

# **Výsledky za 9 měsíců / 3. čtvrtletí 2022 Skupina ČSOB**

**Divize Česká republika**

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS  
9. listopadu 2022



# Obsah

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

# Skupina ČSOB: Klíčové údaje

## 9 měsíců / 3. čtvrtletí 2022 ve zkratce

### Již milion zákazníků ČSOB aktivně využívá mobilní aplikaci ČSOB Smart

Počet aktivních klientů využívajících mobilní aplikaci ČSOB Smart **přesáhl hranici jednoho milionu**. Počet uživatelů mobilního bankovníctví tak zároveň poprvé překonal počet uživatelů internetového bankovníctví.

Za devět měsíců 2022 vzrostl **počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** meziročně o **54 %** a počet **transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o **46 %**. Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicí** účtů se meziročně zvýšil téměř čtyřikrát.

### ČSOB spravuje dva největší fondy v Česku

Objem majetku v podílovém fondu **ČSOB Premiéra** překročil hranici **30 mld. Kč**. Fond se tak stal druhým největším po ČSOB Bohatství, který je lídrem na českém trhu dle objemu spravovaných aktiv.

Fond ČSOB Premiéra investuje do velice kvalitních a bezpečných instrumentů, převážně nástrojů peněžního trhu a dluhopisů. Fond je primárně určen pro velmi opatrné investory a díky tomu je vhodnou volbou i pro nové a začínající investory.

### Virtuální asistentka Kate

Naše personalizovaná virtuální asistentka zvládne již více než **144 situací**. Mezi nejoblíbenější případy použití patří **aktivace Smart klíče** nebo změna platebního limitu na kreditní kartě. Kate je klientům k dispozici v našem mobilním bankovníctví **ČSOB Smart**, aplikaci **DoKapsy** a **CEB Mobile** pro podnikatele, SME a firemní klientelu. Ve 3. čtvrtletí iniciovalo Kate **380 tisíc** unikátních uživatelů



### ČSOB pomáhá regionům

Program **ČSOB pomáhá regionům** oslavil jubilejní desátý rok své existence a zvýšil počet podpořených projektů. Letní kolo programu rozdělilo **téměř 5 mil. Kč** mezi 75 projektů v 15 regionech.

### ČSOB Asset Management se stal jedničkou ve správě aktiv v Česku

ČSOB Asset Management se ke konci června stal **největším správcem aktiv v České republice** s objemem spravovaného majetku **339,5 mld. Kč**. Vychází to z dat Asociace pro kapitálový trh (AKAT).

ČSOB Asset Management je jednou z předních společností na trhu poskytující klientům služby v oblasti kolektivního investování.

### ČSOB pokračuje v energetických úsporách svých budov

Přestože naše centrály splňují **nejvyšší ekologické standardy**, pokračujeme ve snižování energetické náročnosti našich budov. Skupina ČSOB nakupuje **elektřinu pouze z obnovitelných zdrojů**. V rámci budov je posledních deset let instalováno LED osvětlení se senzory přítomnosti. Tím došlo k úspoře 50 % spotřeby elektrické energie na osvětlení. Skupina ČSOB se na základě doporučení vládních orgánů zavázala snížit spotřebu plynu o 15 % a více se tak zaměřit na využití klimatizačních systémů pro chlazení i vytápění. Během topné sezóny dojde ke snížení vnitřní teploty v budovách.



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

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2019	2020	2021	9M 2021	9M 2022
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč) Ukazatel ROE	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	16,2 14,3 %	11,6 13,9 %	14,3 17,6 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	79,4 % 161,5 %	71,6 % 169,9 %	71,1 % 171,3 %	69,9 % 177,2 %	71,7 % 175,9 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu CET1	19,2 %	23,7 %	22,4 %	23,0 %	19,6 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,04 %	0,67 %	-0,42 %	-0,47 %	0,08 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	44,9 %	54,6 %	55,5 %	57,8%	48,0 %
	Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	42,7 %	51,5 %	51,8 %	52,6%	43,6 %

9 měsíců 2022 ve zkratce

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

### Čistý zisk

Čistý zisk skupiny ČSOB vzrostl za 9 měsíců roku 2022 na **14,3 mld. Kč** (meziročně +23 %) a za 3. čtvrtletí 2022 poklesl na **4,2 mld. Kč** (meziročně -14 %).

### Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **881 mld. Kč** (meziročně +7 %). **Celkové klientské vklady** vzrostly na **1 192 mld. Kč** (meziročně +6 %) a **vklady celkem** dosáhly **1 341 mld. Kč** (meziročně +6 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **296 mld. Kč** (meziročně +6 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **97 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 54 %.

### Provozní výnosy

Provozní výnosy se za 9 měsíců 2022 zvýšily na **34,0 mld. Kč** (meziročně +33 %). Zvýšení bylo způsobeno vyšším čistým úrokovým výnosem taženým úrokovým výnosem z vkladů, vyššími ostatními výnosy a vyšším výnosem z poplatků a provizí.

### Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu CET1** dosáhl hodnoty **19,6 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně vzrostl na **71,7%**. **Ukazatel krytí likviditou (LCR)** vzrostl na **149,4 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **175,9 %**.

### Provozní náklady

Provozní náklady bez bankovních daní dosáhly za 9 měsíců 2022 **14,8 mld. Kč** (meziročně +10 %). Náklady na zaměstnance vzrostly meziročně o 10 % z důvodu zaměstnaneckých bonusů. Všeobecné správní náklady bez bankovních daní se zvýšily o 11 % taženy náklady na marketing. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **110**.

### Udržitelnost

Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o 29 % a financování **ekologicky šetrných vozidel** o 19%. Objem investic do **odpovědných fondů (RI)** vzrostl mezičtvrtletně o 3 %.

### Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 9 měsíců 2022 dosáhl hodnoty **8 bazických bodů** (meziročně +55 b.b.). Ztráty ze znehodnocení činily **781 mil. Kč** (čistá tvorba). **Podíl nevykonných úvěrů** meziročně poklesl na **1,64 %**.

### Úspěchy

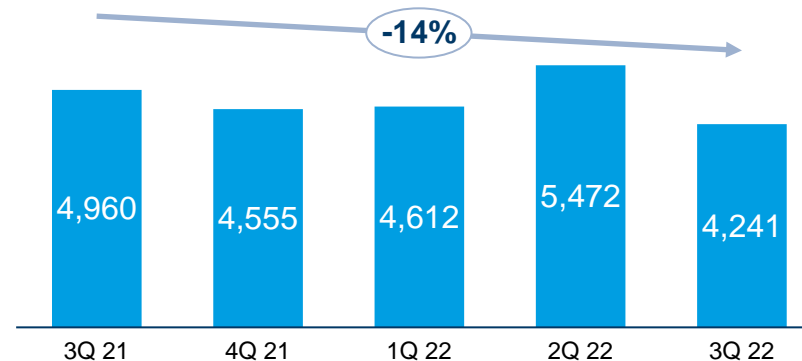
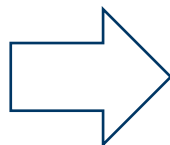
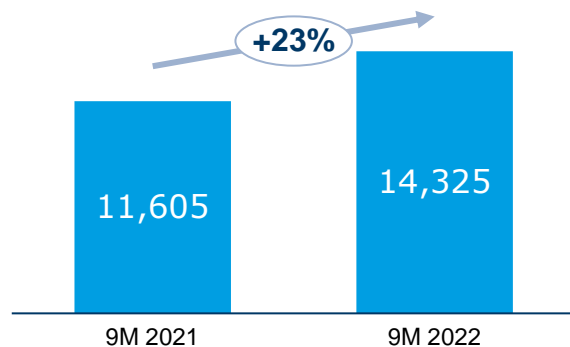
ČSOB Pojišťovna byla oceněna jako **Nejlepší neživotní pojišťovna** a **Klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovna** v cenách Hospodářských novin. ČSOB Banka se umístila na 2. místě v kategoriích **Nejlepší banka** a **Klientsky nejpřívětivější banka**. Magazín the Banker ocenil ČSOB Private Banking jako **Nejlepší privátní banku** v České republice pro rok 2022.

# Čistý zisk skupiny ČSOB

## Vyšší zisk díky vyšším výnosům

### Čistý zisk

Mld. Kč

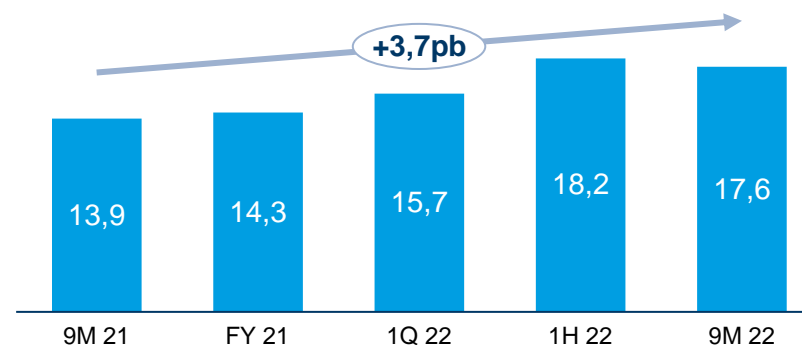


**Čistý zisk** za 9 měsíců 2022 vzrostl na **14,3 mld. Kč** (meziročně +23 %) a za 3. čtvrtletí 2022 se meziročně snížil na **4,2 mld. Kč** (-14 %). Meziroční nárůst je výsledkem vyššího čistého úrokového výnosu taženého čistým úrokovým výnosem z vkladů, vyšších ostatních výnosů a vyššího výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzován tvorbou opravných položek a vyššími náklady.

**Návratnost vlastního kapitálu (ROE)** vzrostla na **17,6 %** (meziročně +3,7 p. b.) díky vyššímu čistému zisku a nižšímu vlastnímu kapitálu z důvodu výplaty dividendy.

### Návratnost vlastního kapitálu (ROE)

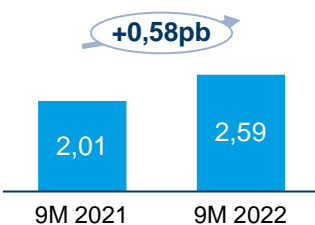
%



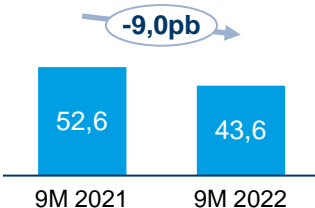
# Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

## Ziskovost

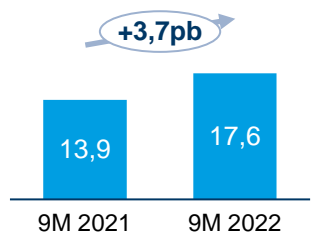
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

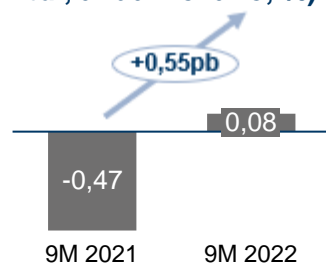


ROE (%)

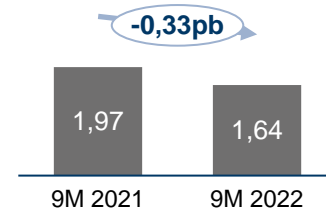


## Kvalita úvěrového portfolia

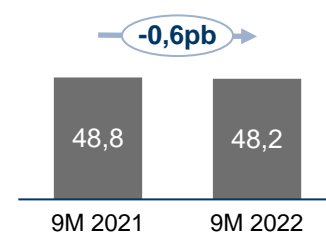
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevykonných úvěrů (NPL, %)

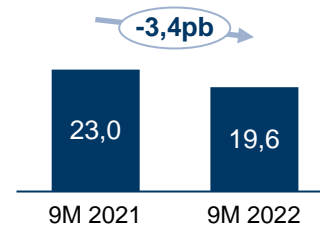


Ukazatel krytí NPL (%)

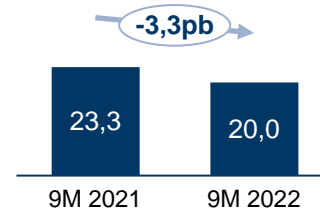


## Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)

