

Výsledky za 1. čtvrtletí 2023

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
16. května 2023



Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

1. čtvrtletí 2023 ve zkratce

Růst nezajištěných úvěrů ze stavebního spoření

ČSOB stavební spořitelna uzavřela v prvním čtvrtletí roku 2023 **více než 2 tisíce** smluv na nezajištěné úvěry, což je v objemu **o 26 % více** než ve stejném období loňského roku. Největší poptávka ze strany klientů byla po úvěrech na energeticky úsporná řešení, které tvořily 25 % nezajištěných úvěrů.

ČSOB Stavební spořitelna mění po 30 letech maskota. **Lišku střídá chameleon**, který je tváří **úspěšného komunikačního konceptu Skupiny ČSOB od roku 2021**. Skupina ČSOB tímto krokem naplňuje svou strategii **jedné silné značky ČSOB**, pod hlavičkou které nabízí všechny svoje produkty a služby.



Virtuální asistentka Kate

Naše personalizovaná virtuální asistentka je v současné době schopna vyřešit více než **180 situací** a odpovědět na otázky týkající se více než **650 témat**. Kate je k dispozici retailovým i korporátním a SME klientům. Počet konverzací se za posledních 12 měsíců zvýšil 2,4krát a Kate tak zvládne 136 tisíc konverzací za měsíc.

Aplikace DoKapsy

Lifestylová aplikace DoKapsy od ČSOB spustila další novou službu. Uživatelé mohou snadno najít **nejbližší nabíjecí stanici pro elektromobily** podle své aktuální polohy nebo na určeném místě. V detailu informací o nabíjecí stanici nechybí ani informace o obsazenosti, adrese a možnosti platby pomocí QR kódu. Aplikace DoKapsy je zcela zdarma a je dostupná i pro ty, kteří nemají účet v ČSOB.

Změny na pobočkách České pošty

Česká pošta oznámila záměr zredukovat od července 2023 svou síť poboček. Klienty ujišťujeme, že **služby ČSOB na zbývajících pobočkách České pošty budou plně dostupné**. Rozsah služeb poskytovaných ČSOB se nijak nemění a klienti budou moci využívat všechny provozovny s označením ČSOB, včetně specializovaných bankovních přepážek.

Odpovědné penzijní spoření

ČSOB spustila nový odpovědný penzijní fond, který je navržen tak, aby investorům poskytoval **odpovědnou investiční variantu**, která investuje s ohledem na životní prostředí a společenskou odpovědnost. Fond se zaměřuje na společnosti, které dokážou efektivně spojit svůj ekonomický růst s ochranou přírody, společenskou odpovědností a firemní kulturou a je vhodný pro klienty s dlouhodobými investičními cíli. Klienti ČSOB si mohou sjednat penzijní spoření kompletně online.

Vylepšená Hypoteční zóna

Klientský portál Hypoteční zóna má nyní přívětivější design podobný ČSOB Smart a umožňuje **snadné vyřízení** a správu hypotéky. **Celý proces vyřízení hypotéky** (s výjimkou služeb katastru) je nyní dostupný online na jednom místě, bez nutnosti návštěvy pobočky. Zákazník získá úvodní kalkulaci a může také podat žádost online.

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

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2020	2021	2022	1Q 2022	1Q 2023
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč)	8,5	16,2	14,6	4,6	3,6
	Ukazatel ROE	8,2 %	14,3 %	13,6 %	15,7 %	14,2 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	71,6 %	71,1 %	70,6 %	69,8 %	68,6 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	169,9 %	171,3 %	171,8 %	184,7 %	177,1 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu CET1	23,7 %	22,4 %	19,8 %	21,6 %	20,2 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,67 %	-0,42 %	0,12 %	-0,11 %	-0,07 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	54,6 %	55,5 %	54,3 %	54,0 %	63,6 %
	Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	51,5 %	51,8 %	50,6 %	41,5 %	49,5 %

1. čtvrtletí 2023 ve zkratce

Dobrá výkonnost podpořena růstem clientského byznysu, vynikající kvalita úvěrů a kontrola nákladů

Čistý zisk

Čistý zisk skupiny ČSOB poklesl za 1. čtvrtletí 2023 na **3,6 mld. Kč** (meziročně -22 %).

Provozní výnosy

Provozní výnosy se v 1. čtvrtletí 2023 snížily na **10,1 mld. Kč** (meziročně -15 %). Pokles byl způsoben nižším čistým úrokovým výnosem z úvěrů a vkladů vlivem nižších marží, nižšími výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty, částečně kompenzován vyšším výnosem z poplatků a provizí.

Provozní náklady

Provozní náklady bez bankovních daní dosáhly za 1. čtvrtletí 2023 hodnoty **6,4 mld. Kč** (meziročně stabilní). Náklady na zaměstnance poklesly meziročně o 2 % ovlivněny mimořádným bonusem v 1. čtvrtletí 2022. Všeobecné správní náklady bez bankovních daní zůstaly meziročně stabilní, jelikož vyšší náklady na IT byly kompenzovány nižšími náklady na marketing. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně vzrostl o **21**.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2023 dosáhl hodnoty **-7 bazických bodů** (meziročně +4 b.b.). **Ztráty ze znehodnocení** činily **-152 mil. Kč** (čisté rozpuštění). **Podíl nevýkonných úvěrů** meziročně poklesl na **1,61 %**.

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **879 mld. Kč** (meziročně +3 %). **Celkové clientské vklady** vzrostly na **1 248 mld. Kč** (meziročně +6 %) a **vklady celkem** dosáhly **1 340 mld. Kč** (meziročně -1 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **326 mld. Kč** (meziročně +12 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **114 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 39 %.

Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu CET1** dosáhl hodnoty **20,2 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **68,6%**. **Ukazatel krytí likviditou (LCR)** vzrostl na **152,4 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **177,1 %**.

Udržitelnost

Objem investic do **odpovědných fondů (RI)** vzrostl mezičtvrtletně o 46 %. Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o 16 % a financování **aut s čistou energií** také o 16 %.

Úspěchy

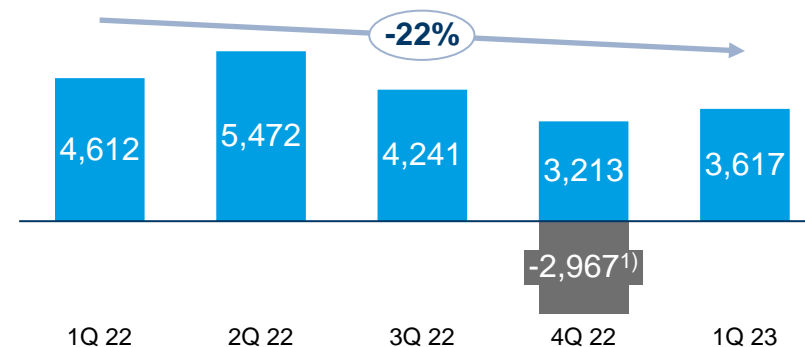
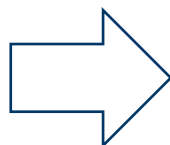
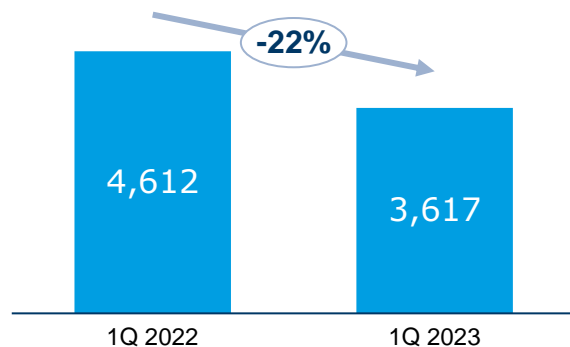
Americký magazín Global Finance zvolil ČSOB **Nejlepší bankou** a **Nejlepší SME bankou** pro rok 2023 v České republice. ČSOB Private Banking získal ocenění **Nejlepší privátní banka** v České republice od magazínu Euromoney již **posedmé** za posledních 10 let.

Čistý zisk skupiny ČSOB

Nižší zisk vlivem nižších provozních výnosů

Čistý zisk

Mld. Kč

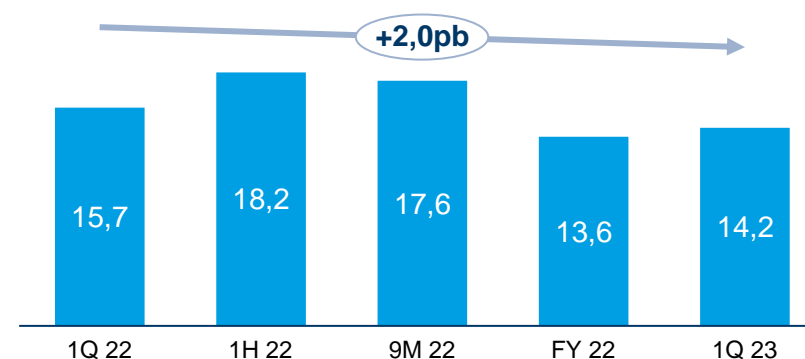


Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2023 činil **3,6 mld.**, což je **pokles o -22 %** ve srovnání s 1. čtvrtletím 2022 vlivem nižších provozních výnosů (nižší čistý úrokový výnos a výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty, částečně kompenzovány vyšším čistým výnosem z poplatků a provizí), stabilních nákladů a vyššího čistého rozpuštění opravných položek.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) poklesla na **14,2 %** (meziročně -1,5 p. b.) vlivem nižšího čistého zisku.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE)

%

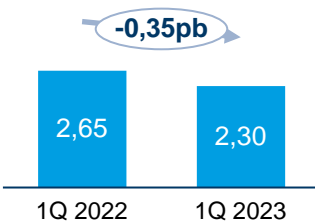


¹⁾ jednorázové navýšení rezerv na soudní spory v důsledku rozhodčího řízení proti společnosti ICEC Holding

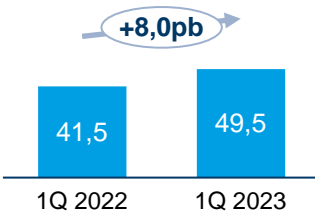
Pokles čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost a likvidita

Ziskovost

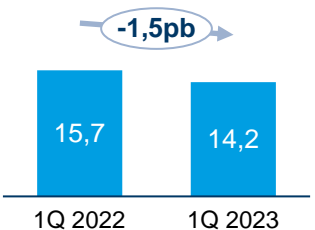
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

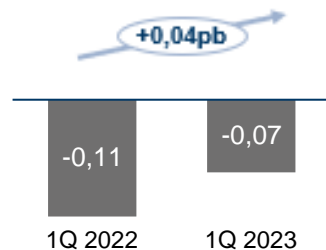


ROE (%)

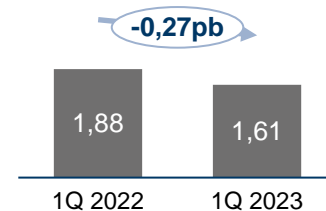


Kvalita úvěrového portfolia

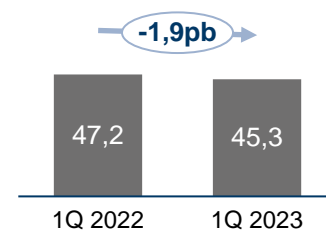
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

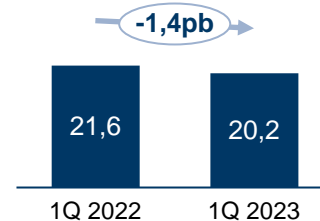


Ukazatel krytí NPL (%)

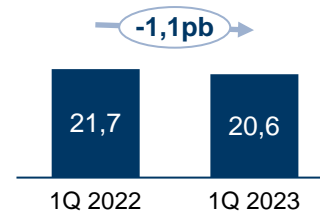


Kapitál

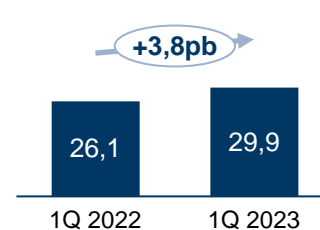
Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)



Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

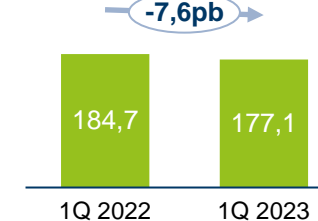


Ukazatel MREL (% z RWA)

