

Výsledky za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2022

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
11. srpna 2022

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

1. pololetí / 2. čtvrtletí 2022 ve zkratce

Rebranding Poštovní spořitelny

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

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

ČSOB reaguje na letní bouřky

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



Virtuální asistentka Kate

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

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



Využití digitálních kanálů roste

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

ČSOB podporuje Ukrajinu

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

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



Akvizice MallPay

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

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

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

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

Čistý zisk

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

Provozní výnosy

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

Provozní náklady

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

Ztráty ze znehodnocení

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

Obchodní ukazatele

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

Likvidita a kapitál

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

Udržitelnost

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

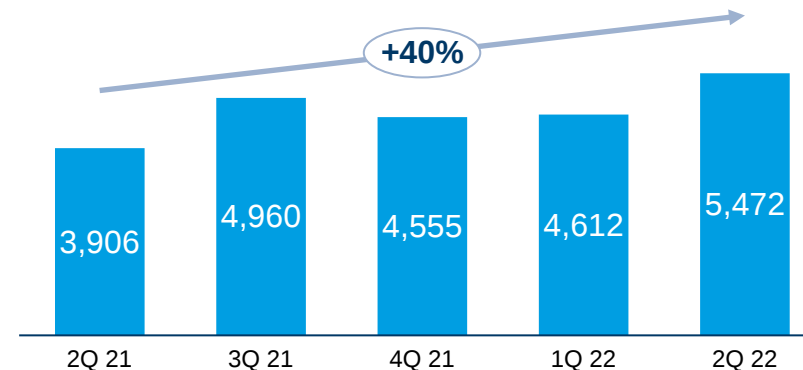
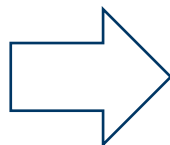
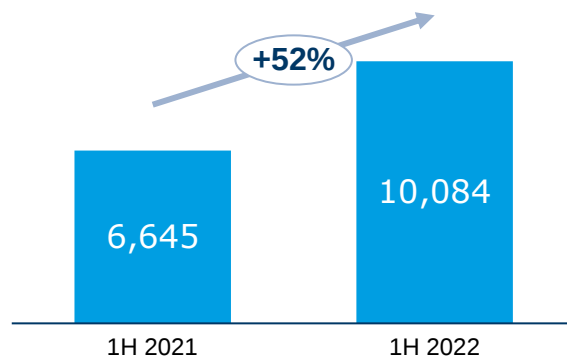
Úspěchy

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

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

Čistý zisk

Mld. Kč

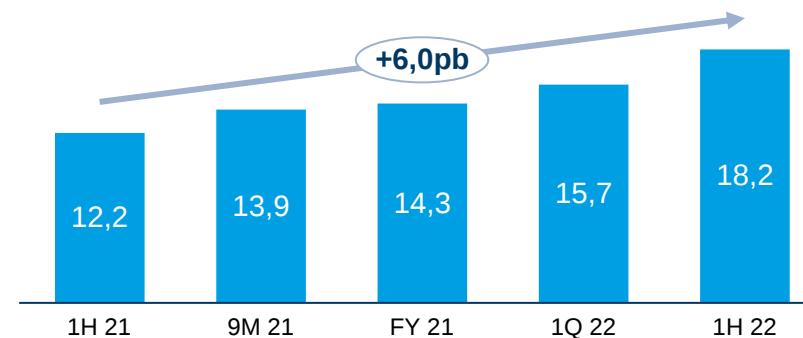


Čistý zisk za 1. pololetí 2022 vzrostl na **10,1 mld. Kč** (meziročně +52 %) a za 2. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšil na 5,5 mld. Kč (+40 %). Meziroční nárůst je výsledkem vyššího čistého úrokového výnosu taženého čistým úrokovým výnosem z vkladů, vyšších ostatních výnosů a vyššího výnosu z poplatků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

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

Návratnost vlastního kapitálu (ROE)

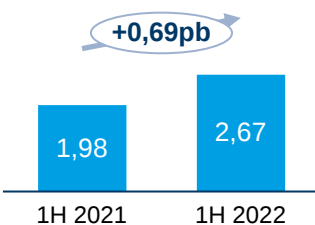
%



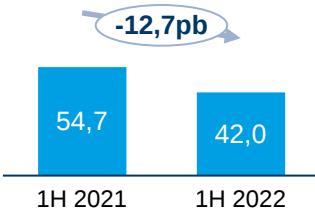
Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