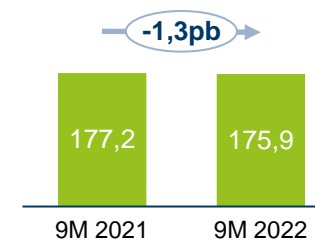


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

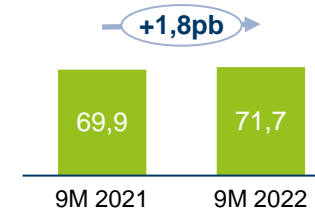


## Likvidita

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



Úvěry / vklady (%)

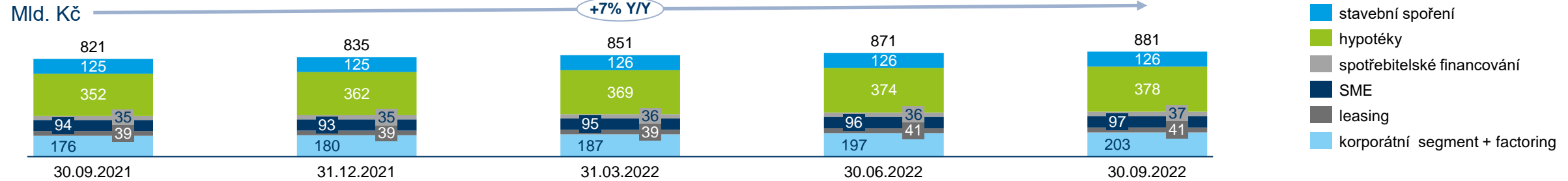




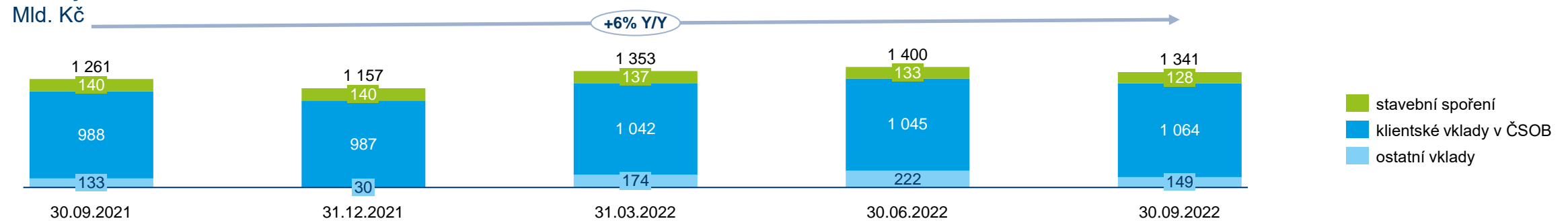
# Úvěry, vklady a aktiva pod správou

## Silný růst úvěrů

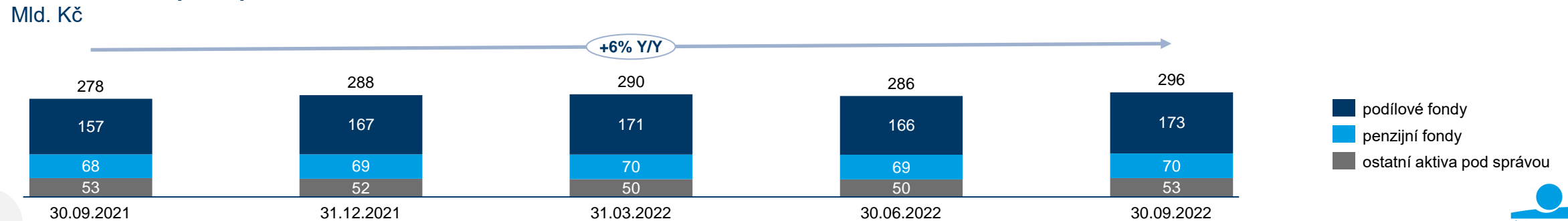
### Úvěrové portfolio<sup>1</sup>



### 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.

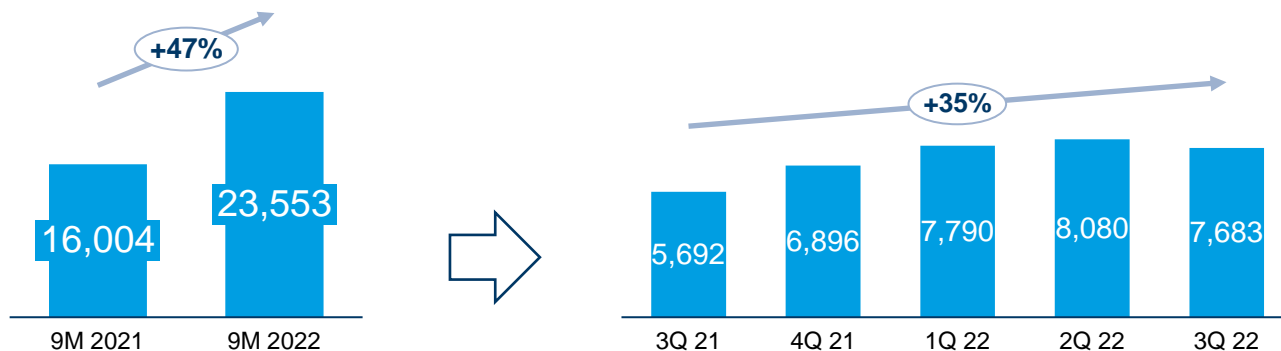
<sup>2</sup> Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

# Skupina ČSOB: Finanční výsledky

## Růst čistého úrokového výnosu ve srovnání s nižší základnou v 9M 2021 díky úrokovému výnosu z vkladů. Mezičtvrtletní pokles čistě úrokové marže.

### Čistý úrokový výnos

Mld. Kč

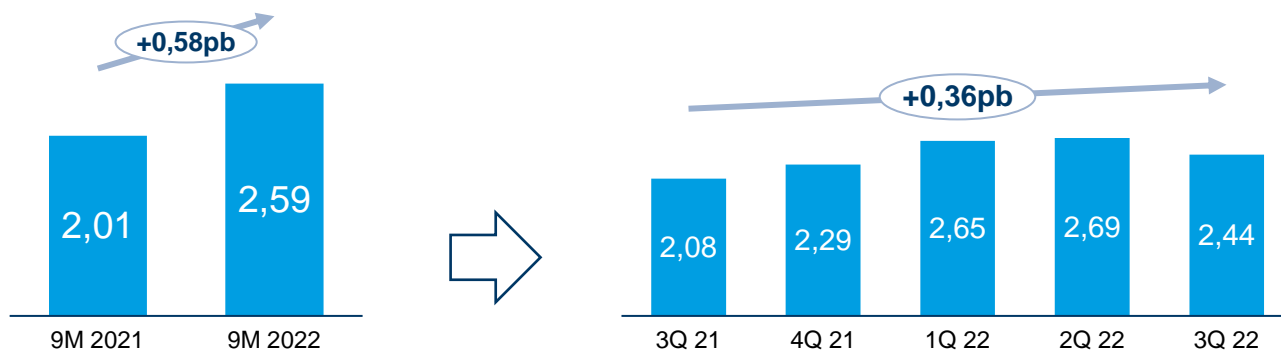


Čistý úrokový výnos vzrostl za 9 měsíců 2022 meziročně o **47 %** a za 3. čtvrtletí 2022 vzrostl meziročně o **35 %** vlivem následujících položek:

- (+) vyšší čistý úrokový výnos z vkladů ve všech segmentech
- (+) ostatní úrokový výnos
- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen úvěry ze stavebního spoření, hypotékami a spotřebitelským financováním

### Čistá úroková marže

%



Za 9 měsíců roku 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,59 %** (meziročně +58 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

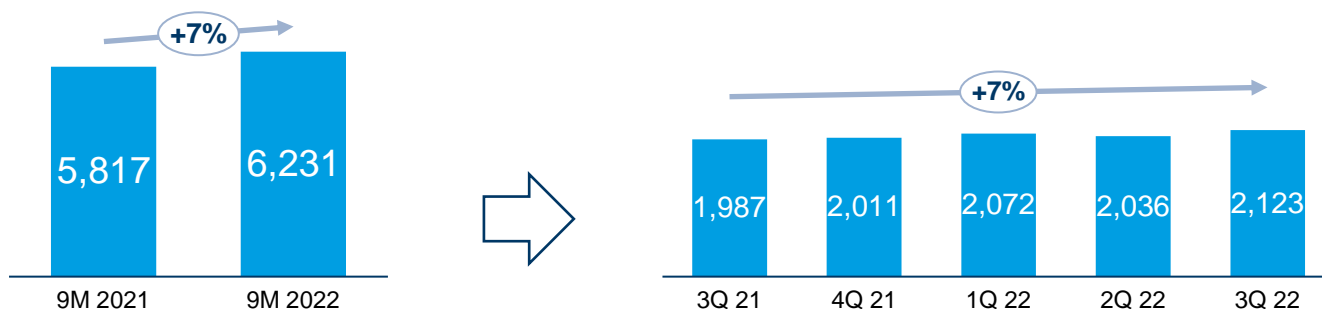
Mezičtvrtletní pokles čistě úrokové marže byl způsoben poklesem marží a výplatou dividendy.

# Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

## Vyšší čistý výnos z poplatků díky růstu transakcí

### Čistý výnos z poplatků a provizí

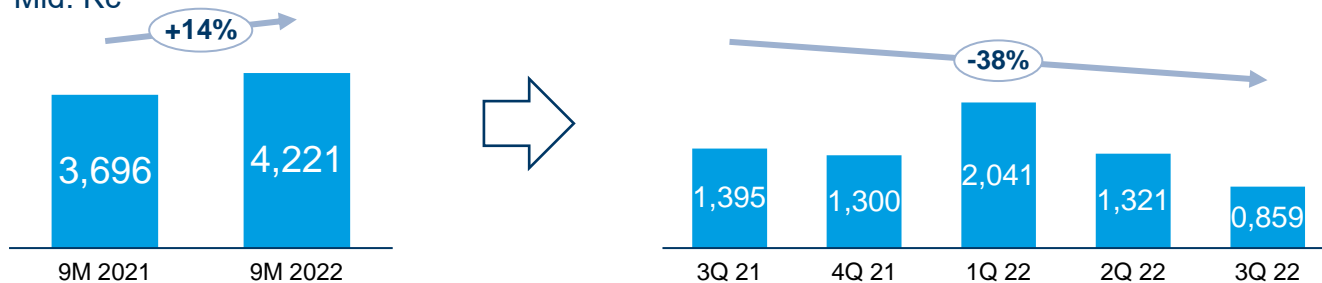
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 9 měsíců 2022 vzrostl meziročně o 7 % a za 3. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšil také o 7 %. Nárůst byl tažen vyšším poplatkovým výnosem z platebních karet, poplatky z drobných devizových operací a ze správy aktiv.