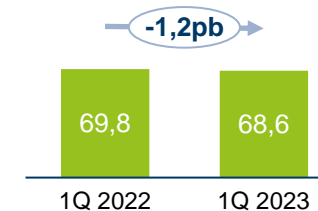


Likvidita

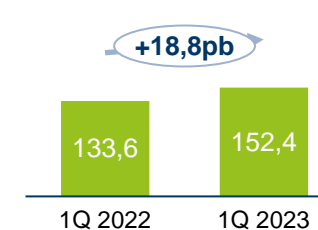
Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



Úvěry / vklady (%)



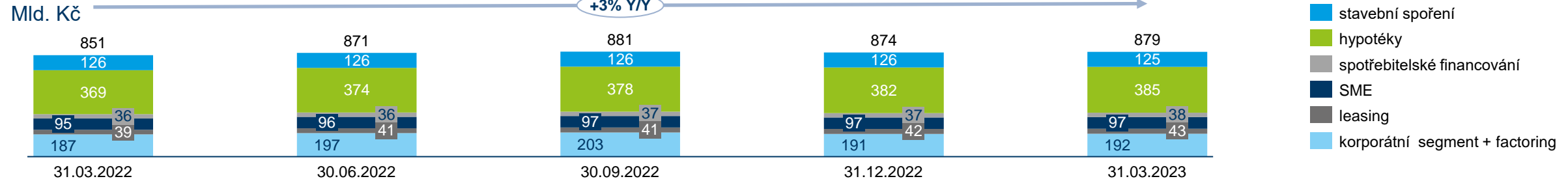
Ukazatel krytí likviditou (%)



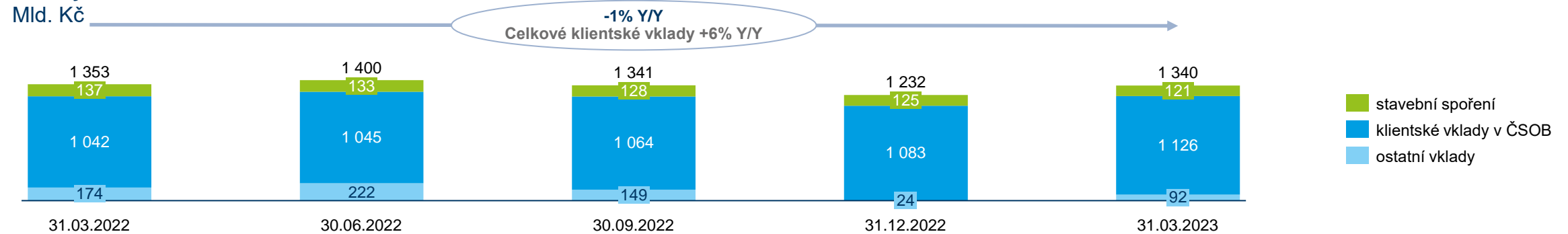
Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou

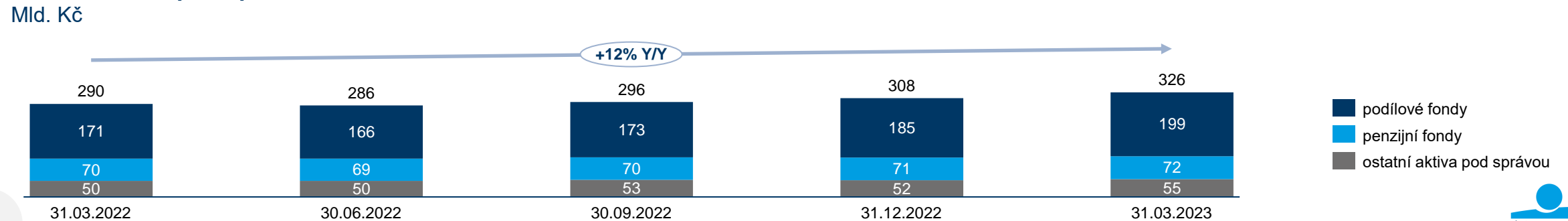
Úvěrové portfolio¹



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.

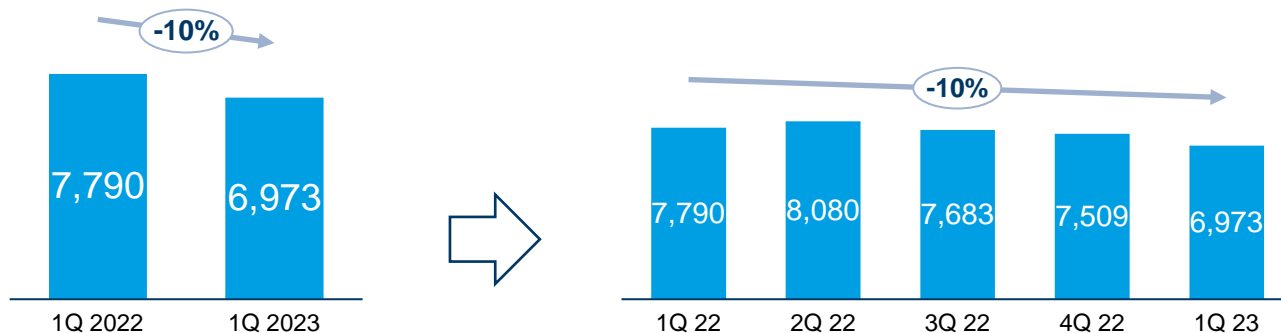
² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Pokles čistého úrokového výnosu a nižší čistá úroková marže

Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistý úrokový výnos poklesl za 1. čtvrtletí 2023 meziročně o **10 %** vlivem následujících položek:

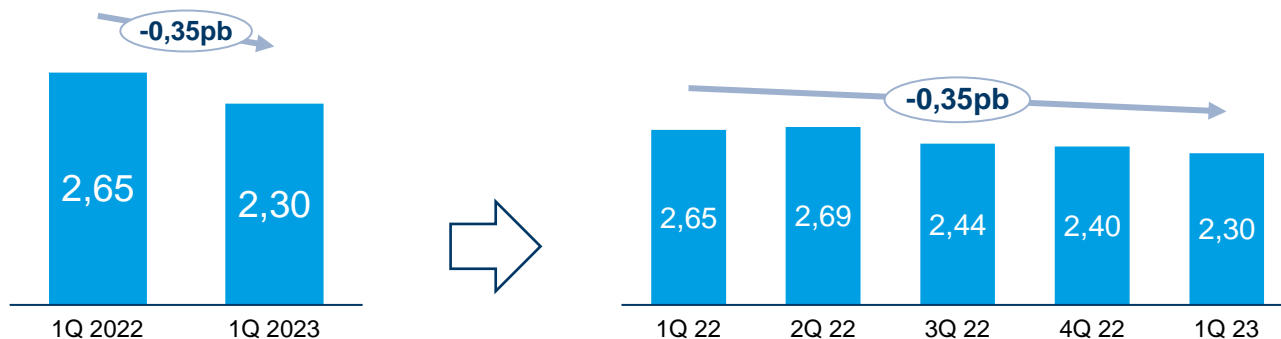
- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen úvěry ze stavebního spoření a spotřebitelským financováním z důvodu nižších marží
- (-) nižší čistý úrokový výnos z vkladů tažen segmenty Retail a SME z důvodu nižších marží

Čistý úrokový výnos poklesl za 1. čtvrtletí 2023 mezičtvrtletně o **7 %** vlivem následujících položek:

- (-) nižší čistý úrokový výnos z vkladů tažen segmentem Retail
- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen hypotékami a korporátním segmentem

Čistá úroková marže

%



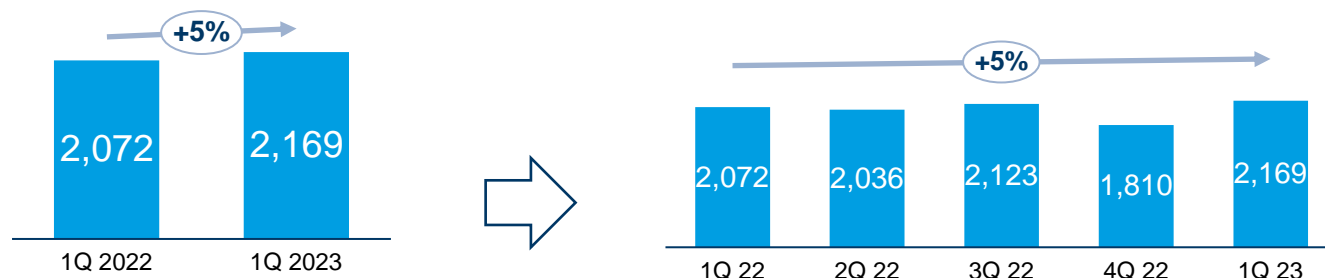
Za 1. čtvrtletí 2023 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,30 %** (meziročně -35 b.b., mezičtvrtletně -10 b.b.) vlivem nižších marží z vkladů a úvěrů.

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

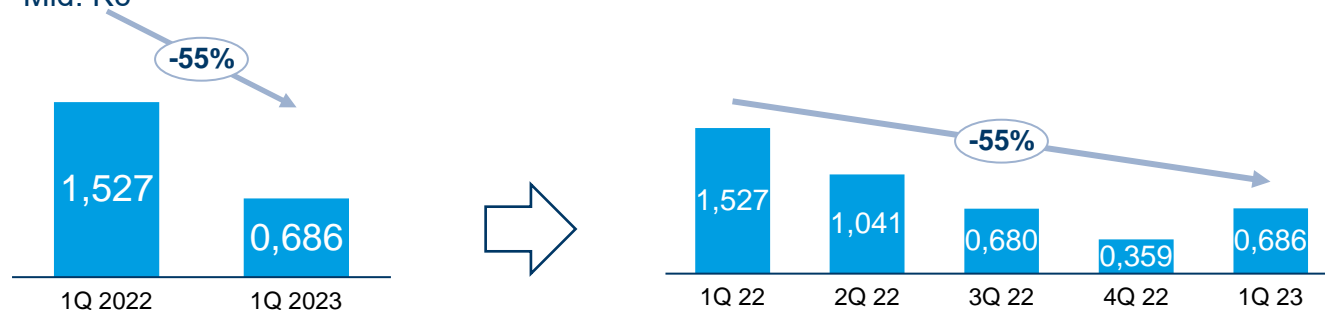
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 1. čtvrtletí 2023 vzrostl meziročně o 5 % díky poplatkům z drobných devizových operací, podpořen vyšší aktivitou klientů, rostoucími poplatky za cenné papíry a nižšími poplatkovými náklady, částečně kompenzován distribučními poplatky a poplatky z platebních karet.

Výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty

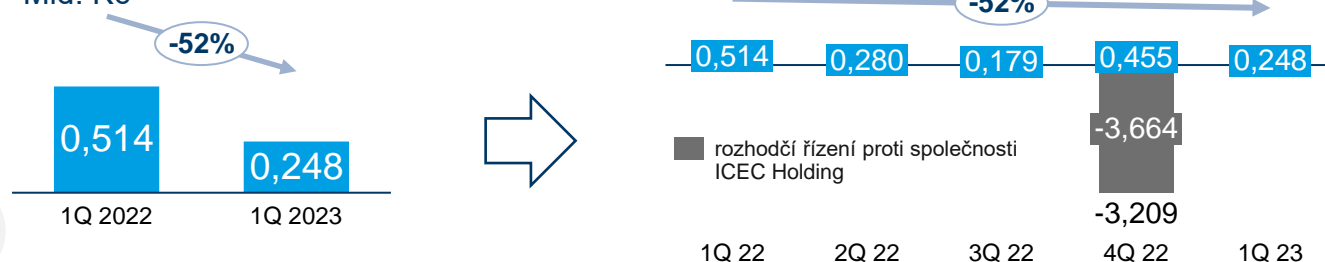
Mld. Kč



Výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty za 1. čtvrtletí 2023 poklesly meziročně o 55 % taženy úpravami tržní hodnoty a výkonností finančních trhů, obojí ovlivněno vyšší základnou v 1. čtvrtletí 2022.

