

# Výsledky za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2023

## Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS  
10. srpna 2023



# Obsah

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

# Skupina ČSOB: Klíčové údaje

## 2. pololetí ve zkratce

### ČSOB se stala první českou finanční institucí, která vydává zelené dluhopisy pro retailové investory

Emise zelených dluhopisů v hodnotě **jedné miliardy korun** posiluje nabídku udržitelných produktů pro klienty privátního bankovníctví. Tyto dluhopisy **splňují nejpřísnější kritéria Taxonomie EU** a pomohou ČSOB financovat a podporovat zelené projekty zaměřené na zlepšení životního prostředí.



### ČSOB a Budapešť' spouští inovativní digitální řešení

Návštěvníci maďarského hlavního města si mohou zakoupit **jízdenky na MHD pomocí digitálního řešení Budapest Pay&GO**. Toto inovativní řešení je první svého druhu v Maďarsku a je společným projektem dceřiné společnosti ČSOB, **K&H Payment Services**, a města Budapešť'. Řešení již funguje v několika českých městech včetně Prahy.

### Objem aktiv podílového fondu ČSOB Akciový přesáhl 10 miliard korun

Objem aktiv pod správou ve fondu **ČSOB Akciový** podílového fondu překonal hranici **10 miliard korun**.

Fond je spravován společností ČSOB Asset Management, jedním z popředních správců aktiv v České republice. Mezi její fondy patří kromě ČSOB Akciového také dva největší fondy na českém trhu - ČSOB Premiéra a ČSOB Bohatství.

### Jeden milion uživatelů v kontaktu s Kate

Více než **milion našich klientů** využívá naši personalizovanou virtuální asistentku Kate, která je schopna vyřešit stovky situací a je k dispozici retailovým, korporátním i SME klientům.



### KBC Bank a český startup Green0meter zakládají společný podnik

KBC Bank, mateřská společnost ČSOB, a český **Green0meter** zakládají **společný podnik** s cílem radit podnikatelům a společností na jejich cestě k udržitelnosti. **Green0meter** se zaměřuje na **poskytování služeb v rámci udržitelnosti, výpočet CO<sub>2</sub> stopy** a ESG poradenství malým a středním podnikům.

### Virtuální pobočka v CEB Mobile

Virtuální pobočka ČSOB pro korporátní a SME klienty nabízí bezpečnou komunikaci s bankou včetně **plně elektronického podepisování smluv** a dalších dokumentů. Naši klienti mohou využívat virtuální pobočku **přímo v mobilní aplikaci**.

Ve virtuální pobočce CEB Mobile lze online nakupovat a obsluhovat 23 typů produktů či služeb.

## Dobrá výkonnost, vynikající kvalita úvěrů, silná kapitálová vybavenost a likvidita

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2020	2021	2022	1H 2022	1H 2023
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč)	8,5	16,2	14,6	10,1	9,5
	Ukazatel ROE	8,2 %	14,3 %	13,6 %	18,2 %	18,3 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	71,6 %	71,1 %	70,6 %	71,3 %	68,8%
	Ukazatel čistého stabilního financování	169,9 %	171,3 %	171,8%	184,1 %	184,5 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu CET1	23,7 %	22,4 %	19,8 %	18,0 %	20,1%
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,67 %	-0,42 %	0,12 %	-0,04 %	-0,30 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	54,6 %	55,5 %	54,3 %	48,3 %	56,3 %
	Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	51,5 %	51,8 %	50,6 %	42,0 %	49,4 %

## Dobrá výkonnost podpořena růstem klientského byznysu a vynikající kvalita úvěrů

### Čistý zisk

**Čistý zisk** skupiny ČSOB dosáhl za 1. pololetí 2023 výše **9,5 mld. Kč** (meziročně -6 %). **Čistý zisk** za 2. čtvrtletí 2023 se zvýšil na **5,8 mld. Kč** (meziročně +7 %).

### Provozní výnosy

**Provozní výnosy** se v 1. pololetí 2023 snížily na **20,6 mld. Kč** (meziročně -12 %). Pokles byl způsoben nižším čistým úrokovým výnosem, nižšími výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty, částečně kompenzován vyšším výnosem z poplatků a provizí.

### Provozní náklady

**Provozní náklady** dosáhly za 1. pololetí 2023 **11,6 mld. Kč** (meziročně +3 %). Náklady na zaměstnance vzrostly meziročně o 3 % ovlivněny růstem mezd. Všeobecné správní náklady bez bankovních daní se meziročně zvýšily o 3 % taženy vyššími IT náklady. Průměrný počet **zaměstnanců** zůstal meziročně **stabilní**.

### Ztráty ze znehodnocení

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 1. pololetí 2023 dosáhl hodnoty **-30 bazických bodů** (meziročně -26 b.b., záporná hodnota značí čisté rozpuštění opravných položek). **Ztráty ze znehodnocení** činily **-1 411 mil. Kč** (čisté rozpuštění). **Podíl nevýkonných úvěrů** meziročně poklesl na **1,44 %**.

### Obchodní ukazatele

**Úvěrové portfolio** dosáhlo **891 mld. Kč** (meziročně +2 %). **Celkové klientské vklady** vzrostly na **1 264 mld. Kč** (meziročně +7 %) a **vklady celkem** dosáhly **1 457 mld. Kč** (meziročně +4 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **341 mld. Kč** (meziročně +19 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **67 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 25 %.

### Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu CET1** dosáhl hodnoty **20,1 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **68,8 %**. **Ukazatel krytí likviditou (LCR)** vzrostl na **148,5 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **184,5 %**.

### Udržitelnost

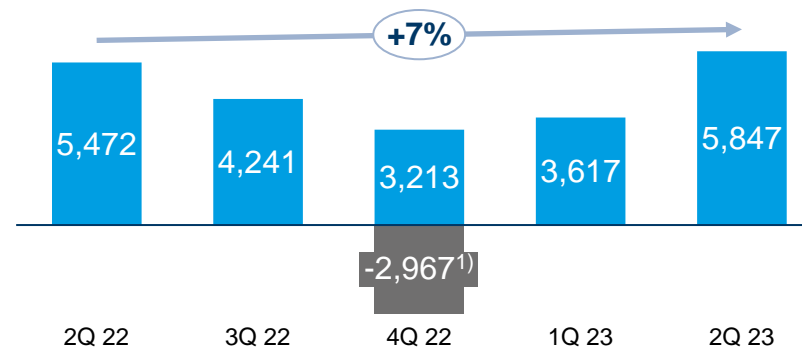
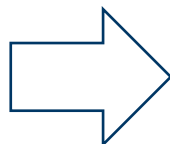
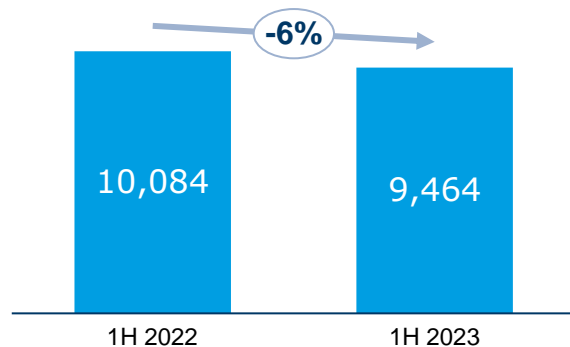
Objem spravovaných aktiv **odpovědných fondů (RI)** vzrostl mezičtvrtletně o 30 %. Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o 15 % a financování **aut s čistou energií** vzrostlo mezičtvrtletně o 22 %. Korporátní a SME segment poskytl **úvěry na podporu přechodu k nízkoemisní ekonomice** v objemu **4,3 mld. Kč**.

### Úspěchy

Americký magazín Global Finance zvolil ČSOB **Nejlepší bankou** a **Nejlepším poskytovatelem finančních služeb pro zahraniční obchod** pro rok 2023 v České republice. ČSOB byla magazínem Global Finance oceněna také jako **Nejlepší banka pro udržitelné finance** v České republice.

## Nižší čistý zisk za 1. pololetí vlivem nižších provozních výnosů. Čistý zisk za 2. čtvrtletí vzrostl

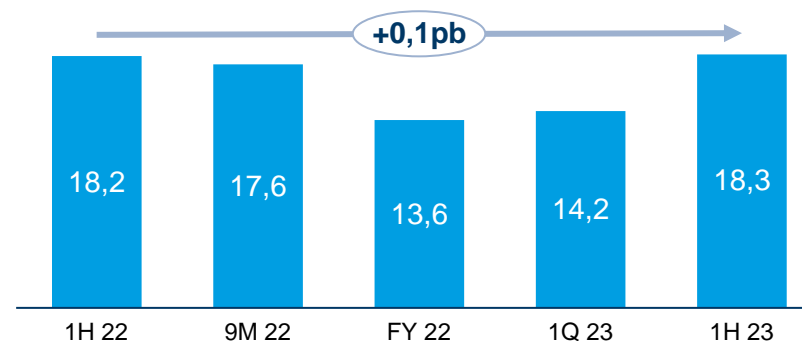
**Čistý zisk**  
Mld. Kč



**Čistý zisk** za 1. pololetí 2023 poklesl na **9,5 mld. Kč** (meziročně -6 %). Meziroční pokles byl tažen nižším čistým úrokovým výnosem, nižším výnosem z obchodování a úprav reálné hodnoty a vyššími náklady, částečně kompenzován vyšším čistým výnosem z poplatků a provizí a čistým rozpuštěním opravných položek.

**Čistý zisk** za 2. čtvrtletí 2023 vzrostl na 5,8 mld. Kč (meziročně +7 %, mezikvartálně + 62 %). Mezičtvrtletní růst byl způsoben vyšším čistým úrokovým výnosem, čistým výnosem z poplatků a provizí, nižšími provozními náklady v důsledku sezónně nižších bankovních daní a vyšším čistým rozpuštěním opravných položek.

**Návratnost vlastního kapitálu (ROE)**  
%



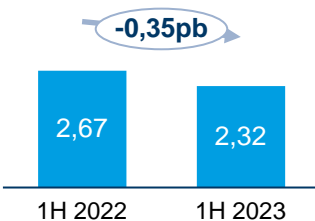
7 **Návratnost vlastního kapitálu (ROE)** dosáhla **18,3 %** (meziročně +0,1 p. b.).

¹) jednorázové navýšení rezerv na soudní spory v důsledku rozhodčího řízení proti společnosti ICEC Holding

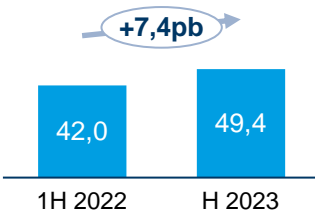
# Vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost a likvidita. Pokles čisté úrokové marže

## Ziskovost

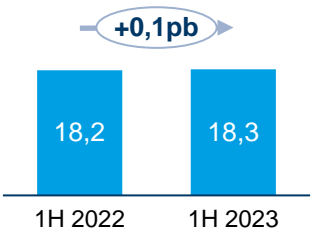
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

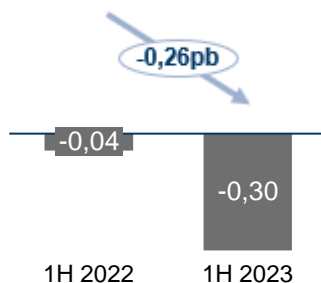


ROE (%)

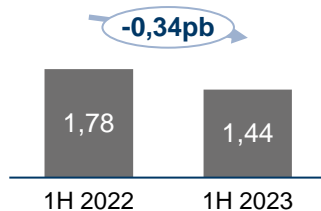


## Kvalita úvěrového portfolia

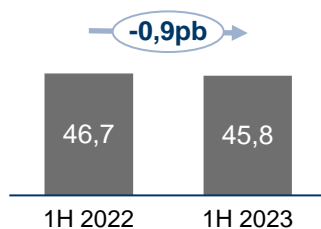
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

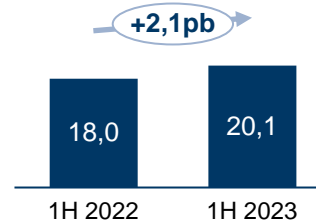


Ukazatel krytí NPL (%)

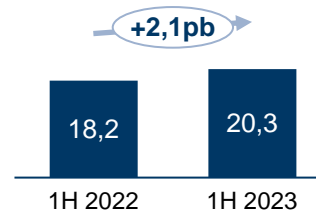


## Kapitál

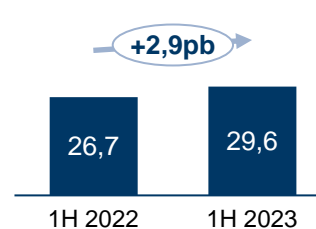
Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)



Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

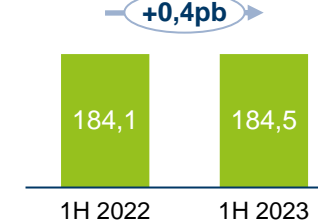


Ukazatel MREL (% z RWA)

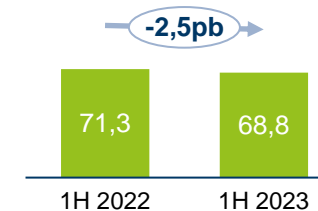


## Likvidita

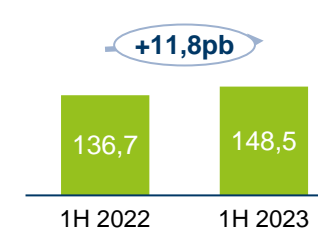
Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)