### Ostatní<sup>1</sup>

Mld. Kč



Meziroční nárůst položky „Ostatní“ byl ovlivněn následujícími faktory:

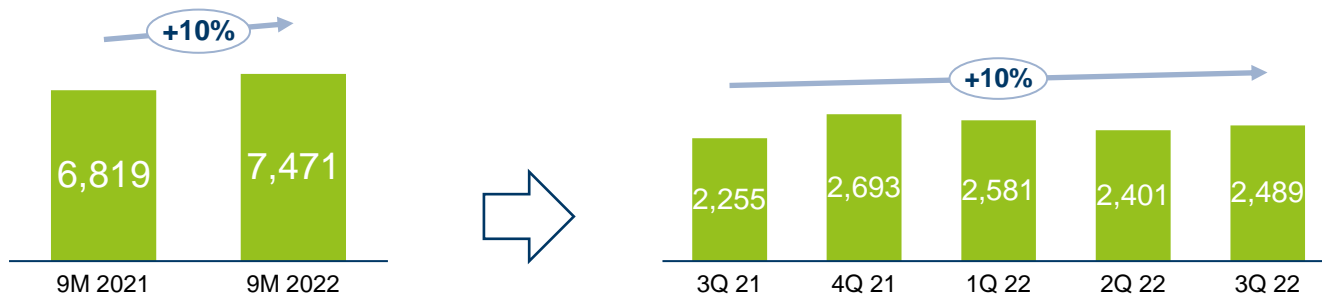
- (+) úpravami tržní hodnoty
- (+) výkonností finančních trhů
- (-) prodejem dluhopisů

## Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

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

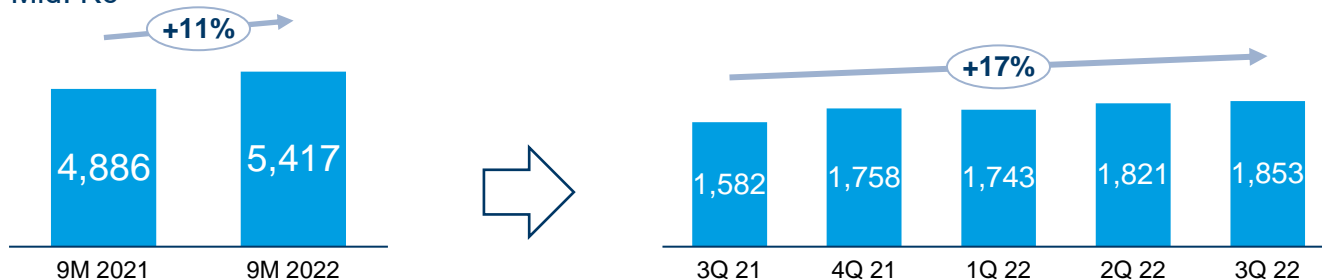
### Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



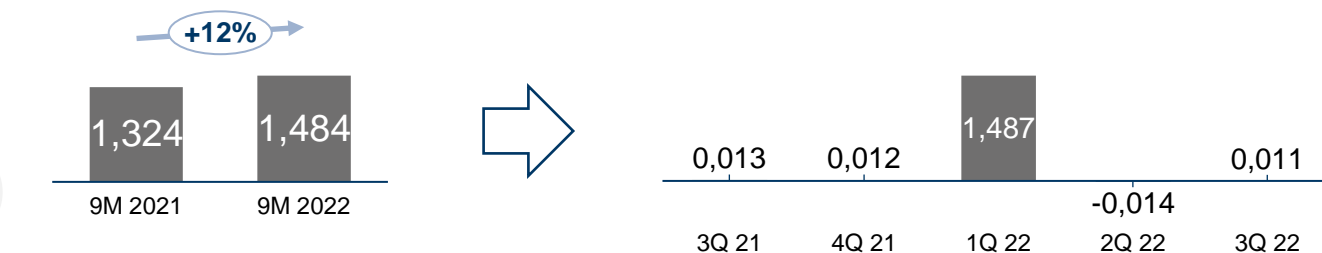
### Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



### Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč



Provozní náklady bez bankovních daní za 9 měsíců 2022 **vzrostly** meziročně o **10 %**. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně **zvýšily** o **11 %**.

Náklady na zaměstnance za 9 měsíců i 3. čtvrtletí 2022 meziročně **vzrostly** o **10 %** vlivem mimořádného zaměstnaneckého bonusu v 1. čtvrtletí a vyšší tvorby rezerv na bonusy. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **110**.

Všeobecné správní náklady za 9 měsíců 2022 meziročně **vzrostly** o **11 %** a za 3. čtvrtletí 2022 vzrostly meziročně o **17 %** zejména vlivem vyšších nákladů na marketing.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 13%.

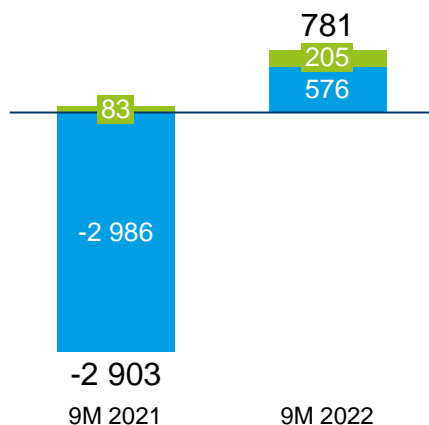
Bankovní daně za 9 měsíců 2022 meziročně **vzrostly** o **12 %**.

Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **48,0 %** a ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní poklesl na **43,6 %**.

## Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

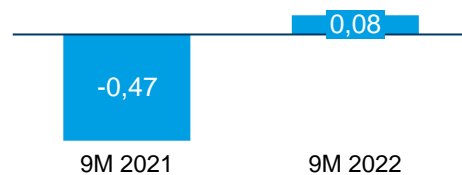
### Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



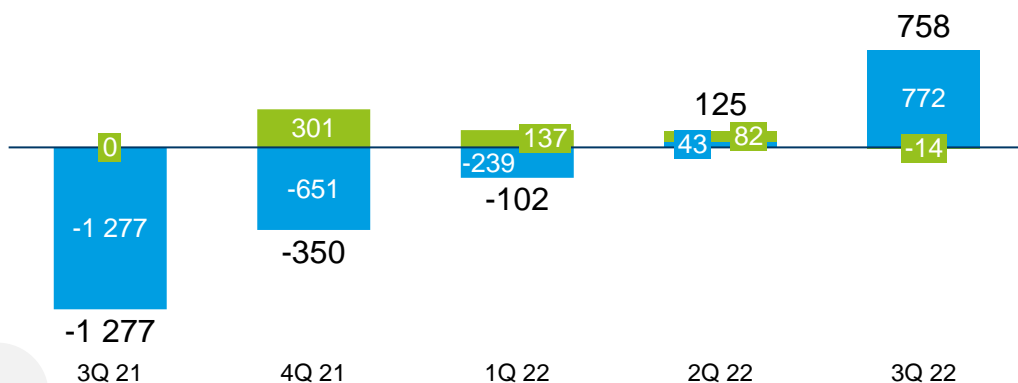
### Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

CCR, Ytd., anualizováno, %



+0,55pb

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



Za 9 měsíců 2022 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **576 mil. Kč** kvůli tvorbě opravných položek k pokrytí úvěrového rizika plynoucího z přímého i nepřímého dopadu vojenského konfliktu na Ukrajině a dalších vznikajících rizik. Růst byl ovlivněn také tvorbou opravných položek k úvěrům zejména v korporátním segmentu a částečně kompenzován rozpuštěním Covid-19 management overlay.

**Ostatní ztráty ze znehodnocení** meziročně vzrostly na **205 mil. Kč** vlivem ztráty související se zárukou ČSOB pro penzijní fond Stabilita.

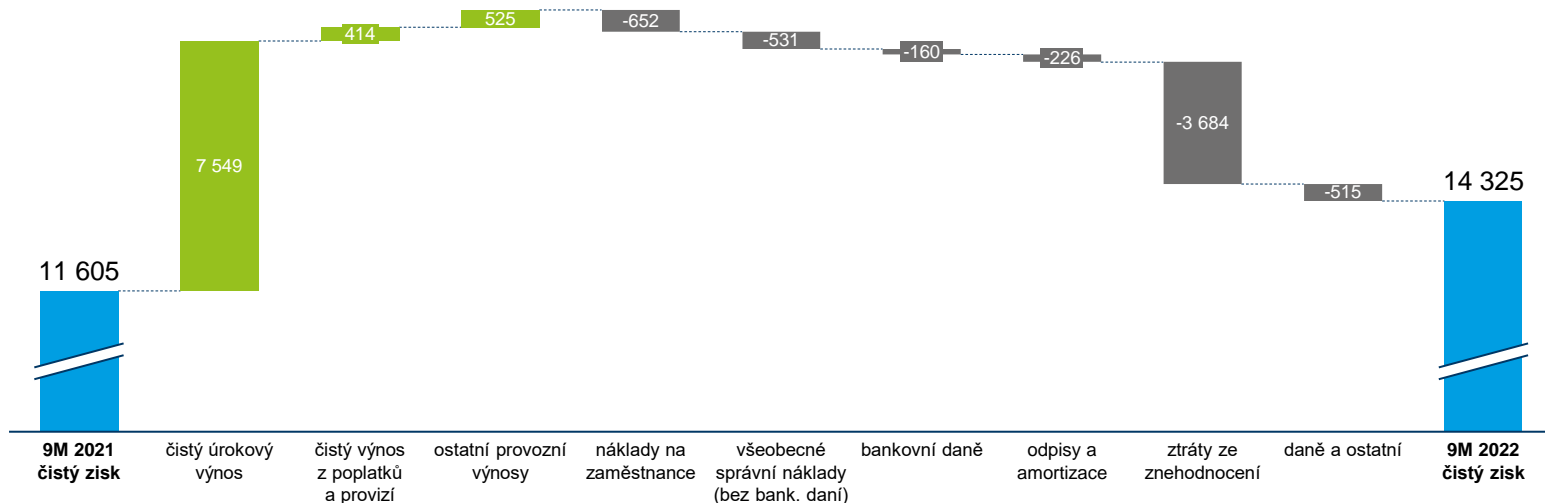
**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 9 měsíců 2022 dosáhl hodnoty **0,08 %** (meziročně +55 b. b., Ytd., anualizováno).

30.9.2022		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	881,4	100 %
Stage 1	735,5	83 %
Stage 2	131,1	15 %
Stage 3	14,9	2 %

# Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

## Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 9M 2022 a 9M 2021 byl způsoben následujícími faktory:

**Pozitivní dopad** na výsledek:

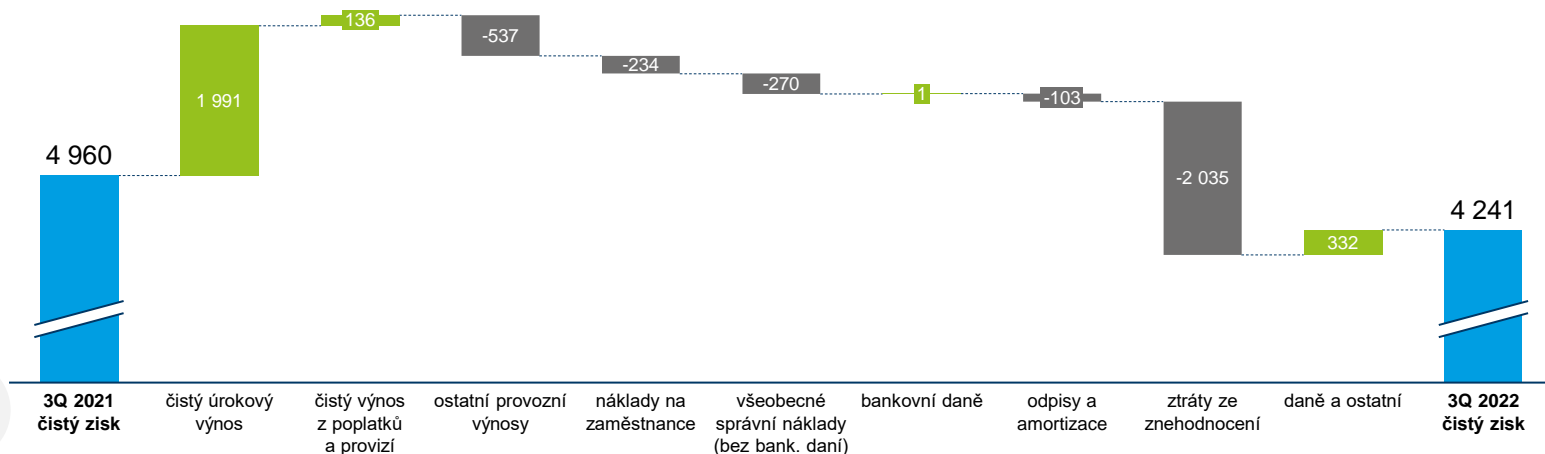
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků z platebních karet, drobnými devizovými operacemi a poplatky za správu aktiv

**Negativní dopad** na výsledek:

- tvorba opravných položek ve srovnání s čistým rozpuštěním za 9M 2021
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem bonusů pro zaměstnance
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na marketing
- vyšší bankovní daně

## Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 3Q 2022 a 3Q 2021 byl způsoben následujícími faktory:

**Pozitivní dopad** na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn poplatky z platebních karet a drobnými devizovými operacemi

**Negativní dopad** na výsledek:

- tvorba opravných položek ve srovnání s čistým rozpuštěním ve 3Q 2021
- nižší ostatní výnosy vlivem operací na finančních trzích
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na IT
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem valorizace
- odpisy a amortizace

## Kapitál

# Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	30.9.2021	31.12.2021	30.9.2022
<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>97 938</b>	<b>93 555</b>	<b>84 408</b>
- Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál	96 652	92 585	82 985
- Tier 2 kapitál	1 285	970	1 423
<b>Způsobitý dluh pro MREL</b>	<b>-</b>	<b>19 439</b>	<b>37 130</b>
<b>Celková RWA</b>	<b>420 831</b>	<b>412 628</b>	<b>422 560</b>
- Úvěrové riziko	353 642	347 370	357 318
- Tržní riziko	390	427	413
- Operační riziko	66,799	64 830	64 830
<b>Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu</b>	<b>23,0 %</b>	<b>22,4 %</b>	<b>19,6%</b>
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b>	<b>23,3 %</b>	<b>22,7 %</b>	<b>20,0%</b>
<b>Pákový poměr</b>	<b>4,73 %</b>	<b>4,65 %</b>	<b>4,08%</b>
<b>Dostupný MREL jako % RWA</b>	<b>-</b>	<b>27,4%</b>	<b>28,8%</b>
<b>Dostupný MREL jako % pákového poměru</b>	<b>-</b>	<b>5,67%</b>	<b>5,97%</b>

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

Od 1. ledna 2022 je ČSOB povinna udržovat MREL požadavek na úrovni **20,2% RWA** a **4,46% pákového poměru**.

