Více než 110 tisícům Ukrajinců, z nichž 80 procent jsou ženy, jsme doposud otevřeli běžný účet. Ukrajínští občané naleznou veškeré informace na našich webových stránkách v ukrajinském jazyce, mohou využívat služby bankovní identity a speciální klientskou linku. Navíc jsme se stali nejštedřejším korporátním dárcem sbírky **SOS Ukrajina Člověka v tísní**.



Akvize MallPay

V dubnu 2022 se ČSOB stala jediným vlastníkem fintechu **MallPay** poté, co získala zbývající 50% podíl od Mall Group.

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

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2019	2020	2021	1H 2021	1H 2022
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč) Ukazatel ROE	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	16,2 14,3 %	6,6 12,2 %	10,1 18,2 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	79,4 % 161,5 %	71,6 % 169,9 %	71,1 % 171,3 %	70,7 % 171,1 %	71,3 % 184,1 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu CET1	19,2 %	23,7 %	22,4 %	23,7 %	18,0 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,04 %	0,67 %	-0,42 %	-0,41 %	-0,04 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	44,9 %	54,6 %	55,5 %	62,7 %	48,3 %
	Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	42,7 %	51,5 %	51,8 %	54,7 %	42,0 %

Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům v porovnání s nižší základnou v 1. pololetí 2021. Silná kapitálová vybavenost a likvidita. Výrazný růst obchodních objemů a uživatelů mobilního bankovníctví.

Čistý zisk

Čistý zisk skupiny ČSOB vzrostl za 1. pololetí roku 2022 na **10,1 mld. Kč** (meziročně +52 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy se za 1. pololetí 2022 zvýšily na **23,3 mld. Kč** (meziročně +42 %). Zvýšení bylo ovlivněno nižší základnou v 1. pololetí 2021 a způsobeno vyšším čistým úrokovým výnosem taženým úrokovým výnosem z vkladů, vyššími ostatními výnosy a vyšším výnosem z poplatků a provizí.

Provozní náklady

Provozní náklady bez bankovních daní dosáhly za 1. pololetí 2022 **9,8 mld. Kč** (meziročně +9 %). Náklady na zaměstnance vzrostly meziročně o 9 % z důvodu jednorázového zaměstnaneckého bonusu a všeobecné správní náklady bez bankovních daní se zvýšily o 8 % taženy náklady na marketing. Průměrný počet zaměstnanců meziročně poklesl o **151**.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. pololetí 2022 dosáhl hodnoty **-4 bazických bodů** (meziročně +37 b.b., záporná hodnota znamená čisté rozpuštění opravných položek). Ztráty ze znehodnocení činily **23 mil. Kč** (čistá tvorba). Podíl nevykonných úvěrů meziročně poklesl na **1,78 %**.

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **871 mld. Kč** (meziročně +8 %). Celkové klientské vklady vzrostly na **1 177 mld. Kč** (meziročně +5 %). Celková aktiva pod správou se zvýšila na **286 mld. Kč** (meziročně +6 %). Počet aktivních klientů vzrostl meziročně o **86 tisíc**. Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví se meziročně zvýšil o **61 %**.

Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. Ukazatel kapitálu CET1 dosáhl hodnoty **18,0 %**. Ukazatel úvěry / vklady meziročně vzrostl na **71,3%**. Ukazatel krytí likviditou (LCR) poklesl na **136,7 %** a ukazatel čistého stabilního financování (NSFR) dosáhl hodnoty **184,1 %**.

Udržitelnost

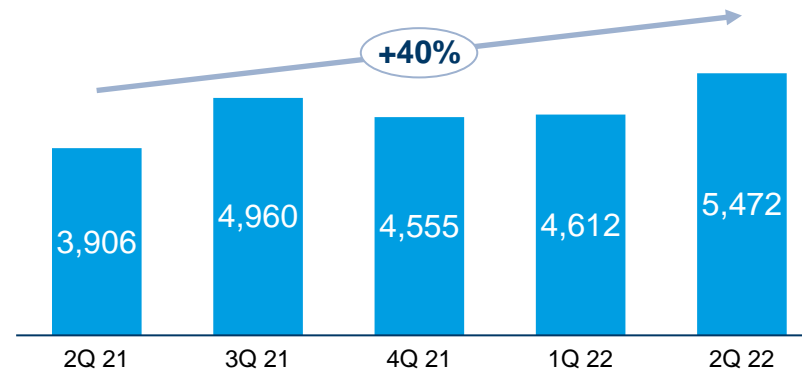
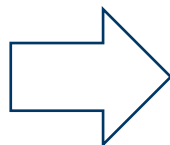
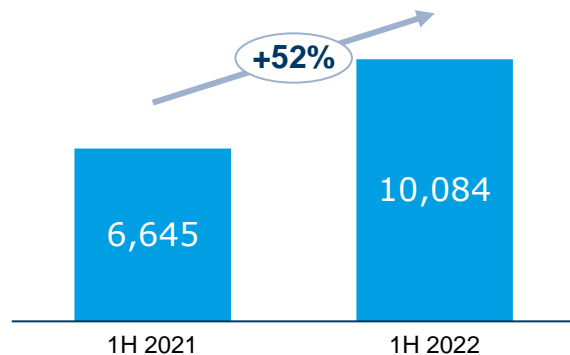
Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o **43 %** a financování **ekologicky šetrných vozidel** o **30 %**. Objem investic do **odpovědných fondů (RI)** vzrostl mezičtvrtletně o **1 %**. Korporátní a SME segment poskytl **zelené úvěry** v souladu s kritérii Taxonomie EU ve výši **0,8 mld. Kč**.

Úspěchy

ČSOB zvítězila ve **4 kategoriích** v rámci ocenění **Udržitelné finance** od Global Finance a byla zvolena nejlepší bankou v České republice pro rok 2022 magazínem **Euromoney**.

Vyšší zisk díky vyšším výnosům v porovnání s nižší základnou v 1. pololetí 2021

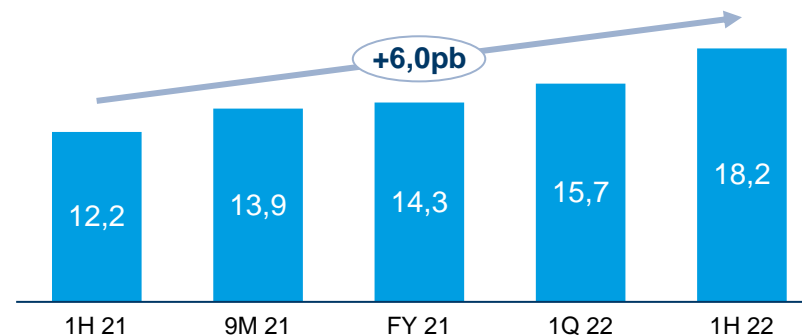
Čistý zisk
Mld. Kč



Čistý zisk za 1. pololetí 2022 vzrostl na **10,1 mld. Kč** (meziročně +52 %) a za 2. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšil na 5,5 mld. Kč (+40 %). Meziroční nárůst je výsledkem vyššího čistého úrokového výnosu taženého čistým úrokovým výnosem z vkladů, vyšších ostatních výnosů a vyššího výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzován nižším čistým rozpuštěním opravných položek a vyššími náklady.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) vzrostla na **18,2 %** (meziročně +6,0 p. b.) díky vyššímu čistému zisku a nižšímu vlastnímu kapitálu z důvodu výplaty dividendy.

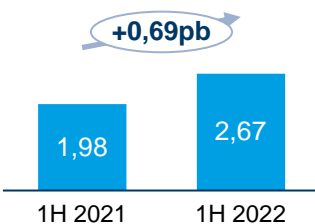
Návratnost vlastního kapitálu (ROE)
%



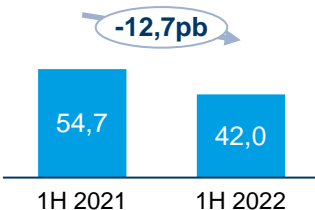
Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

Ziskovost

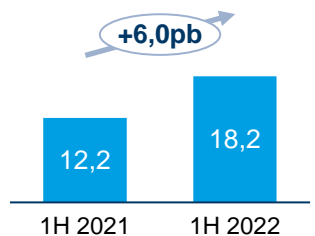
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

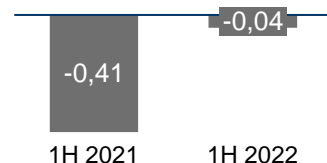


ROE (%)

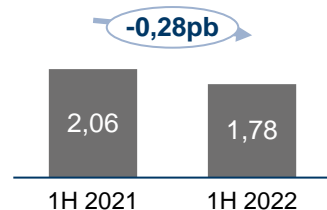


Kvalita úvěrového portfolia

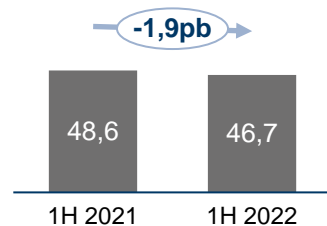
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevykonných úvěrů (NPL, %)

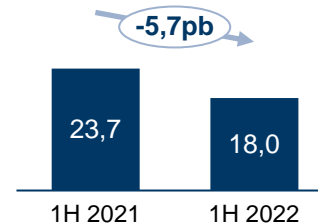


Ukazatel krytí NPL (%)

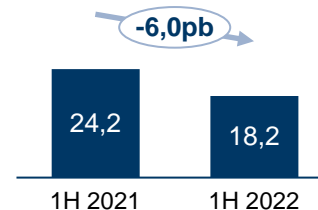


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)

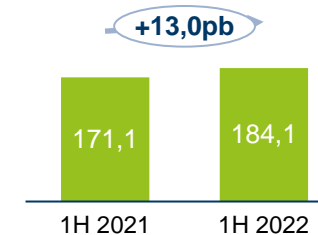


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

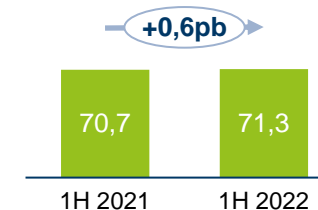


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



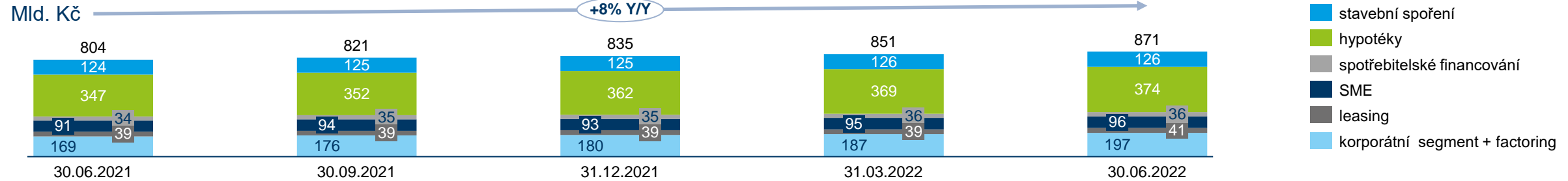
Úvěry / vklady (%)