Ziskovost

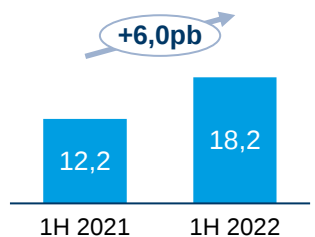
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

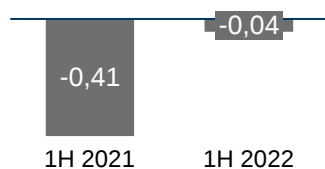


ROE (%)

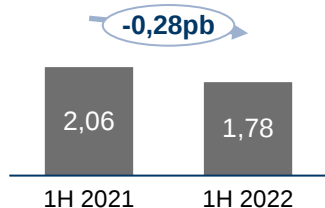


Kvalita úvěrového portfolia

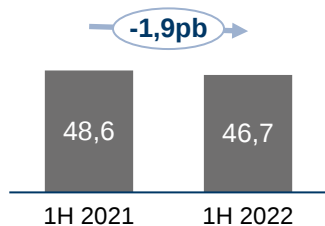
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

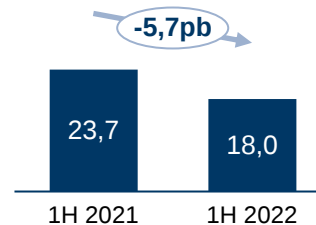


Ukazatel krytí NPL (%)

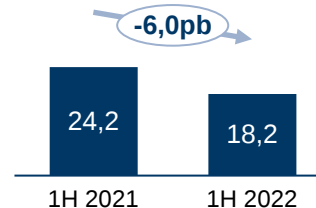


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)

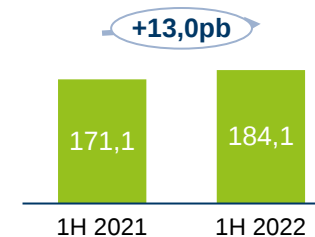


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

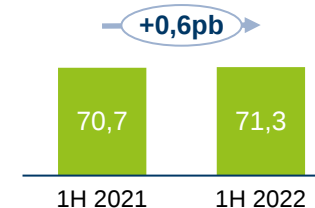


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



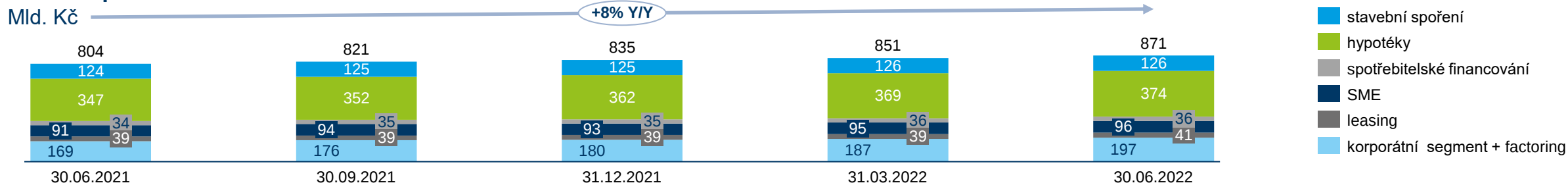
Úvěry / vklady (%)



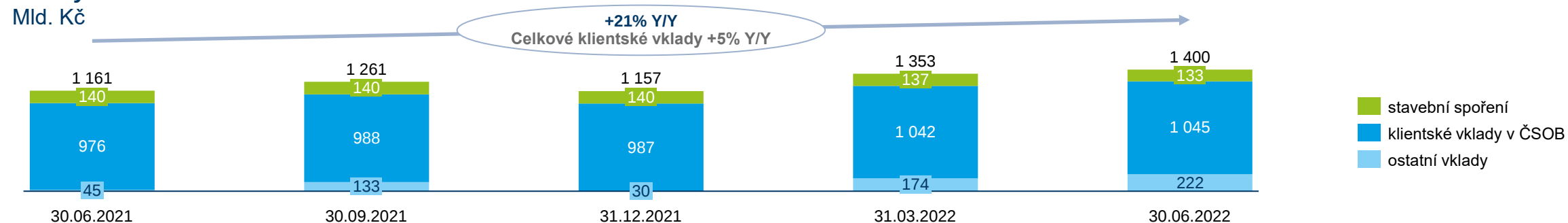
Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou

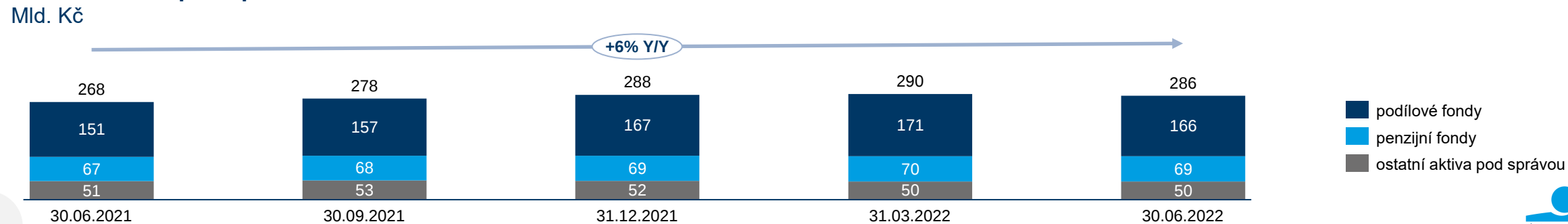
Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



Celková aktiva pod správou



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

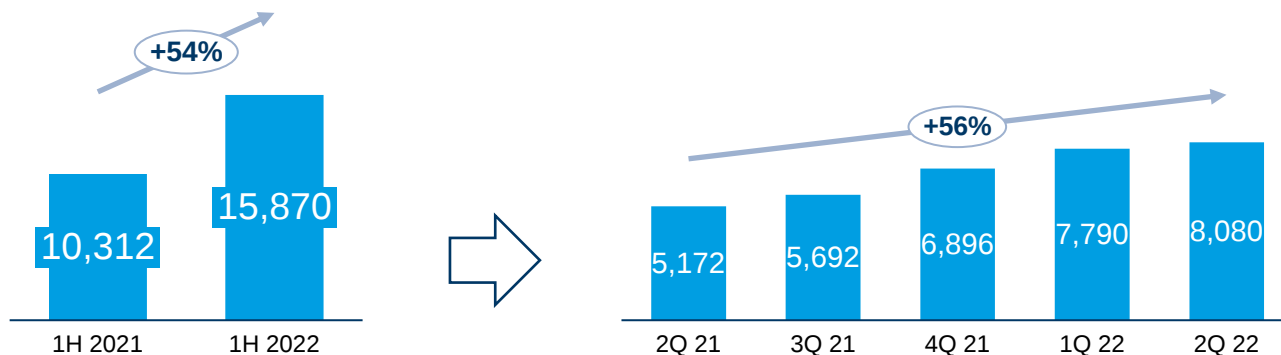
² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Růst čistého úrokového výnosu díky úrokovému výnosu z vkladů

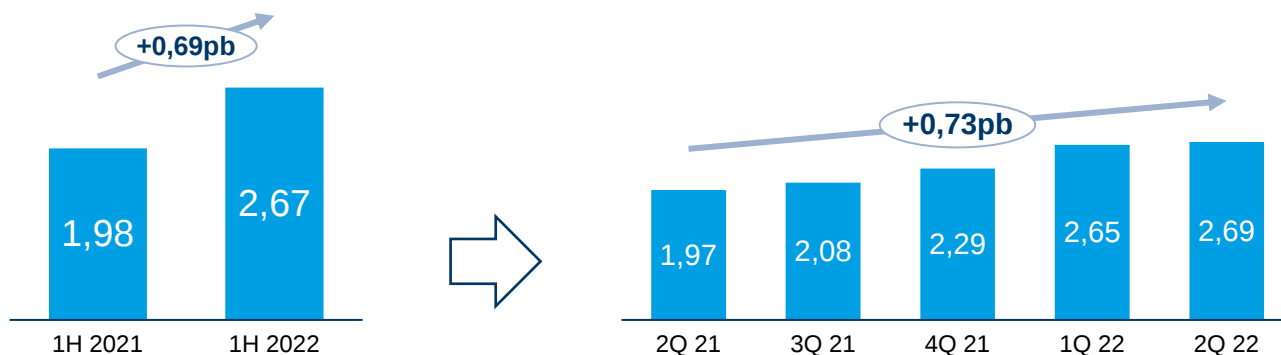
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



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

- (+) vyšší čistý úrokový výnos z vkladů vlivem segmentů Retail a SME
- (+) ostatní úrokový výnos
- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen úvěry ze stavebního spoření, hypotékami a spotřebitelským financováním