Ostatní provozní výnosy

Mld. Kč



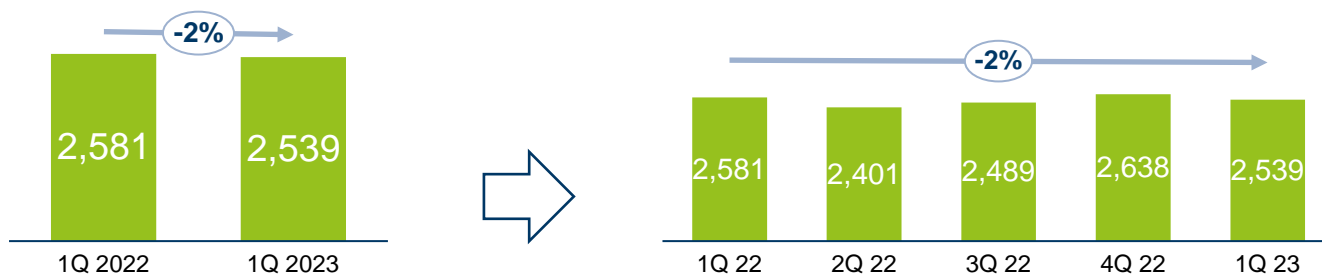
Ostatní provozní výnosy za 1. čtvrtletí 2023 poklesly meziročně o 52 % ovlivněny vyšší základnou v 1. čtvrtletí 2022 z důvodu historického právního sporu.

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Mírně nižší náklady na zaměstnance a stabilní všeobecné správní náklady

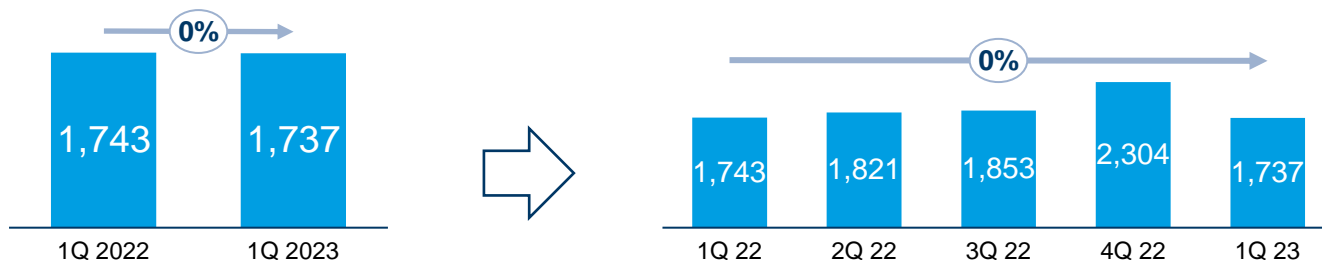
Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



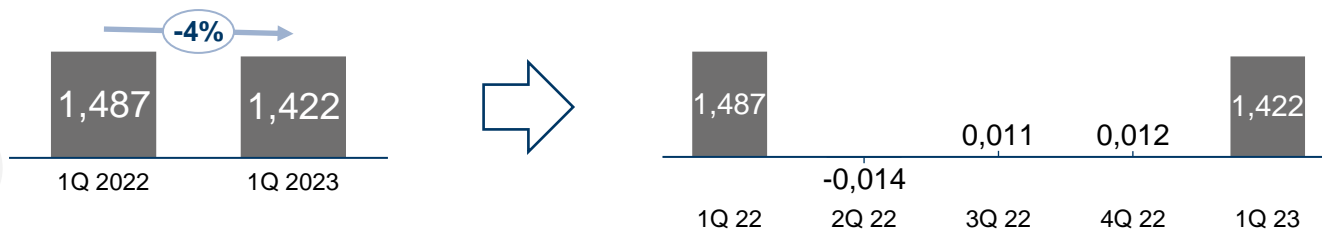
Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



Bankovní daně

Mld. Kč



Provozní náklady bez bankovních daní za 1. čtvrtletí 2023 **vzrostly** meziročně o 1 %. Provozní náklady včetně bankovních daní zůstaly meziročně **stabilní**.

Náklady na zaměstnance za 1. čtvrtletí 2023 se meziročně **snížily** o 2 % vlivem mimořádného bonusu pro zaměstnance v 1. čtvrtletí 2022, částečně kompenzováno úpravami mezd a vyšším počtem zaměstnanců.

Všeobecné správní náklady za 1. čtvrtletí 2023 zůstaly meziročně **stabilní**, jelikož vyšší náklady na IT byly kompenzovány nižšími náklady na marketing.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 15%.

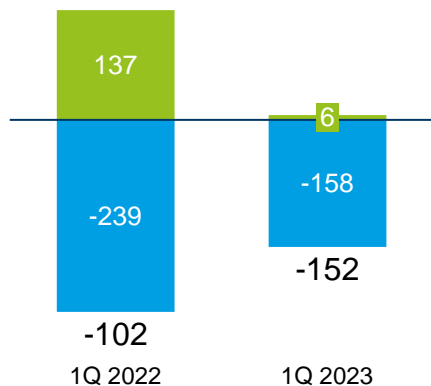
Bankovní daně za rok 2022 meziročně **poklesly** o 4 %.

Ukazatel náklady / výnosy meziročně vzrostl na **63,6 %** a ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní se meziročně zvýšil na **49,5%**.

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

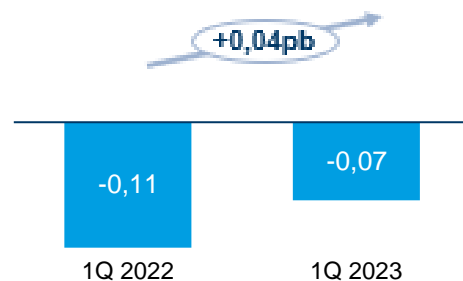
Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

CCR, Ytd., anualizováno, %

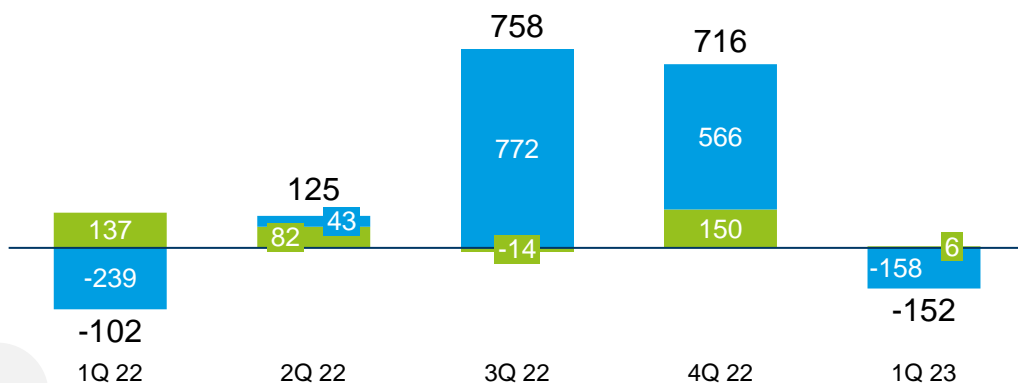


Za 1. čtvrtletí 2023 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-158 mil. Kč** (čisté rozpuštění) taženy zejména rozpuštěním opravných položek v korporátním segmentu, částečně kompenzováno tvorbou opravných položek ve spotřebitelském financování.

Ostatní ztráty ze znehodnocení meziročně vzrostly na **6 mil. Kč**.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. čtvrtletí 2023 dosáhl hodnoty **-0,07 %** (meziročně +4 b. b., Ytd., anualizováno).

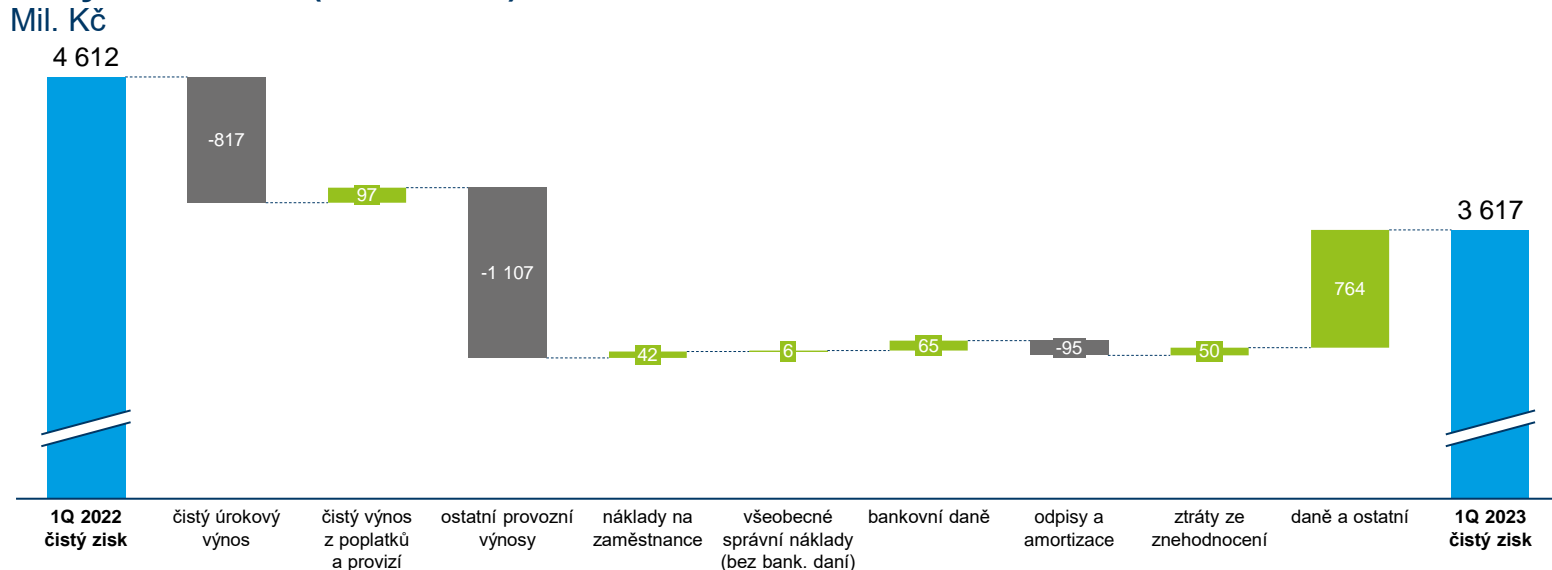
- opravné položky k úvěrům (ztráty ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě)
- ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)



31.3.2023		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	879,4	100 %
Stage 1	727,4	83 %
Stage 2	137,4	15 %
Stage 3	14,6	2 %

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok (meziročně)



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

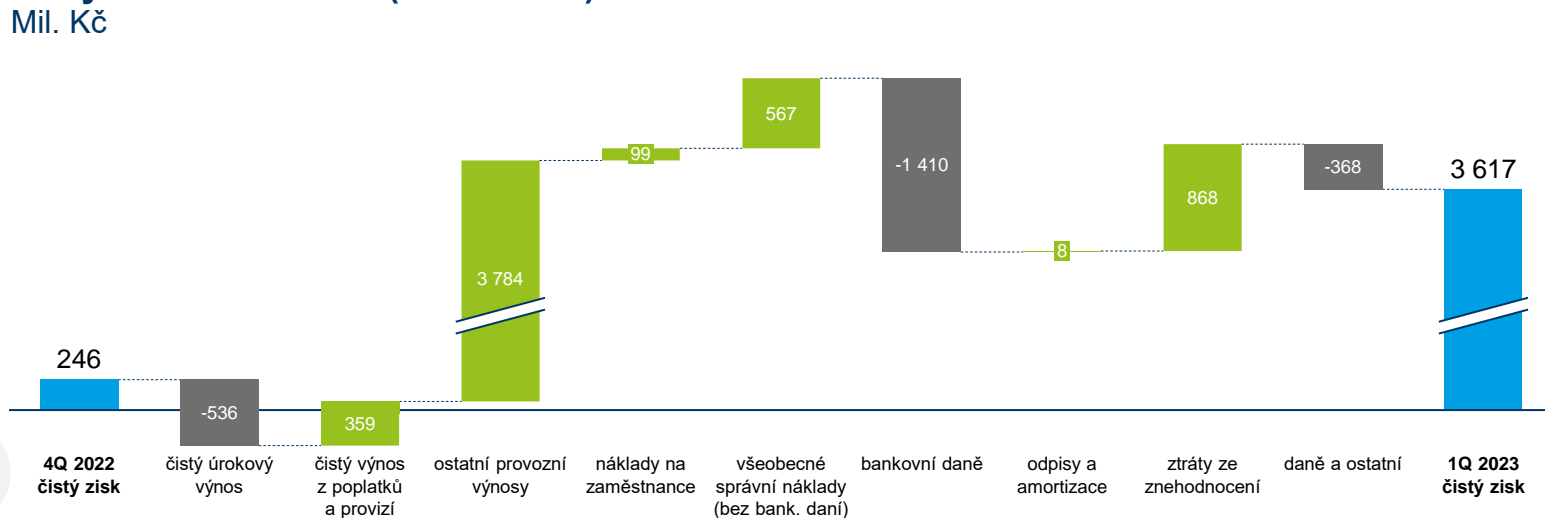
Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn drobnými devizovými operacemi, podpořen vyšší aktivitou klientů
- nižší bankovní daně
- vyšší rozpuštění opravných položek
- nižší náklady na zaměstnance vlivem mimořádného bonusu v 1Q 2022
- mírně nižší všeobecné správní náklady díky nižším nákladům na marketing
- daně a ostatní