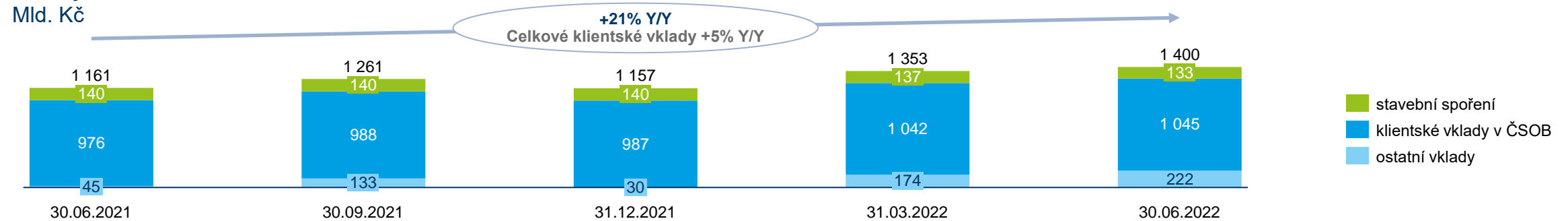
Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou

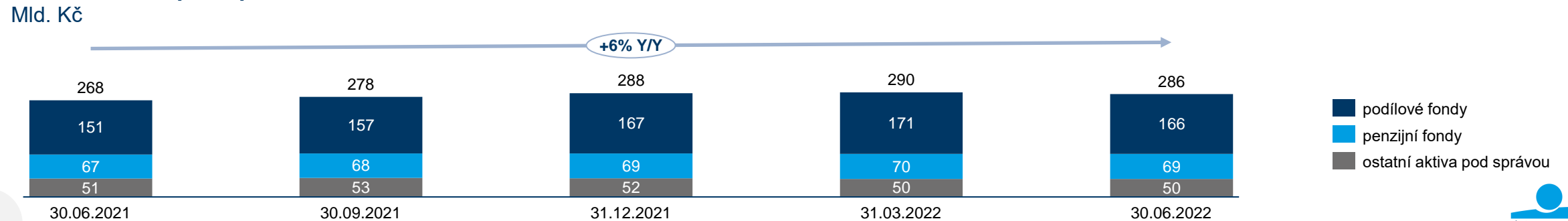
Úvěrové portfolio¹



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.

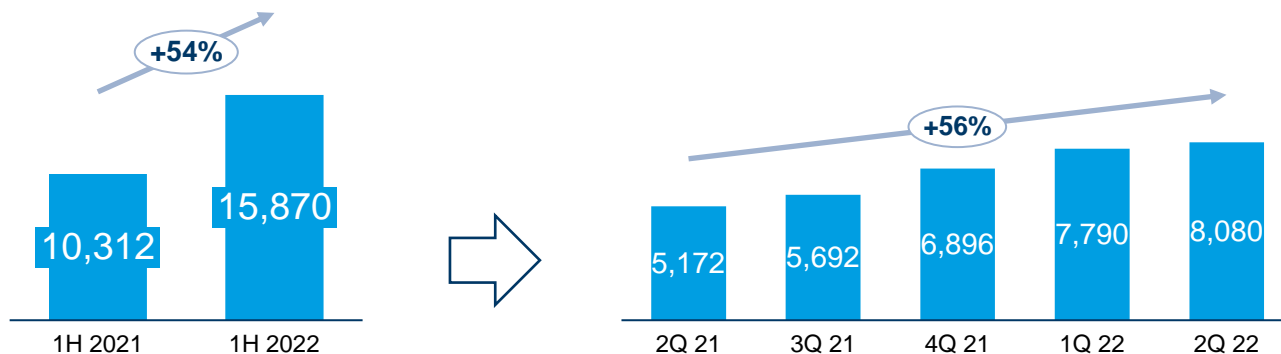
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Růst čistého úrokového výnosu díky úrokovému výnosu z vkladů

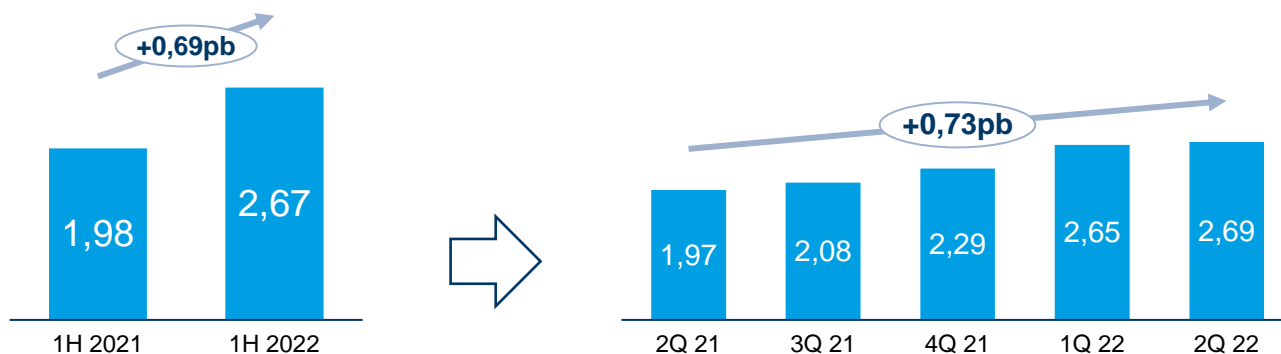
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



Čistý úrokový výnos vzrostl za 1. pololetí 2022 meziročně o **54 %** a za 2. čtvrtletí 2022 vzrostl meziročně o **56 %** 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

Meziroční nárůst byl ovlivněn nižší srovnávací základnou v 1. pololetí 2021.

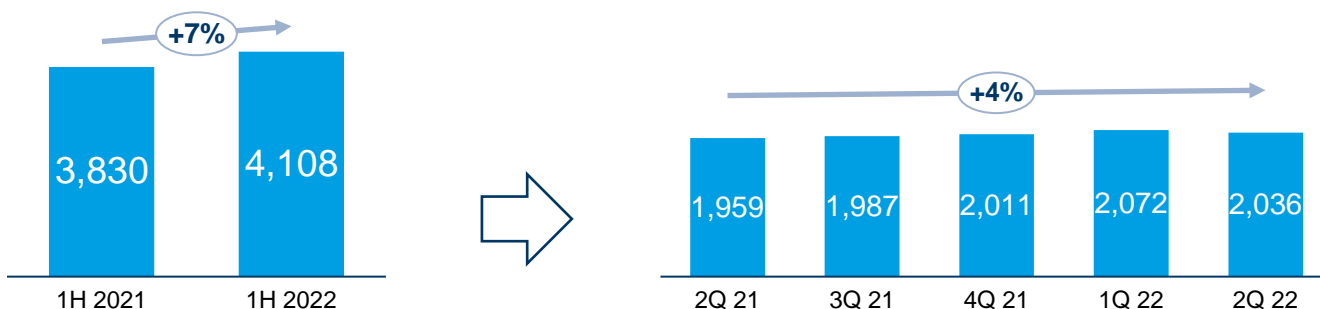
Za 1. pololetí roku 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,67 %** (meziročně +69 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Růst čistého výnosu z poplatků a ostatních výnosů

Čistý výnos z poplatků a provizí

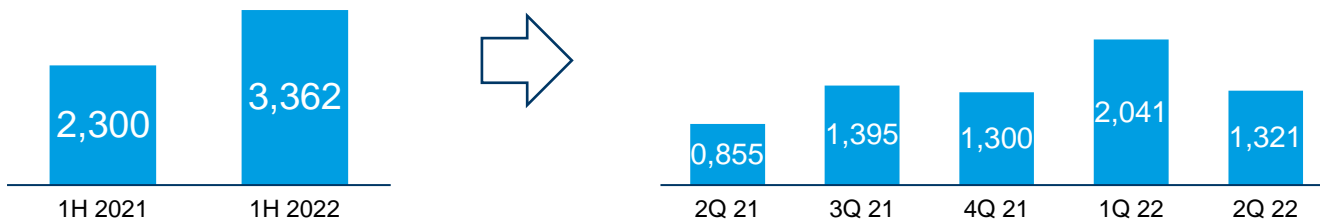
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. pololetí 2022 vzrostl meziročně o 7 % a za 2. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšil o 4 %. Nárůst byl tažen vyšším poplatkovým výnosem z platebních karet, poplatky z drobných devizových operací a ze správy aktiv.

Ostatní¹

Mld. Kč



Meziroční nárůst položky „Ostatní“ byl ovlivněn následujícími faktory:

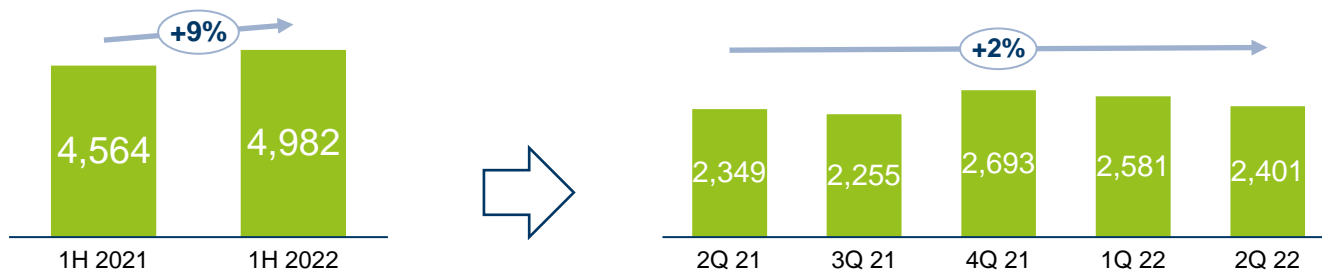
- (+) úpravy tržní hodnoty
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Vyšší náklady vlivem vyšších nákladů na zaměstnance a nákladů na marketing

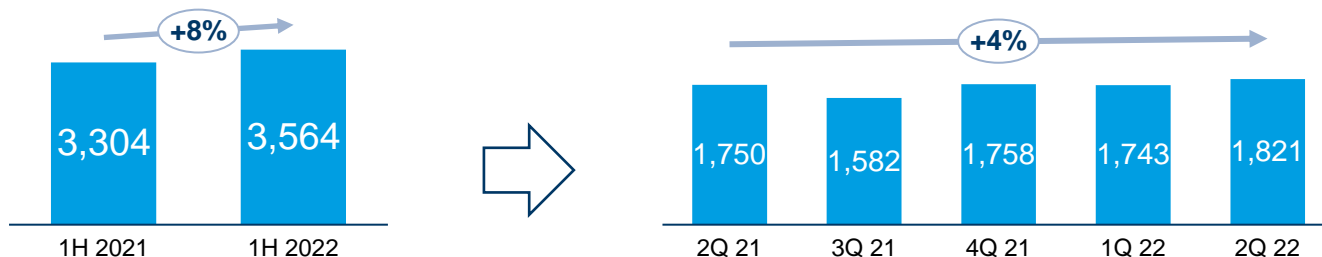
Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



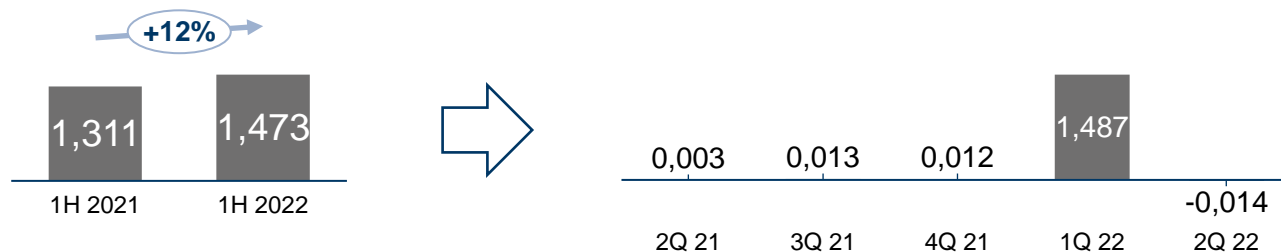
Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč



Provozní náklady bez bankovních daní za 1. pololetí 2022 **vzrostly** meziročně o **9 %**. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně **zvýšily** také o **9 %**.