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

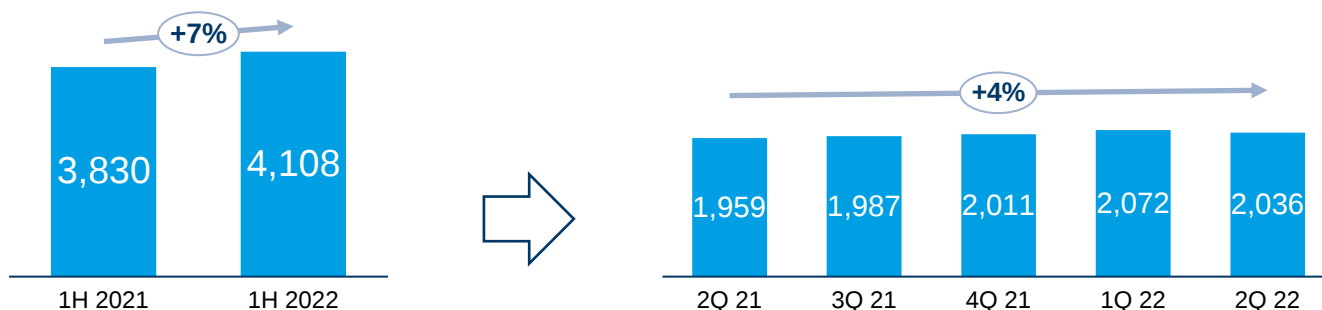
Za 1. pololetí roku 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,67 %** (meziročně +69 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Růst čistého výnosu z poplatků a ostatních výnosů

Čistý výnos z poplatků a provizí

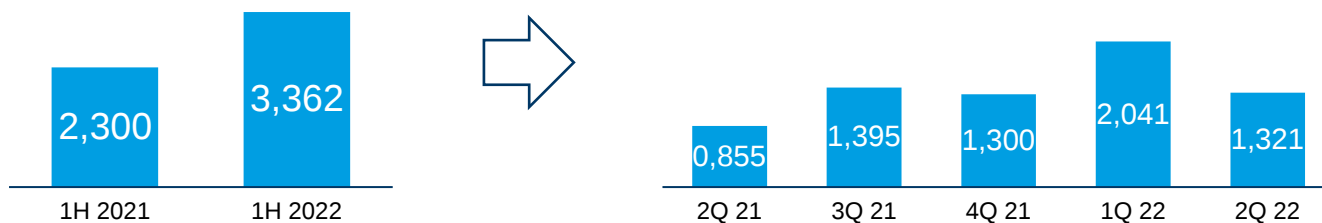
Mld. Kč



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

Ostatní¹

Mld. Kč



Meziroční nárůst položky „**Ostatní**“ byl ovlivněn následujícími faktory:

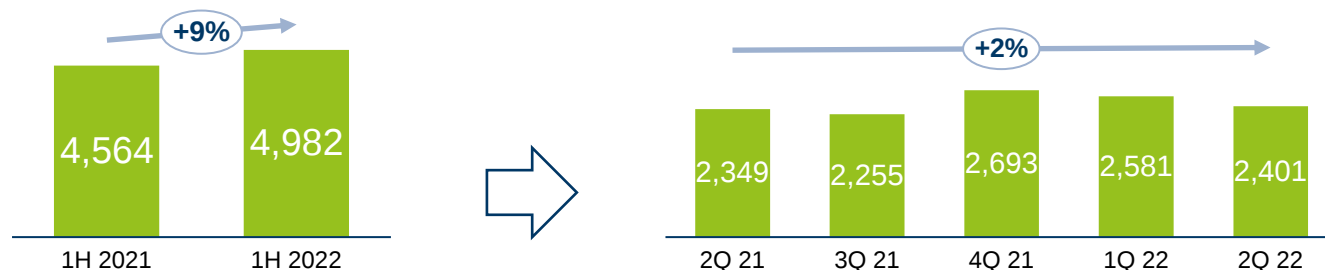
- (+) úpravy tržní hodnoty
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Vyšší náklady vlivem vyšších nákladů na zaměstnance a nákladů na marketing