Ukazatel krytí likviditou (%)

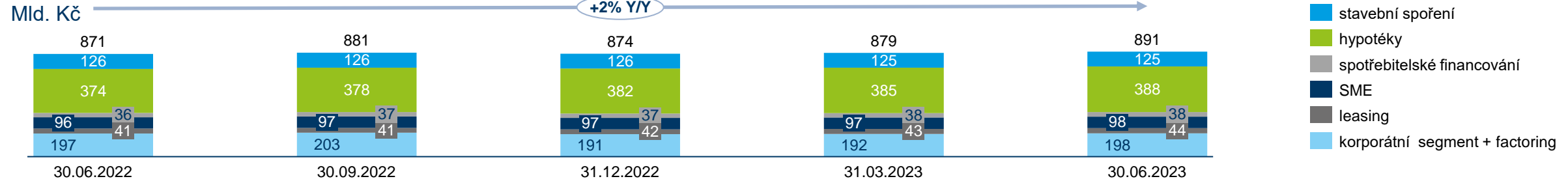




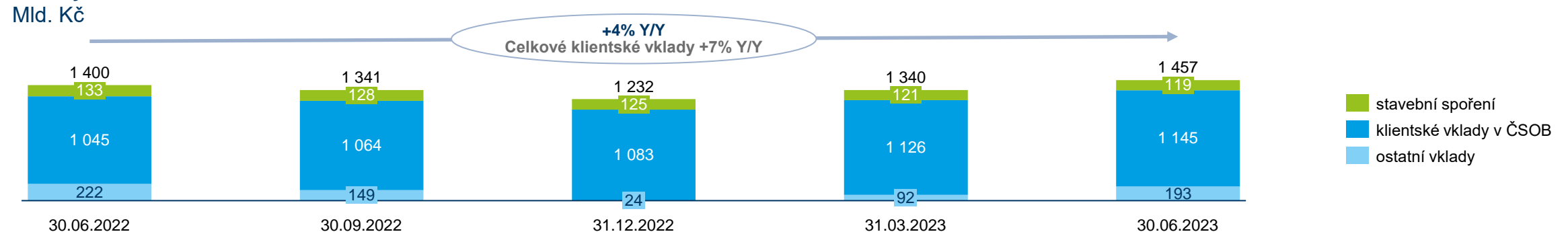
# Úvěry, vklady a aktiva pod správou

## Silný růst aktiv pod správou

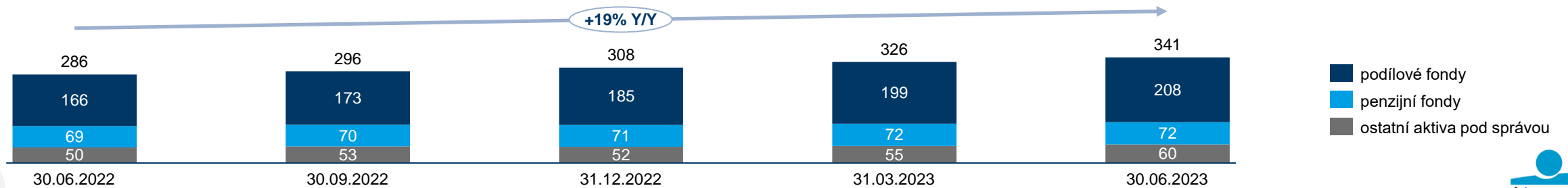
### Úvěrové portfolio<sup>1</sup>



### 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.

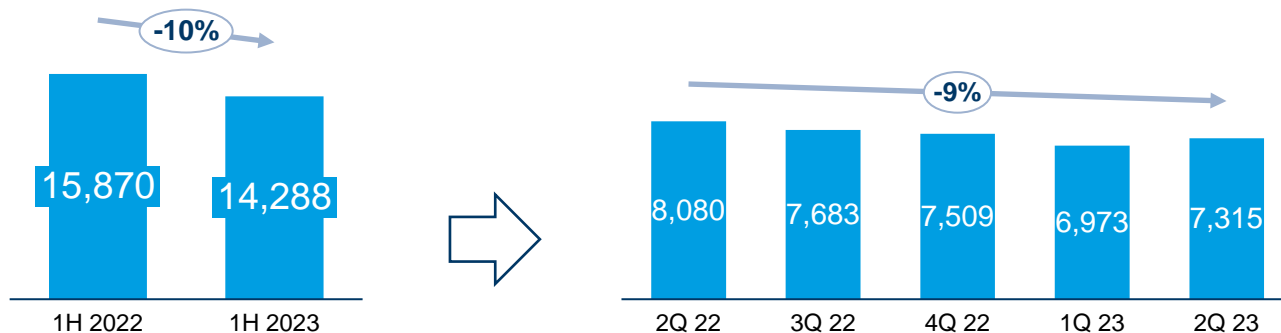
<sup>2</sup> Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

# Skupina ČSOB: Finanční výsledky

## Meziroční pokles čistého úrokového výnosu a marže, mezičtvrtletní zlepšení

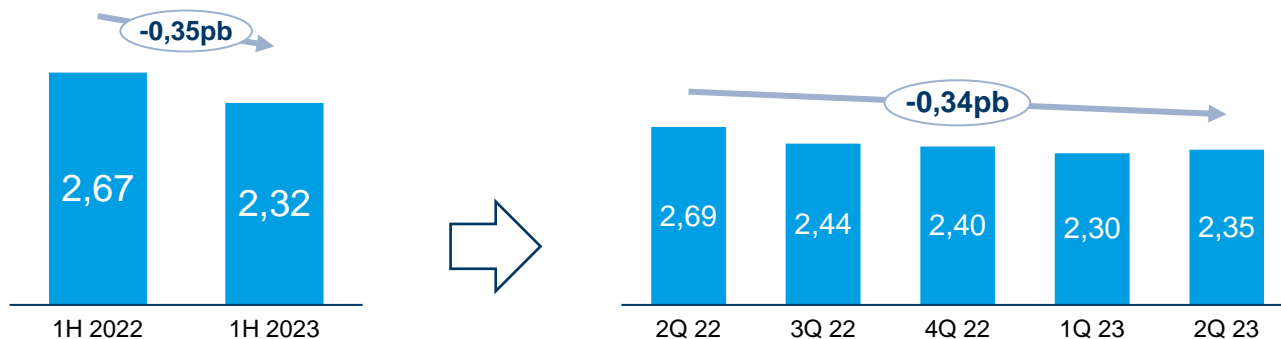
### Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



### Čistá úroková marže

%



Čistý úrokový výnos poklesl za 1. pololetí 2023 poklesl meziročně o 10 % a za 2. čtvrtletí 2023 se meziročně snížil o 9 % vlivem následujících položek:

- (-) nižší čistý úrokový výnos z vkladů z důvodu nižších marží v retailovém segmentu
- nižší čistý úrokový výnos z úvěrů z důvodu nižších marží stavebního spoření, hypoték a spotřebitelského financování
- (-) ostatní úrokový výnos

Čistý úrokový výnos vzrostl za 2. čtvrtletí 2023 mezičtvrtletně o 5 % vlivem následujících položek:

- (+) vyšší čistý úrokový výnos z vkladů tažen segmenty Retail a SME
- (+) vyšší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen korporátním segmentem
- (-) ostatní úrokový výnos

Za 1. pololetí 2023 dosáhla čistá úroková marže hodnoty 2,32 % (meziročně -35 b.b.) vlivem nižších marží z vkladů a úvěrů.

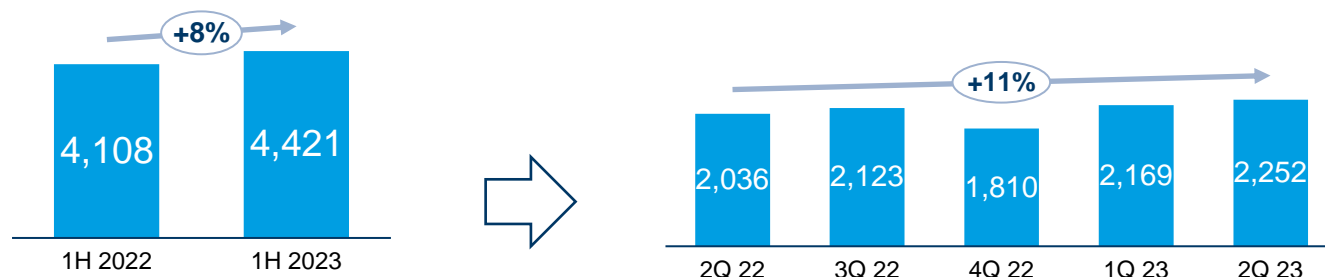
Mezičtvrtletní růst čisté úrokové marže byl způsoben vyššími maržemi z vkladů.

## Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

# Vyšší čistý výnos z poplatků a provizí, nižší výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty

### Čistý výnos z poplatků a provizí

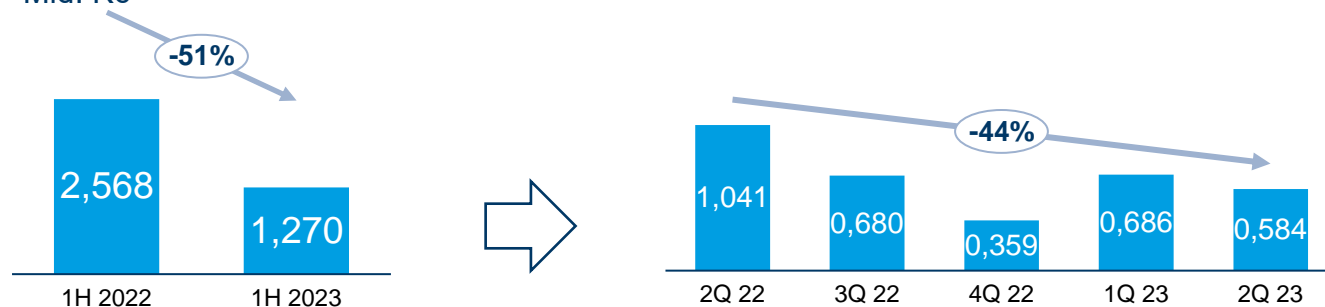
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. pololetí 2023 **vzrostl** meziročně o **8 %** a za 2. čtvrtletí 2023 **vzrostl** meziročně o **11 %** tažen vyššími poplatkovými náklady ve 2. čtvrtletí 2022 v důsledku akvizice ukrajinských klientů, podpořen vyššími poplatky z drobných devizových operací a poplatky za správu aktiv, částečně kompenzován vyššími náklady na distribuční poplatky.

### Výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty

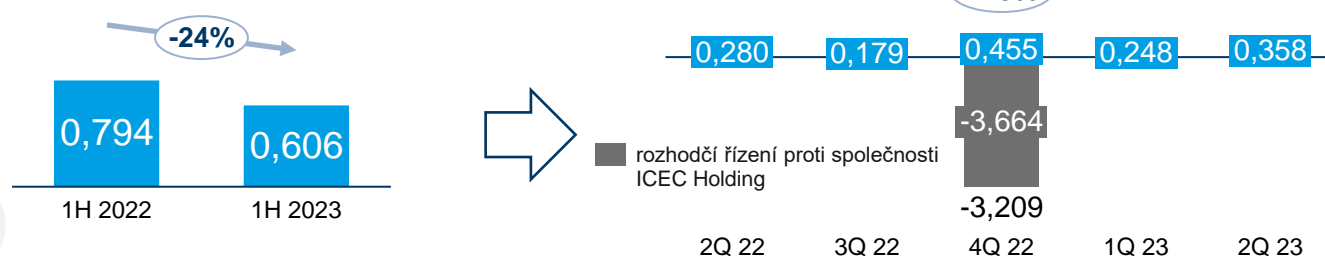
Mld. Kč



Výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty za 1. pololetí 2023 **poklesly** meziročně o **51 %** a za 2. čtvrtletí 2023 se meziročně **snížily** o **44 %** v důsledku úprav tržní hodnoty a výkonnosti finančních trhů.

### Ostatní provozní výnosy

Mld. Kč



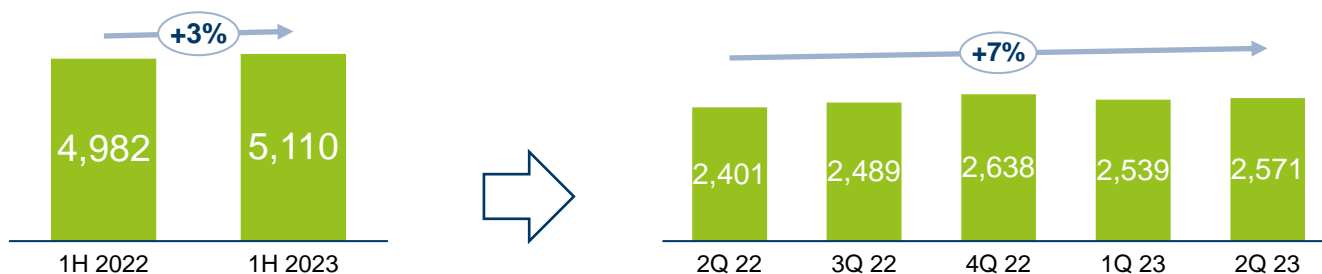
Ostatní provozní výnosy za 1. pololetí 2023 **poklesly** meziročně o **24 %** a za 2. čtvrtletí 2023 **vzrostly** meziročně o **28 %**. Meziroční pokles byl ovlivněn vyšší základnou v 1. pololetí 2022 z důvodu historického právního sporu v 1. čtvrtletí 2022.

## Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

# Mírně vyšší náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

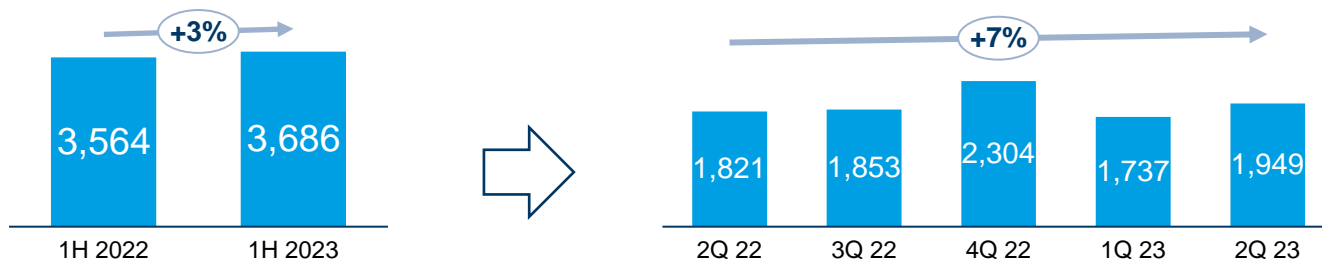
### Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



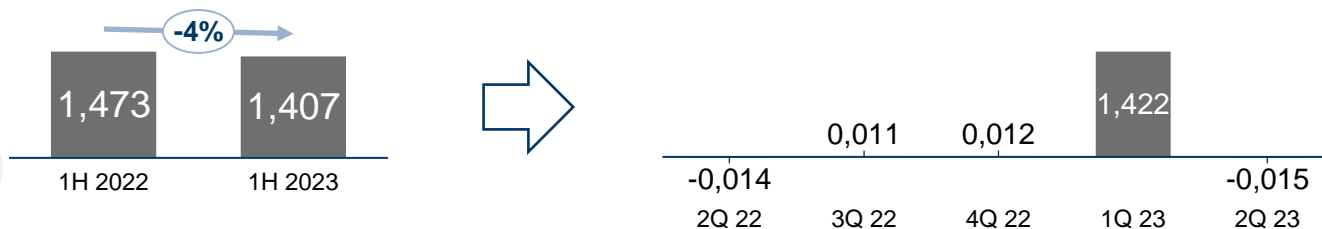
### Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



### Bankovní daně

Mld. Kč



Provozní náklady bez bankovních daní za 1. pololetí 2023 **vzrostly** meziročně o 4 %. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně **zvýšily** o 3 %.

Náklady na zaměstnance za 1. pololetí 2023 se meziročně **zvýšily** o 3 % a za 2. čtvrtletí 2023 **vzrostly** meziročně o 7 % vlivem růstu mezd, částečně kompenzováno mimořádným bonusem pro zaměstnance v 1. čtvrtletí 2022.

Všeobecné správní náklady za 1. pololetí 2023 se meziročně **zvýšily** o 3 % a za 2. čtvrtletí 2023 **vzrostly** meziročně o 7 %, jelikož vyšší náklady na IT byly částečně kompenzovány nižšími náklady na marketing.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 10 %.

Bankovní daně za 1. pololetí 2023 meziročně **poklesly** o 4 %.

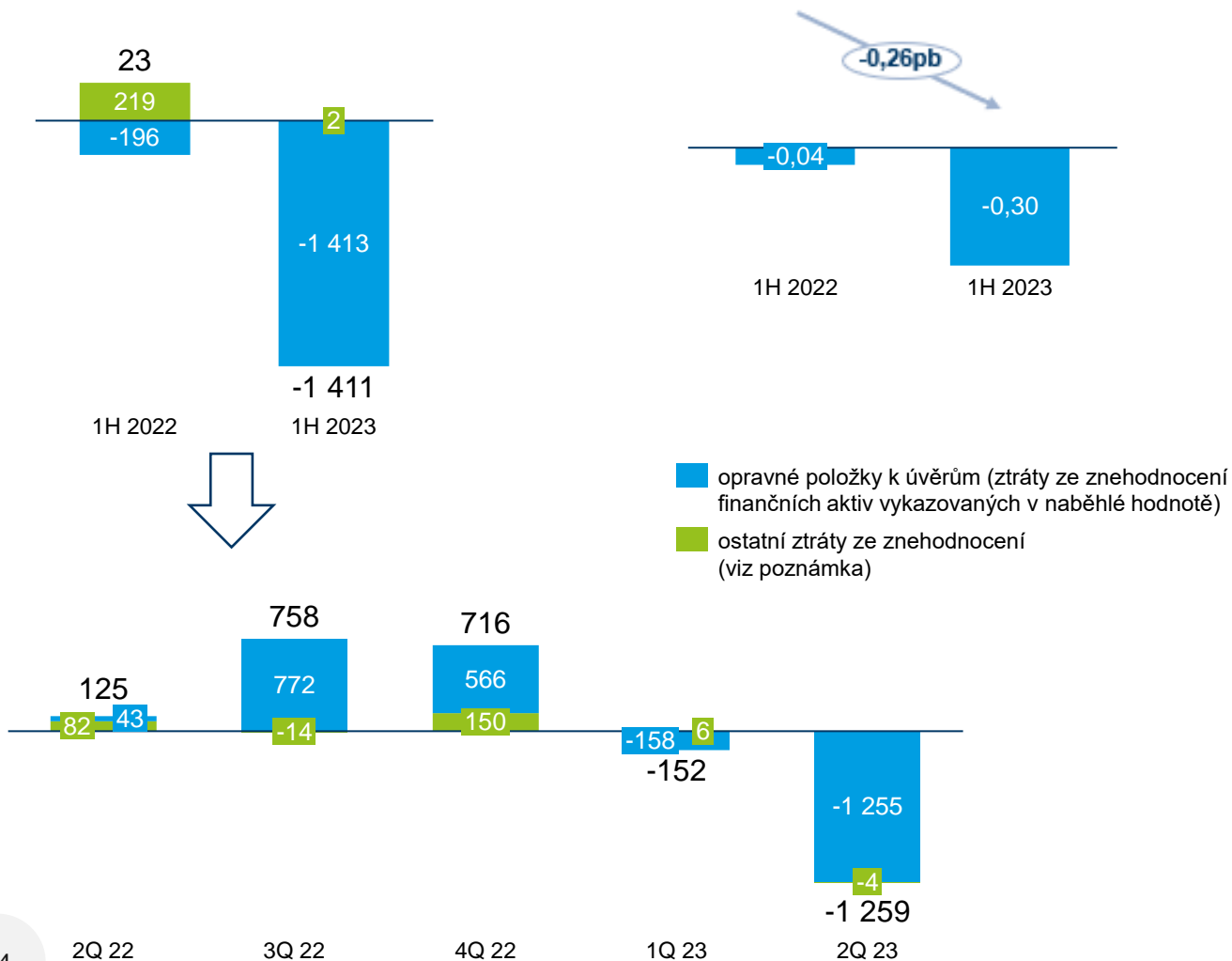
Ukazatel náklady / výnosy meziročně vzrostl na 56,3 % a ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní se meziročně zvýšil na 49,4%.



## Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

### Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Za 1. pololetí 2023 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-1 413 mil. Kč** (čisté rozpuštění) taženy zejména rozpuštěním opravných položek v korporátním a SME segmentu, částečně kompenzováno tvorbou opravných položek ve spotřebitelském financování.

Rozpuštění opravných položek k úvěrům bylo podpořeno rozpuštěním opravných položek k pokrytí úvěrového rizika plynoucího z vojenského konfliktu na Ukrajině a dalších vznikajících rizik.

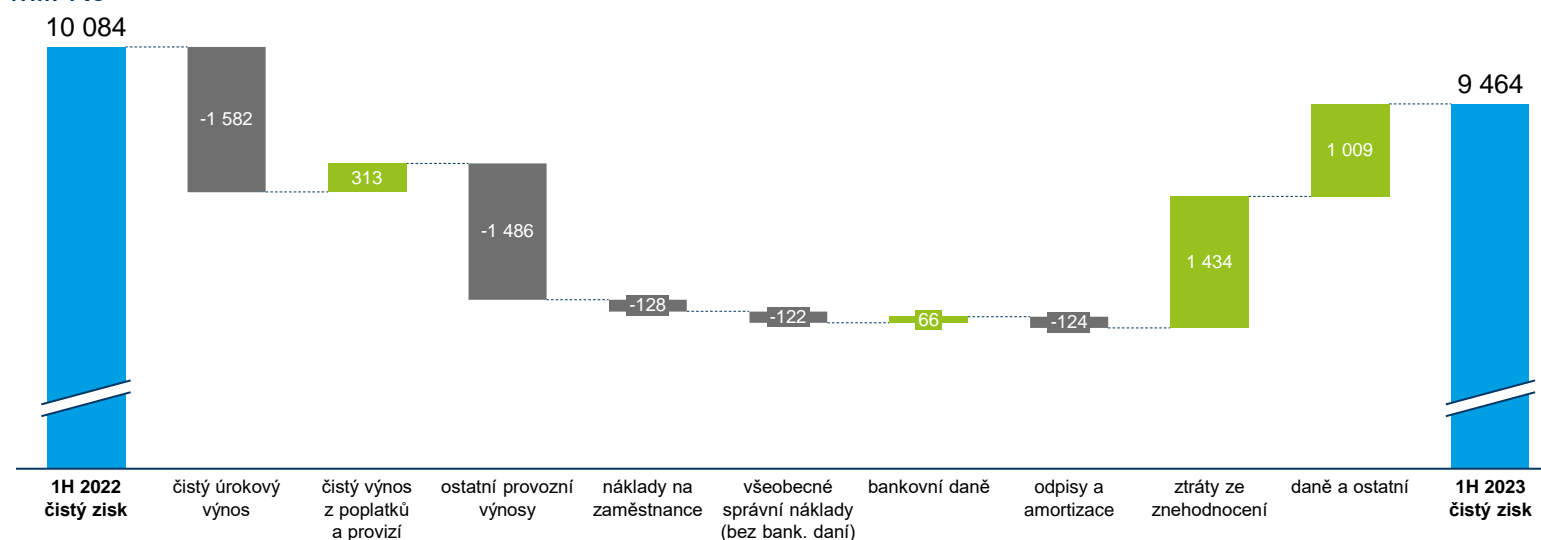
**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 1. pololetí 2023 dosáhl hodnoty **-0,30 %** (meziročně -26 b. b., Ytd., anualizováno).

30.6.2023		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	890,7	100 %
Stage 1	744,6	84 %
Stage 2	133,1	15 %
Stage 3	13,1	1 %

# Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

## Čistý zisk za rok (meziročně)

Mil. Kč



**Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1H 2023 a 1H 2022 byl způsoben následujícími faktory:**

**Pozitivní dopad** na výsledek:

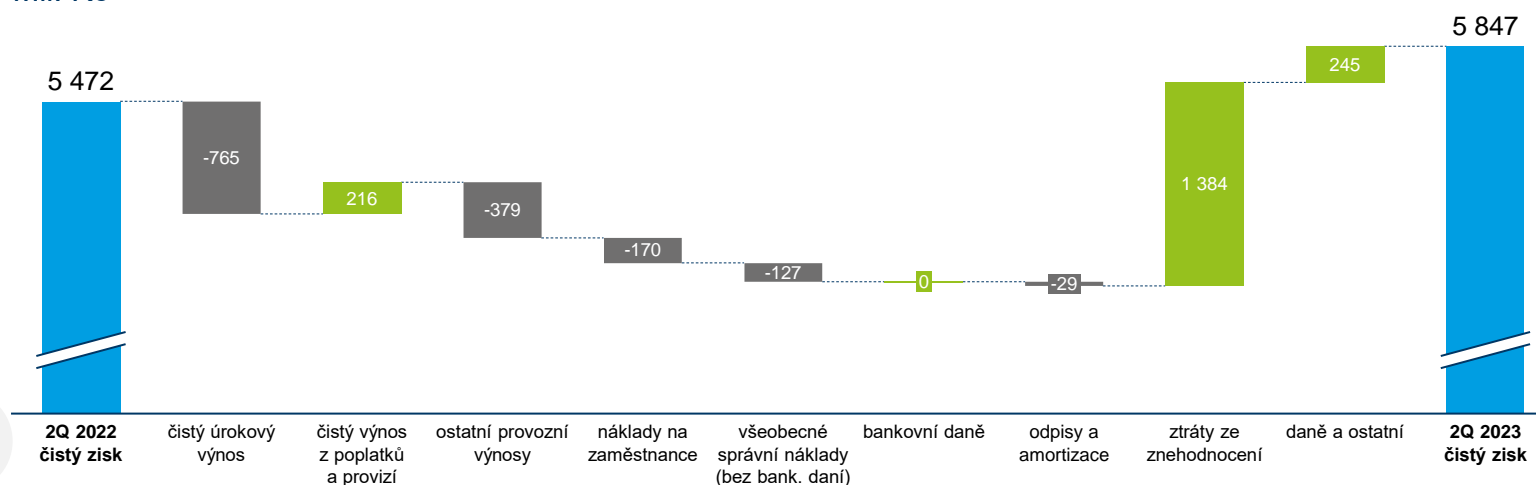
- čisté rozpuštění opravných položek ve srovnání s čistou tvorbou v 1H 2022
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn vyššími poplatkovými náklady ve 2Q 2022, podpořen vyššími poplatky z drobných devizových operací a poplatky za správu aktiv
- nižší daně a ostatní
- nižší bankovní daně