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos ve všech kategoriích
- nižší výnosy z obchodování a úprav reálné hodnoty vlivem úprav tržní hodnoty a výkonnosti finančních trhů
- odpisy a amortizace

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2023 a 4Q 2022 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší ostatní výnosy ovlivněny navýšením rezervy na soudní spory (ICEC Holding) ve 4Q 2022
- rozpuštění opravných položek ve srovnání s čistou tvorbou ve 4Q 2022
- nižší všeobecné správní náklady taženy nižšími náklady na IT a marketing
- vyšší výnosy z poplatků a provizí taženy ostatními poplatky a distribučními poplatky
- nižší náklady na zaměstnance vlivem nižší tvorby rezerv na bonusy

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- vyšší bankovní daně
- daně a ostatní

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	31.3.2022	31.12.2022	31.3.2023
Celkový regulační kapitál	92 867	87 439	87 640
- Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	92 421	85 793	85 969
- Tier 2 kapitál	446	1 646	1 670
Způsobilý dluh pro MREL	18 923	40 592	39 551
Celková RWA	428 055	432 893	425 032
- Úvěrové riziko	362 885	366 892	358 974
- Tržní riziko	340	481	539
- Operační riziko	64 830	65 519	65 519
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu	21,6 %	19,8 %	20,2%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	21,7 %	20,2 %	20,6%
Pákový poměr	3,94 %	4,48 %	4,25%
Dostupný MREL jako % RWA	26,1 %	29,6 %	29,9%
Dostupný MREL jako % LRE	4,77 %	6,69 %	6,29%

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

Ukazatel MREL vzrostl meziročně na **29,9 % RWA** a **6,29 % 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

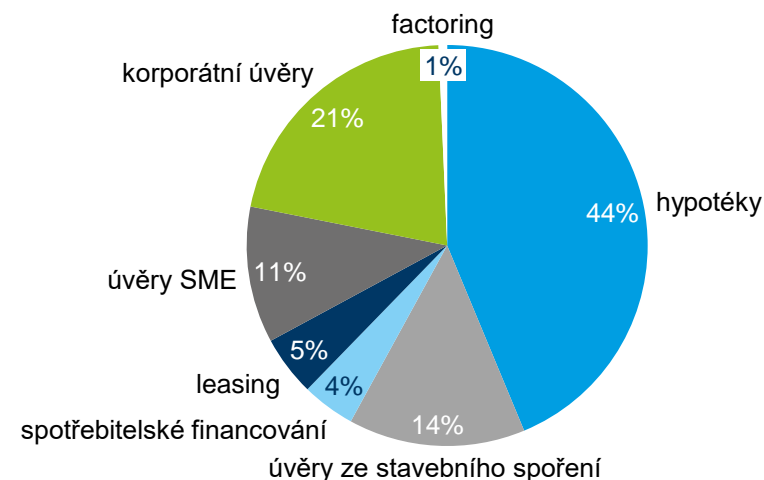
Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

Silný růst objemů ve většině kategorií úvěrového portfolia

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2022	31.3.2023	meziroční změna
Úvěrové portfolio	851,0	879,4	+3 %
Retailový segment			
Hypotéky	369,1	384,5	+4 %
Spotřebitelské financování	35,6	37,8	+6 %
Úvěry ze stavebního spoření	125,6	125,3	0 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ¹	180,8	186,4	+3 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	94,9	96,7	+2 %
Leasing	39,3	42,6	+8 %
Factoring	5,7	6,0	+5 %
Ostatní ²	47,1	50,4	+7 %
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	898,1	929,8	+4 %

31.3.2023

Více než 60 % celkového úvěrového portfolia je v retailu, z toho většina poskytnuta k financování potřeb na bydlení.



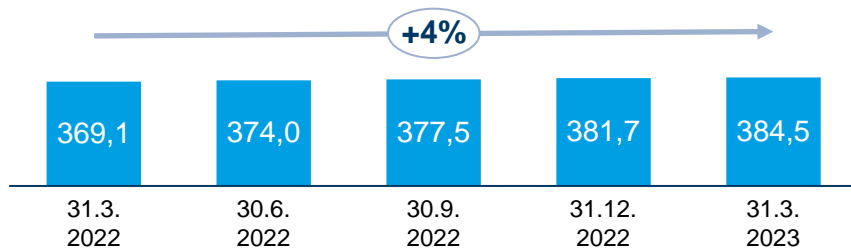
¹ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

² Zahrnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

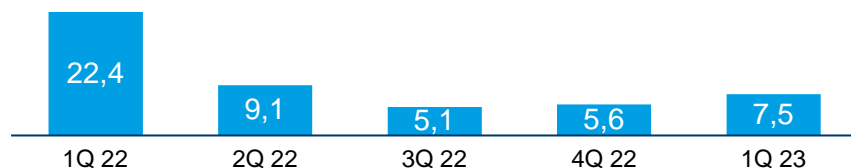
Růst hypotečního portfolia pokračuje, nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního meziročně klesají, ale mezičtvrtletně jsou na rostoucím trendu

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

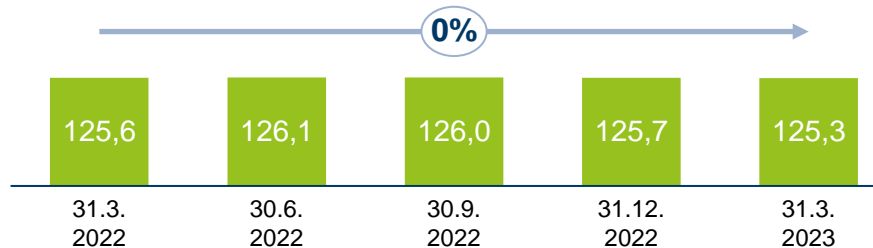


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o 4 % díky čerpání hypotečních úvěrů schválených v předešlých obdobích, zatímco trh vzrostl meziročně 3 %.

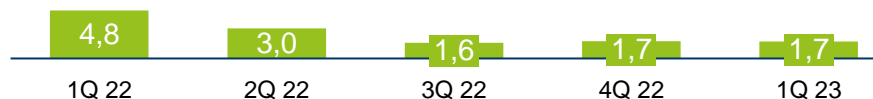
ČSOB v 1. čtvrtletí 2023 poskytla **2,4 tisíce nových hypoték** (meziročně -61 %) v celkovém objemu **7,5 mld. Kč** (meziročně -67 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 60 % a v celkovém objemu o 66 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč



Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** zůstal meziročně **stabilní**, zatímco trh vzrostl meziročně o 5 %.

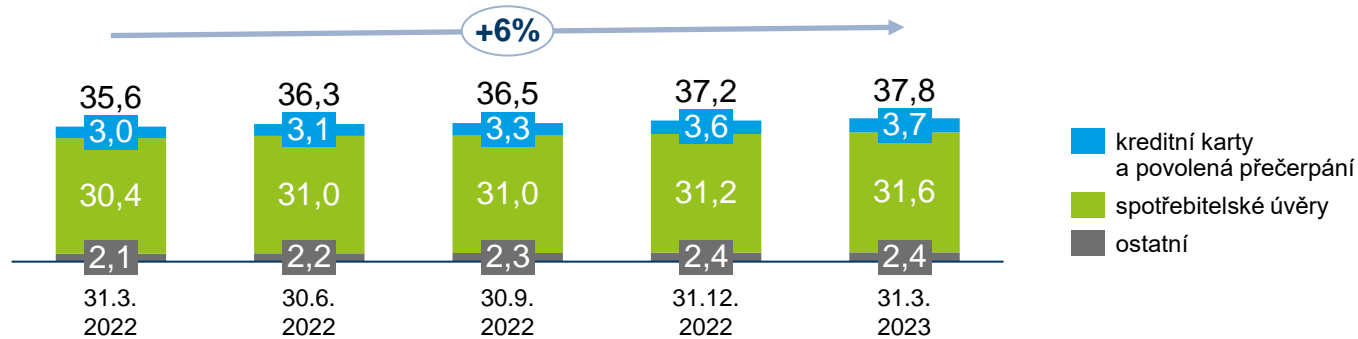
ČSOB v 1. čtvrtletí 2023 poskytla více než **2,4 tisíce nových úvěrů ze stavebního spoření** (meziročně -27 %) v celkovém objemu **1,7 mld. Kč** (meziročně -65 %). Trh nových úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesl v počtu o 31 % a v celkovém objemu o 66 %.

* Hypotéky: podepsané smlouvy. Tržní ukazatele jsou v souladu se statistikou Hypomonitor. Úvěry ze stavebního spoření: poskytnuté úvěrové rámce. Tržní ukazatele jsou odhad ČSOB.

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

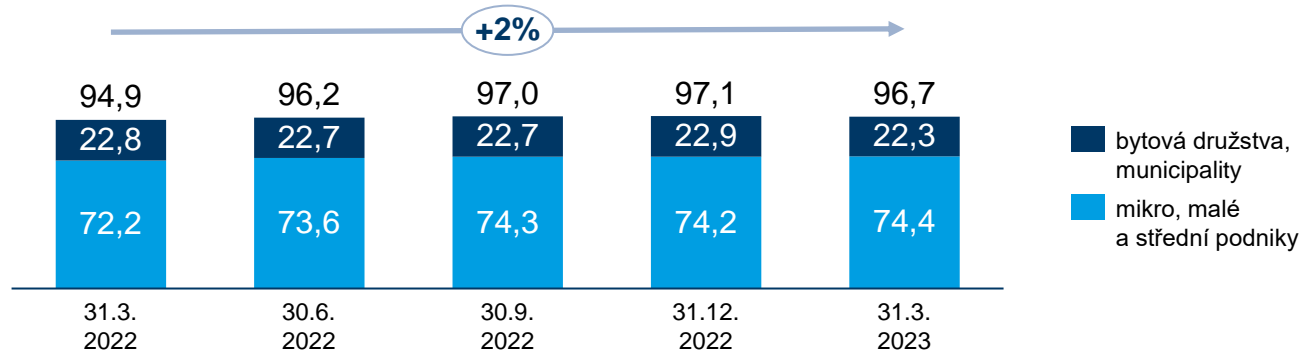
Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



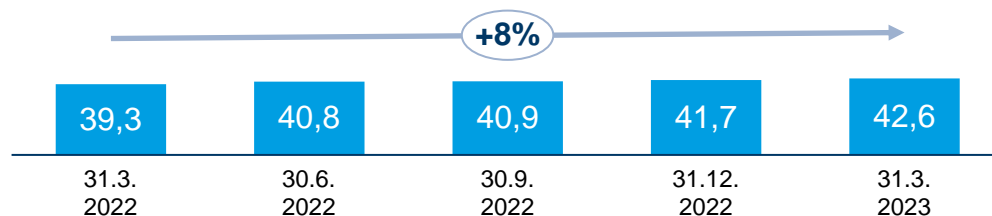
Spotřebitelské financování se meziročně **zvýšilo o 6 %** díky výraznému snížení předčasných splátek.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry meziročně **vzrostly o 2 %** díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků. Mezičtvrtletní pokles byl způsoben nižší poptávkou po investičních úvěrech.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