Poznámky:

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

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

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

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



# Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

## Rostoucí tržní podíl v celkových vkladech a pojištění



Úvěry ze stavebního spoření <sup>1</sup>	34,9 %	↓
Stavební spoření <sup>1</sup>	38,4 %	↓

<b>Celkové úvěry<sup>1</sup></b>	<b>20,8 %</b>	→
<b>Celkové vklady<sup>1</sup></b>	<b>20,9 %</b>	↑
Hypotéky <sup>1</sup>	25,2 %	→
Podílové fondy <sup>1</sup>	24,2%	↑
Leasing <sup>1</sup>	15,5 %	→

Penzijní fondy <sup>2</sup>	14,8 %	→
SME / korporátní úvěry <sup>1</sup>	14,7 %	↑
Spotřebitelské financování <sup>1,3</sup>	13,9 %	↑
Factoring <sup>4</sup>	15,5 %	↓

Pojištění <sup>5</sup> - celkem	8,7 %	↑
Neživotní pojištění <sup>5</sup>	9,3 %	↑
Životní pojištění <sup>5</sup>	7,3 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. září 2022, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů a leasingu, které jsou k 30. červnu 2022. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

## Růst objemů tažen korporátním segmentem a hypotékami

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.9.2021	30.9.2022	meziroční změna
<b>Úvěrové portfolio</b>	<b>820,5</b>	<b>881,4</b>	<b>+7 %</b>
<b>Retailový segment</b>			
Hypotéky	352,1	377,5	+7 %
Spotřebitelské financování	34,7	36,5	+5 %
Úvěry ze stavebního spoření	124,9	126,0	+1 %
<b>SME / Korporátní segment</b>			
Korporátní úvěry <sup>1</sup>	170,8	197,8	+16 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	93,8	97,0	+3 %
Leasing	39,3	40,9	+4 %
Factoring	4,9	5,7	+15 %
Ostatní <sup>2</sup>	45,6	50,0	+9 %
<b>Kreditní riziko: úvěrové portfolio</b>	<b>866,2</b>	<b>931,4</b>	<b>+6 %</b>



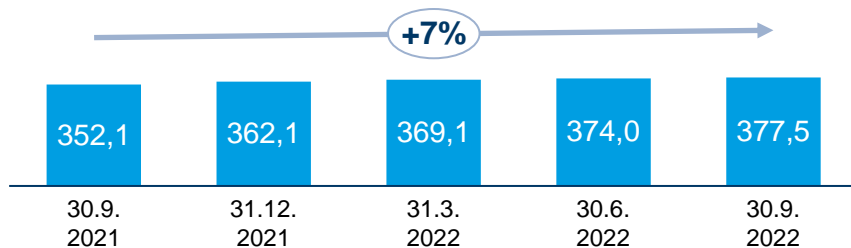
<sup>1</sup> Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

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

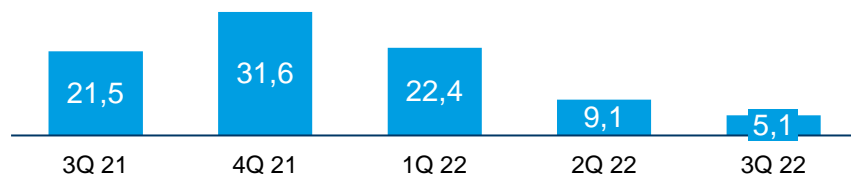
## Růst hypotečního portfolia pokračuje, nicméně nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního spoření prudce poklesly

### Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

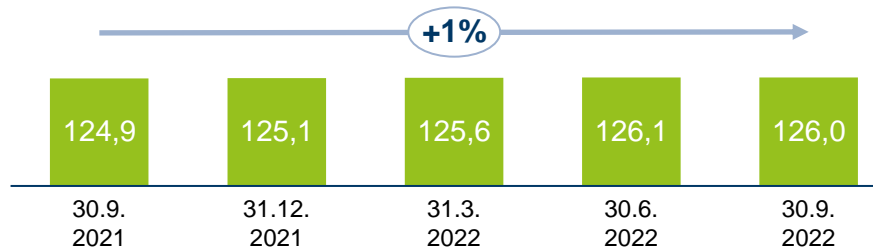


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **7 %** díky progresivnímu čerpání hypotečních úvěrů schválených v roce 2021, zatímco trh vzrostl meziročně o 6%.

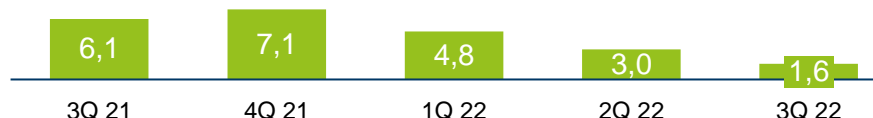
ČSOB ve 3. čtvrtletí 2022 poskytla **1,7 tisíce nových hypoték** (meziročně -73 %) v celkovém objemu **5,1 mld. Kč** (meziročně -76 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 74 % a v celkovém objemu o 77 %.

### Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč



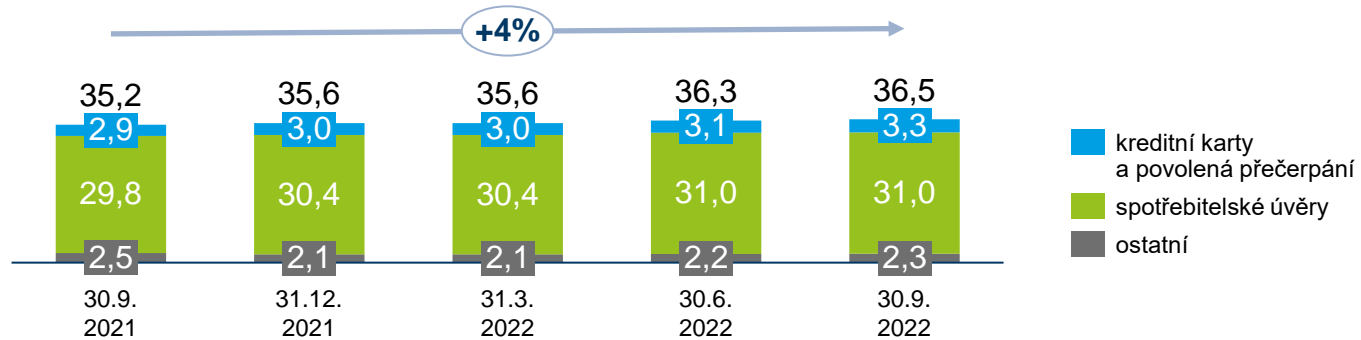
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 1 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 9 %.

ČSOB ve 3. čtvrtletí 2022 poskytla **2,0 tisíce nových hypoték** (meziročně -42 %) v celkovém objemu **1,6 mld. Kč** (meziročně -74 %). Trh nových úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesl v počtu o 35 % a v celkovém objemu o 70 %.

# Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

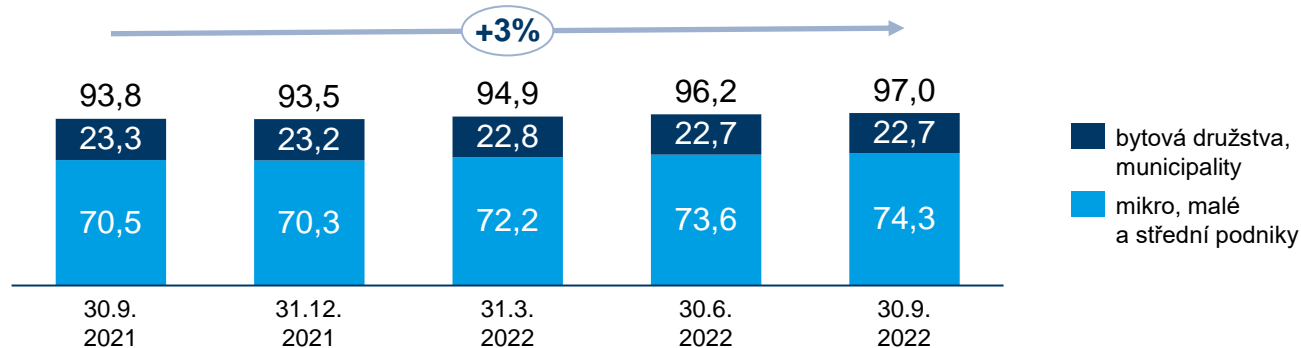
## Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



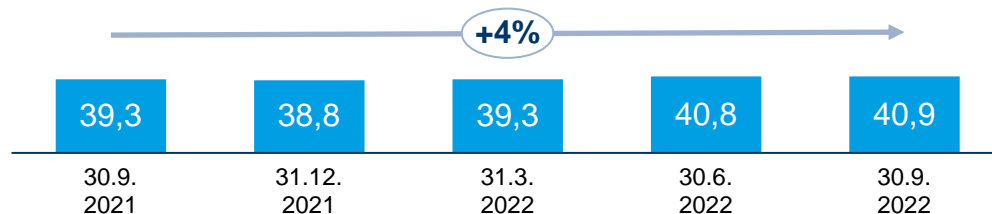
Spotřebitelské financování se meziročně zvýšilo o 4 % díky výraznému snížení předčasných splátek.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry meziročně vzrostly o 3 % díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků.

Leasing, objemy zůstatků\*, mld. Kč

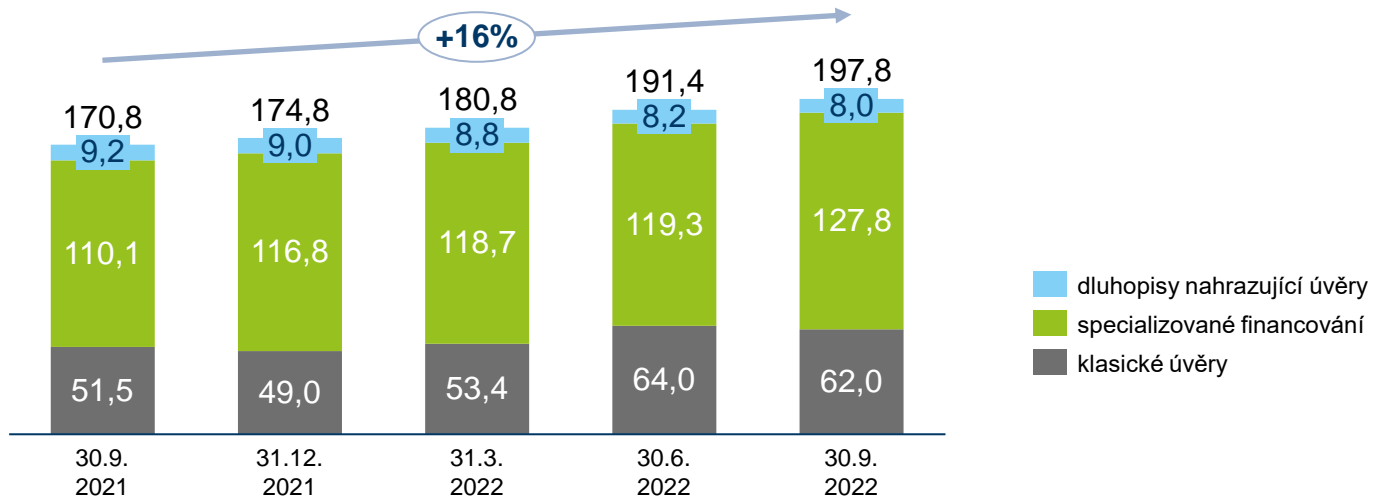


Objemy zůstatků v ČSOB Leasing vzrostly meziročně o 4 % vlivem nárůstu v segmentu SME.