**Negativní dopad** na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos
- nižší výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty vlivem úprav tržní hodnoty a výkonnosti finančních trhů
- vyšší náklady na zaměstnance ovlivněny růstem mezd
- vyšší odpisy a amortizace
- vyšší všeobecné správní náklady taženy náklady na IT

## Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



**Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 2Q 2023 a 2Q 2022 byl způsoben následujícími faktory:**

**Pozitivní dopad** na výsledek:

- čisté rozpuštění opravných položek ve srovnání s čistou tvorbou ve 2Q 2022
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn vyššími poplatkovými náklady ve 2Q 2022, podpořen vyššími poplatky za správu aktiv
- nižší daně a ostatní

**Negativní dopad** na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos
- nižší výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty vlivem úprav tržní hodnoty a výkonnosti finančních trhů
- vyšší náklady na zaměstnance ovlivněny růstem mezd
- vyšší všeobecné správní náklady taženy náklady na IT
- vyšší odpisy a amortizace

## Kapitál

# Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	30.6.2022	31.12.2022	30.6.2023
<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>79 049</b>	<b>87 439</b>	<b>87 656</b>
- Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	78 327	85 793	86 817
- Tier 2 kapitál	722	1 646	839
<b>Způsobilý dluh pro MREL</b>	<b>37 258</b>	<b>40 592</b>	<b>39 954</b>
<b>Celková RWA</b>	<b>435 033</b>	<b>432 893</b>	<b>430 981</b>
- Úvěrové riziko	369 866	366 892	365 054
- Tržní riziko	337	481	408
- Operační riziko	64 830	65 519	65 519
<b>Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu</b>	<b>18,0%</b>	<b>19,8 %</b>	<b>20,1 %</b>
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b>	<b>18,2%</b>	<b>20,2 %</b>	<b>20,3 %</b>
<b>Pákový poměr</b>	<b>3,40%</b>	<b>4,48 %</b>	<b>4,05 %</b>
<b>Dostupný MREL jako % RWA</b>	<b>26,7%</b>	<b>29,6 %</b>	<b>29,6 %</b>
<b>Dostupný MREL jako % LRE</b>	<b>5,05%</b>	<b>6,69 %</b>	<b>5,95 %</b>

**Ukazatel MREL** vzrostl meziročně na **29,6 % RWA** a **5,95 % LRE** v důsledku emise způsobilého dluhu MREL.

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

Poznámky:

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

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

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

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

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



# Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

## Růst hypoték a spotřebitelského financování

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2022	30.6.2023	meziroční změna
<b>Úvěrové portfolio</b>	<b>870,8</b>	<b>890,7</b>	<b>+2 %</b>
<b>Retailový segment</b>			
Hypotéky	374,0	387,8	+4 %
Spotřebitelské financování	36,3	38,5	+6 %
Úvěry ze stavebního spoření	126,1	124,8	-1 %
<b>SME / Korporátní segment</b>			
Korporátní úvěry <sup>1</sup>	191,4	191,3	0 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	96,2	97,7	+1 %
Leasing	40,8	44,2	+8 %
Factoring	5,9	6,6	+11 %
Ostatní <sup>2</sup>	50,9	48,4	-5 %
<b>Kreditní riziko: úvěrové portfolio</b>	<b>921,7</b>	<b>939,2</b>	<b>+2 %</b>



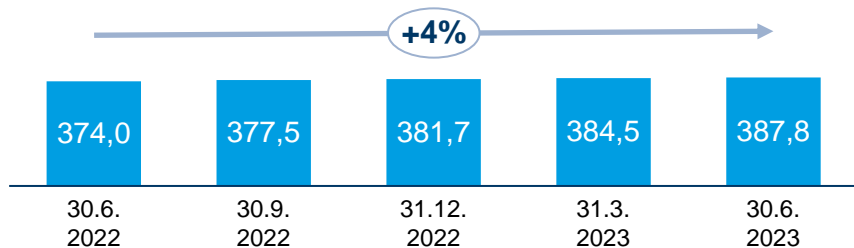
<sup>1</sup> Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

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

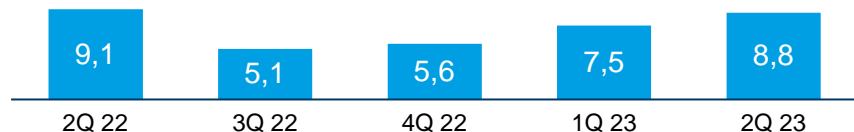
# Mírný růst hypotečního portfolia. Nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního spoření meziročně klesají, ale mezičtvrtletně jsou na rostoucí trajektorii

## Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

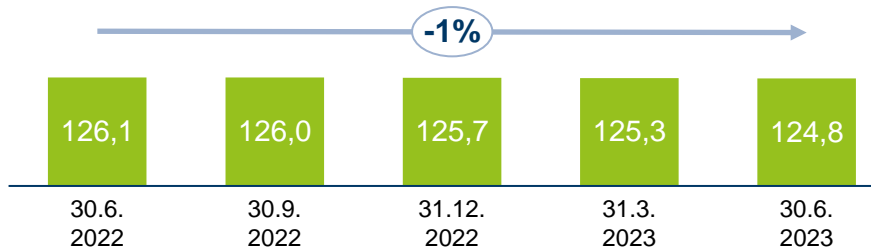


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **4 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o **5 %**.

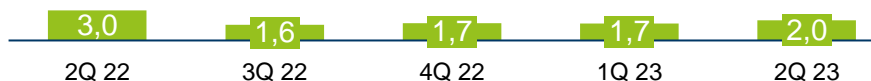
ČSOB ve 2. čtvrtletí 2023 poskytla více než **2,8 tisíce nových hypoték** (meziročně -10 %) v celkovém objemu **8,8 mld. Kč** (meziročně -4 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 31 % a v celkovém objemu o 32 %.

## Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč



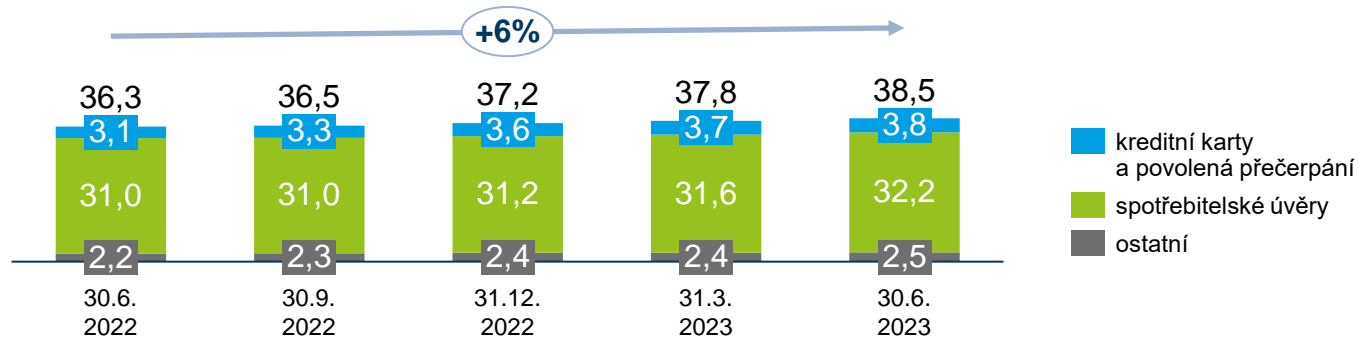
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření poklesl** o **1 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o **4 %**.

ČSOB ve 2. čtvrtletí 2023 poskytla více než **2,9 tisíc nových úvěrů ze stavebního spoření** (meziročně -10 %) v celkovém objemu **2,0 mld. Kč** (meziročně -33 %). Trh nových úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesl v počtu o 18 % a v celkovém objemu o 40 %.

# Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

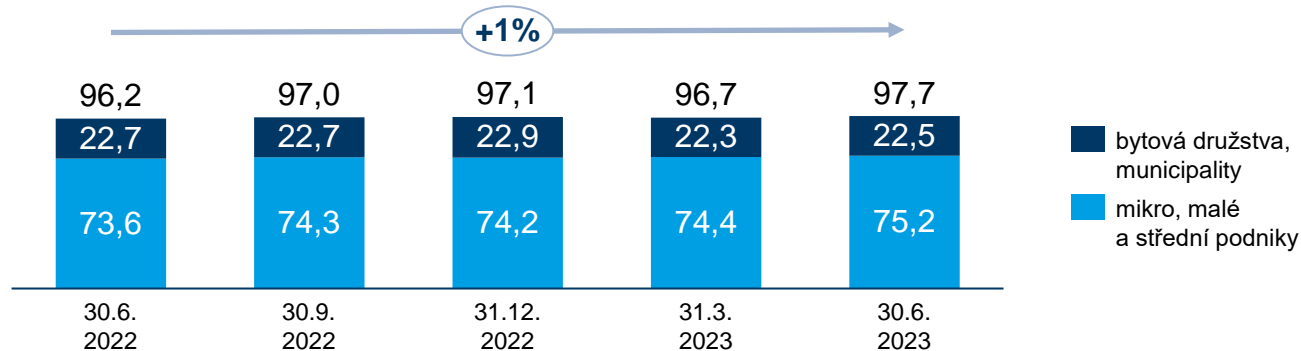
## Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



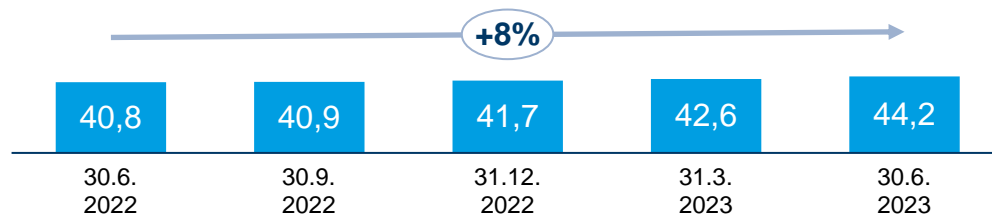
Spotřebitelské financování se meziročně zvýšilo o 6 % díky výraznému snížení předčasných splátek.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry meziročně vzrostly o 1 % díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků, zatímco bytová družstva a municipality meziročně poklesly.

Leasing, objemy zůstatků\*, mld. Kč

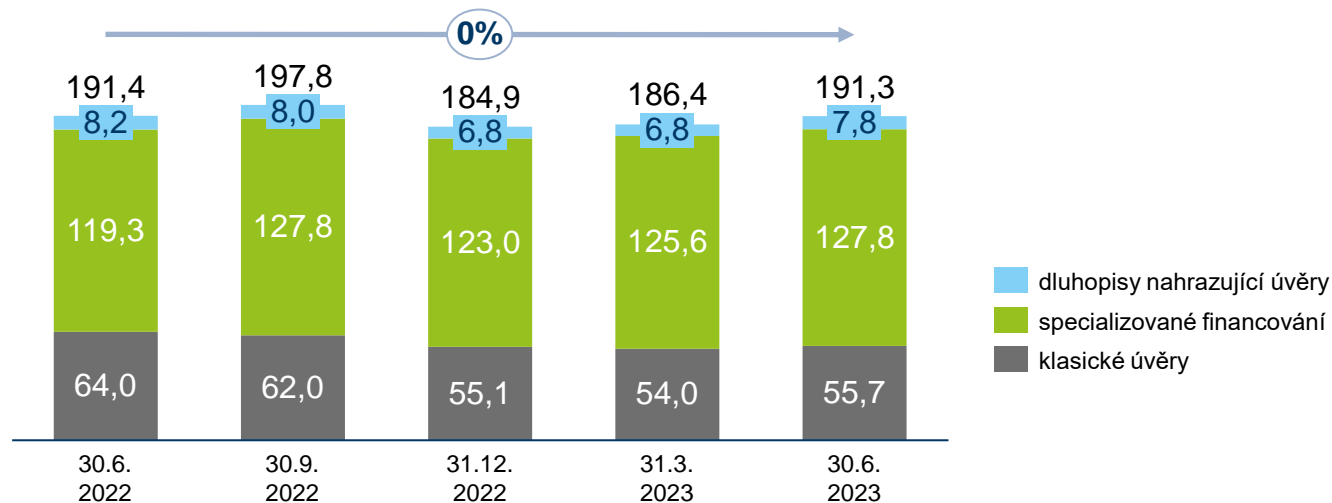


Objemy zůstatků v ČSOB Leasing vzrostly meziročně o 8 % zejména vlivem nárůstu v segmentu SME.