Náklady na zaměstnance za 1. pololetí 2022 meziročně **vzrostly** o **9 %** a za 2. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšily o **2 %** vlivem mimořádného zaměstnaneckého bonusu a vyšší tvorby rezerv na bonusy. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **151**.

Všeobecné správní náklady za 1. pololetí 2022 meziročně **vzrostly** o **8 %** a za 2. čtvrtletí 2022 vzrostly meziročně o **4 %** zejména vlivem vyšších nákladů na marketing, částečně kompenzovaných nižšími investicemi do IT.

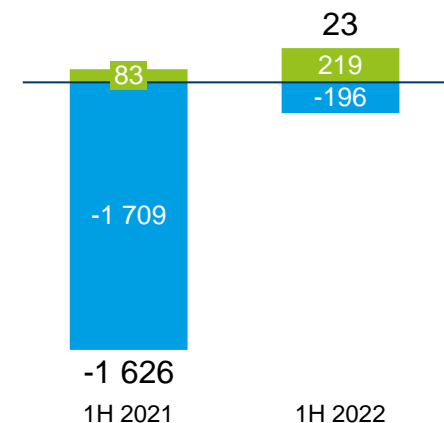
Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 11%.

Bankovní daně za 1. pololetí 2022 meziročně **vzrostly** o **12 %**.

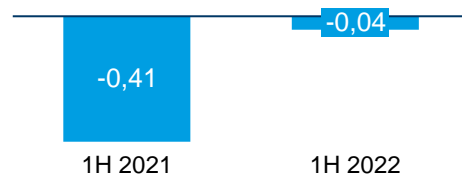
Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **48,3 %** a **ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní** poklesl na **42,0 %**.

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

Ztráty ze znehodnocení
Mil. Kč

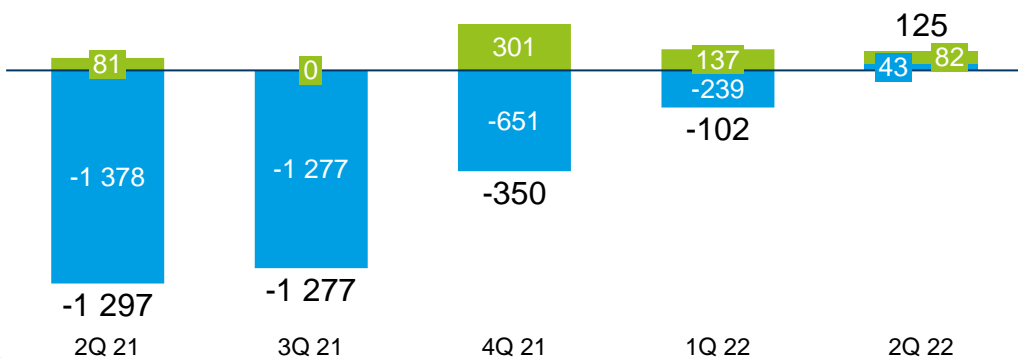


Ukazatel nákladů na úvěrové riziko
CCR, Ytd., anualizováno, %



+0,37pb

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



Za 1. pololetí 2022 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-196 mil. Kč** díky rozpuštění Covid-19 management overlay, z části kompenzovaného tvorbou opravných položek k pokrytí úvěrového rizika plynoucího z přímého i nepřímého dopadu vojenského konfliktu na Ukrajině a dalších vznikajících rizik, a také tvorbou opravných položek k úvěrům zejména v korporátním segmentu.

Ostatní ztráty ze znehodnocení meziročně vzrostly na **219 mil. Kč** vlivem ztráty související se zárukou ČSOB pro penzijní fond Stabilita.

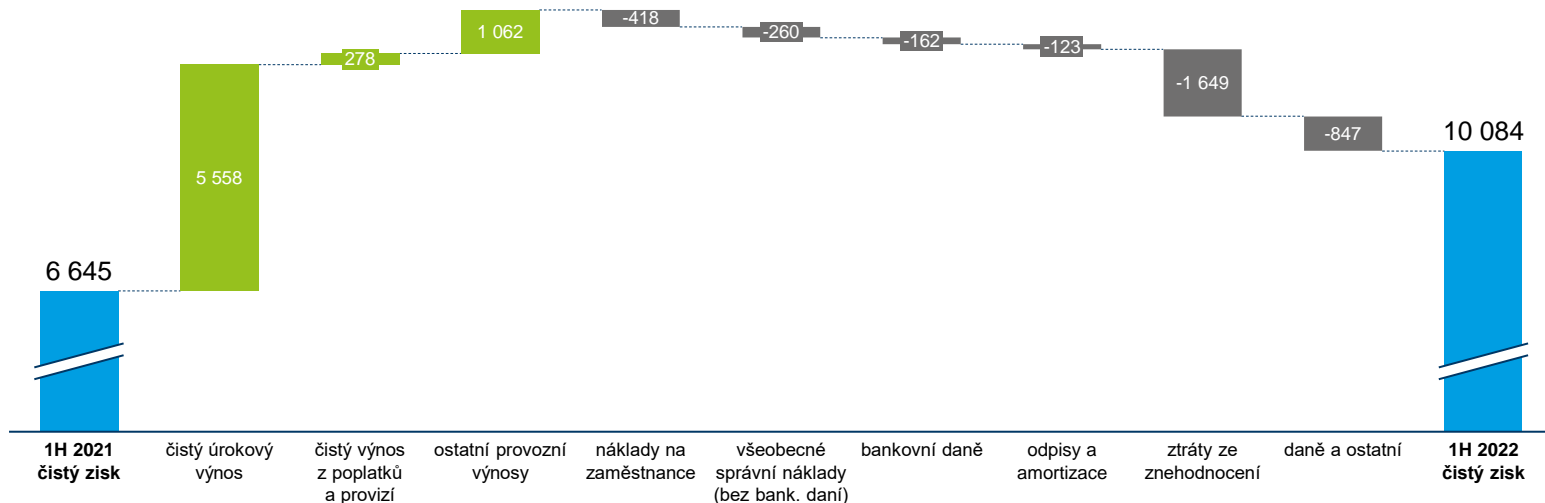
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. pololetí 2022 dosáhl hodnoty **-0,04 %** (meziročně +37 b. b., Ytd., anualizováno), záporná hodnota značí čisté rozpuštění opravných položek.

30.6.2022		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	870,8	100 %
Stage 1	745,3	85 %
Stage 2	109,7	13 %
Stage 3	15,9	2 %

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



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

Pozitivní dopad na výsledek:

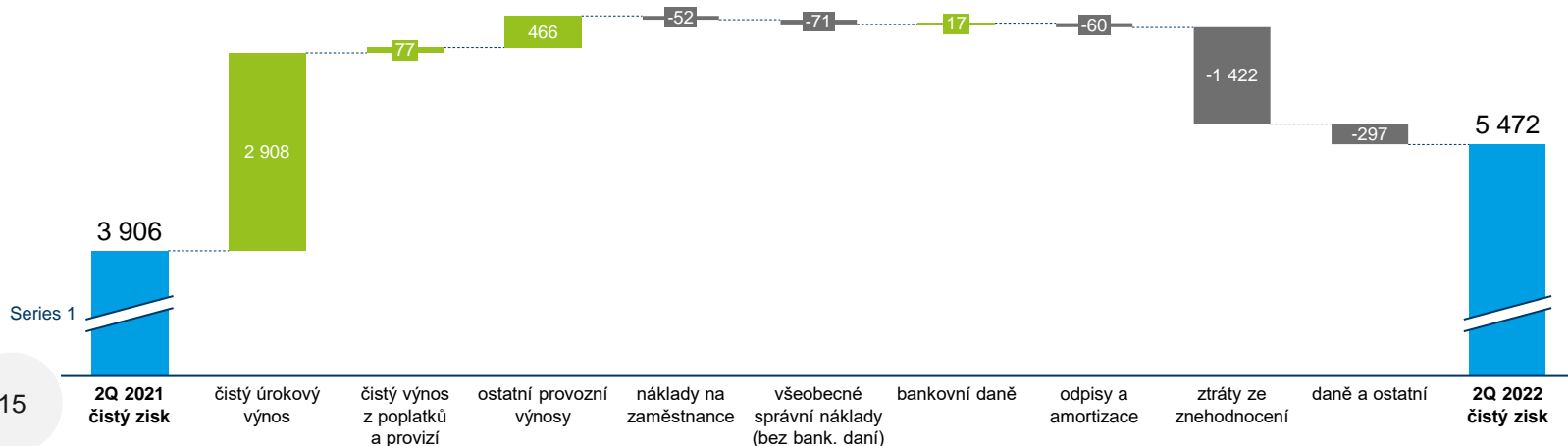
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků z platebních karet, drobnými devizovými operacemi a poplatky za správu aktiv

Negativní dopad na výsledek:

- nižší rozpuštění opravných položek k úvěrům
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem bonusů pro zaměstnance
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na marketing
- vyšší bankovní daně

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 2Q 2022 a 2Q 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 drobnými devizovými operacemi, poplatky z platebních karet a poplatky za správu aktiv

Negativní dopad na výsledek:

- nižší rozpuštění opravných položek k úvěrům
- daně a ostatní
- odpisy a amortizace
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na marketing
- mírně vyšší náklady na zaměstnance vlivem vyšších rezerv na bonusy

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

	30.6.2021	31.12.2021	30.6.2022
Celkový regulační kapitál	97 921	93 555	79 049
- Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	96 064	92 585	78 327
- Tier 2 kapitál	1 858	970	722
Celková RWA	405 226	412 628	435 033
- Úvěrové riziko	338 010	347 370	369 866
- Tržní riziko	417	427	337
- Operační riziko	66 799	64 830	64 830
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu	23,7%	22,4%	18,0%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	24,2%	22,7%	18,2%

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

Poznámky:

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

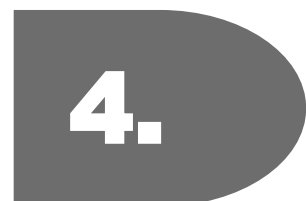
Tier 1 kapitál = základní kapitál + emisní ážio + zákonný rezervní fond + nerozdělený zisk + ostatní úplný výsledek – goodwill – nehmotná aktiva

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	20,8 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	35,5 %	↓
Stavební spoření ¹	38,6 %	↓

Celkové úvěry¹	20,8 %	↑
Hypotéky¹	25,2 %	↓
Podílové fondy ¹	24,3%	↑
Leasing ¹	15,8 %	↑

Penzijní fondy ²	14,8 %	→
SME / korporátní úvěry ¹	15,5 %	↑
Spotřebitelské financování ^{1,3}	14,0 %	↑
Factoring ⁴	16,2 %	↓

Pojištění ⁵ - celkem	8,6 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	9,1 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,3 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. červnu 2022, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů, leasingu a factoringu, které jsou k 31. březnu 2022. 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 korporátním segmentem a hypotékami