## Dvouciferný nárůst korporátních úvěrů

### Korporátní úvěry

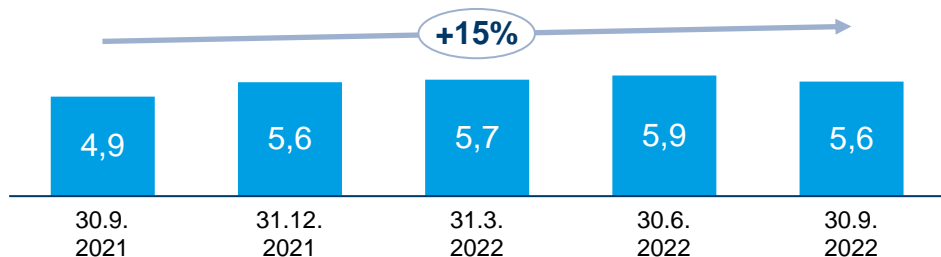
Objemy zůstatků, mld. Kč



**Korporátní úvěry** se meziročně **zvýšily o 16 %** díky zvýšenému čerpání úvěrů na provozní kapitál a novým investičním úvěrům především v sektorech nemovitostí a energetiky.

### Factoring

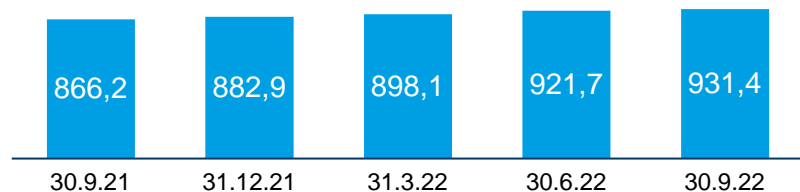
Objemy zůstatků, mld. Kč



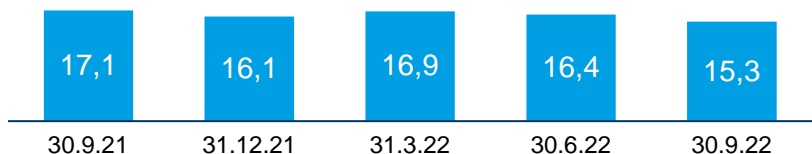
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 15 %** tažen především vysokou inflací a rostoucí poptávkou po faktoringových službách spojených s pojištěním pohledávek.

## Vynikající kvalita úvěrového portfolia

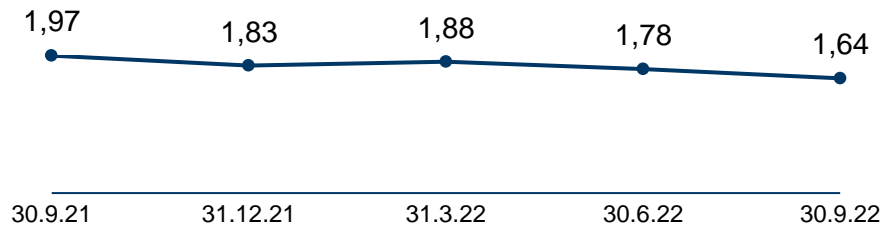
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



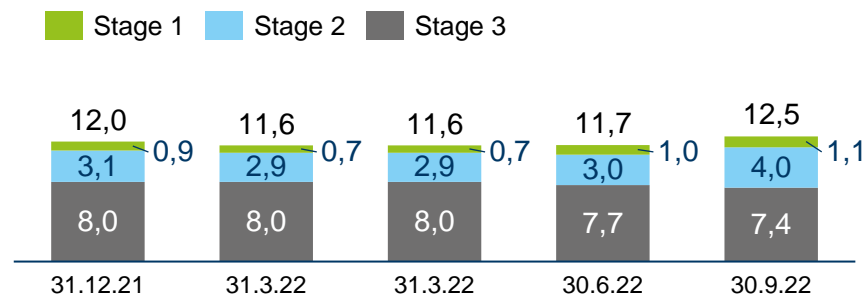
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



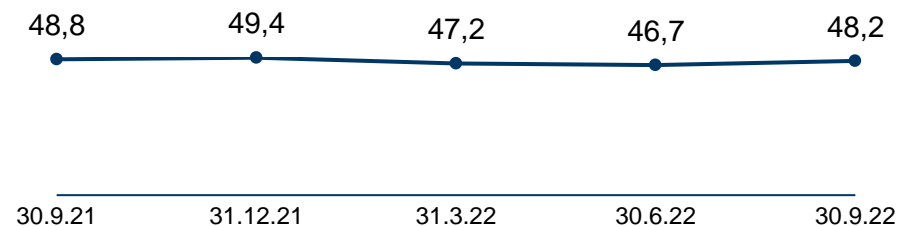
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



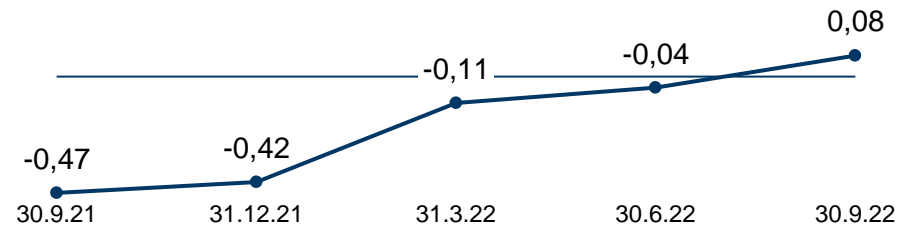
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



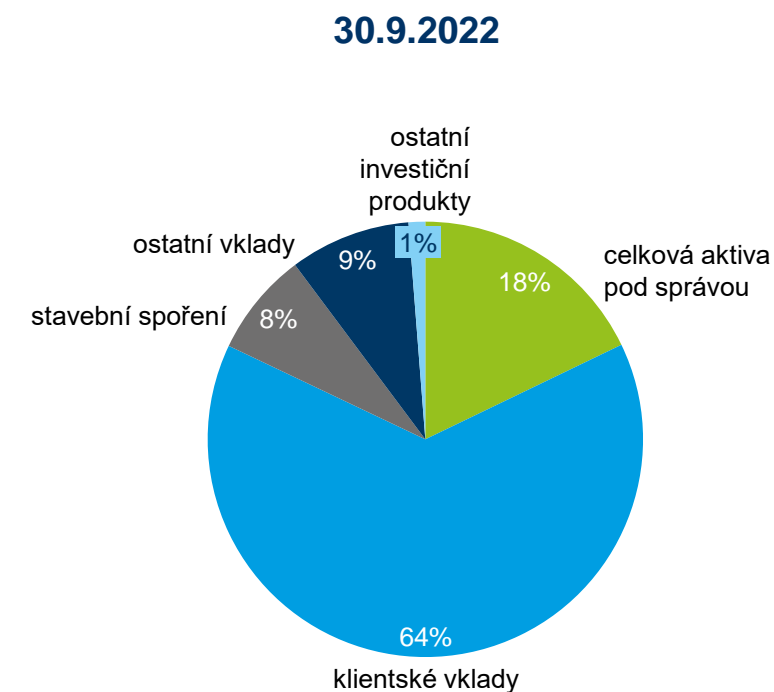
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR) (% , anualizováno)



## Vklady celkem a celková aktiva pod správou

### Růst aktiv pod správou a termínovaných vkladů

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.9.2021	30.9.2022	Y/Y
<b>Vklady celkem</b>	<b>1 261,4</b>	<b>1 340,9</b>	<b>+6 %</b>
<b>Celkové clientské vklady</b>	<b>1 128,5</b>	<b>1 192,1</b>	<b>+6 %</b>
<b>Klientské vklady ČSOB banka</b>	<b>988,3</b>	<b>1 064,1</b>	<b>+8 %</b>
<i>Běžné účty</i>	<i>717,7</i>	<i>643,5</i>	<i>-10 %</i>
<i>Spořicí účty</i>	<i>256,6</i>	<i>222,1</i>	<i>-13 %</i>
<i>Termínované vklady</i>	<i>14,0</i>	<i>198,4</i>	<i>&gt;+100 %</i>
<b>Stavební spoření</b>	<b>140,2</b>	<b>128,0</b>	<b>-9 %</b>
Ostatní vklady <sup>1</sup>	132,9	148,7	+12 %
<b>Celková aktiva pod správou</b>	<b>278,0</b>	<b>295,8</b>	<b>+6 %</b>
Penzijní fondy <sup>2</sup>	67,7	69,8	+3 %
Podílové fondy	157,3	172,6	+10 %
Ostatní aktiva pod správou <sup>3</sup>	53,0	53,4	+1 %
<b>Ostatní investiční produkty <sup>4</sup></b>	<b>21,3</b>	<b>20,5</b>	<b>-4 %</b>



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

<sup>2</sup> Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

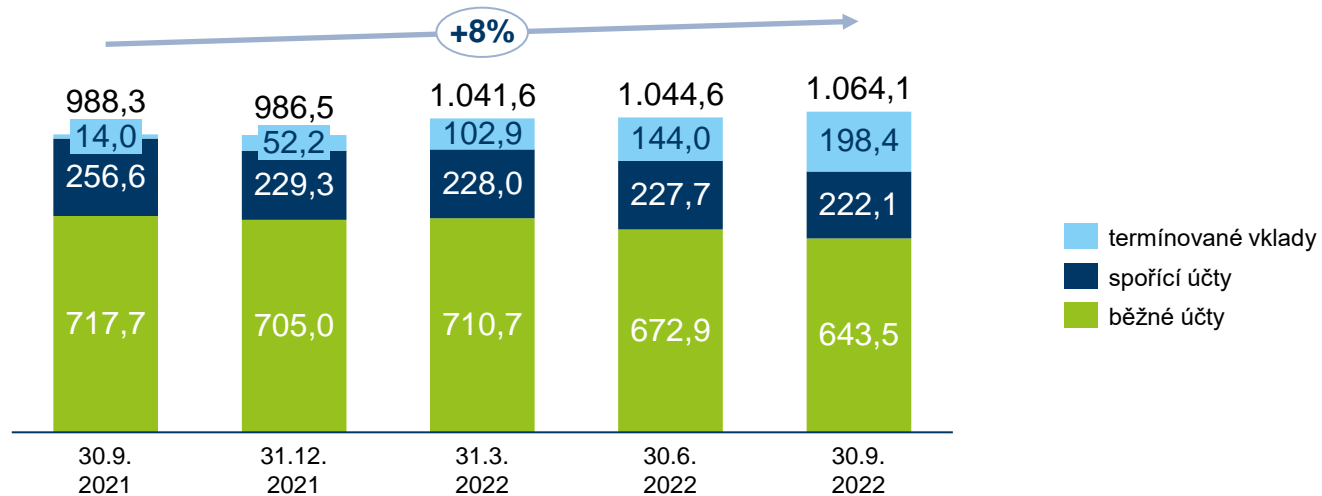
<sup>3</sup> Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

<sup>4</sup> Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.



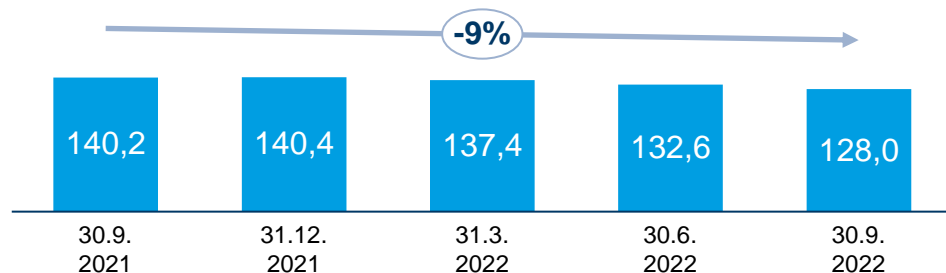
## Významný růst termínovaných vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 8 %** tažený nárůstem zůstatků na **termínovaných vkladech** (meziročně >+100 %) díky růstu úrokových sazeb, zatímco **běžné účty** poklesly o **10 %** a **spořicí účty** poklesly o **13 %**.