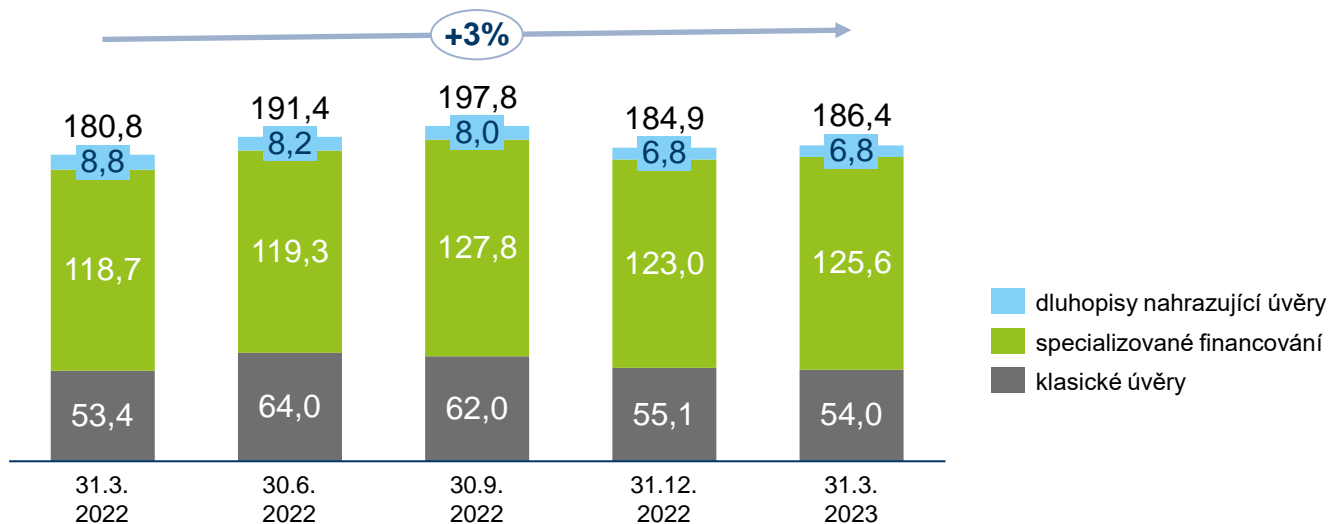
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **8 %** zejména vlivem nárůstu v segmentu SME.

Korporátní segment

Růst korporátních úvěrů a factoringu

Korporátní úvěry

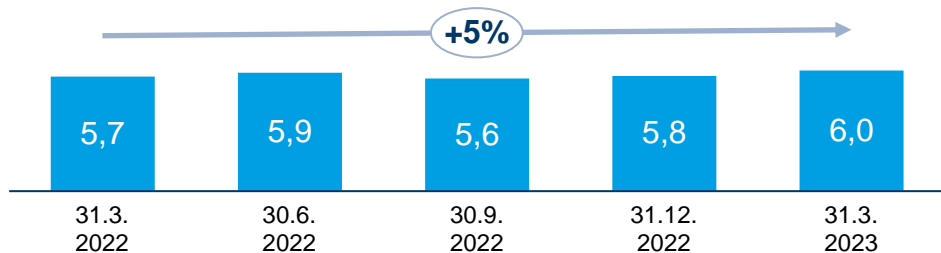
Objemy zůstatků, mld. Kč



Korporátní úvěry se meziročně zvýšily o **3 %** díky novým investičním úvěrům především v sektoru nemovitostí.

Factoring

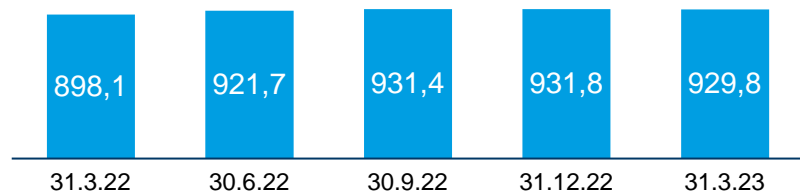
Objemy zůstatků, mld. Kč



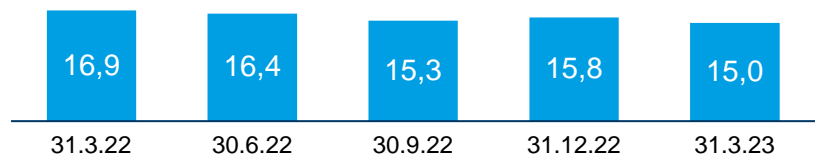
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně zvýšil o **5 %** tažen akvizicí nových klientů a vyšším zájmem o bezregresní factoring.

Vynikající kvalita úvěrového portfolia

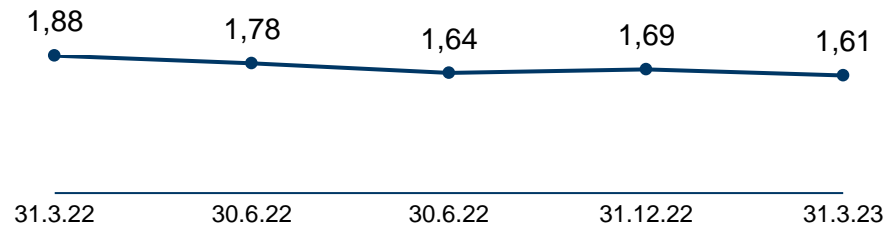
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



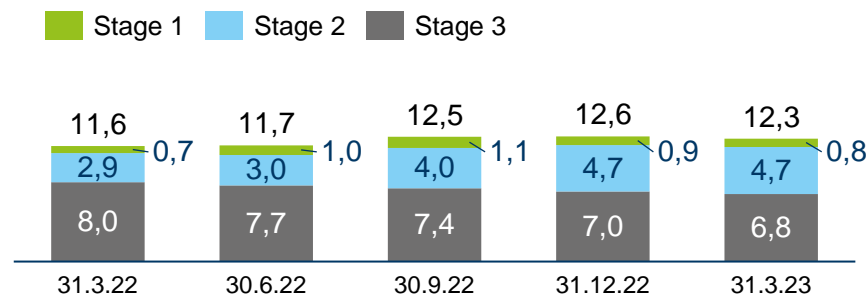
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



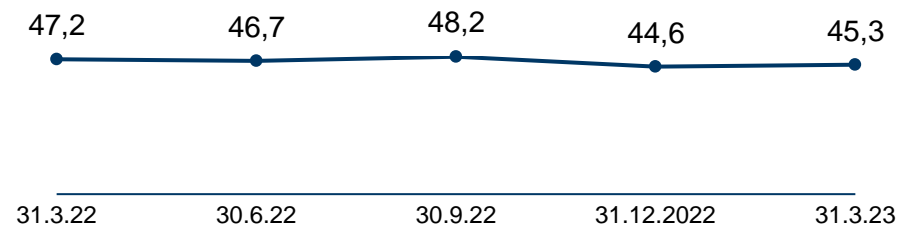
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



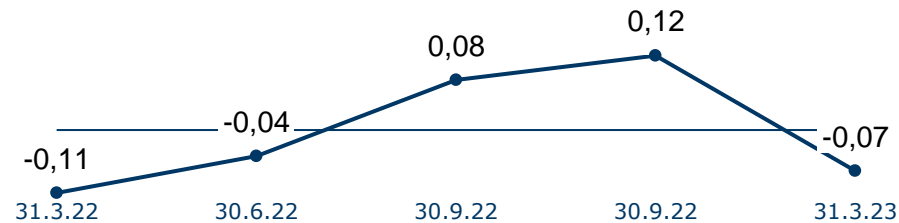
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



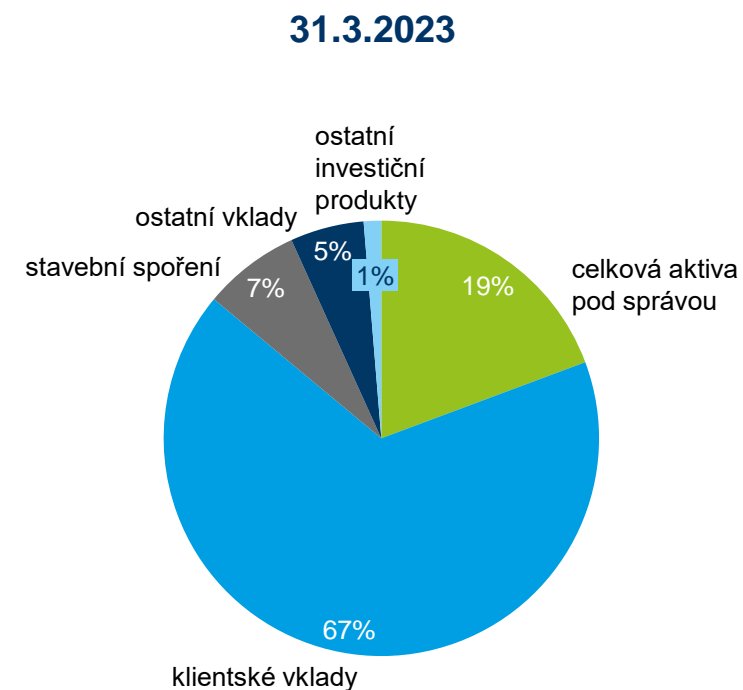
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)
(%, anualizováno)



Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silné zvýšení aktiv pod správou, termínované vklady rychle rostou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2022	31.3.2023	Y/Y
Vklady celkem	1 353,5	1 340,2	-1 %
Celkové clientské vklady	1 179,0	1 247,8	+6 %
Klientské vklady ČSOB banka	1 041,6	1 126,4	+8 %
<i>Běžné účty</i>	<i>710,7</i>	<i>598,4</i>	<i>-16 %</i>
<i>Spořicí účty</i>	<i>228,0</i>	<i>250,1</i>	<i>+10 %</i>
<i>Termínované vklady</i>	<i>102,9</i>	<i>277,8</i>	<i>>+100 %</i>
Stavební spoření	137,4	121,4	-12 %
Ostatní vklady ¹	174,4	92,4	-47 %
Celková aktiva pod správou	290,4	326,0	+12 %
Penzijní fondy	69,7	71,8	+3 %
Podílové fondy	170,5	198,9	+17 %
Ostatní aktiva pod správou ²	50,1	55,4	+10 %
Ostatní investiční produkty ³	20,6	22,0	+3 %



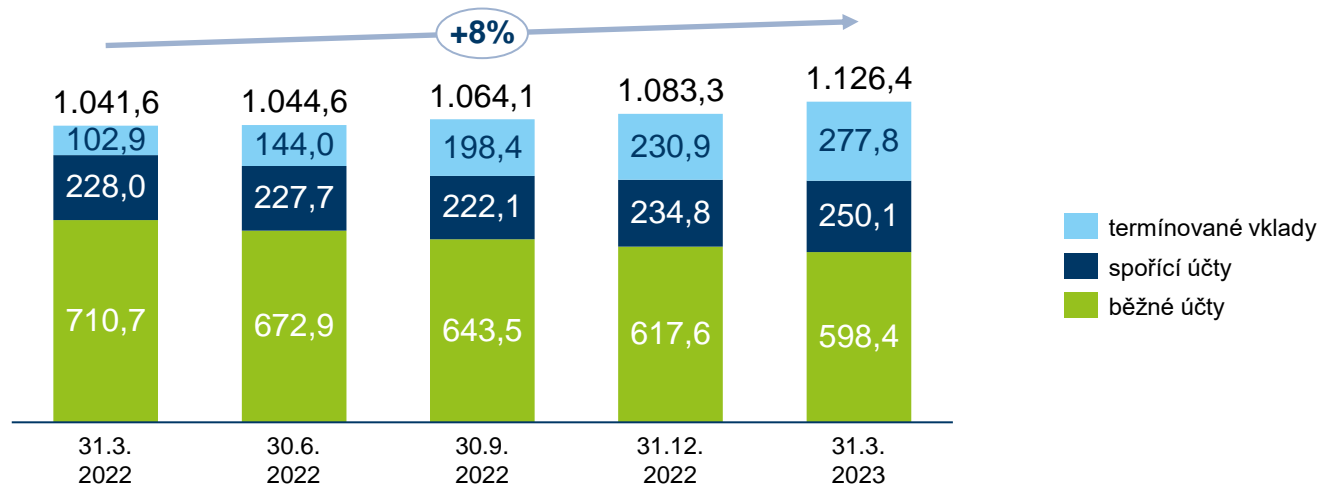
¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty.

² Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

³ Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

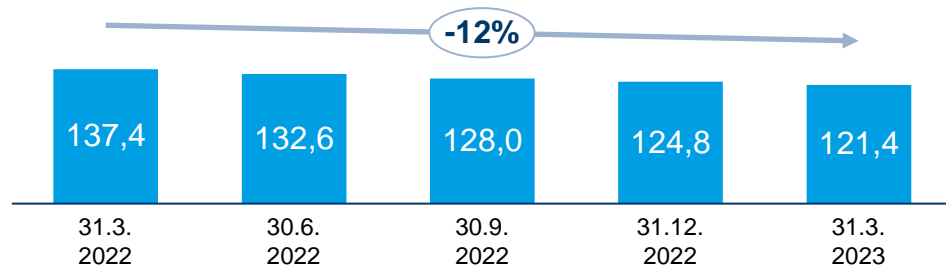
Významný růst termínovaných vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 8 %** vlivem nárůstu zůstatků na **termínovaných vkladech** (meziročně **>+100 %**), zatímco **běžné účty** poklesly o **16 %**. **Spořicí účty** vzrostly o **10 %**.

Stavební spoření (mld. Kč)



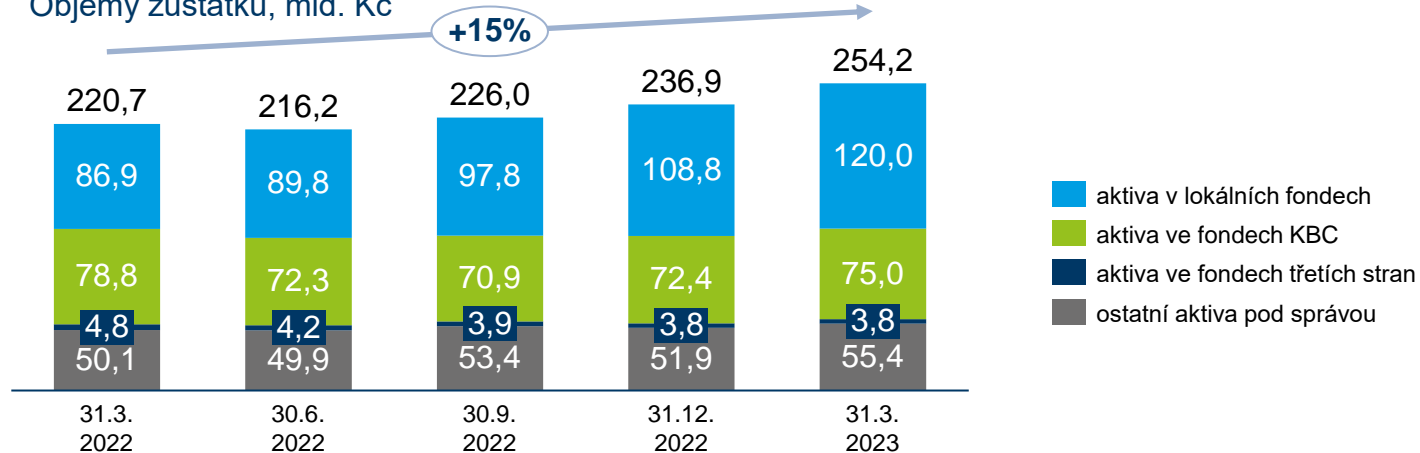
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 12 %** vlivem ukončení stávajících smluv, počet nových smluv se však meziročně zvýšil o **7 %**.

Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

Dvouciferný růst podílových fondů

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč



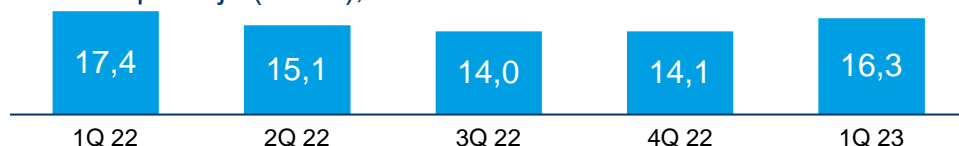
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou celkem se meziročně zvýšily o 15 % na 254,2 mld. Kč.

Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o 17 % díky významným investicím do krátkodobých dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu a pozitivnímu efektu výkonnosti.

Objem spravovaných aktiv v našem největším fondu, **ČSOB Premiéra**, překonal **50 mld. Kč**.

Podílové fondy

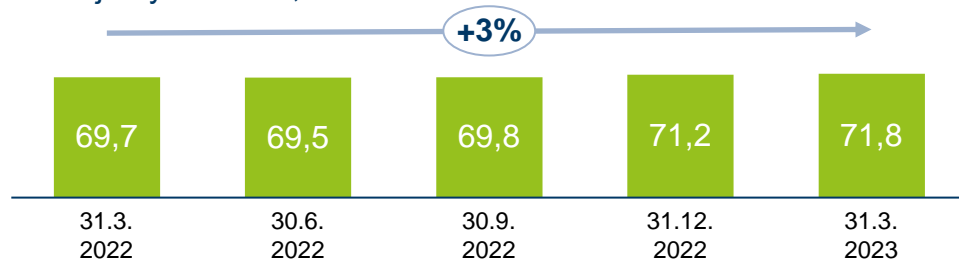
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



V 1. čtvrtletí roku 2023 přesáhly **nové prodeje podílových fondů 16 mld. Kč** (-7 % meziročně, +16 % mezikvartálně).

Penzijní fondy

Objemy zůstatků, mld. Kč



Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech vzrostl** meziročně o **3 %**.

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.

Nárůst počtu klientů i počtu aktivních klientů

	31.3.2022	31.12.2022	31.3.2023
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,284	4,340	4,339
Pobočky ČSOB (pouze banka)	204	201	200
Pobočky pro retail / SME	184	181	180
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	9	9	9
Pobočky ČSOB Pojišťovny	96	95	95
Pobočky pro financování bydlení	14	18	16
Poradenská místa ČSOBS	239	215	214
Leasingové pobočky	6	5	5
ČSOB PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 500	cca. 2 400	cca. 2 400
- z toho specializované bankovní přepážky	234	235	235
Franšizové pobočky České pošty	cca. 800	cca. 800	cca. 800
Bankomaty¹	1,012	1 022	1 022
- z toho bezkontaktní	763	861	875
- z toho vkladové	291	307	307

Počet **klientů** vzrostl meziročně o 55 tisíc a mezikvartálně zůstal stabilní. **Počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 114 tisíc.**

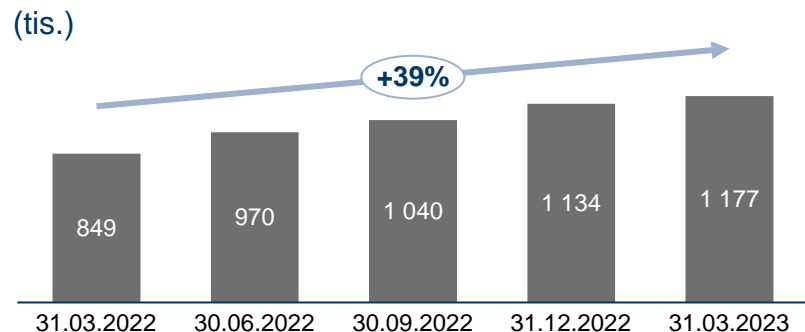
Na konci března 2023 mohli klienti využívat **1 022 bankomatů** (meziročně +10), z toho 875 bezkontaktních (meziročně +112), 307 vkladových (meziročně +16) a **1 003** bankomatů bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci března **počet poboček** 200 (meziročně -4).

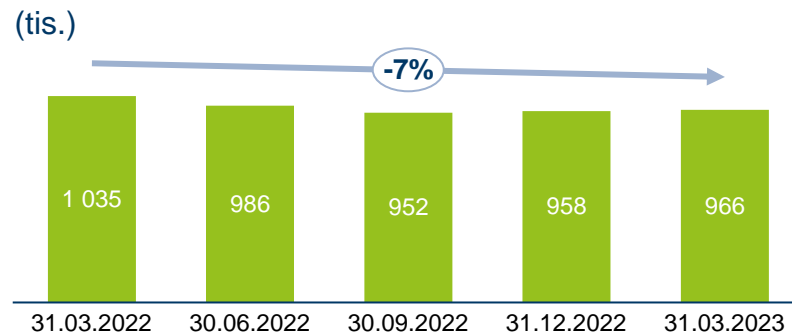
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **235 specializovaných bankovních přepážkách**. Klienti mohou využít našich služeb také na **16 pobočkách pro financování bydlení, 214 poradenských místech ČSOBS a 5 leasingových pobočkách.**

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

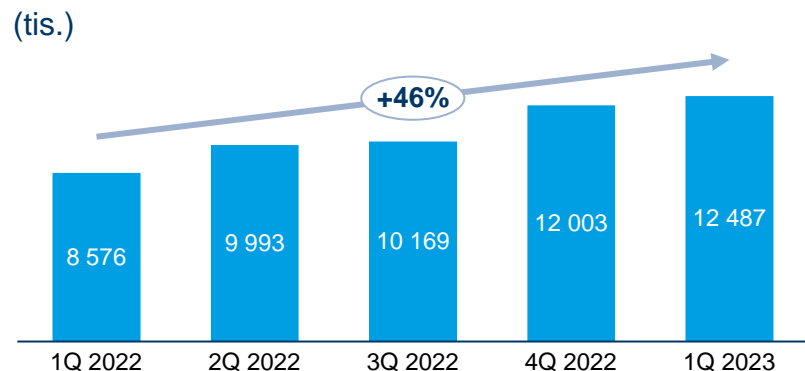
Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé¹



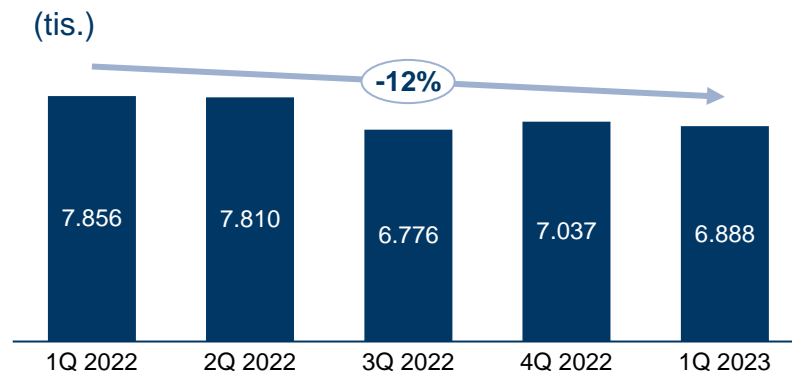
Internetové bankovníctví aktivní uživatelé²



Mobilní bankovníctví transakce³



Internetové bankovníctví transakce³



K 31. březnu 2023 vzrostl počet **aktivních uživatelů** mobilního bankovníctví meziročně o 39 %. Počet **transakcí** mobilního bankovníctví se meziročně zvýšil o 46 %.

K 31. březnu 2023 poklesl počet **aktivních uživatelů** internetového bankovníctví meziročně o 7 %. Počet **transakcí** internetového bankovníctví se meziročně snížil o 12 %.

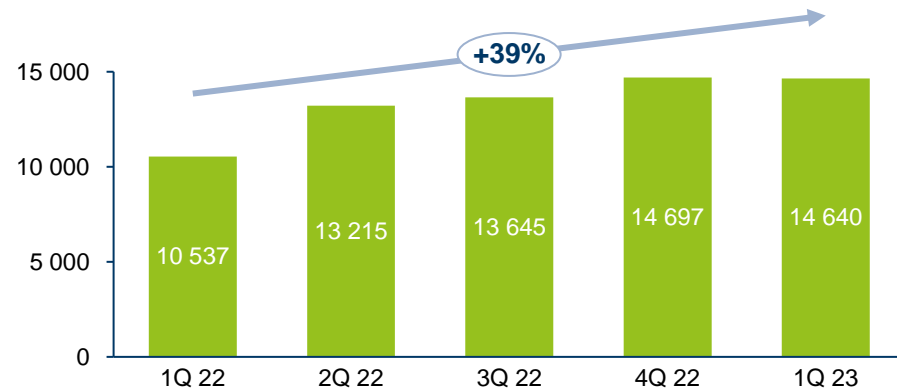
¹ Aktivní uživatelé mobilního bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do mobilního bankovníctví.