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2021	30.6.2022	meziroční změna
Úvěrové portfolio	804,3	870,8	+8 %
Retailový segment			
Hypotéky	347,0	374,0	+8 %
Spotřebitelské financování	34,2	36,3	+6 %
Úvěry ze stavebního spoření	124,0	126,1	+2 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ¹	163,5	191,4	+17 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	91,5	96,2	+5 %
Leasing	39,0	40,8	+5 %
Factoring	5,1	5,9	+16 %
Ostatní ²	45,6	50,9	+12 %
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	849,9	921,7	+8 %



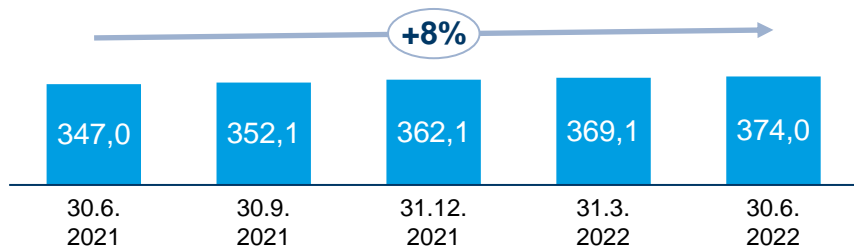
¹ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

² Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

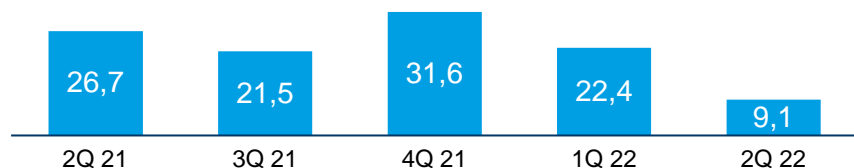
Růst hypotečního portfolia pokračuje, nicméně nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního spoření ve 2Q poklesly

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

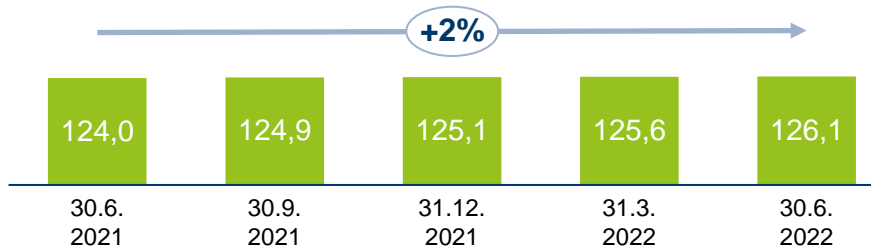


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **8 %** díky čerpání nových hypoték a omezeným mimořádným splátkám.

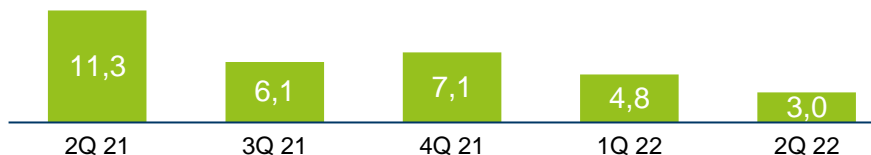
ČSOB ve 2. čtvrtletí 2022 poskytla **3,1 tisíce nových hypoték** (meziročně -63 %) v celkovém objemu **9,1 mld. Kč** (meziročně -66 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 59 % a v celkovém objemu o 62 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč



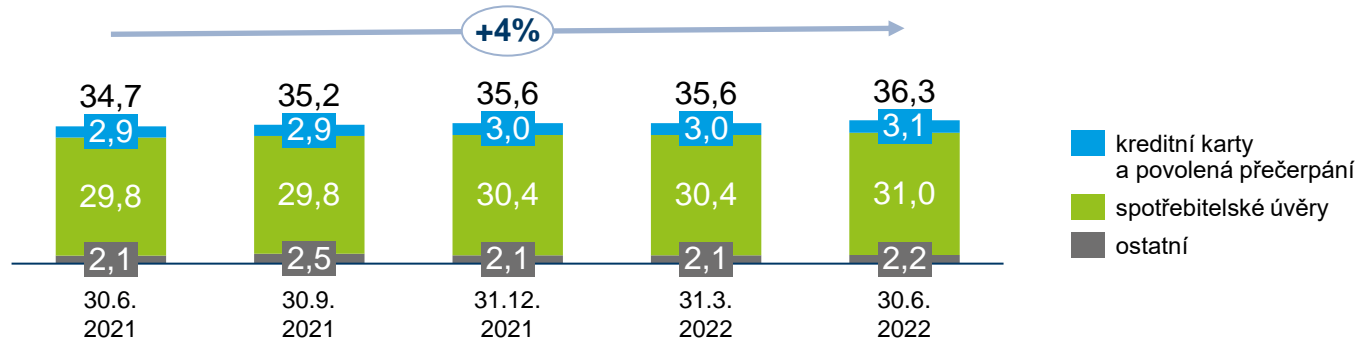
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně také o 2 %.

Nové prodeje ve 2. čtvrtletí 2022 meziročně **poklesly o 73 %**.

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

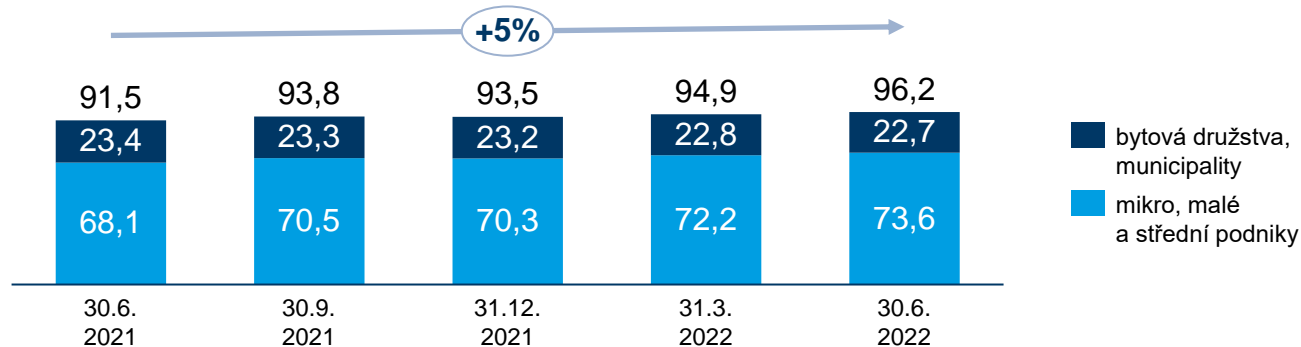
Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



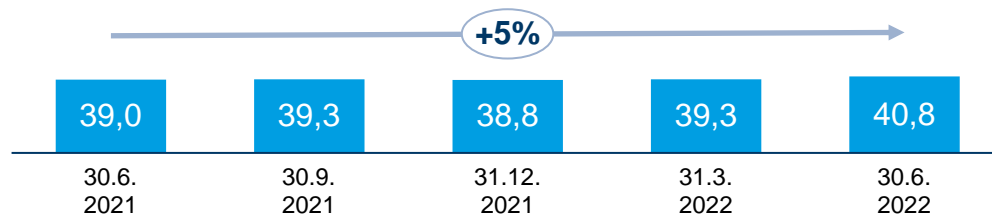
Spotřebitelské financování se meziročně **zvýšilo o 4 %** díky rostoucí poptávce klientů a našim speciálním nabídkám.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry meziročně **vzrostly o 5 %** díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč

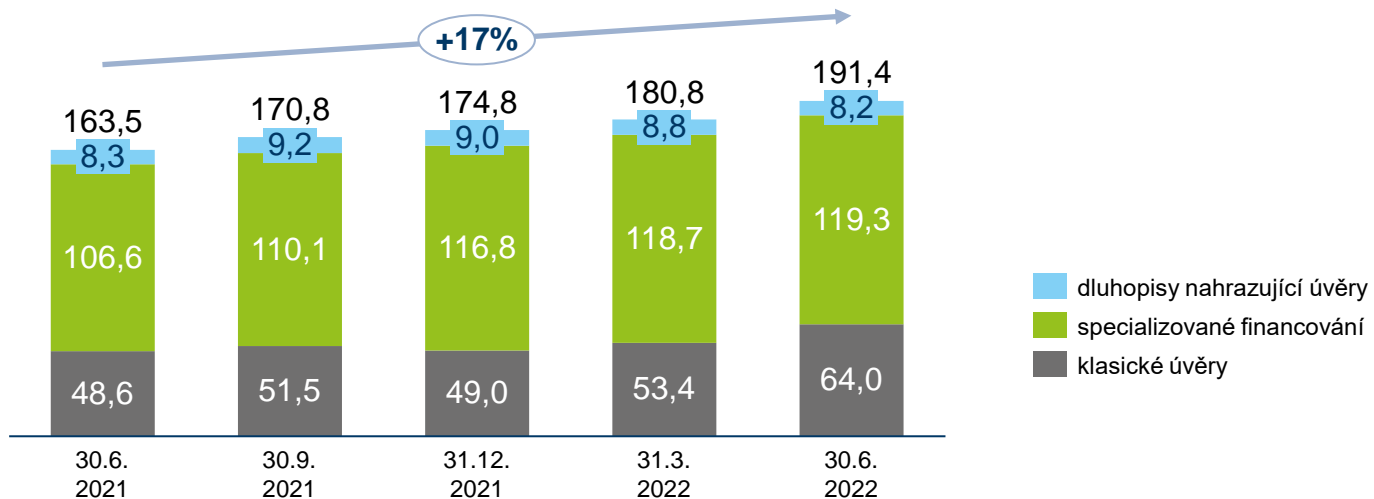


Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **5 %** vlivem nárůstu v segmentech SME a Retail.

Dvouciferný nárůst korporátních úvěrů

Korporátní úvěry

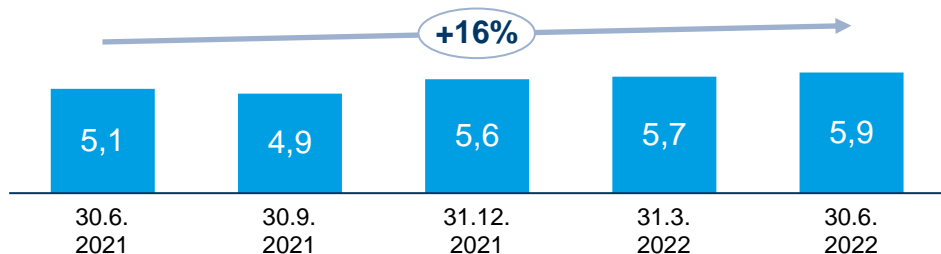
Objemy zůstatků, mld. Kč



Korporátní úvěry se meziročně **zvýšily o 17 %** díky rostoucí investiční poptávce firemních klientů a zvýšenému čerpání úvěrů na provozní kapitál.