Stavební spoření (mld. Kč)



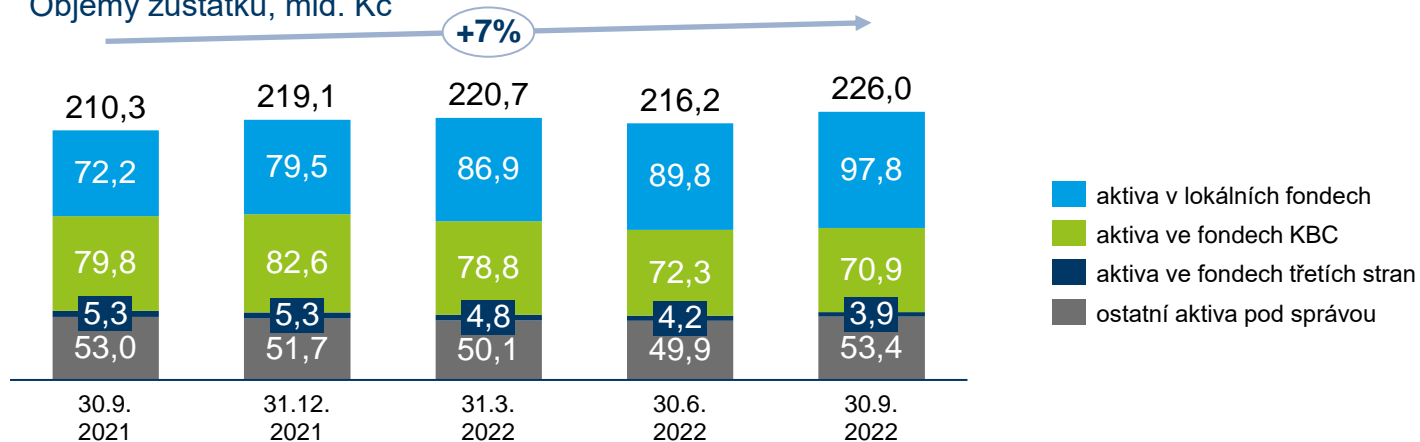
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 9 %**.

# Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

## Růst podílových fondů díky silným novým prodejům

### Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

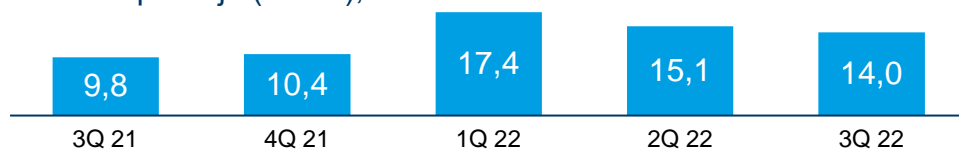


Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o 10 % díky silným novým prodejům.

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou celkem se meziročně zvýšily o 7 % na 226,0 mld. Kč.

### Podílové fondy

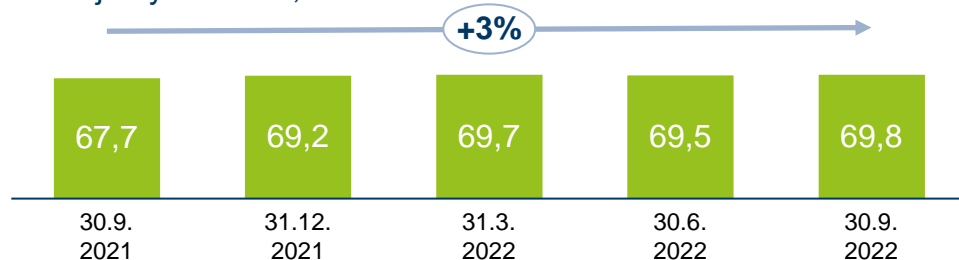
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 3. čtvrtletí roku 2022 se nové prodeje podílových fondů zvýšily meziročně o 43 % zejména díky fondu ČSOB Premiéra.

### 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 a fondy kvalifikovaných investorů. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fondy. Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítána.

## Meziroční nárůst počtu klientů i počtu aktivních klientů

	30.9.2021	31.12.2021	30.9.2022
<b>Klienti skupiny ČSOB</b> (v mil.)	<b>4,224</b>	<b>4,225</b>	<b>4,337</b>
<b>Pobočky ČSOB</b> (pouze banka)	<b>211</b>	<b>208<sup>1</sup></b>	<b>202</b>
Pobočky pro retail / SME	189	186	182
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	9
<b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>	<b>96</b>	<b>95</b>	<b>97</b>
<b>Centra Hypoteční banky / pobočky pro financování bydlení</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>18</b>
<b>Poradenská místa ČSOBS</b>	<b>245</b>	<b>246</b>	<b>218</b>
<b>Leasingové pobočky</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>5</b>
<b>ČSOB PS – obchodní místa České pošty</b>	<b>cca. 2 500</b>	<b>cca. 2 500</b>	<b>ca. 2 400</b>
- z toho specializované bankovní přepážky	233	234	234
<b>Franšízové pobočky České pošty</b>	<b>cca. 700</b>	<b>cca. 700</b>	<b>ca. 800</b>
<b>Bankomaty<sup>1</sup></b>	<b>1 011</b>	<b>1 017</b>	<b>1 023</b>
- z toho bezkontaktní	710	737	847
- z toho vkladové	275	288	306

Počet **klientů** vzrostl meziročně o 113 tisíc a **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 97 tisíc.**

Na konci září 2022 mohli klienti využívat **1 023 bankomatů** (meziročně +12), z toho 847 bezkontaktních (meziročně +137), 306 vkladových (meziročně +31) a **1 007** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci září **počet poboček 202** (meziročně -9).

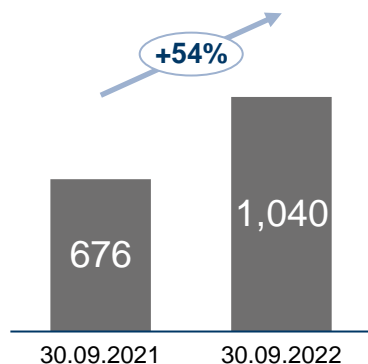
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **234 specializovaných bankovních přepážkách.**

*Poznámky:*

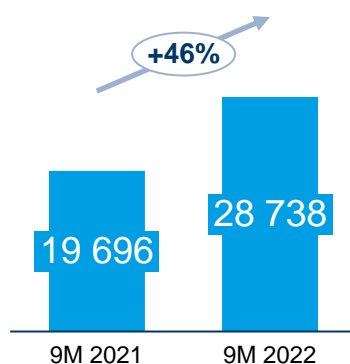
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

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

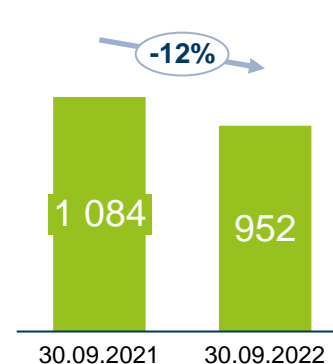
Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé<sup>2</sup>  
(tis.)



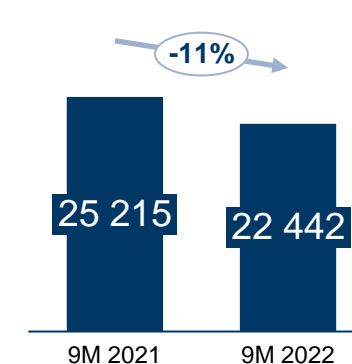
Mobilní bankovníctví transakce<sup>1</sup>  
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé<sup>3</sup>  
(tis.)



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



Ke 30. září 2022 vzrostl počet **aktivních uživatelů** mobilního bankovníctví meziročně o 54 %. Počet **transakcí** mobilního bankovníctví se meziročně zvýšil o 46%.

Ke 30. září 2022 poklesl počet **aktivních uživatelů** internetového bankovníctví meziročně o 12 %. Počet **transakcí** internetového bankovníctví se meziročně snížil o 11%.

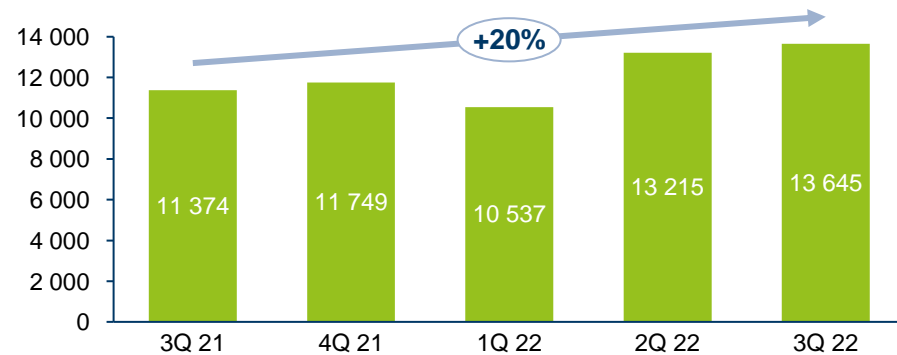
<sup>1</sup> Zahrnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

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

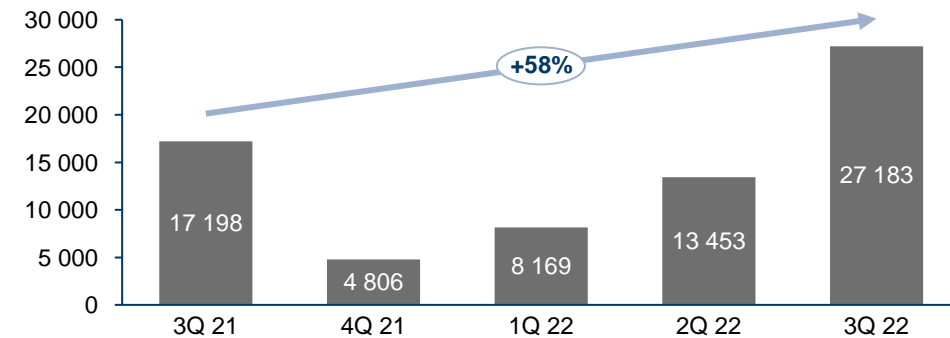
<sup>3</sup> Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

## Online zahájené prodeje významně rostou

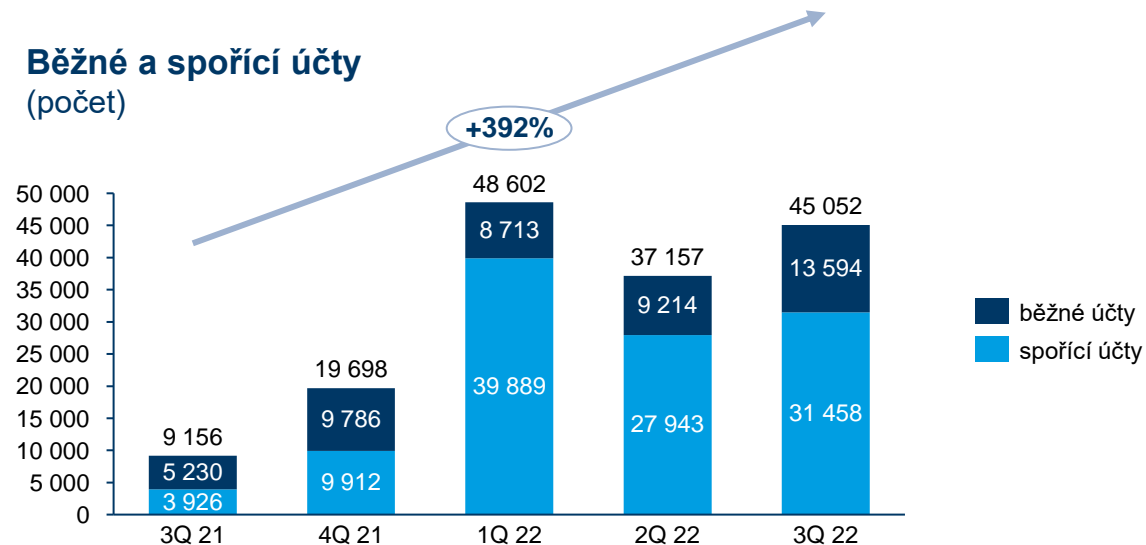
### Spotřebitelské úvěry (počet)



### Cestovní pojištění (počet)



### Běžné a spořicí účty (počet)



Ve 3. čtvrtletí roku 2022 bylo více než 13 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **20 % více**.