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

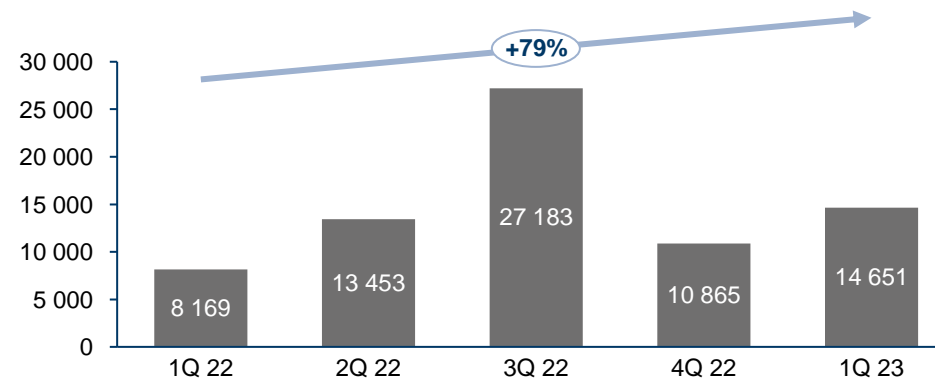
³ Zahnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

Online zahájené prodeje nadále významně rostou

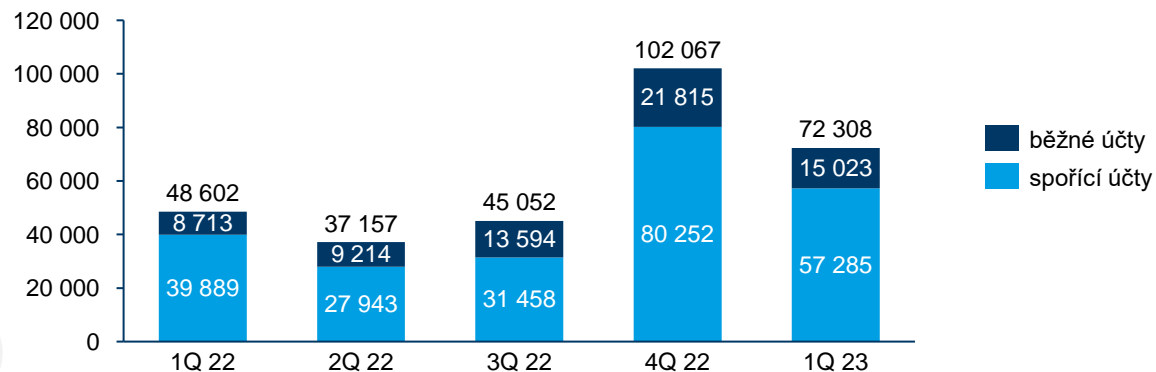
Spotřebitelské úvěry (počet)



Cestovní pojištění (počet)



Běžné a spořicí účty (počet)



Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil o 49 %**.

V 1. čtvrtletí roku 2023 bylo více než 14 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **39 % více**.

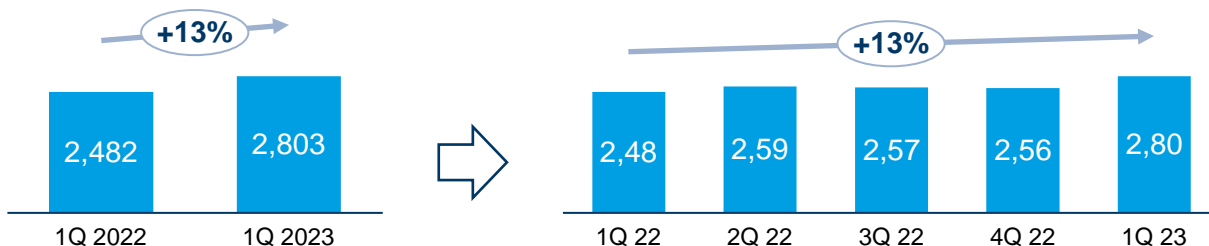
Online prodeje **cestovního pojištění** vzrostly díky oživení cestování do zahraničí.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

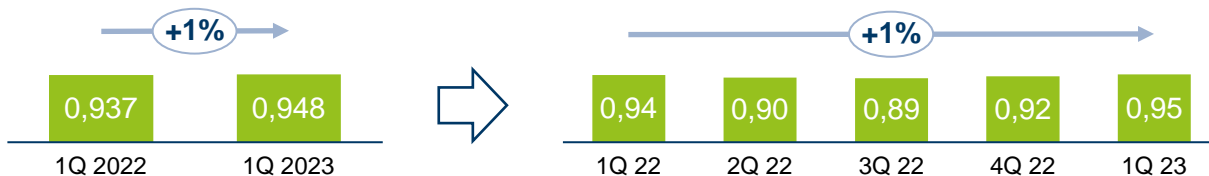


Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2023 vzrostlo meziročně o **13 %** díky pojištění průmyslových rizik, domácnosti a motorových vozidel.

Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč

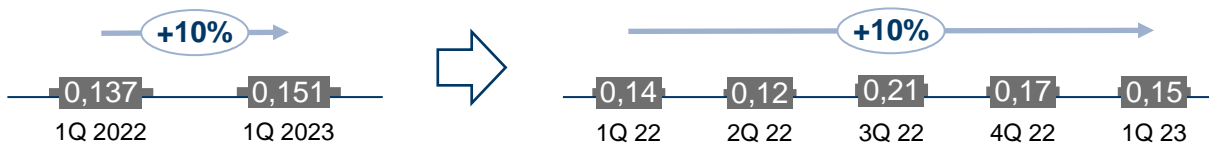


Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2023 vzrostlo meziročně o **1 %** díky novým prodejům.

Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



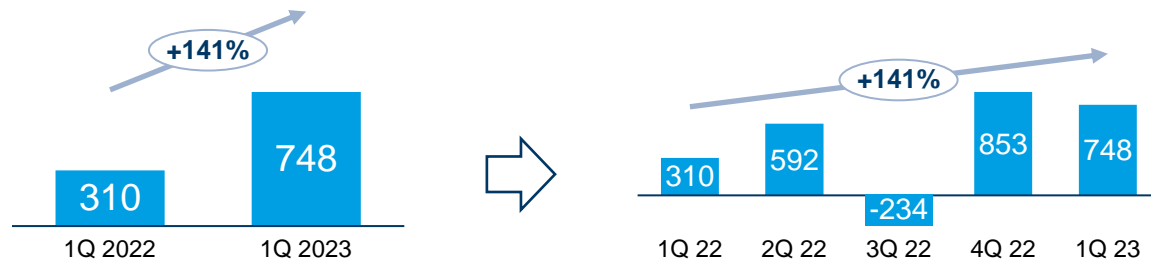
Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. čtvrtletí 2023 se meziročně zvýšilo o **10 %**.

Pojištění

Vyšší čistý zisk díky životnímu pojištění

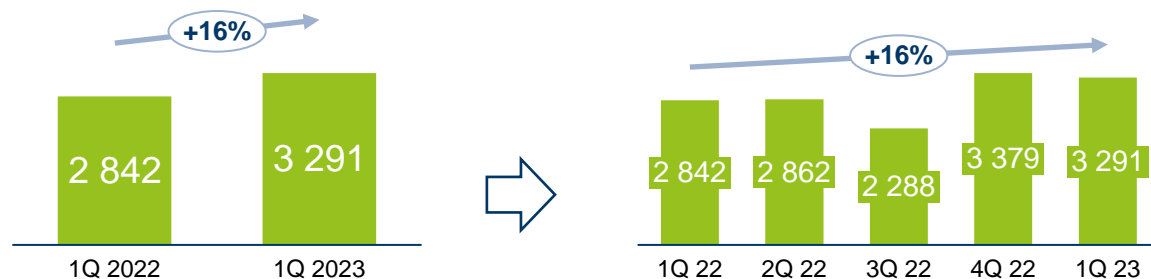
Čistý zisk

Mil. Kč



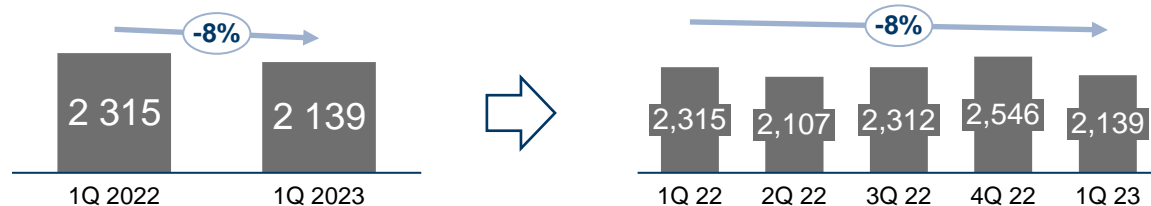
Provozní výnosy

Mil. Kč



Náklady na pojišťovací služby

Mil. Kč



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 prodeje, 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.

Čistý zisk za 1. čtvrtletí 2023 **vzrostl** na **748 mil. Kč** (meziročně +141 %) v důsledku vyššího přínosu životního i neživotního pojištění.

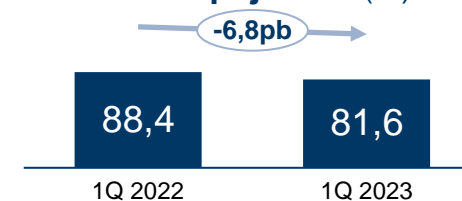
Provozní výnosy za 1. čtvrtletí **vzrostly** na **3 291 mil. Kč** (meziročně +16 %) díky vyšším čistým úrokovým výnosům, vyšším výnosům z pojištění a lepšímu výsledku investic vázaných na životné pojištění.

Náklady na pojišťovací služby za 1. čtvrtletí 2023 dosáhly hodnoty **2 139 mil. Kč** (meziročně -8 %) taženy nižším počtem pojistných událostí.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl hodnoty **81,6 %**.

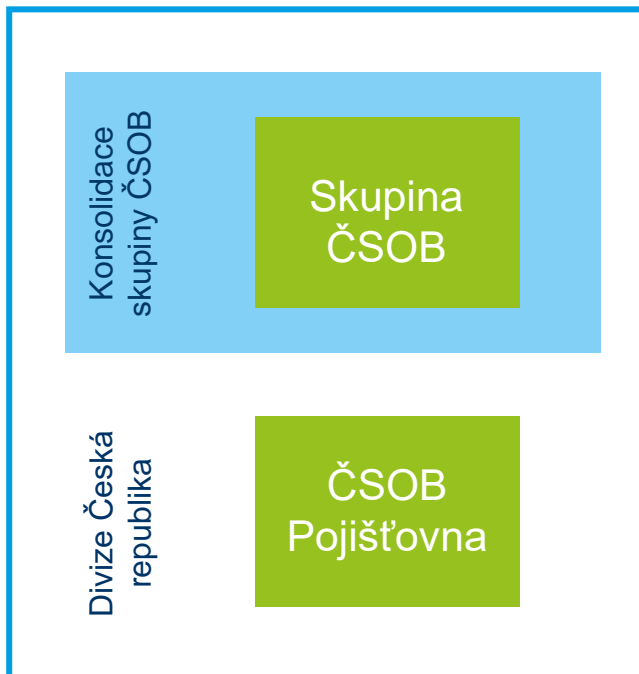
Ve 3. čtvrtletí 2022 realizovala ČSOB Pojišťovna ztráty z prodeje dluhopisů.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

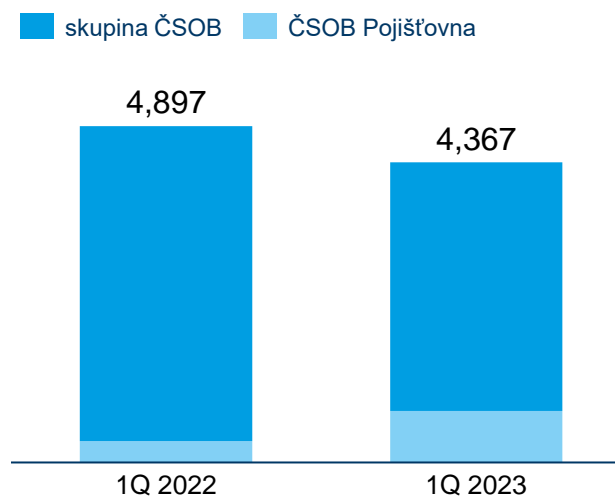


Divize Česká republika

Čistý zisk divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2023



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



Čistý zisk Divize Česká republika za 1. čtvrtletí 2023 dosáhl výše 4,4 mld. Kč (meziročně -11 %).