Factoring

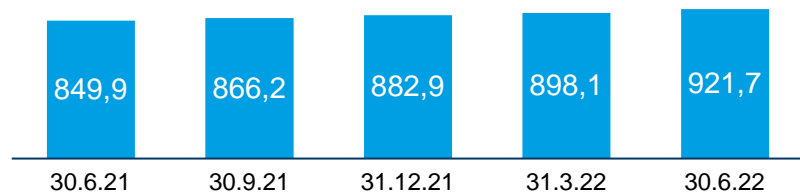
Objemy zůstatků, mld. Kč



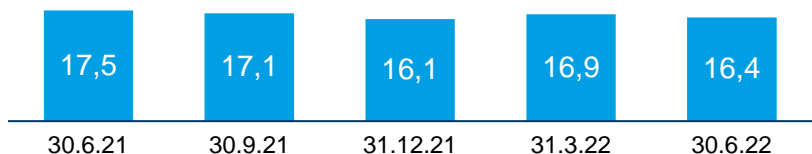
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 16 %** tažen především vysokou inflací a rostoucí poptávkou po faktoringových službách spojených s pojištěním pohledávek.

Vynikající kvalita úvěrového portfolia

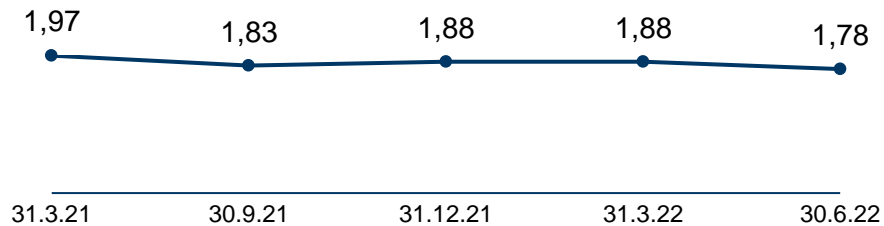
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



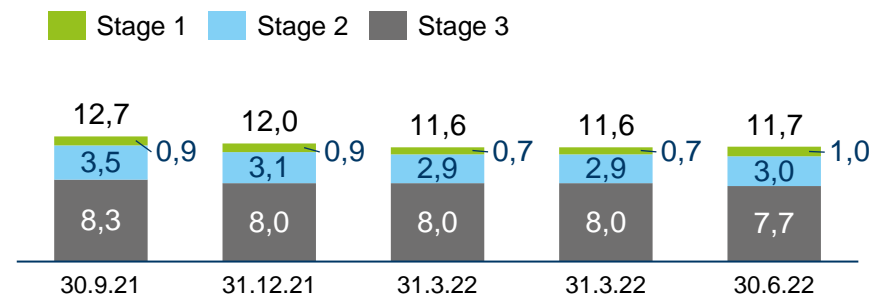
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



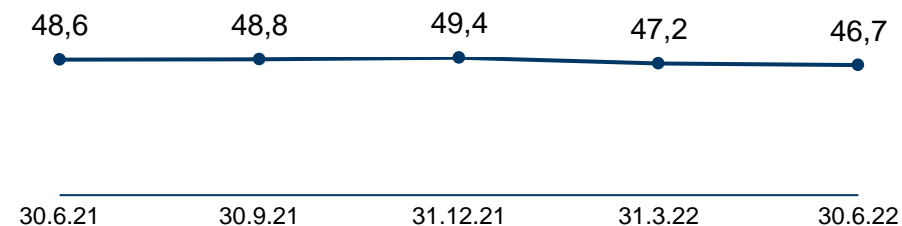
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



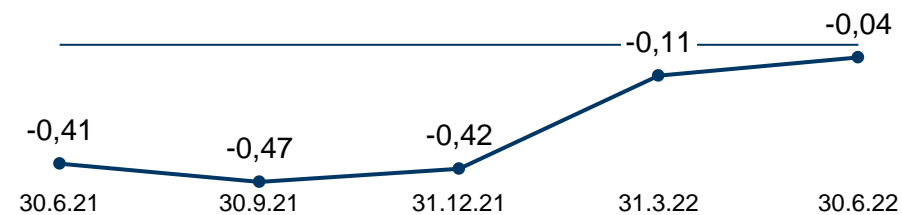
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



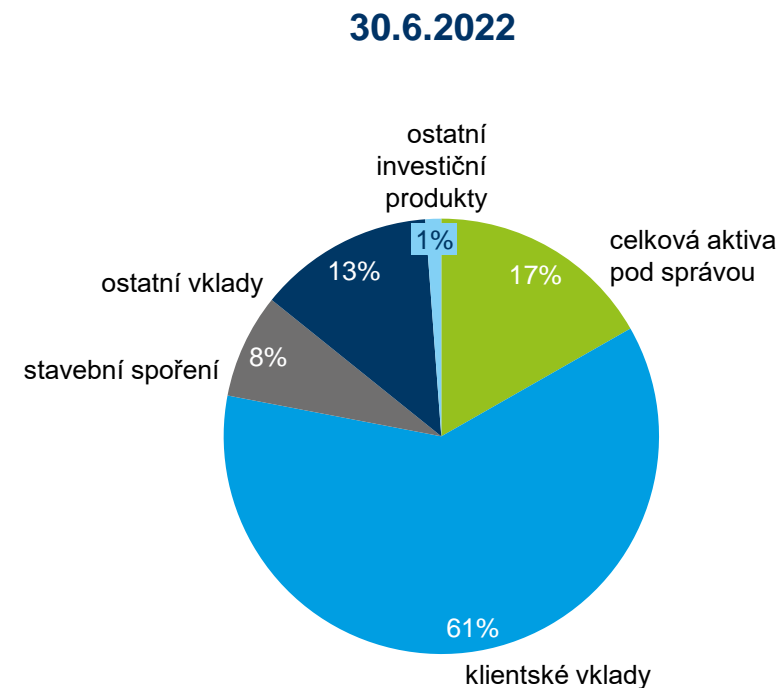
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)
(%, anualizováno)



Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Růst aktiv pod správou a termínovaných vkladů

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2021	30.6.2022	meziroční změna
Vklady celkem	1 161,4	1 399,6	+21 %
Celkové klientские vklady	1 116,3	1 177,2	+5 %
Klientские vklady ČSOB banka	976,1	1 044,6	+7 %
Běžné účty	703,0	672,9	-4 %
Spořicí účty	258,0	227,7	-12 %
Termínované vklady	15,0	144,0	>+100 %
Stavební spoření	140,2	132,6	-5 %
Ostatní vklady ¹	45,0	222,4	>+100 %
Celková aktiva pod správou	268,4	285,7	+6 %
Penzijní fondy ²	66,8	69,5	+4 %
Podílové fondy	150,8	166,3	+10 %
Ostatní aktiva pod správou ³	50,9	49,9	-2 %
Ostatní investiční produkty ⁴	22,1	20,1	-9 %



¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty. Nesezónní růst ve 2. čtvrtletí 2022 vlivem vyšších objemů repo operací (především s Ministerstvem financí) souvisejících s podmínkami na trhu.

² Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

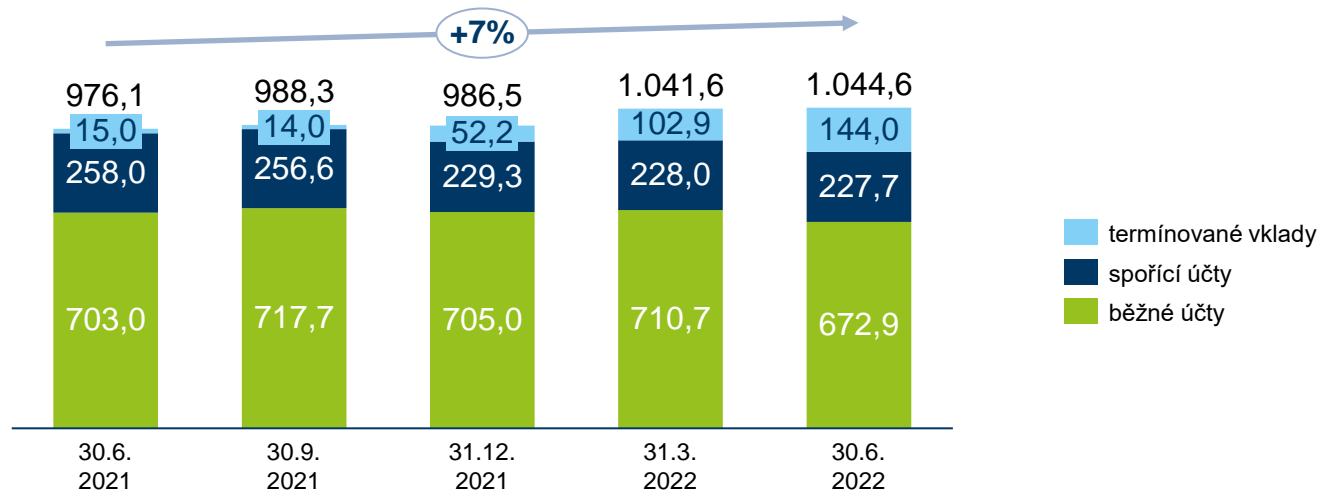
³ Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

⁴ Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

Klientské vklady a stavební spoření

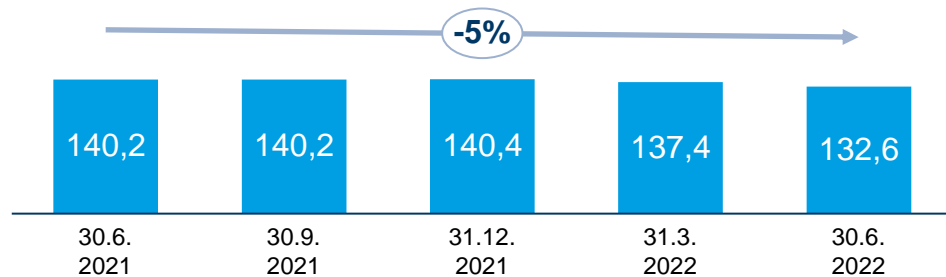
Významný růst termínovaných vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 7 %** tažený nárůstem zůstatků na **termínovaných vkladech** (meziročně +859 %), zatímco **běžné účty** poklesly o **4 %** a **spořicí účty** poklesly o **5 %**. Pokles spořicí účtů ve prospěch termínovaných vkladů byl dán růstem úrokových sazeb na termínovaných vkladech.

Stavební spoření (mld. Kč)



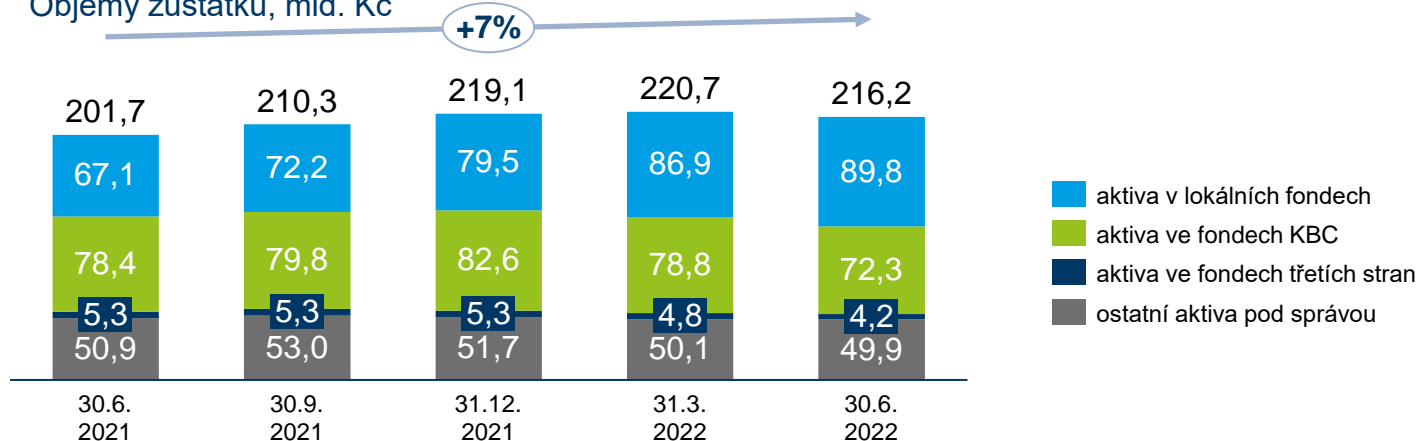
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 5 %**.

Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

Růst podílových a penzijních fondů

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

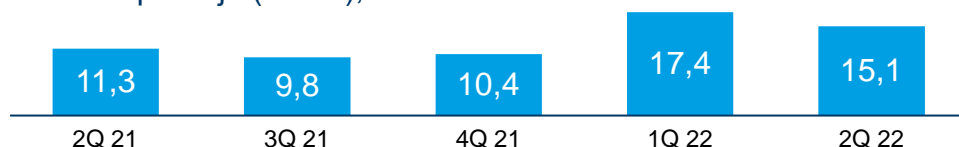
Objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o **10 %** a **ostatní aktiva pod správou se snížila o 2 %**. Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou tak meziročně vzrostly o **7 %** na **216,2 mld. Kč**. Nárůst byl ovlivněn především silnými hrubými a čistými prodeji, zejména prodejem fondu ČSOB Premiéra. Mezičtvrtletní pokles byl dán negativní výkonností.

Podílové fondy

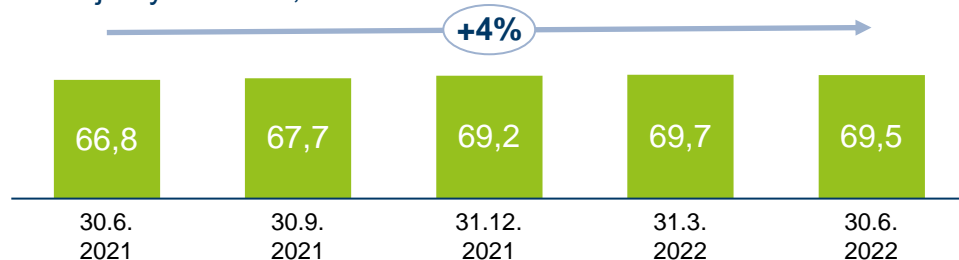
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 2. čtvrtletí roku 2022 se **nové prodeje podílových fondů zvýšily** meziročně o **33 %**.

Penzijní fondy

Objemy zůstatků, mld. Kč



Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech vzrostl** meziročně o **4 %** zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů. Mezičtvrtletní pokles byl dán negativní výkonností.

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

	30.6.2021	31.12.2021	30.6.2022
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,223	4,225	4.334
Pobočky ČSOB (pouze banka)	213	208¹	203
Pobočky pro retail / SME	191	186	183
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	9
Pobočky ČSOB Pojišťovny	98	95	97
Centra Hypoteční banky / pobočky pro financování bydlení	20	16	12
Poradenská místa ČSOBS	248	246	235
Leasingové pobočky	6	6	5
ČSOB PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 500	cca. 2 500	ca. 2,400
- z toho specializované bankovní přepážky	233	234	234
Franšizové pobočky České pošty	cca. 700	cca. 700	ca. 800
Bankomaty¹	1 011	1 017	1,018
- z toho bezkontaktní	679	737	785
- z toho vkladové	274	288	297

Počet **klientů** vzrostl meziročně o 111 tisíc a **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 86 tisíc.**

Na konci června 2022 mohli klienti využívat **1 018 bankomatů** (meziročně +7), z toho 785 bezkontaktních (meziročně +106), 297 vkladových (meziročně +23) a **1 002** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci června **počet poboček 203** (meziročně -10).

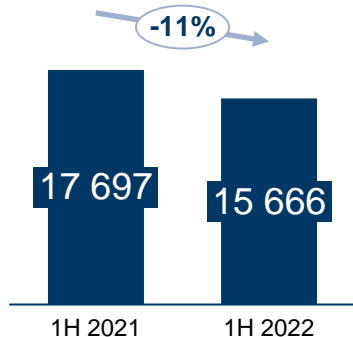
Poštovní spořitelna je od června přejmenována na **ČSOB Poštovní spořitelnu**. Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **234 specializovaných bankovních přepážkách.**

Poznámky:

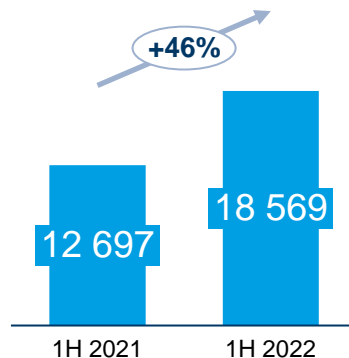
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

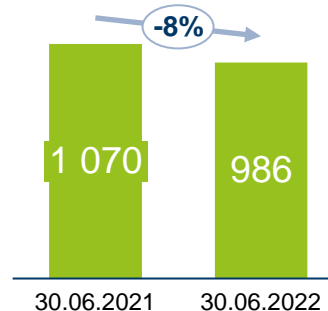
Internetové bankovníctví
transakce¹
(tis.)



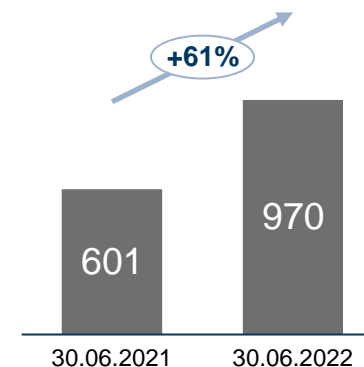
Mobilní bankovníctví
transakce¹
(tis.)



Internetové bankovníctví
aktivní uživatelé²
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní
uživatelé³
(tis.)



Ke konci 1. pololetí 2022 vzrostl počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** meziročně o 46 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** poklesl o 11%.

Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 30. červnu 2022 vzrostl meziročně o 61 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně poklesl o 8 %.

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

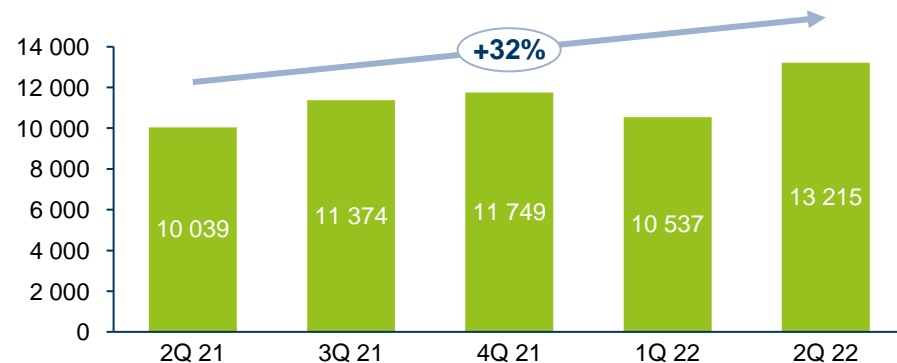
² Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

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

Online zahájené prodeje významně rostou

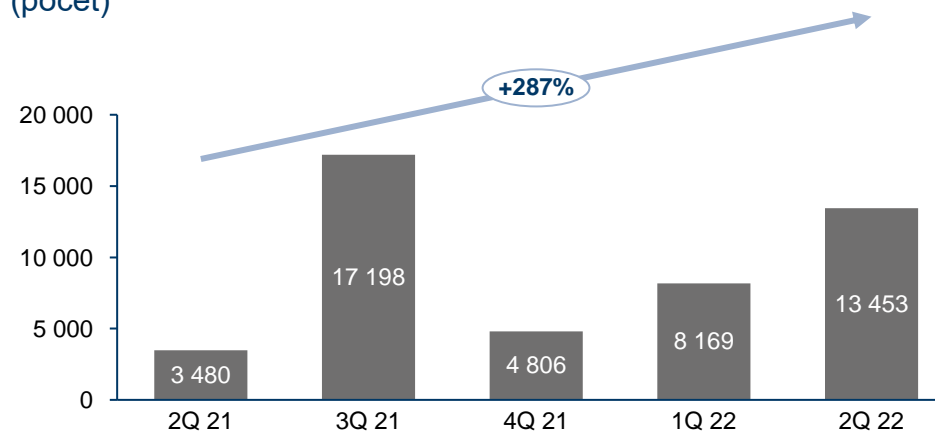
Spotřebitelské úvěry

(počet)



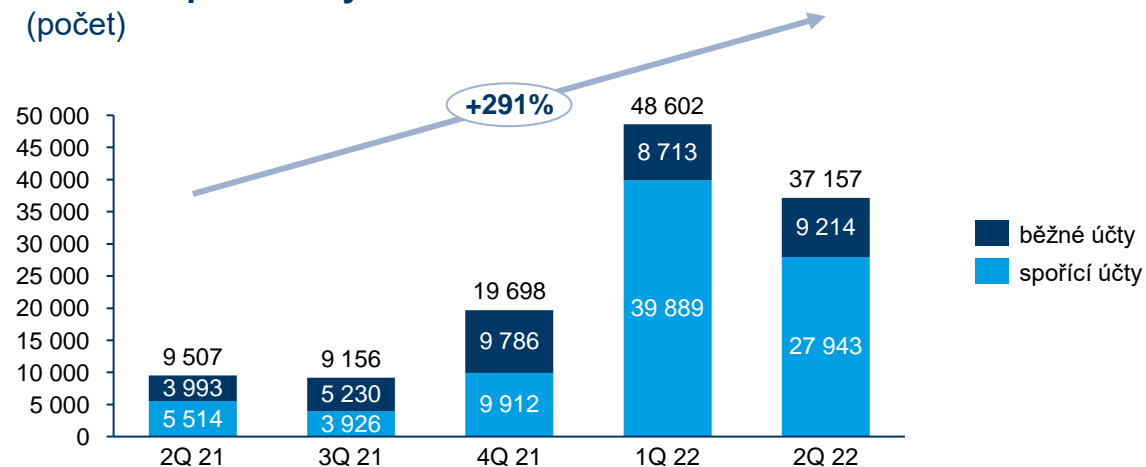
Cestovní pojištění

(počet)



Běžné a spořicí účty

(počet)



Ve 2. čtvrtletí roku 2022 bylo více než 13 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **32 % 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 **291 %** díky novým možnostem prodeje, úspěšné kampani a vyšším úrokovým sazbám na spořicíh účtech.

ČSOB zvítězila ve 4 kategoriích v rámci ocenění Udržitelné finance

Global Finance: Nejlepší banka

Americký časopis **Global Finance** zvolil ČSOB **Nejlepší bankou** v České republice pro rok 2022.

Ocenění Zlatá koruna

V každoroční soutěži Zlatá koruna jsme byli oceněni hned osmkrát v sedmi kategoriích. ČSOB získala **Zlatou korunu v kategorii Leasing pro podnikatele** a **stříbrnou korunu jsme obdrželi v 5 kategoriích**, včetně kreditních karet a hypoték. Bronzovou korunu jsme získali dvakrát a vážíme si, že **ČSOB Smart** s virtuální asistentkou Kate se na bronzový stupínek dostal v **kategorii Cena veřejnosti**.