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

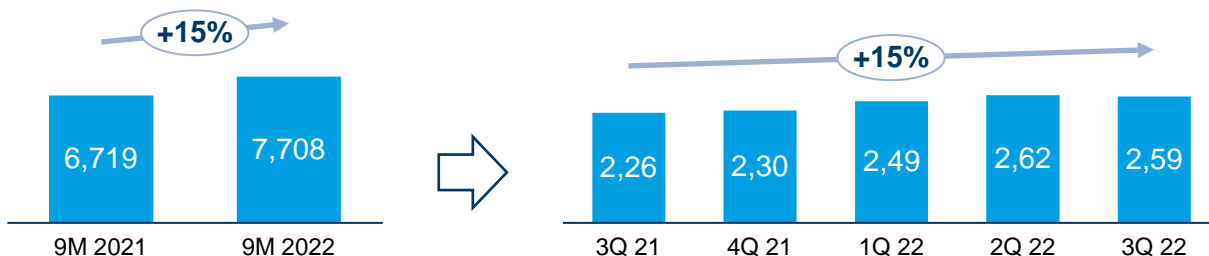
Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil téměř čtyřikrát** díky úspěšným kampaním a příznivým úrokovým sazbám na spořicíh účtech.

# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

## Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

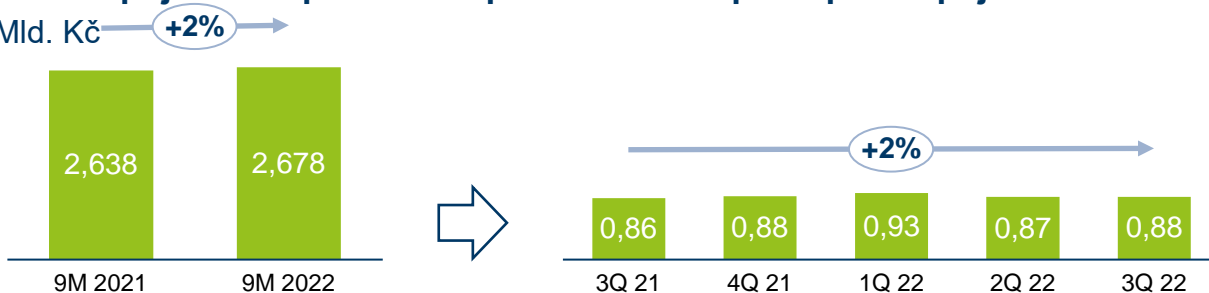
### Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



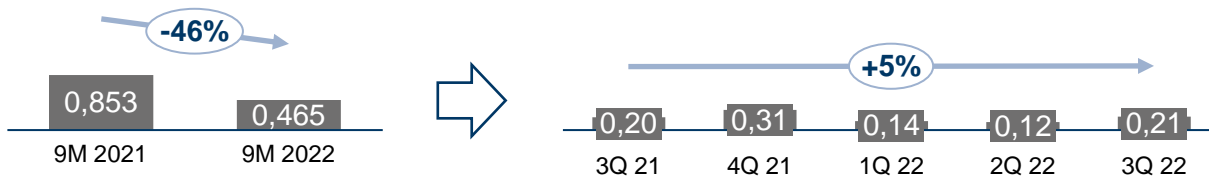
### Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



### Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



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

Šipky znázorňují meziroční změnu.

### Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců i 3. čtvrtletí 2022 **vzrostlo** meziročně o **15 %** díky pojištění vozidel, průmyslových rizik, domácnosti a cestovnímu pojištění.

### Životní pojištění

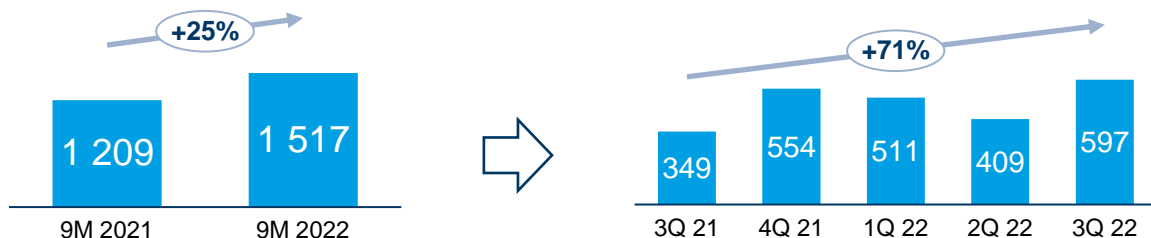
**Pravidelně placené** hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců i 3. čtvrtletí 2022 **vzrostlo** meziročně o **2 %** díky novým prodejm.

**Jednorázově placené** hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců 2022 meziročně **pokleslo** o **46 %** a za 3. čtvrtletí 2022 meziročně vzrostlo o **5 %**.

# Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům

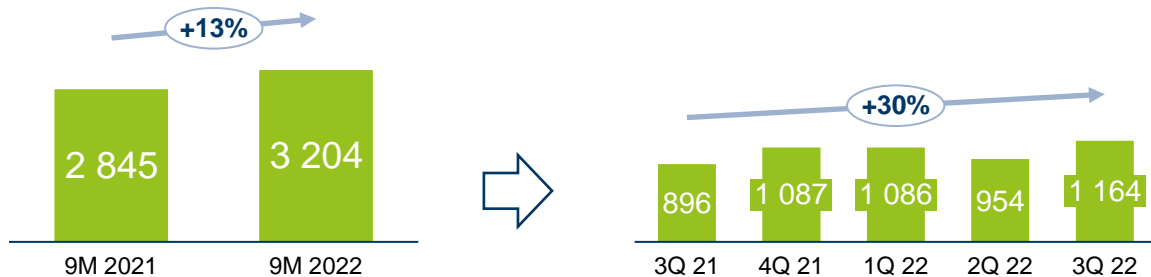
## Čistý zisk

Mil. Kč



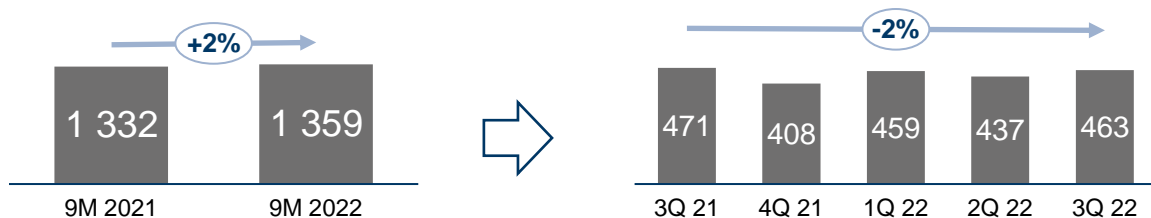
## Provozní výnosy

Mil. Kč



## Provozní náklady

Mil. Kč



**Čistý zisk** za 9 měsíců 2022 **vzrostl** na **1 517 mil. Kč** (meziročně +25 %) a za 3. čtvrtletí 2022 dosáhl **597 mil. Kč** (meziročně +71 %) vlivem vyšších výnosů a kontroly nákladů.

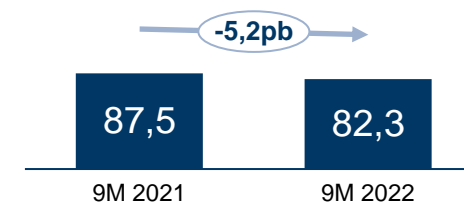
**Provozní výnosy** za 9 měsíců 2022 **vzrostly** na **3 204 mil. Kč** (meziročně +13 %) a za 3. čtvrtletí 2022 se zvýšily na **1 164 mil. Kč** (meziročně +30 %) díky lepší ziskovosti neživotního pojištění podpořené životním pojištěním.

**Provozní náklady** za 9 měsíců 2022 dosáhly hodnoty **1 359 mil. Kč** (meziročně +2 %) a za 2. čtvrtletí 2022 poklesly na **463 mil. Kč** (meziročně -2%). Nárůst byl tažen vyšším počtem zaměstnanců (v souladu se strategií růstu), růstem mezd a inflačními tlaky.

**Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění** dosáhl hodnoty **82,3 %**.

Pojistně-technické výsledky životního a neživotního pojištění ve 3. čtvrtletí 2022 zahrnují rozpuštění rezerv v důsledku přehodnocení úrovně postačitelnosti v oblasti technických rezerv.

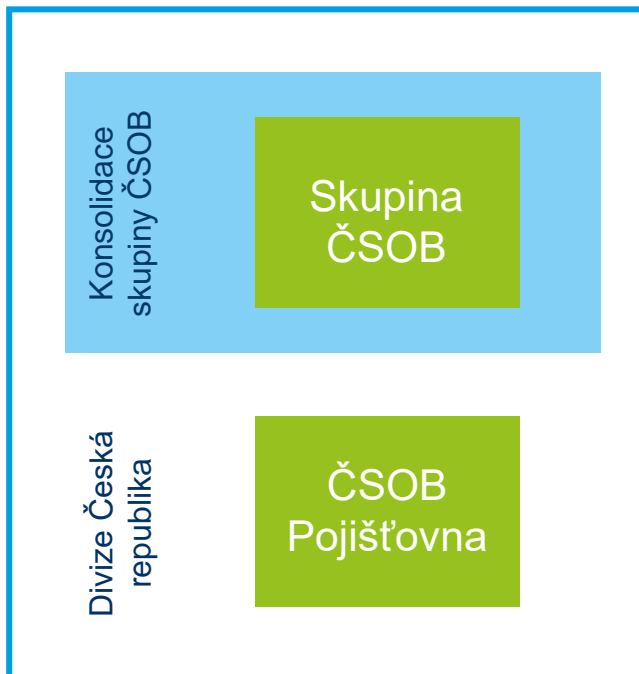
## Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



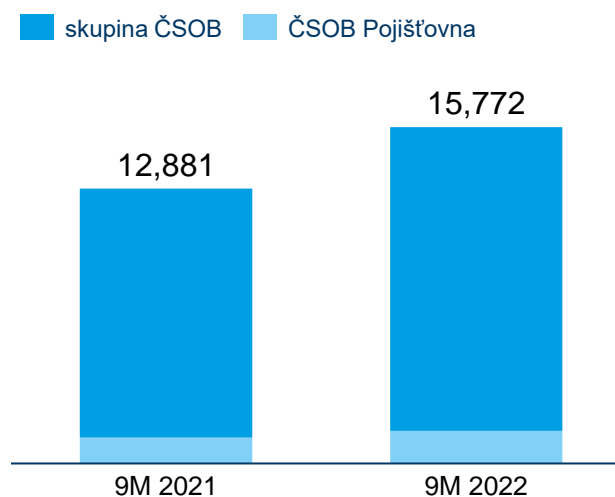


# Divize Česká republika

# Čistý zisk divize Česká republika za 9 měsíců 2022



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



**Čistý zisk Divize Česká republika za 9 měsíců 2022 dosáhl výše 15,8 mld. Kč (meziročně +22 %).**

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

Čistý zisk (mld. Kč)	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	3Q/3Q	9M 2021	9M 2022	9M/9M
Divize Česká republika	5,349	5,043	5,099	5,826	4,847	-9 %	12,881	15,772	+22 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,349	0,554	0,511	0,409	0,597	+71 %	1,209	1,517	+25 %