## Stabilní korporátní úvěry a růst factoringu

### Korporátní úvěry

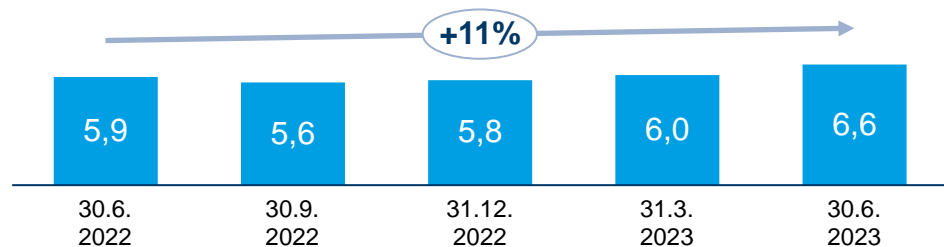
Objemy zůstatků, mld. Kč



**Korporátní úvěry zůstaly** meziročně **stabilní**, jelikož růst specializovaného financování byl kompenzován poklesem klasických korporátních úvěrů.

### Factoring

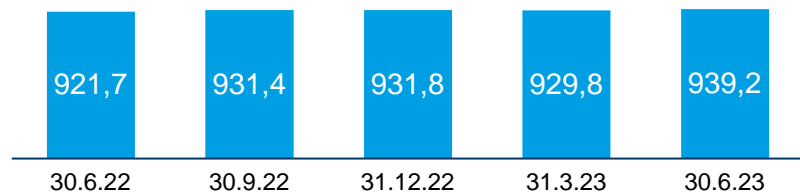
Objemy zůstatků, mld. Kč



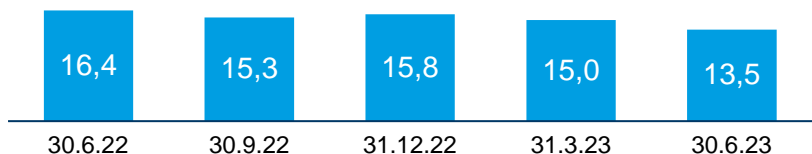
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně zvýšil o **11 %** tažen rostoucím zájmem o factoring určený pro velké korporátní klienty.

# Vynikající kvalita úvěrového portfolia

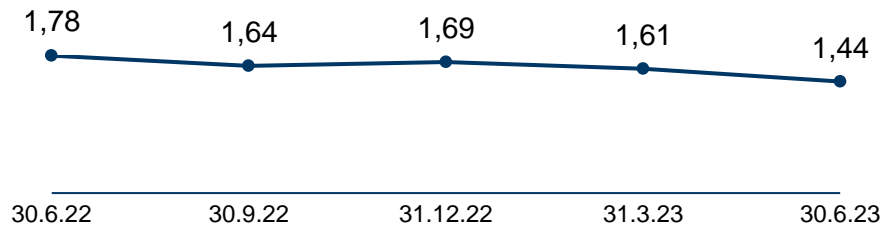
**Kreditní riziko: úvěrové portfolio** (mld. Kč)



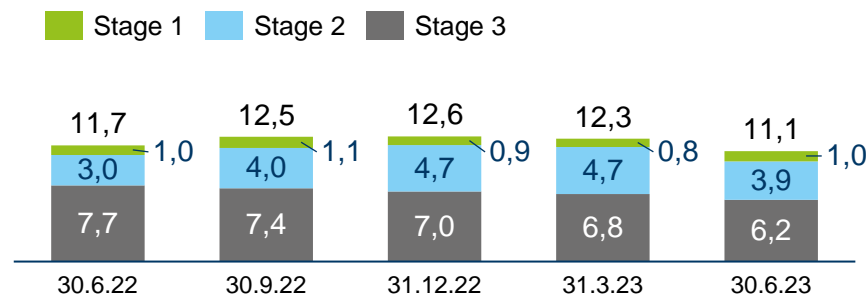
**Nevýkonné úvěry** (mld. Kč)



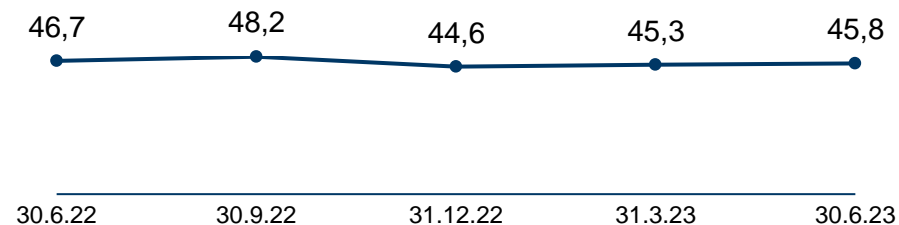
**Podíl nevýkonných úvěrů (%)**



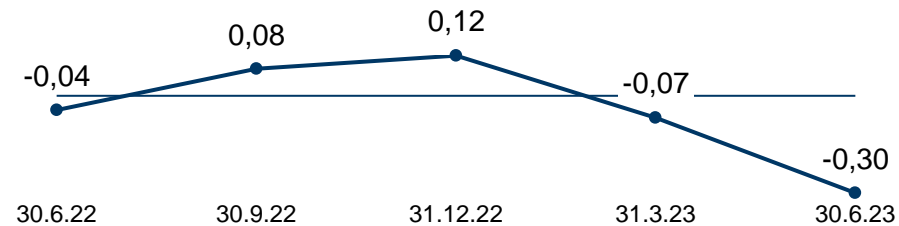
**Rezervy na úvěry a pohledávky** (mld. Kč)



**Ukazatel krytí NPL (%)**



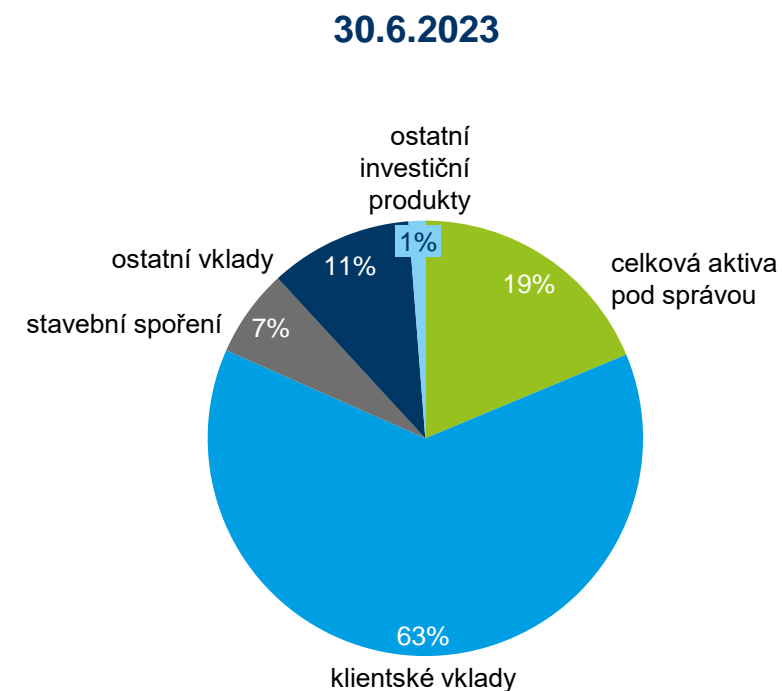
**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)**  
(%, anualizováno)



## Vklady celkem a celková aktiva pod správou

### Růst klientských vkladů, silný růst aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2022	30.6.2023	Y/Y
<b>Vklady celkem</b>	<b>1 399,6</b>	<b>1 456,7</b>	<b>+4 %</b>
<b>Celkové klientské vklady</b>	<b>1 177,2</b>	<b>1 263,6</b>	<b>+7 %</b>
<b>Klientské vklady ČSOB banka</b>	<b>1 044,6</b>	<b>1 144,8</b>	<b>+10 %</b>
<i>Běžné účty</i>	672,9	589,6	-12 %
<i>Spořicí účty</i>	227,7	253,8	+11 %
<i>Termínované vklady</i>	144,0	301,5	>+100 %
<b>Stavební spoření</b>	<b>132,6</b>	<b>118,7</b>	<b>-10 %</b>
Ostatní vklady <sup>1</sup>	222,4	193,2	-13 %
<b>Celková aktiva pod správou</b>	<b>285,7</b>	<b>340,6</b>	<b>+19 %</b>
Penzijní fondy	69,5	72,0	+4 %
Podílové fondy	166,3	208,4	+15 %
Ostatní aktiva pod správou <sup>2</sup>	49,9	60,2	+21 %
<b>Ostatní investiční produkty <sup>3</sup></b>	<b>20,8</b>	<b>22,5</b>	<b>+8 %</b>



<sup>1</sup> Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty.

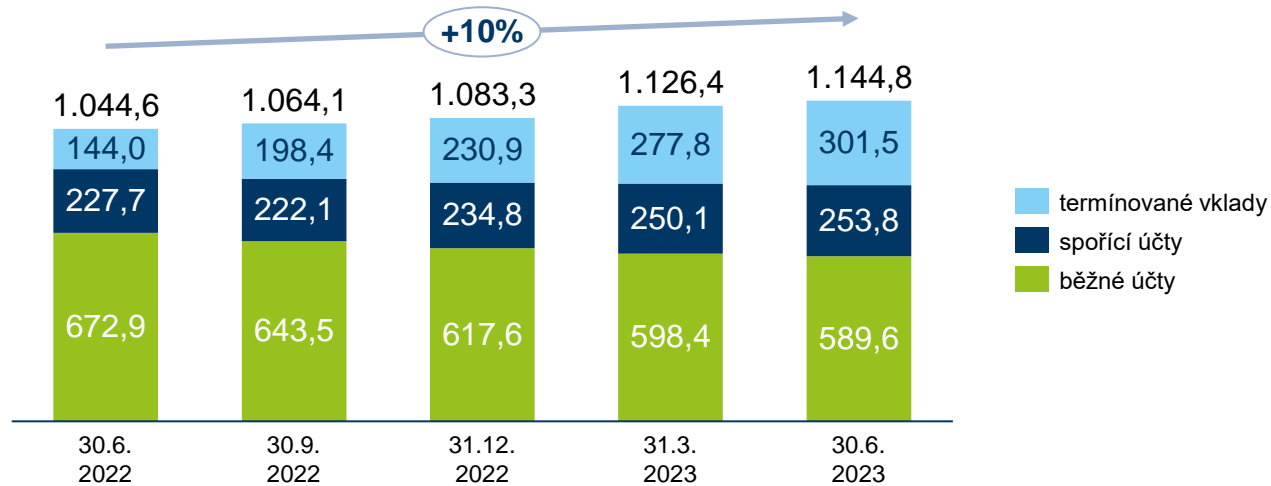
<sup>2</sup> Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskrétní asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

<sup>3</sup> Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

# Klientské vklady a stavební spoření

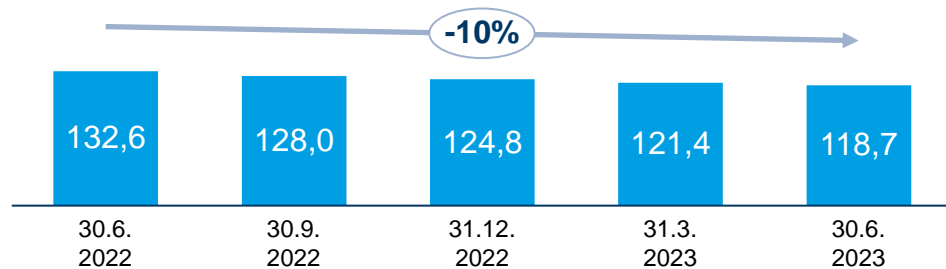
## Silný růst termínovaných vkladů pokračuje

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 10 %** vlivem nárůstu zůstatků na **termínovaných vkladech** (meziročně >+100 %), zatímco **běžné účty** poklesly o 12 %. **Spořicí účty** vzrostly o 11 %.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 10 %** vlivem ukončení stávajících smluv.