Euromoney: Nejlepší banka

Časopis **Euromoney** ocenil ČSOB jako **Nejlepší banku** v České republice pro rok 2022. ČSOB získala toto ocenění již po dvanácté.

Global Finance: Udržitelné finance

ČSOB byla **oceněna ve 4 kategoriích** v prestižních cenách **Udržitelné finance** časopisu **Global Finance**. ČSOB získala tituly **Lídr v oblasti úvěrů souvisejících s ESG**, **Finanční lídr v udržitelných komunitách** a **Lídr v oblasti transparentnosti a udržitelnosti ve střední a východní Evropě** a také titul **Nejlepší banka pro udržitelné finance** v České republice pro rok 2022.

Ceny Lemur

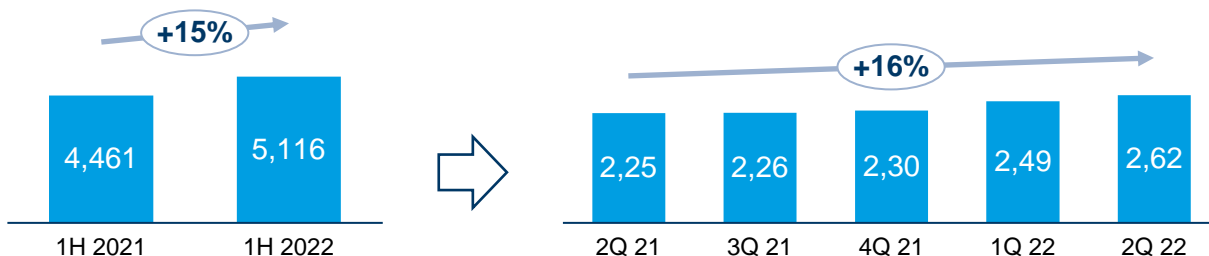
ČSOB získala **1. místo v kategorii Interní komunikace díky Zelené výzvě** v zaměstnanecké aplikaci Zapka, **2. místo v kategorii Firemní publikace za Výroční CSR zprávu** a **3. místo v kategorii Firemní komunikace za Index inovací**.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

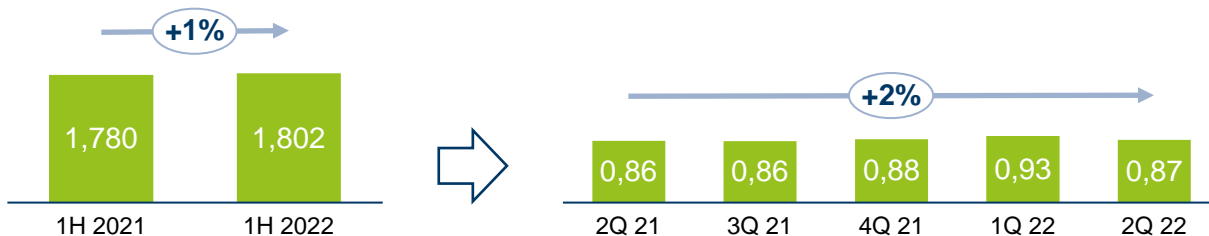
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



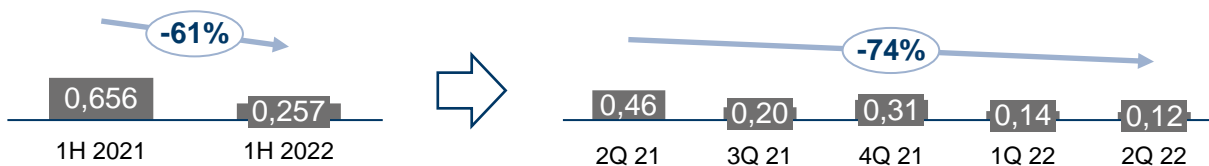
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	1H 2022	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 9,1 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,3 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí 2022 **vzrostlo** meziročně o **15 %** a za 2. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšilo o **16 %** díky pojištění průmyslových rizik, motorových vozidel, domácnosti a cestovnímu pojištění.

Životní pojištění

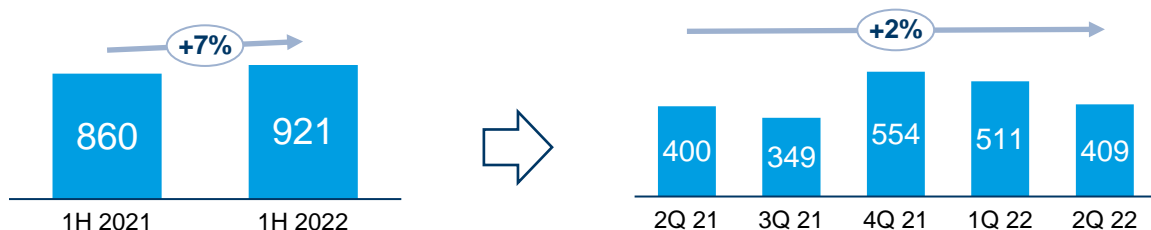
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí 2022 **vzrostlo** meziročně o **1 %** a za 2. čtvrtletí 2022 vzrostlo meziročně o **2 %**.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2022 meziročně **pokleslo** o **61 %** a za 2. čtvrtletí 2022 meziročně pokleslo o **74 %**.

Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům

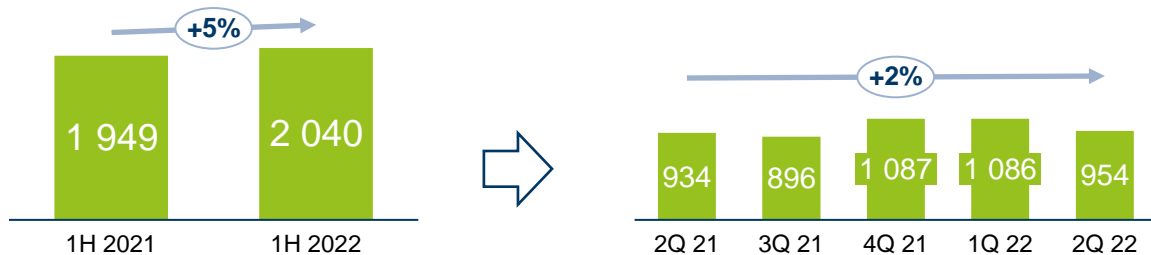
Čistý zisk

Mil. Kč



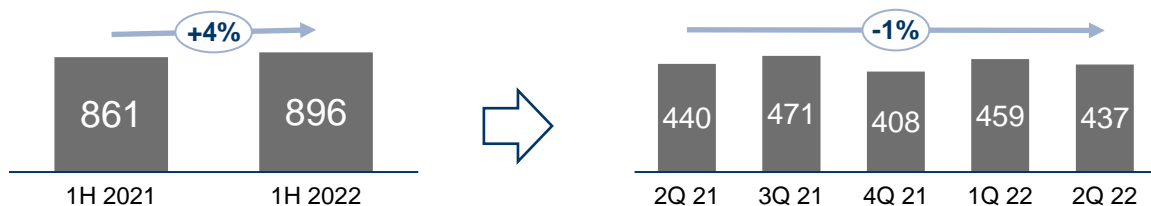
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



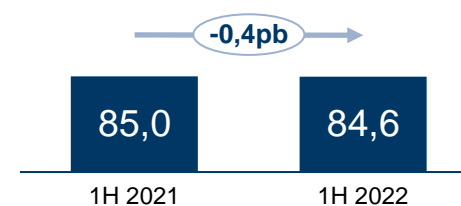
Čistý zisk za 1. pololetí 2022 **vzrostl** na **921 mil. Kč** (meziročně +7 %) a za 2. čtvrtletí 2022 dosáhl 409 mil. Kč (meziročně +2 %) vlivem vyšších výnosů a kontroly nákladů.

Provozní výnosy za 1. pololetí 2022 **vzrostly** na **2 040 mil. Kč** (meziročně +5 %) a za 2. čtvrtletí 2022 se zvýšily na **954 mil. Kč** (meziročně +2 %) díky lepší ziskovosti neživotního pojištění a vyšším úrokovým výnosům.

Provozní náklady za 1. pololetí 2022 dosáhly hodnoty **896 mil. Kč** (meziročně +4 %) a za 2. čtvrtletí 2022 zůstaly meziročně stabilní. Nárůst byl tažen vyšším počtem zaměstnanců v souladu se strategií růstu, růstem mezd a inflačními tlaky.

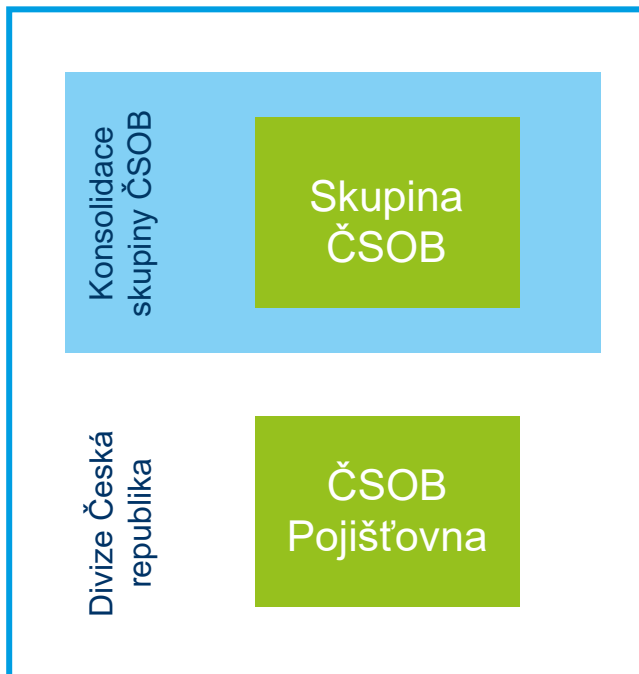
Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl hodnoty **84,6 %**.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

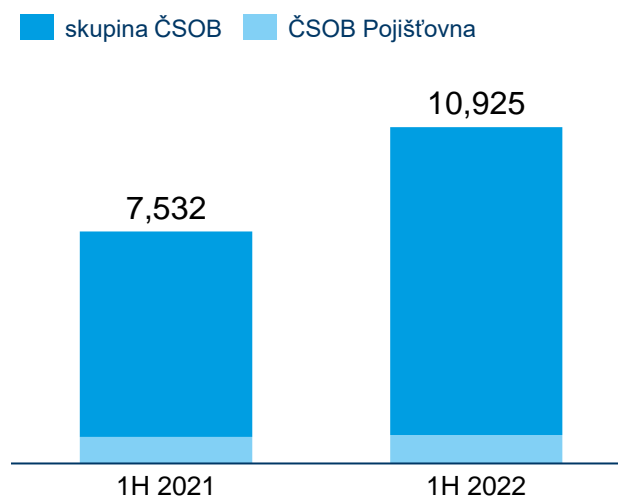


Divize Česká republika

Čistý zisk divize Česká republika za 1. pololetí 2022



**Čistý zisk
Divize Česká republika**
Mld. Kč



Čistý zisk Divize Česká republika za 1. pololetí 2022 dosáhl výše 10,9 mld. Kč (meziročně +45 %).