# Appendix

# Ukazatele

Ukazatel	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	30.9.2021	30.9.2022
<b>Čistá úroková marže</b> (Ytd., anualizováno, %)	3,02	2,31	2,08	2,01	2,59
<b>Náklady / výnosy (%)</b>	44,9	54,6	55,5	57,8	48,0
<b>Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)</b>	42,7	51,5	51,8	52,6	43,6
<b>RoE</b> (Ytd., %)	20,7	8,2	14,3	13,9	17,6
<b>RoA</b> (Ytd., %)	1,20	0,49	0,88	0,84	0,94
<b>RoAC</b> , Divize Česká republika (Ytd., %) <sup>1</sup>	46,7	21,7	39,2	37,6	41,3
<b>Ukazatel nákladů na úvěrové riziko</b> (CCR, Ytd., anualizováno, %) <sup>2</sup>	0,04	0,67	-0,42	-0,47	0,08
<b>Podíl úvěrů v selhání (%)</b> <sup>2</sup>	2,24	2,26	1,83	1,97	1,64
<b>Ukazatel krytí NPL (%)</b> <sup>2</sup>	47,3	48,7	49,4	48,8	48,2
<b>Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu (%)</b>	19,2	23,7	22,4	23,0	19,6
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)</b>	19,2	24,2	22,7	23,3	20,0
<b>Pákový poměr</b> (Basel III, %)	4,04	5,02	4,65	4,73	4,08
<b>Ukazatel čistého stabilního financování</b> (Basel III, %) <sup>3</sup>	161,5	169,9	171,3	177,2	175,9
<b>Ukazatel krytí likviditou</b> (Basel III, %)	130,9	137,7	143,5	145,6	149,4
<b>Úvěry / vklady (%)</b>	79,4	71,6	71,1	69,9	71,7

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

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

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

# Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	3Q 2021	2Q 2022	3Q 2022	Y/Y	Q/Q	9M 2021	9M 2022	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 692	8 080	7 683	+35%	-5%	16 004	23 553	+47%
Úrokové výnosy	8 912	25 864	29 731	>+100%	+15%	24 866	76 434	>+100%
Úrokové náklady	-3 220	-17 784	-22 048	>+100%	+24%	-8 862	-52 881	>+100%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 987	2 036	2 123	+7%	+4%	5 817	6 231	+7%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL <sup>1</sup>	1 018	1 041	680	-33%	-35%	2 509	3 248	+29%
Ostatní provozní zisk <sup>2</sup>	378	280	179	-53%	-36%	1 187	973	-18%
<b>Provozní výnosy</b>	<b>9 074</b>	<b>11 437</b>	<b>10 665</b>	<b>+18%</b>	<b>-7%</b>	<b>25 516</b>	<b>34 005</b>	<b>+33%</b>
Náklady na zaměstnance	-2 255	-2 401	-2 489	+10%	+4%	-6 819	-7 471	+10%
Všeobecné správní náklady	-1 595	-1 807	-1 864	+17%	+3%	-6 210	-6 901	+11%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 582	-1 821	-1 853	+17%	+2%	-4 886	-5 417	+11%
Bankovní daně	- 13	14	- 11	-10%	+/-	-1 324	-1 484	+12%
Odpisy a amortizace	- 584	- 639	- 687	+18%	+8%	-1 716	-1 942	+13%
<b>Provozní náklady</b>	<b>-4 434</b>	<b>-4 847</b>	<b>-5 040</b>	<b>+14%</b>	<b>+4%</b>	<b>-14 745</b>	<b>-16 314</b>	<b>+11%</b>
Ztráty ze znehodnocení	1 277	- 125	- 758	-/+ >+100%		2 903	- 781	-/+
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	1 277	- 43	- 772	-/+ >+100%		2 986	- 576	-/+
Znehodnocení ostatních aktiv	0	- 82	14	n/a	+/-	- 83	- 205	>+100%
Podíl na zisku přidružených společností	- 12	1	- 1	-92%	-/+	- 36	- 24	-33%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>5 905</b>	<b>6 466</b>	<b>4 866</b>	<b>-18%</b>	<b>-25%</b>	<b>13 638</b>	<b>16 886</b>	<b>+24%</b>
Daň z příjmu	- 945	- 994	- 625	-34%	-37%	-2 033	-2 561	+26%
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>4 960</b>	<b>5 472</b>	<b>4 241</b>	<b>-15%</b>	<b>-23%</b>	<b>11 605</b>	<b>14 325</b>	<b>+23%</b>
Náležící:								
<b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>4 960</b>	<b>5 472</b>	<b>4 241</b>	<b>-15%</b>	<b>-23%</b>	<b>11 605</b>	<b>14 325</b>	<b>+23%</b>
Menšinovým podnikům	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

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

## Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	30/9 2021	31/12 2021	30/9 2022	Y/Y
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	81 408	39 762	46 168	-43%
Finanční aktiva k obchodování	58 720	44 087	93 272	+59%
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	1 015	1 410	1 159	+14%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	13 507	18 566	12 415	-8%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	6 148	221	3 598	-41%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 665 789	1 624 653	1 701 335	+2%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	694 450	609 800	589 279	-15%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	983 713	1 026 496	1 123 931	+14%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-12 374	-11 643	-11 875	-4%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	55 082	33 904	13 646	-75%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-8 102	-18 223	-29 232	>+100%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	16 720	30 276	52 296	>+100%
Pohledávky ze splatné daně	1 168	1 020	63	-95%
Pohledávky z odložené daně	1 205	1 324	1 878	+56%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	115	97	60	-48%
Pozemky, budovy a zařízení	13 440	13 643	12 977	-3%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	11 123	11 164	11 505	+3%
Aktiva určená k prodeji	20	20	40	+100%
Ostatní aktiva	3 264	3 555	5 328	+63%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 920 622</b>	<b>1 805 479</b>	<b>1 926 508</b>	<b>0%</b>

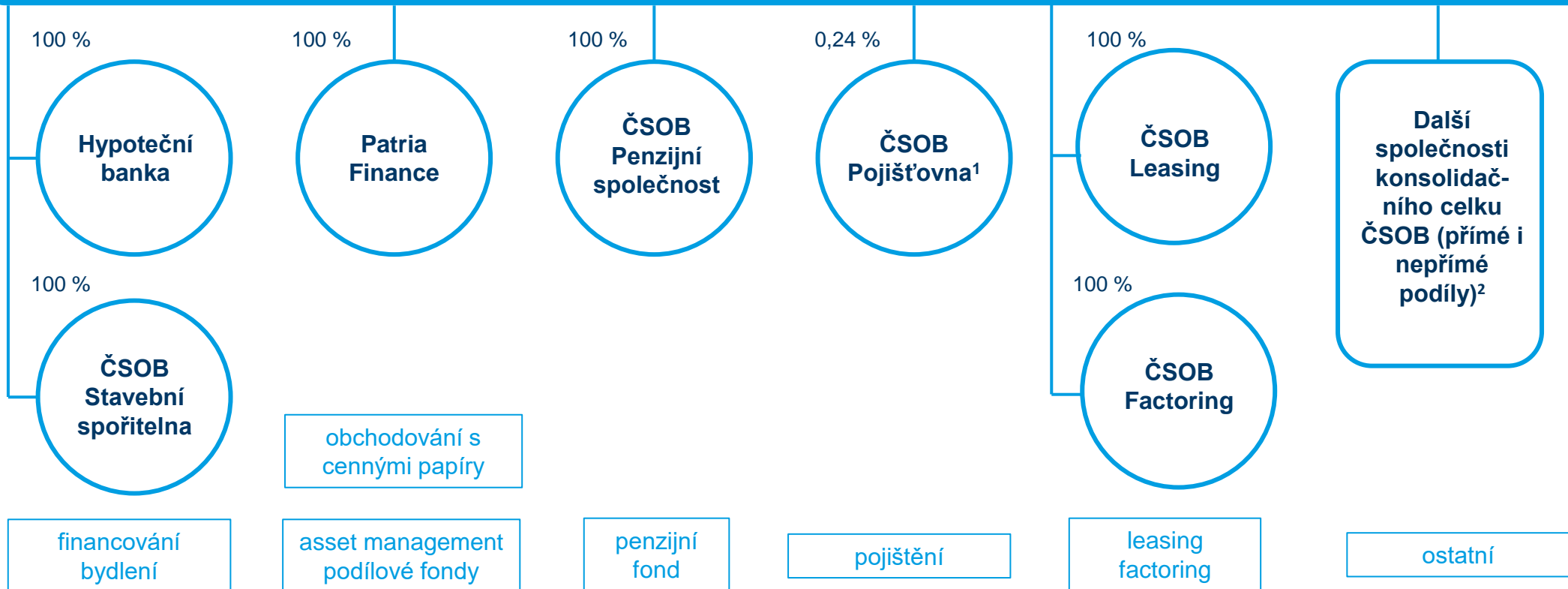
## Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	30/9 2021	31/12 2021	30/9 2022	Y/Y
Finanční závazky k obchodování	62 528	44 686	93 386	+49%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	23 431	24 544	22 687	-3%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 703 265	1 605 831	1 690 288	-1%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	107 954	25 057	105 166	-3%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 261 416	1 156 902	1 340 878	+6%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	331 561	402 164	204 966	-38%
<i>Podřízené závazky</i>	0	19 439	37 130	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 334	2 269	2 148	-8%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 11 765	- 23 280	-37 412	>+100%
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	17 165	28 346	47 354	>+100%
Závazky ze splatné daně	40	80	750	>+100%
Závazky z odložené daně	886	943	970	+9%
Rezervy	498	540	789	+58%
Ostatní závazky	6 776	6 411	7 379	+9%
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 802 824</b>	<b>1 688 101</b>	<b>1 826 191</b>	<b>+1%</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	72 727	73 091	57 518	-21%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	329	- 22	- 709	-/+
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 716	- 1 140	-1,935	>+100%
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>117 798</b>	<b>117 378</b>	<b>100 317</b>	<b>-15%</b>
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>117 798</b>	<b>117 378</b>	<b>100 317</b>	<b>-15%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 920 622</b>	<b>1 805 479</b>	<b>1 926 508</b>	<b>0%</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. září 2022.

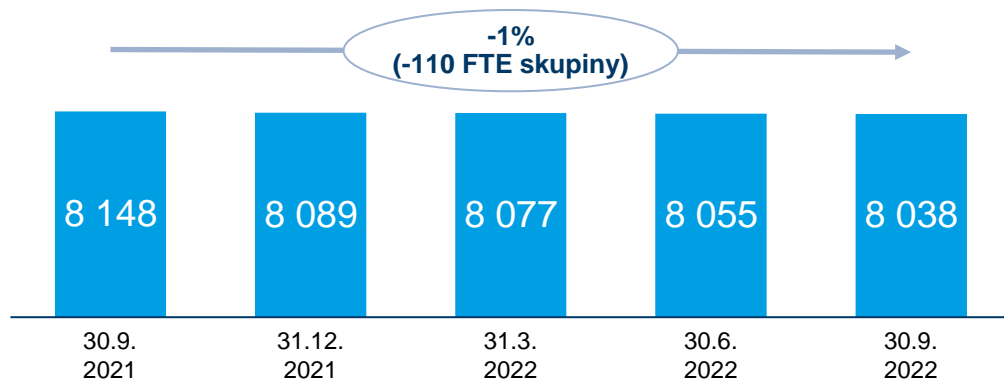
<sup>1</sup> 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

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



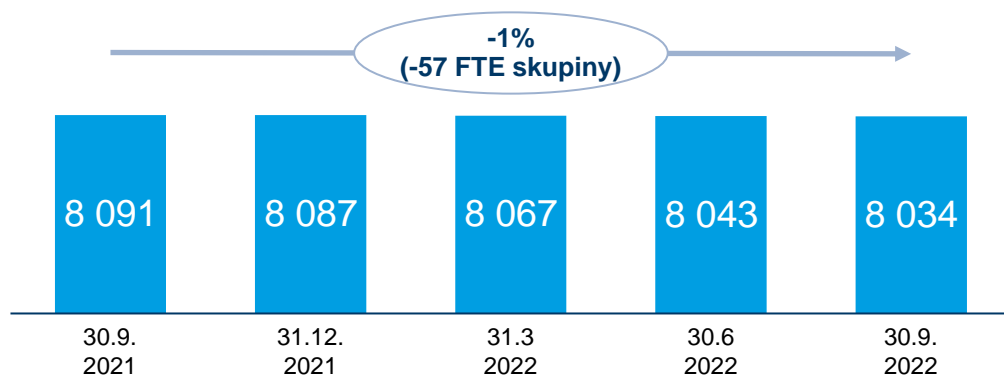
# Zaměstnanci

## Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 110** vlivem integrace v retailu a pokračující digitalizace a robotizace procesů, částečně kompenzováno internalizací v oblasti IT a digitálu.

## Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



zaměstnanci skupiny<sup>1</sup>

**Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 57.**

# Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

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

# Slovníček - ukazatele

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

# Slovníček ostatní definice

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

# Kontakty

## Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová  
Přemysl Němeček  
Petr Hanzlík  
Jana 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**