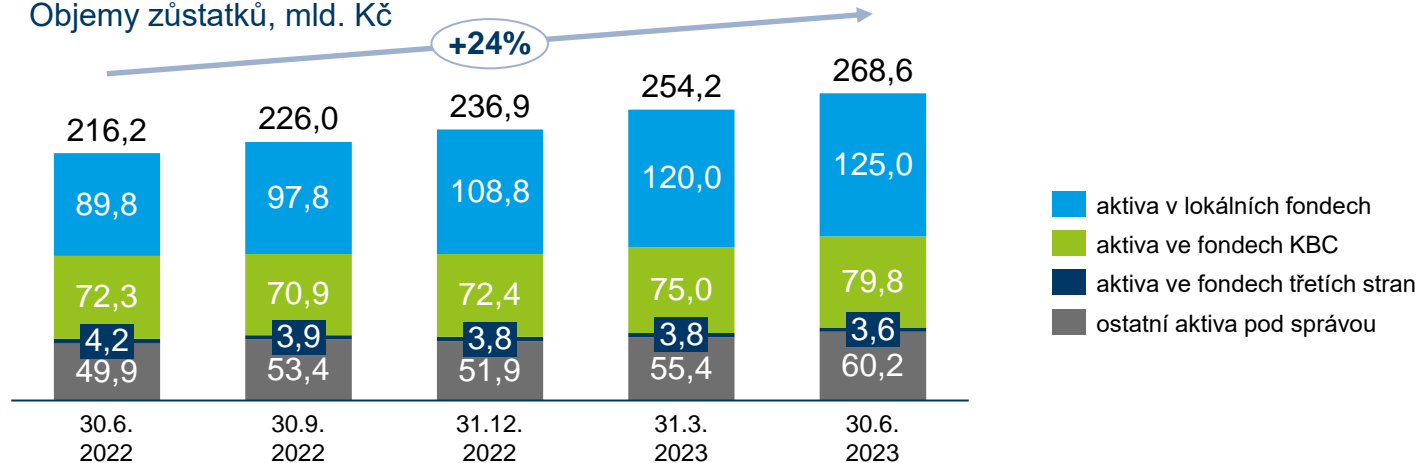


# Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

## Podílové fondy významně rostou

### Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

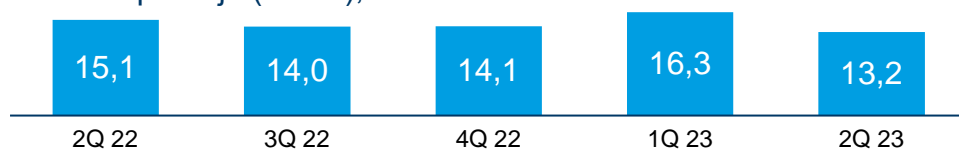


Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou celkem se meziročně zvýšily o 24 % na 268,6 mld. Kč.

Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o 25 % díky významným investicím do krátkodobých dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu a pozitivnímu efektu výkonnosti.

### Podílové fondy

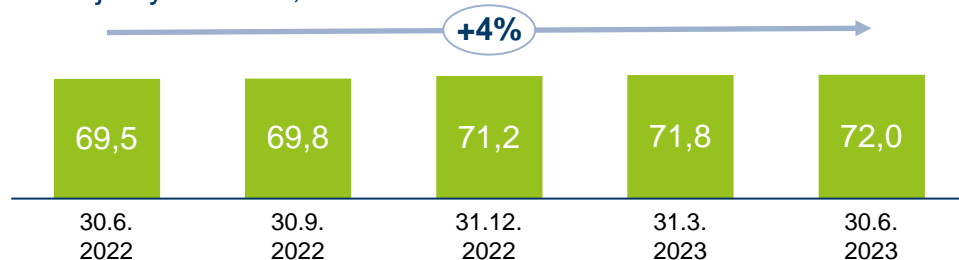
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 2. čtvrtletí roku 2023 dosáhly nové prodeje podílových fondů 13,2 mld. Kč ( -13 % meziročně). Podíl investic do odpovědných fondů se meziročně zvýšil o 22 %.

### Penzijní fondy

Objemy zůstatků, mld. Kč



Objem naspořených prostředků v penzijních fondech vzrostl meziročně o 4 %.

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, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fondy.

## Distribuční platforma skupiny ČSOB

# Nárůst počtu aktivních klientů

	30.6.2022	31.12.2022	30.6.2023
<b>Klienti skupiny ČSOB</b> (v mil.)	<b>4,331</b>	<b>4,340</b>	<b>4,324</b>
<b>Pobočky ČSOB</b> (pouze banka)	<b>203</b>	<b>201</b>	<b>200</b>
Pobočky pro retail / SME	183	181	180
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	9	9	9
<b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>	<b>97</b>	<b>95</b>	<b>95</b>
<b>Pobočky pro financování bydlení</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>16</b>
<b>Poradenská místa ČSOBS</b>	<b>235</b>	<b>215</b>	<b>214</b>
<b>ČSOB leasingové pobočky</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>ČSOB PS – obchodní místa České pošty</b>	<b>cca. 2 400</b>	<b>cca. 2 400</b>	<b>cca. 2 400</b>
- z toho specializované bankovní přepážky	234	235	235
<b>Franšizové pobočky České pošty</b>	<b>cca. 800</b>	<b>cca. 800</b>	<b>cca. 800</b>
<b>Bankomaty<sup>1</sup></b>	<b>1 018</b>	<b>1 022</b>	<b>1 013</b>
- z toho bezkontaktní	<b>785</b>	861	870
- z toho vkladové	<b>297</b>	307	315

**Počet klientů** poklesl meziročně o 7 tisíc. **Počet aktivních klientů vzrostl** meziročně o **67 tisíc**.

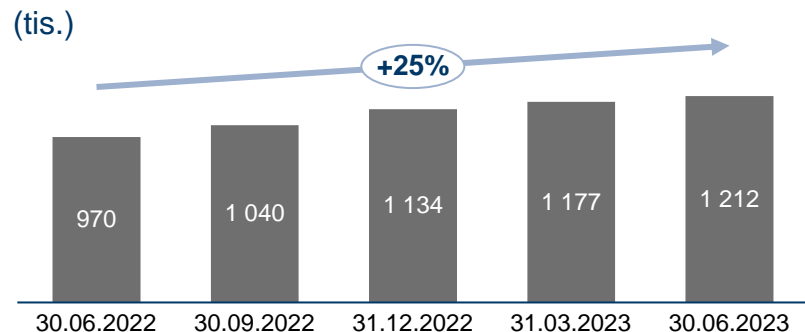
Na konci června 2023 mohli klienti využívat **1 013 bankomatů** (meziročně -5), z toho 870 bezkontaktních (meziročně +85), 315 vkladových (meziročně +18) a **997** bankomatů bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci června **počet poboček** 200 (meziročně -3).

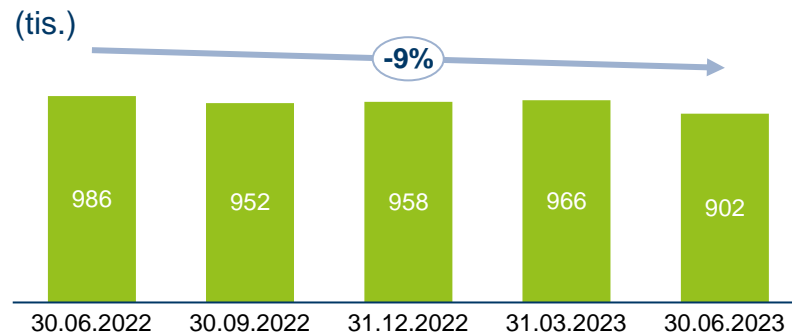
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **235 specializovaných bankovních přepážkách**. Klienti mohou využít našich služeb také na **16 pobočkách pro financování bydlení**, **214 poradenských místech ČSOBS** a **5 ČSOB leasingových pobočkách**.

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

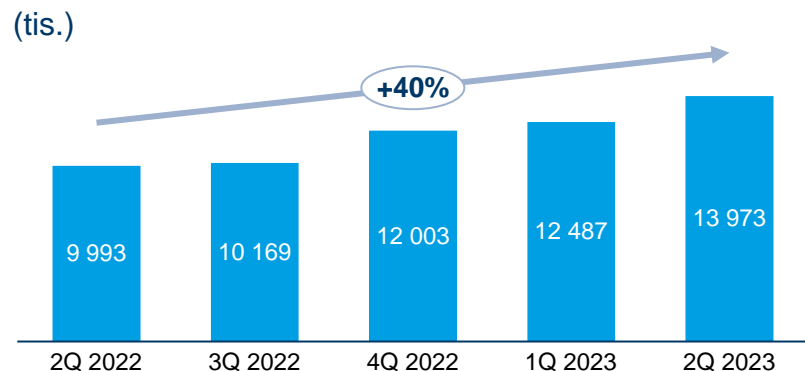
Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé<sup>1</sup>



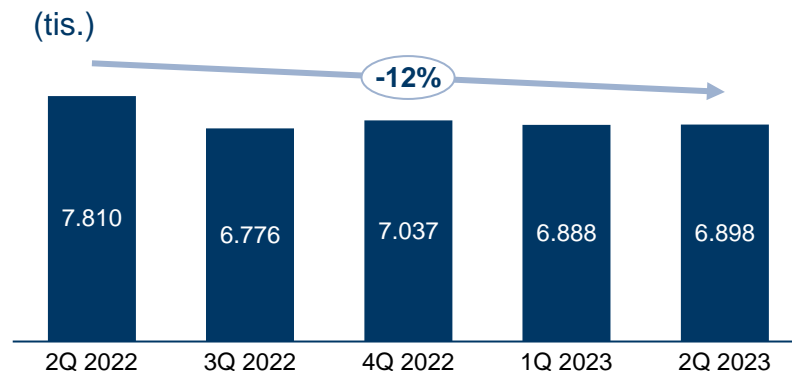
Internetové bankovníctví aktivní uživatelé<sup>2</sup>



Mobilní bankovníctví transakce<sup>3</sup>



Internetové bankovníctví transakce<sup>3</sup>



K 30. červnu 2023 vzrostl počet **aktivních uživatelů** mobilního bankovníctví meziročně o 25 %. Počet **transakcí** mobilního bankovníctví se meziročně zvýšil o 40 %.

K 30. červnu 2023 poklesl počet **aktivních uživatelů** internetového bankovníctví meziročně o 9 %. Počet **transakcí** internetového bankovníctví se meziročně snížil o 12 %.

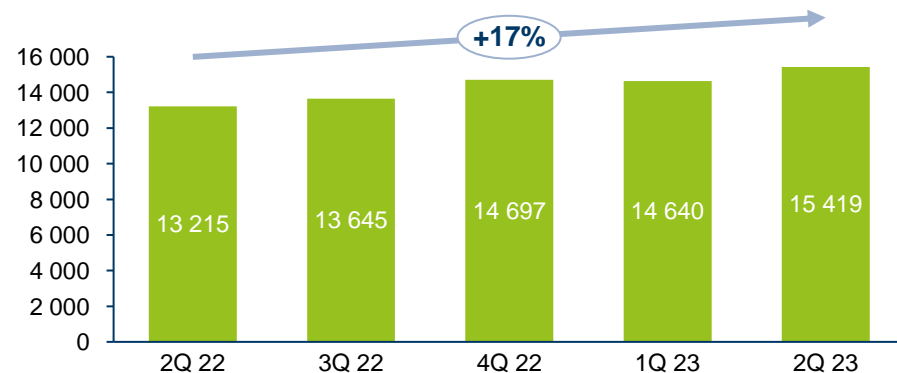
<sup>1</sup> Aktivní uživatelé mobilního bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do mobilního bankovníctví.

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

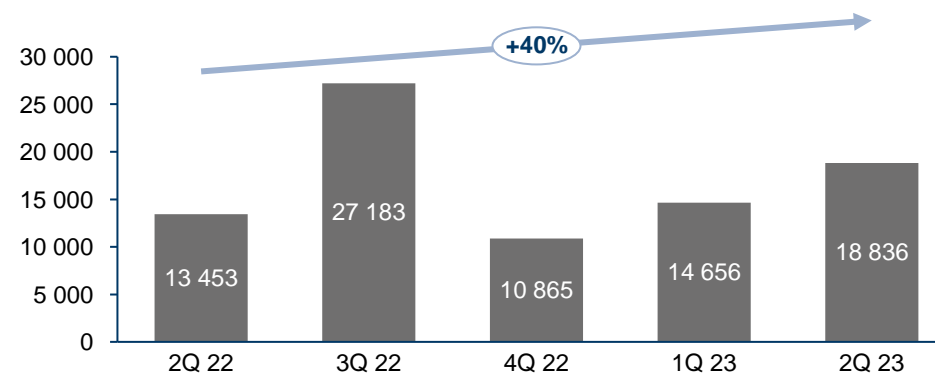
<sup>3</sup>Zahrnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

## Online zahájené prodeje nadále významně rostou

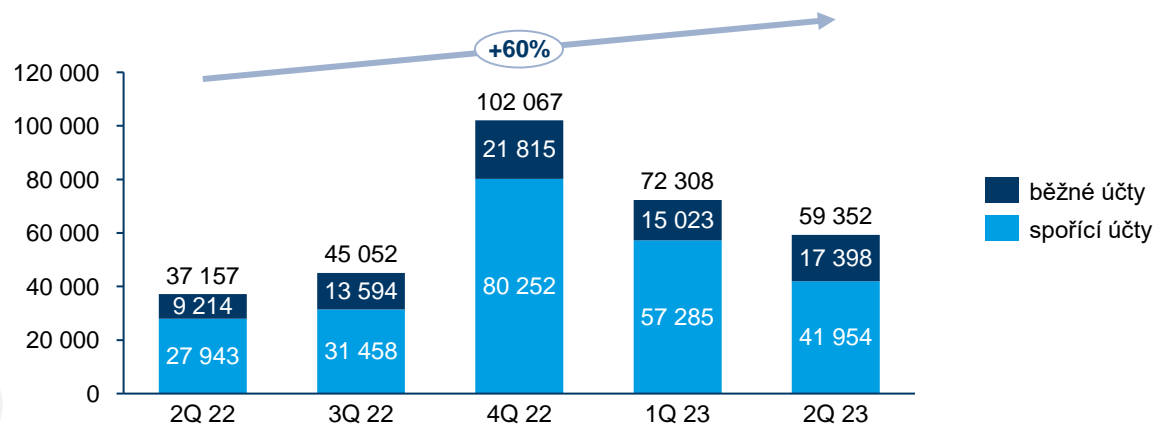
### Spotřebitelské úvěry (počet)



### Cestovní pojištění (počet)



### Běžné a spořicí účty (počet)



Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil o 60 %**.