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

Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	1Q/1Q
Divize Česká republika	4,897	6,008	4,175	0,971	4,367	-11 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,310	0,592	-0,234	0,853	0,748	+141 %

Appendix

Ukazatele

Ukazatel	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.3.2022	31.3.2023
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	2,31	2,08	2,54	2,65	2,30
Náklady / výnosy (%)	54,6	55,5	54,3	54,0	63,6
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	51,5	51,8	50,6	41,5	49,5
RoE (Ytd., %)	8,2	14,3	13,6	15,7	14,2
RoA (Ytd., %)	0,49	0,88	0,73	0,93	0,78
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	21,7	39,2	38,5	42,4	34,0
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %) ²	0,67	-0,42	0,12	-0,11	-0,07
Podíl úvěrů v selhání (%) ²	2,26	1,83	1,69	1,88	1,61
Ukazatel krytí NPL (%) ²	48,7	49,4	44,6	47,2	45,3
Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu (%)	23,7	22,4	19,8	21,6	20,2
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	24,2	22,7	20,2	21,7	20,6
Pákový poměr (Basel III, %)	5,02	4,65	4,48	3,94	4,25
Dostupný MREL jako % z RWA (%)	n.a.	27,4	29,6	26,1	29,9
Dostupný MREL jako % z LRE (%)	n.a.	5,67	6,69	4,77	6,29
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %) ³	169,9	171,3	171,8	184,7	177,1
Ukazatel krytí likviditou (Basel III, %)	137,7	143,5	156,2	133,6	152,4
Úvěry / vklady (%)	71,6	71,1	70,6	69,8	68,6

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

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

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

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	1Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	Y/Y	Q/Q
Čistý úrokový výnos	7 790	7 509	6 973	-10%	-7%
<i>Úrokové výnosy</i>	20 839	30 854	31 311	+50%	+1%
<i>Úrokové náklady</i>	-13 049	-23 345	-24 338	+87%	+4%
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 072	1 810	2 169	+5%	+20%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	1 527	359	686	-55%	+91%
Ostatní provozní zisk ²	514	-3 209	248	-52%	+/-
Provozní výnosy	11 903	6 469	10 076	-15%	+56%
Náklady na zaměstnance	-2 581	-2 638	-2 539	-2%	-4%
Všeobecné správní náklady	-3 230	-2 316	-3 159	-2%	+36%
<i>Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)</i>	-1 743	-2 304	-1 737	+0%	-25%
<i>Bankovní daně</i>	-1 487	- 12	-1 422	-4%	>+100%
Odpisy a amortizace	- 616	- 719	- 711	+15%	-1%
Provozní náklady	-6 427	-5 673	-6 409	0%	+13%
Ztráty ze znehodnocení	102	- 716	152	+49%	+/-
<i>Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě</i>	239	- 566	158	-34%	+/-
<i>Ztráty ze znehodnocení goodwillu</i>	0	- 116	0	n/a	n/a
<i>Znehodnocení ostatních aktiv</i>	- 137	- 34	- 6	-96%	-82%
Podíl na zisku přidružených společností	- 24	- 6	- 7	-71%	+17%
Zisk před zdaněním	5 554	74	3 812	-31%	>+100%
Daň z příjmu	- 942	171	- 195	-79%	-/+
Zisk za účetní období	4 612	246	3 617	-22%	>+100%
Náležící:					
Vlastníkům mateřské společnosti	4 612	246	3 617	-22%	>+100%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a

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

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

Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	31/3 2022	31/12 2022	31/3 2023	Y/Y změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	380 369	62 121	24 360	-94%
Finanční aktiva k obchodování	88 717	71 746	92 315	+4%
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	639	1 322	474	-26%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	18 242	15 585	14 697	-19%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	111	72	1 173	>+100%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 637 929	1 574 761	1 758 507	+7%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry (brutto)</i>				
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (úvěrové instituce, brutto)</i>	582 091	465 010	628 199	+8%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí, brutto)</i>	844 182	872 429	877 988	+4%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-11 091	-11 903	-11 898	+7%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	27 701	24 721	20 092	-27%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-23 160	-25 639	-22 142	-4%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	39 015	48 425	43 503	+12%
Pohledávky ze splatné daně	636	70	220	-65%
Pohledávky z odložené daně	1 622	2 514	2 503	+54%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	140	66	71	-49%
Pozemky, budovy a zařízení	13 226	12 917	12 677	-4%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	11 129	11 659	11 613	+4%
Aktiva určená k prodeji	23	41	55	>+100%
Ostatní aktiva	5 981	5 236	6 978	+17%
Aktiva celkem	2 202 320	1 805 617	1 967 096	-11%

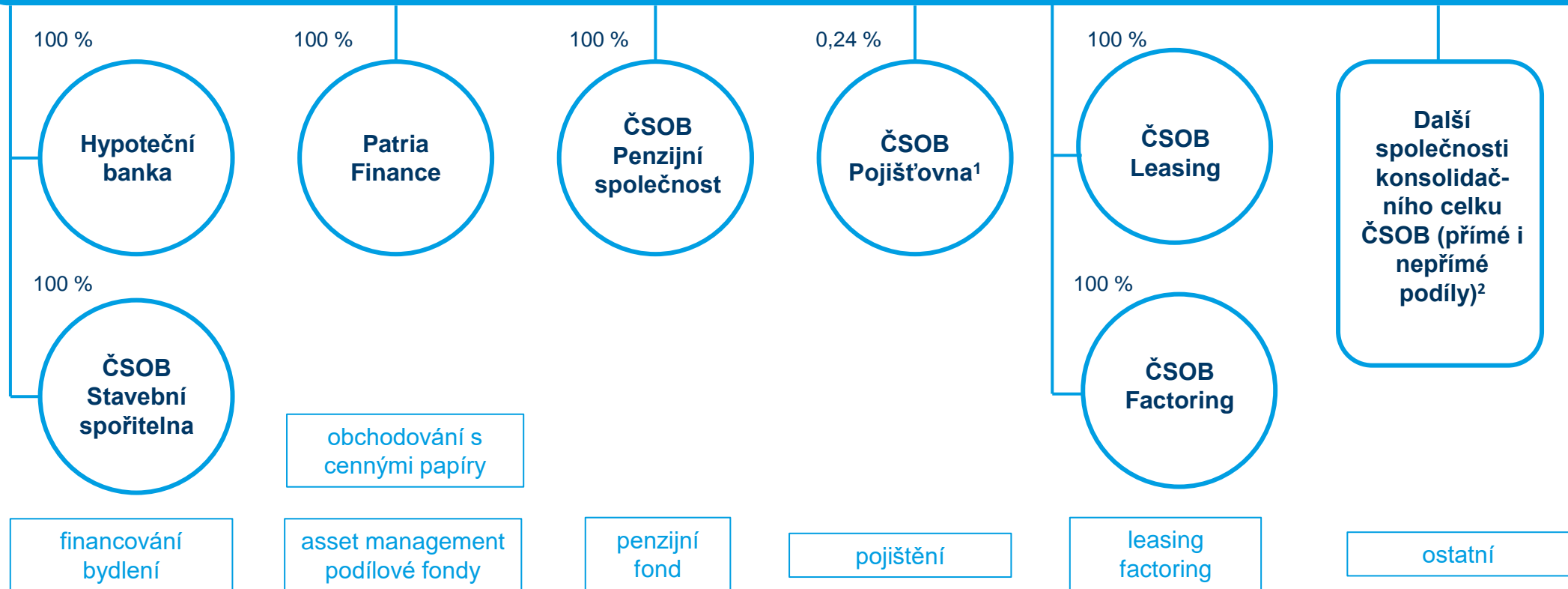
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/3 2022	31/12 2022	31/3 2023	Y/Y změna
Finanční závazky k obchodování	94 621	73 506	93 706	-1%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	24 411	23 839	24 646	+1%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 944 821	1 583 056	1 723 032	-11%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	178 087	43 708	131 838	-26%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 353 505	1 231 800	1 340 172	-1%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	392 021	264 915	209 390	-47%
<i>Podřízené závazky</i>	19 063	40 592	39 551	>+100%
<i>Závazky z leasingu</i>	2 145	2 041	2 081	-3%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 29 863	- 32 441	-27 723	-7%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	35 686	42 039	36 977	+4%
Závazky ze splatné daně	122	659	568	>+100%
Závazky z odložené daně	905	1 035	1 017	+12%
Rezervy	675	4 542	604	-11%
Ostatní závazky	9 500	8 404	9 109	-4%
Závazky celkem	2 080 878	1 704 639	1 861 936	-11%
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	77 704	57 773	61 392	-21%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	- 237	- 663	- 552	>+100%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 1 472	- 1 578	-1 131	-23%
Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	- 24	- 25	- 20	-17%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	121 442	100 978	105 160	-13%
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	121 442	100 978	105 160	-13%
Závazky a vlastní kapitál celkem	2 202 320	1 805 617	1 967 096	-11%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



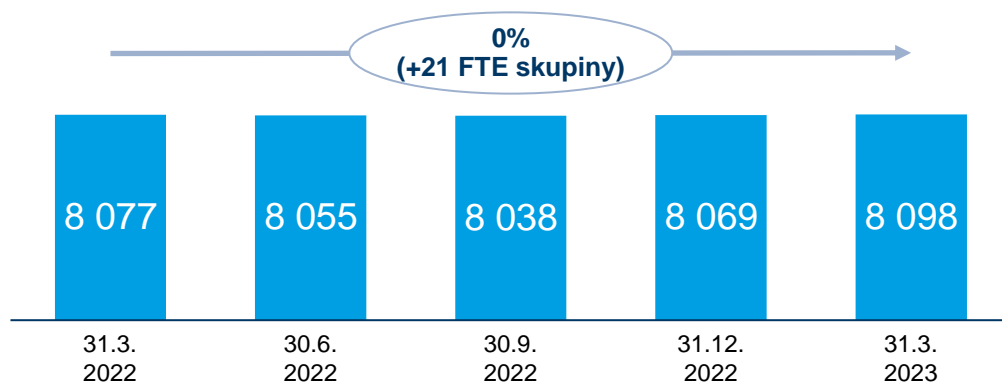
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. březnu 2023.

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

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

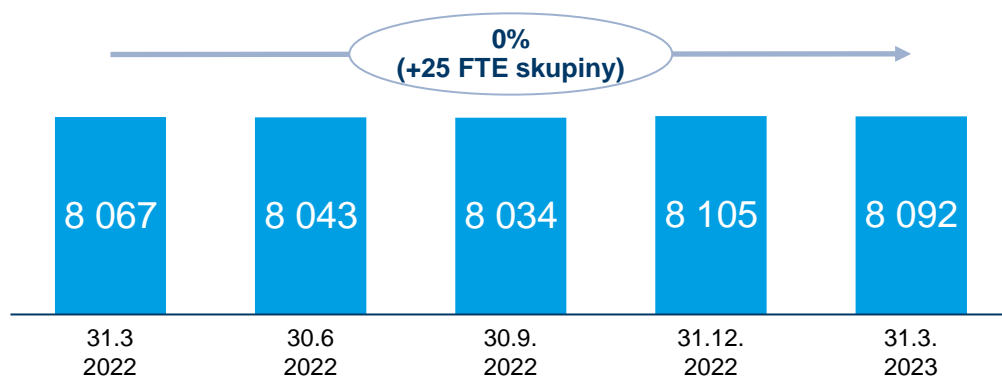
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců zůstal stabilní (+21 meziročně), jelikož integrace v retailu a pokračující digitalizace a robotizace procesů byla kompenzována internalizací v oblasti IT a digitálu.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



zaměstnanci skupiny¹

Přepočtený počet zaměstnanců na konci období se meziročně zvýšil o 25.

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 Skip Pay.

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.
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.
MREL	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.
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.
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 právníckým 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.
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 Liptáková

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, Praha 5

Česká republika

Skupina ČSOB Česká republika

Člen skupiny KBC