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

Čistý zisk (mld. Kč)	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	2Q/2Q	1H 2021	1H 2022	1H/1H
Divize Česká republika	4,318	5,349	5,043	5,099	5,826	+35 %	7,532	10,925	+45 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,400	0,349	0,554	0,511	0,409	+2 %	0,860	0,921	+7 %

Appendix

Ukazatele

Ukazatel	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	30.6.2021	30.6.2022
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,02	2,31	2,08	1,98	2,67
Náklady / výnosy (%)	44,9	54,6	55,5	62,7	48,3
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	42,7	51,5	51,8	54,7	42,0
RoE (Ytd., %)	20,7	8,2	14,3	12,2	18,2
RoA (Ytd., %)	1,20	0,49	0,88	0,73	0,99
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	46,7	21,7	39,2	33,2	42,8
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %) ²	0,04	0,67	-0,42	-0,41	-0,04
Podíl úvěrů v selhání (%) ²	2,24	2,26	1,83	2,06	1,78
Ukazatel krytí NPL (%) ²	47,3	48,7	49,4	48,6	46,7
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu (%)	19,2	23,7	22,4	23,7	18,0
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	19,2	24,2	22,7	24,2	18,2
Pákový poměr (Basel III, %)	4,04	5,02	4,65	4,56	3,40
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %) ³	161,5	169,9	171,3	171,1	184,1
Ukazatel krytí likviditou (Basel III, %)	130,9	137,7	143,5	144,6	136,7
Úvěry / vklady (%)	79,4	71,6	71,1	70,7	71,3

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)

	2Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	Y/Y	Q/Q	1H 2021	1H 2022	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 172	7 790	8 080	+56%	+4%	10 312	15 870	+54%
Úrokové výnosy	8 092	20 839	25 864	>+100%	+24%	15 954	46 703	>+100%
Úrokové náklady	-2 920	-13 049	-17 784	>+100%	+36%	-5 642	-30 833	>+100%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 959	2 072	2 036	+4%	-2%	3 830	4 108	+7%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	421	1 527	1 041	>+100%	-32%	1 491	2 568	+72%
Ostatní provozní zisk ²	434	514	280	-35%	-46%	809	794	-2%
Provozní výnosy	7 986	11 903	11 437	+43%	-4%	16 442	23 340	+42%
Náklady na zaměstnance	-2 349	-2 581	-2 401	+2%	-7%	-4 564	-4 982	+9%
Všeobecné správní náklady	-1 753	-3 230	-1 807	+3%	-44%	-4 615	-5 037	+9%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 750	-1 743	-1 821	+4%	+4%	-3 304	-3 564	+8%
Bankovní daně	- 3	-1 487	14	-/+	-/+	-1 311	-1 473	+12%
Odpisy a amortizace	- 579	- 616	- 639	+10%	+4%	-1 132	-1 255	+11%
Provozní náklady	-4 681	-6 427	-4 847	+4%	-25%	-10 311	-11 274	+9%
Ztráty ze znehodnocení	1 297	102	- 125	+/-	+/-	1 626	- 23	+/-
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	1 378	239	- 43	+/-	+/-	1 709	196	-/+
Znehodnocení ostatních aktiv	- 81	- 137	- 82	+1%	-40%	- 83	- 219	>+100%
Podíl na zisku přidružených společností	- 12	- 24	1	-/+	-/+	- 24	- 23	-4%
Zisk před zdaněním	4 590	5 554	6 466	+41%	+16%	7 733	12 020	+55%
Daň z příjmu	- 684	- 942	- 994	+45%	+6%	-1 088	-1 936	+78%
Zisk za účetní období	3 906	4 612	5 472	+40%	+19%	6 645	10 084	+52%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	3 906	4 612	5 472	+40%	+19%	6 645	10 084	+52%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a

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

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

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

Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	30/6 2021	31/12 2021	30/6 2022	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	28 524	39 762	26 274	-8%
Finanční aktiva k obchodování	63 440	44 087	98 239	+55%
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	519	1 410	977	+88%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	14 595	18 566	16 395	+12%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	6 167	221	520	-92%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 685 717	1 624 653	1 947 996	+16%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	722 288	609 800	873 704	+21%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	977 331	1 026 496	1 085 349	+11%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-13 902	-11 643	-11 057	-20%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	53 881	33 904	32 661	-39%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-1 849	-18 223	-29 930	+/-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10 745	30 276	52 648	>+100%
Pohledávky ze splatné daně	1 225	1 020	486	-60%
Pohledávky z odložené daně	1 348	1 324	1 611	+20%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	128	97	64	-50%
Pozemky, budovy a zařízení	14 352	13 643	12 988	-10%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 984	11 164	11 384	+4%
Aktiva určená k prodeji	13	20	15	+15%
Ostatní aktiva	3 291	3 555	4 912	+49%
Aktiva celkem	1 893 080	1 805 479	2 177 240	+15%

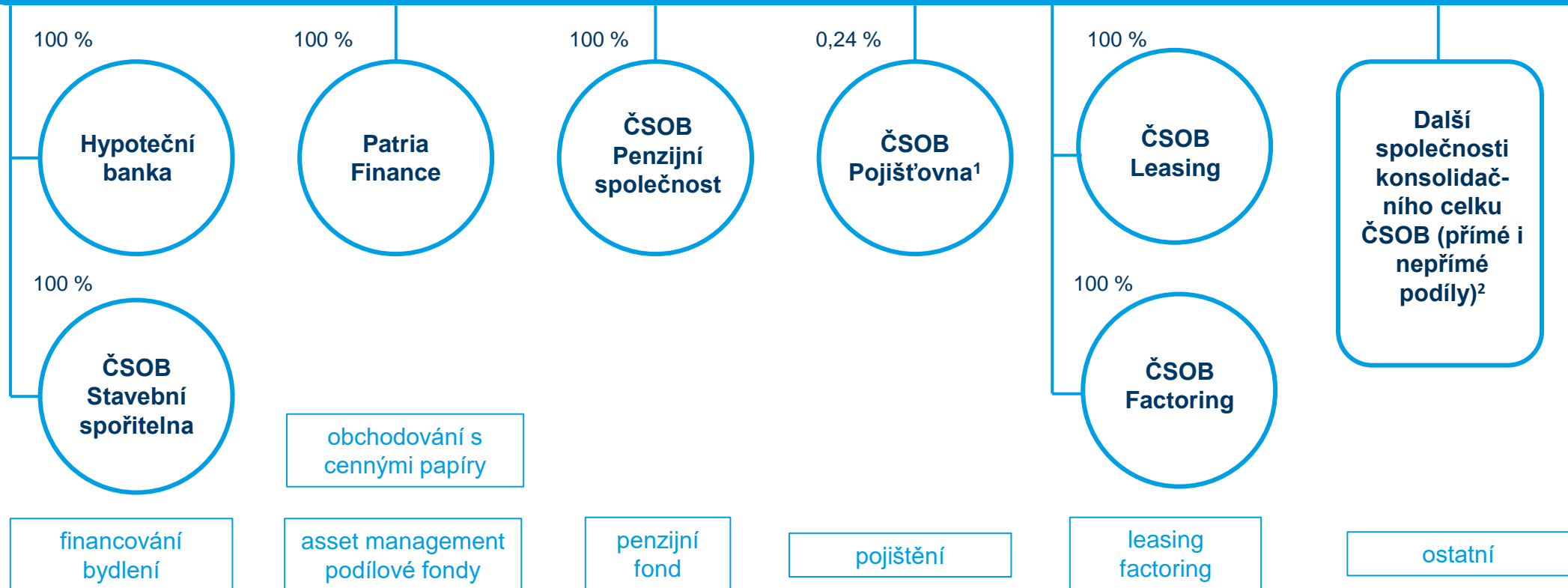
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	30/6 2021	31/12 2021	30/6 2022	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	68 251	44 686	100 310	+47%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	23 785	24 544	23 683	0%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 671 305	1 605 831	1 940 184	+16%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	33 181	0	0	-100%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	108 903	25 057	309 470	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 161 369	1 156 902	1 399 568	+21%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	365 473	402 164	191 672	-48%
<i>Podřízené závazky</i>	0	19 439	37 403	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 379	2 269	2 071	-13%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 4 159	- 23 280	-38 118	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 029	28 346	46 871	>+100%
Závazky ze splatné daně	42	80	94	>+100%
Závazky z odložené daně	835	943	970	+16%
Rezervy	532	540	752	+41%
Ostatní závazky	7 391	6 411	6 219	-16%
Závazky celkem	1 780 011	1 688 101	2 080 965	+17%
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	67 758	73 091	53 193	-21%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	231	- 22	- 606	>-100%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 391	- 1 140	-1,756	+/-
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	113 069	117 378	96 275	-15%
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	113 069	117 378	96 275	-15%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 893 080	1 805 479	2 177 240	+15%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



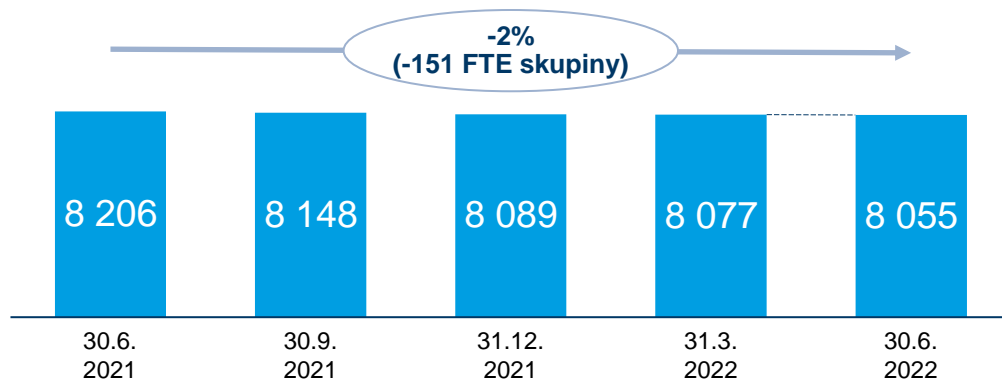
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. červnu 2022.

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

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

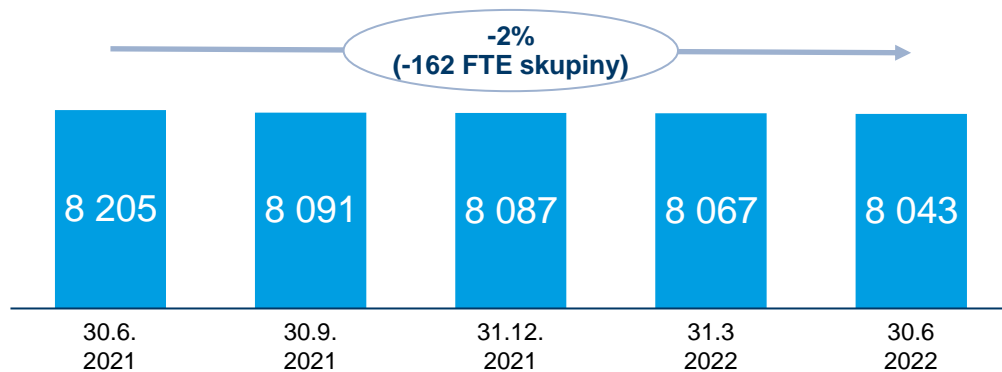
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 151** vlivem integrace v retailu a pokračující digitalizace a robotizace procesů.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



zaměstnanci skupiny¹

Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 162.

¹ 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 2. čtvrtletí 2022 zahrnují výše uvedené hodnoty také MallPay. 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 krytí likviditou (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 právníky 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 právníky 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