Ve 2. čtvrtletí roku 2023 bylo více než 15 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **17 % více**.

Online prodeje **cestovního pojištění** vzrostly meziročně o **40 %**.

*IFRS17 je mezinárodní standard pro oceňování, účtování a vykazování pojistných smluv. Zasahuje do celé účetní závěrky a reportingových procesů ve společnosti a mění způsob, jakým pojišťovny fungují, kalkulují a reportují svůj byznys. IFRS17 nemá žádný vliv na vykazování objemů prodejů, tržních podílů a klientského reportingu.*

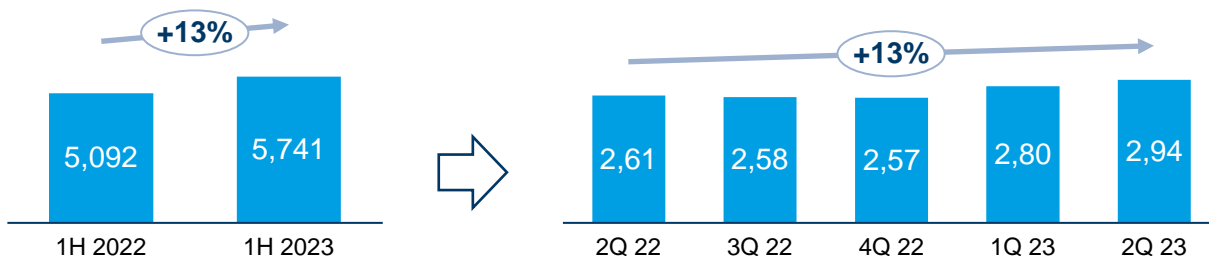
*Standard IFRS17 byl zveřejněn v roce 2017 s datem účinnosti od 1. ledna 2023. Pro účely srovnání byly údaje za rok 2022 přepočítány podle IFRS17.*

# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

## Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

### Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

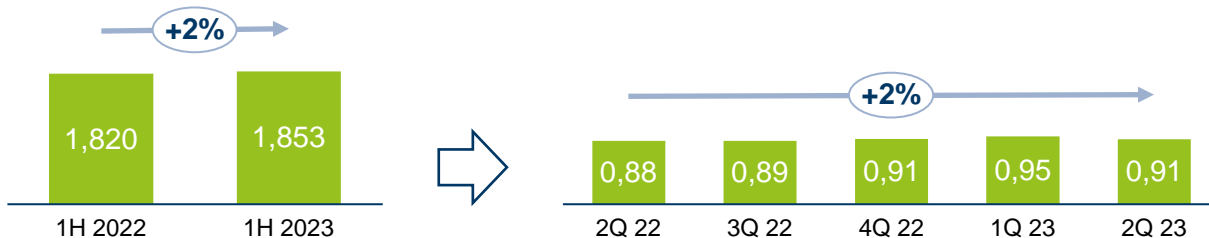


### Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí i 2. čtvrtletí 2023 **vzrostlo** meziročně o **13 %** díky všem třídám neživotního pojištění.

### Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

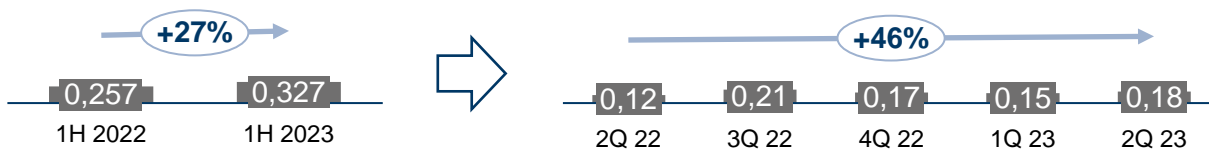


### Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí i 2. čtvrtletí 2023 **vzrostlo** meziročně o **2 %** díky novým prodejm.

### Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

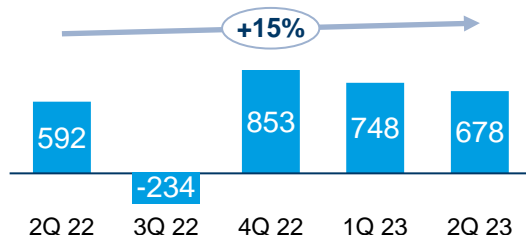
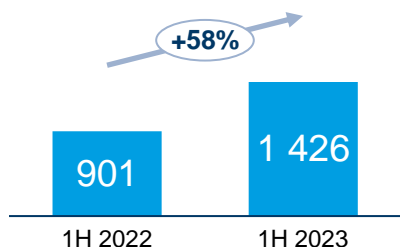


Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí 2023 se meziročně **zvýšilo** o **27 %** a za 2. čtvrtletí 2023 **vzrostlo** meziročně o **46 %**.

# Výrazně vyšší čistý zisk

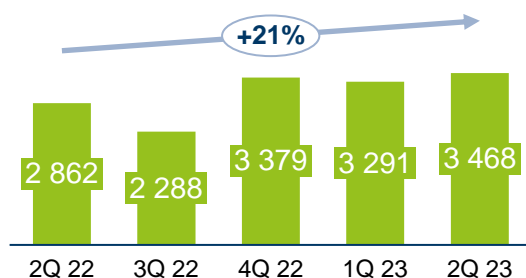
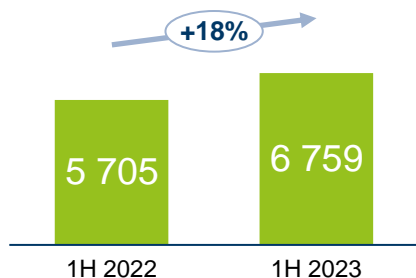
## Čistý zisk

Mil. Kč



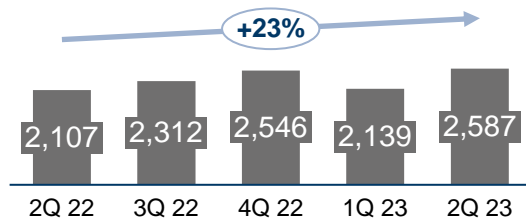
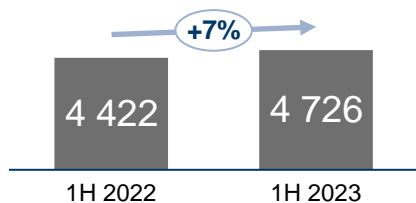
## Provozní výnosy

Mil. Kč



## Náklady na pojišťovací služby

Mil. Kč



**Čistý zisk** za 1. pololetí 2023 **vzrostl** na **1 426 mil. Kč** (meziročně +58 %) a za 2. čtvrtletí 2023 se **zvýšil** na **678 mil. Kč** (meziročně +15 %) v důsledku vyšších výnosů, menšího výskytu větších pojistných událostí a jen mírně vyšších provozních nákladů.

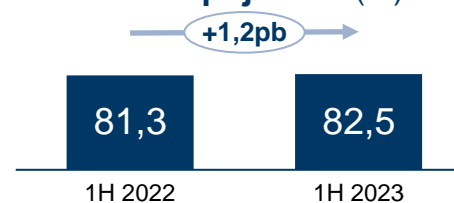
**Provozní výnosy** za 1. pololetí 2023 **vzrostly** na **6 759 mil. Kč** (meziročně +18 %) a za 2. čtvrtletí 2023 **vzrostly** na **3 468 mld. Kč** (meziročně + 21 %) díky vyšším čistým úrokovým výnosům a rostoucím objemům.

**Náklady na pojišťovací služby** za 1. pololetí 2023 dosáhly hodnoty **4 726 mil. Kč** (meziročně +7 %) a za 2. čtvrtletí 2023 vzrostly na **2 587 mld. Kč** (meziročně +23 %) taženy růstem portfolia a počtem pojistných událostí.

**Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění** dosáhl hodnoty **82,5 %**.

Ve 3. čtvrtletí 2022 realizovala ČSOB Pojišťovna ztráty z prodeje dluhopisů.

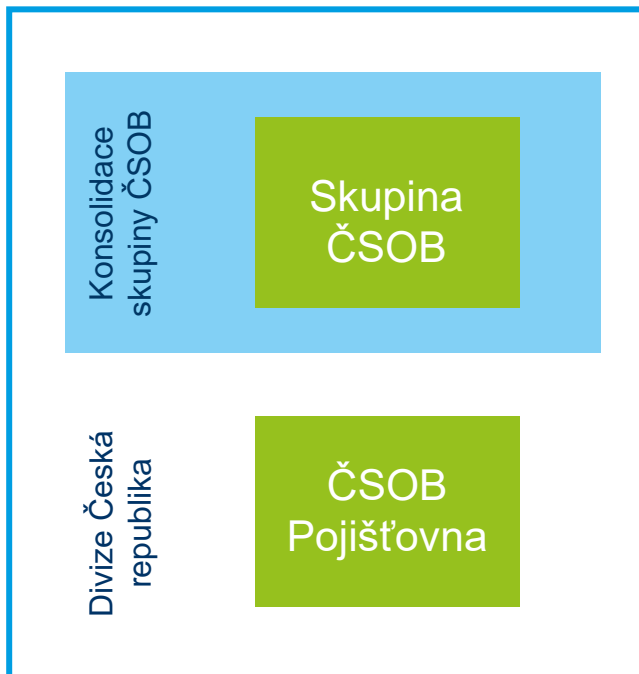
## Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



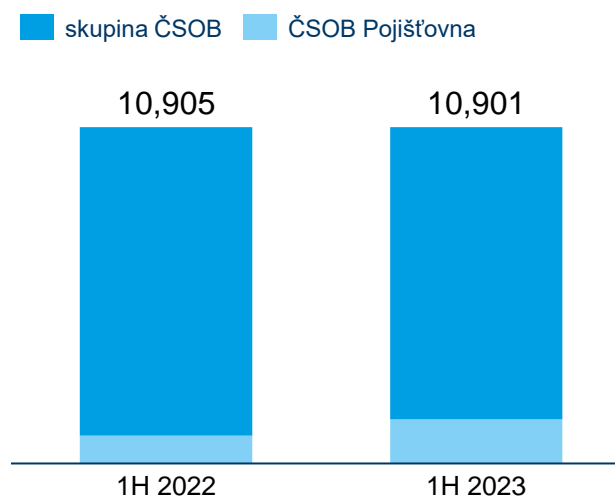
# Divize Česká republika



# Čistý zisk divize Česká republika za 1. pololetí 2023



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



**Čistý zisk Divize Česká republika za 1. pololetí 2023 dosáhl výše 10,9 mld. Kč (meziročně 0 %).**

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

Čistý zisk (mld. Kč)	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	2Q/2Q	1H 2022	1H 2023	1H/1H
Divize Česká republika	6,008	4,175	0,971	4,367	6,534	+9 %	10,905	10,901	0 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,592	-0,234	0,853	0,748	0,678	+15 %	0,901	1,426	+58 %

# Appendix

Ukazatel	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	30.6.2022	30.6.2023
<b>Čistá úroková marže</b> (Ytd., anualizováno, %)	2,31	2,08	2,54	2,67	2,32
<b>Náklady / výnosy</b> (%)	54,6	55,5	54,3	48,3	56,3
<b>Náklady / výnosy bez bankovních daní</b> (%)	51,5	51,8	50,6	42,0	49,4
<b>RoE</b> (Ytd., %)	8,2	14,3	13,6	18,2	18,3
<b>RoA</b> (Ytd., %)	0,49	0,88	0,73	0,99	0,98
<b>RoAC</b> , Divize Česká republika (Ytd., %) <sup>1</sup>	21,7	39,2	32,7	42,8	42,3
<b>Ukazatel nákladů na úvěrové riziko</b> (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,67	-0,42	0,12	-0,04	-0,30
<b>Podíl úvěrů v selhání</b> (%)	2,26	1,83	1,69	1,78	1,44
<b>Ukazatel krytí NPL</b> (%)	48,7	49,4	44,6	46,7	45,8
<b>Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu</b> (%)	23,7	22,4	19,8	18,0	20,1
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b> (%)	24,2	22,7	20,2	18,2	20,3
<b>Pákový poměr</b> (Basel III, %)	5,02	4,65	4,48	3,40	4,05
<b>Dostupný MREL jako % z RWA</b> (%)	n.a.	27,4	29,6	26,7	29,6
<b>Dostupný MREL jako % z LRE</b> (%)	n.a.	5,67	6,69	5,05	5,95
<b>Ukazatel čistého stabilního financování</b> (Basel III, %) <sup>2</sup>	169,9	171,3	171,8	184,1	184,5
<b>Ukazatel krytí likviditou</b> (Basel III, %)	137,7	143,5	156,2	136,7	148,5
<b>Úvěry / vklady</b> (%)	71,6	71,1	70,6	71,3	68,8

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

<sup>2</sup> Od 1. čtvrtletí 2021 byla upravena metodika ukazatele NSFR, předchozí období nebyly připočítány.

# Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)

	2Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	Y/Y	Q/Q	1H 2022	1H 2023	Y/Y
Čistý úrokový výnos	8 080	6 973	7 315	-9%	+5%	15 870	14 288	-10%
Úrokové výnosy	25 864	31 311	31 406	+21%	0%	46 703	62 717	+34%
Úrokové náklady	-17 784	-24 338	-24 091	+35%	-1%	-30 833	-48 429	+57%
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 036	2 169	2 252	+11%	+4%	4 108	4 421	+8%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL <sup>1</sup>	1 041	686	584	-44%	-15%	2 568	1 270	-51%
Ostatní provozní zisk <sup>2</sup>	280	248	358	+28%	+/-	794	606	-24%
<b>Provozní výnosy</b>	<b>11 437</b>	<b>10 076</b>	<b>10 509</b>	<b>-8%</b>	<b>+4%</b>	<b>23 340</b>	<b>20 585</b>	<b>-12%</b>
Náklady na zaměstnance	-2 401	-2 539	-2 571	+7%	+1%	-4 982	-5 110	+3%
Všeobecné správní náklady	-1 807	-3 159	-1 934	+7%	-39%	-5 037	-5 093	+1%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 821	-1 737	-1 949	+7%	+12%	-3 564	-3 686	+3%
Bankovní daně	14	-1 422	15	+2%	+/-	-1 473	-1 407	-4%
Odpisy a amortizace	- 639	- 711	- 668	+5%	-6%	-1 255	-1 379	+10%
<b>Provozní náklady</b>	<b>-4 847</b>	<b>-6 409</b>	<b>-5 173</b>	<b>+7%</b>	<b>-19%</b>	<b>-11 274</b>	<b>-11 582</b>	<b>+3%</b>
Ztráty ze znehodnocení	- 125	152	1 259	+/- >+100%		- 23	1 411	+/-
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	- 43	158	1 255	+/- >+100%		196	1 413	>+100%
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a
Znehodnocení ostatních aktiv	- 82	- 6	4	+/-	+/-	- 219	- 2	-99%
Podíl na zisku přidružených společností	1	- 7	- 1	-/+	-86%	- 23	- 8	-65%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>6 466</b>	<b>3 812</b>	<b>6 594</b>	<b>+2%</b>	<b>+73%</b>	<b>12 020</b>	<b>10 406</b>	<b>-13%</b>
Daň z příjmu	- 994	- 195	- 747	-25%	>+100%	-1 936	- 942	-51%
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>5 472</b>	<b>3 617</b>	<b>5 847</b>	<b>+7%</b>	<b>+62%</b>	<b>10 084</b>	<b>9 464</b>	<b>-6%</b>
Náležití:								
<b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>5 472</b>	<b>3 617</b>	<b>5 847</b>	<b>+7%</b>	<b>+62%</b>	<b>10 084</b>	<b>9 464</b>	<b>-6%</b>
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a	0	0	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

## Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	30/6 2022	31/12 2022	30/6 2023	Y/Y změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	26 274	62 121	32 215	+23%
Finanční aktiva k obchodování	98 239	71 746	79 903	-19%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	33	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	977	1 322	778	-20%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	16 395	15 585	15 483	-6%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	520	72	232	-55%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 947 996	1 574 761	1 861 805	-4%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry (brutto)</i>	227 334	249 225	278 343	+22%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (úvěrové instituce, brutto)</i>	870 483	465 010	706 003	-19%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí, brutto)</i>	861 236	872 429	888 005	+3%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-11 057	-11 903	-10 546	-5%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	32 661	24 721	21 206	-35%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-29 930	-25 639	-18 667	-38%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	52 648	48 425	38 914	-26%
Pohledávky ze splatné daně	486	70	916	+88%
Pohledávky z odložené daně	1 611	2 514	1 934	+20%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	64	66	70	+9%
Pozemky, budovy a zařízení	12 988	12 917	12 500	-4%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	11 384	11 659	11 679	+3%
Aktiva určená k prodeji	15	41	61	>+100%
Ostatní aktiva	4 912	5 236	3 905	-21%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2 177 240</b>	<b>1 805 617</b>	<b>2 062 967</b>	<b>-5%</b>

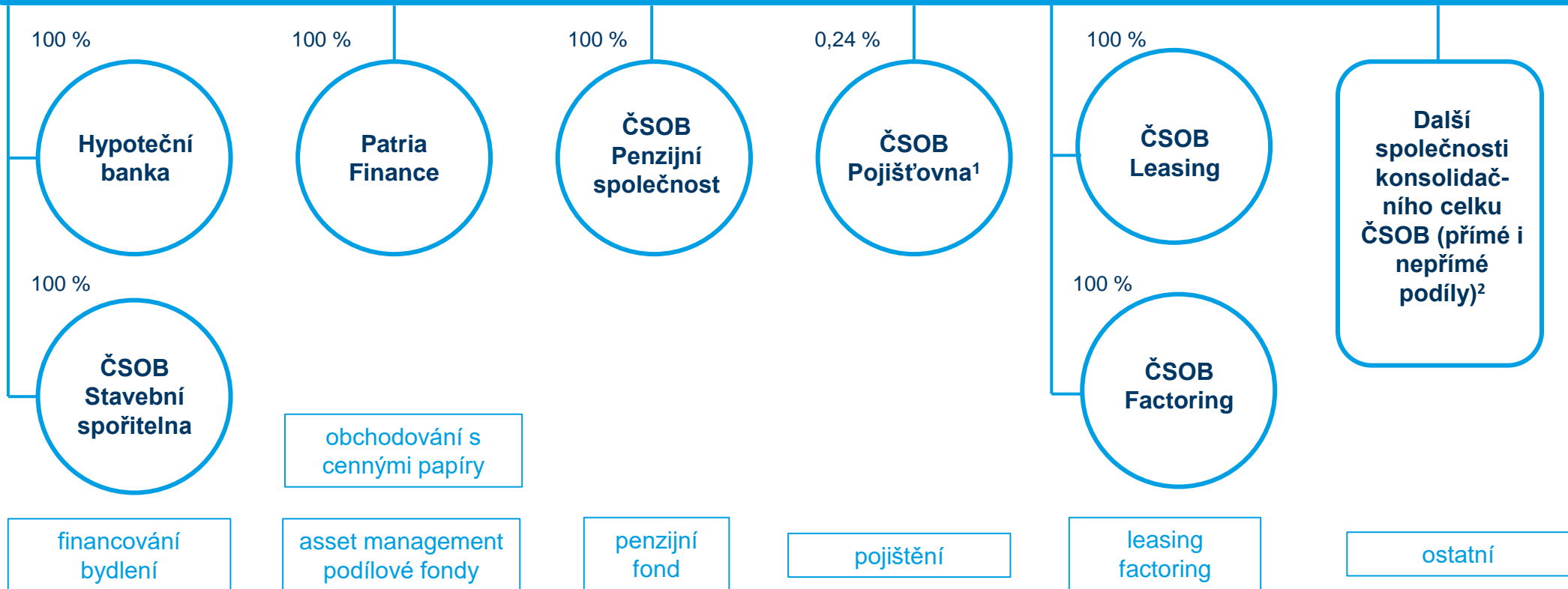
## Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	30/6 2022	31/12 2022	30/6 2023	Y/Y změna
Finanční závazky k obchodování	100 310	73 506	79 474	-21%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	23 683	23 839	24 595	+4%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 940 184	1 583 056	1 835 219	-5%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	309 470	43 708	129 700	-58%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 399 568	1 231 800	1 456 747	+4%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	191 672	264 915	206 713	+8%
<i>Podřízené závazky</i>	37 403	40 592	39 954	+7%
<i>Závazky z leasingu</i>	2 071	2 041	2 105	+2%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 38 118	- 32 441	-23 576	-38%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	46 871	42 039	32 063	-32%
Závazky ze splatné daně	94	659	258	>+100%
Závazky z odložené daně	970	1 035	1 171	+21%
Rezervy	752	4 542	691	-8%
Ostatní závazky	6 219	8 404	6 749	+9%
<b>Závazky celkem</b>	<b>2 080 965</b>	<b>1 704 639</b>	<b>1 956 644</b>	<b>-6%</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	53 193	57 773	61 990	+17%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	- 606	- 663	- 492	-19%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 1 756	- 1 578	- 631	-64%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	- 27	- 25	- 15	-44%
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>96 275</b>	<b>100 978</b>	<b>106 323</b>	<b>+10%</b>
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>96 275</b>	<b>100 978</b>	<b>106 323</b>	<b>+10%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>2 177 240</b>	<b>1 805 617</b>	<b>2 062 967</b>	<b>-5%</b>

# Skupina ČSOB v České republice

## Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



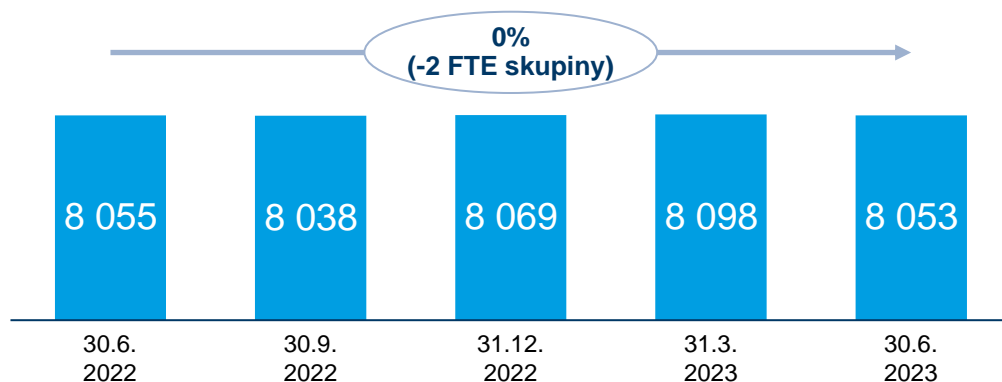
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. červnu 2023.

<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.

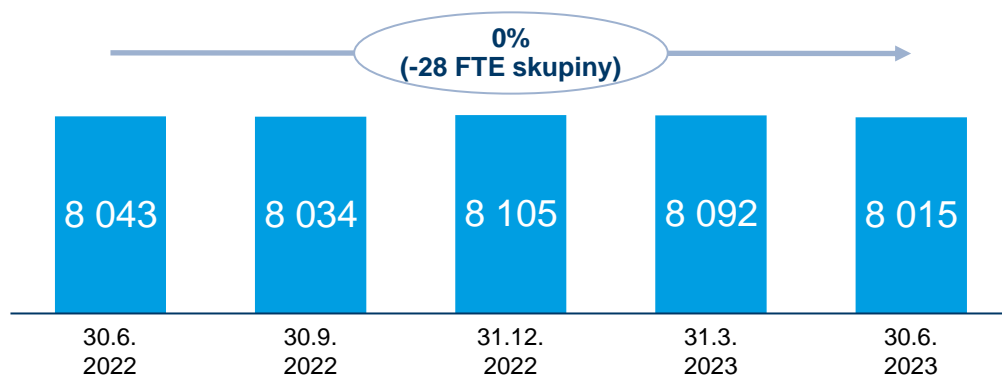
# Zaměstnanci

## Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců zůstal stabilní (-2 meziročně), jelikož internalizace v IT a digitálu byla kompenzována poklesem na retailových pobočkách.

## Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



zaměstnanci skupiny<sup>1</sup>

Přepočtený počet zaměstnanců na konci období se meziročně snížil o 28.



# Slovníček - ukazatele

Dostupný MREL jako % LRE (Pákový ukazatel MREL)	(Celkový regulační kapitál + způsobilé závazky) / (rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic) (dle CRR).
Dostupný MREL jako % RWA (Ukazatel MREL)	(Celkový regulační kapitál + způsobilé závazky) / (celková rizikově vážená aktiva) (dle CRR).
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.
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.
Aktivní klient	Zahrnuje klienty s běžným účtem a aktivním příjmem.
Auta s čistou energií	Auta a lehká užitková vozidla s výfukovými emisemi nižšími než 50 g CO <sub>2</sub> / km
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
COR/SME zelené úvěry	Úvěry našim korporátním/SME klientům v souladu s kritérii Taxonomie EU.
Expozice pákového poměru (LRE)	Rozvahové expozice + podrozvahové expozice+ derivátové a SFT expozice + úpravy expozic.
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.
MREL	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.
Odpovědné investice	Odpovědné investiční fondy (RI F) jsou nástroje kolektivního investování, které vybírají aktiva, která tvoří portfolio, na základě environmentálních a sociálních kritérií (ESG).
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.
Ostatní provozní výnosy	Čistý zisk z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření + výnosy z dividend + výnosy a náklady na operativní leasing + čisté ostatní výnosy.
Půjčky na úsporné bydlení	Hypotéka s energetickým štítkem A/B na výstavbu, koupi, rekonstrukci nebo refinancování rodinného domu nebo bytu s energetickým štítkem A/B. Část úvěru, až do výše 30% poskytnuté částky, může být použita k jinému účelu; Zajištěný překlenovací úvěr na úsporné bydlení financuje bydlení s energetickým štítkem A/B (nákup, refinancování, výstavba). U rekonstrukcí a staveb může tvořit jiný účel až 20 % z přiznané částky.
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 úvěrovým institucím.
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 zahrnuty 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).
Výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty	Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný ve FVPL.

# Kontakty

## Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová

Přemysl Němeček

Petr Hanzlík

Jana Liptáková

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

[investor.relations@csob.cz](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**





**ČSOB**

*jdeme vám  
naproti*