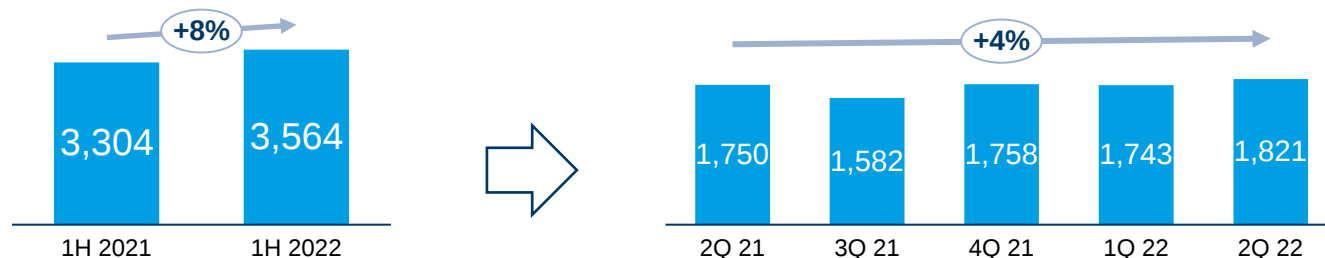
Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



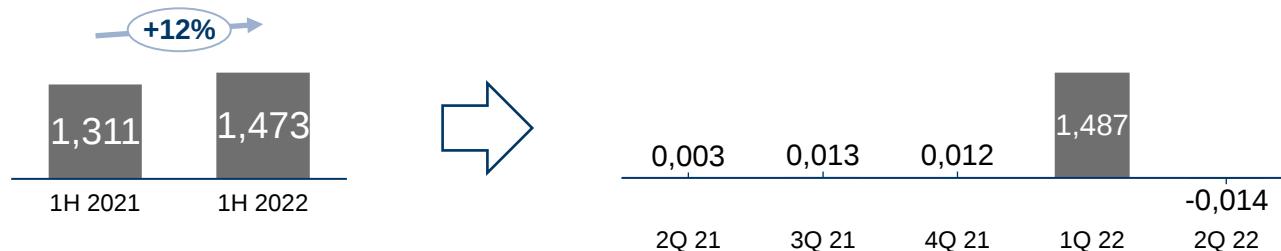
Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč



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

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

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

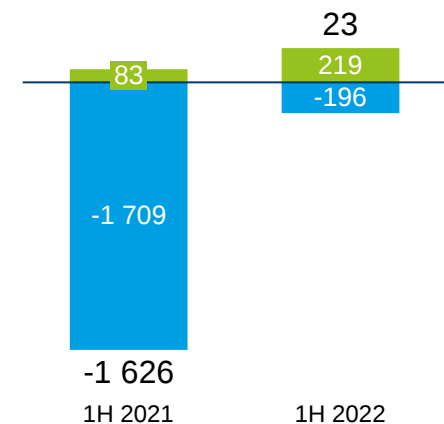
Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 11%.

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

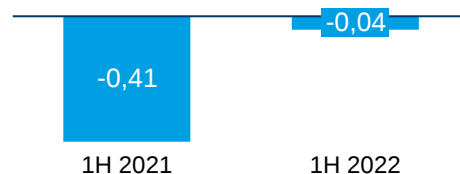
Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **48,3 %** a ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní poklesl na **42,0 %**.

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

Ztráty ze znehodnocení
Mil. Kč

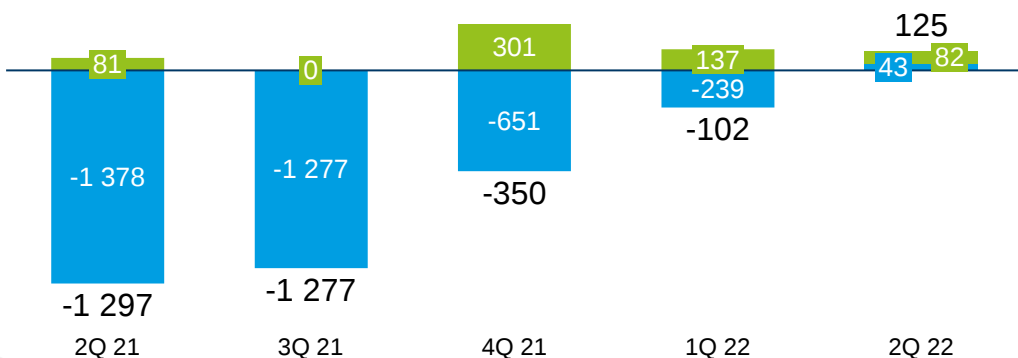


Ukazatel nákladů na úvěrové riziko
CCR, Ytd., anualizováno, %



+0,37pb

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



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

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

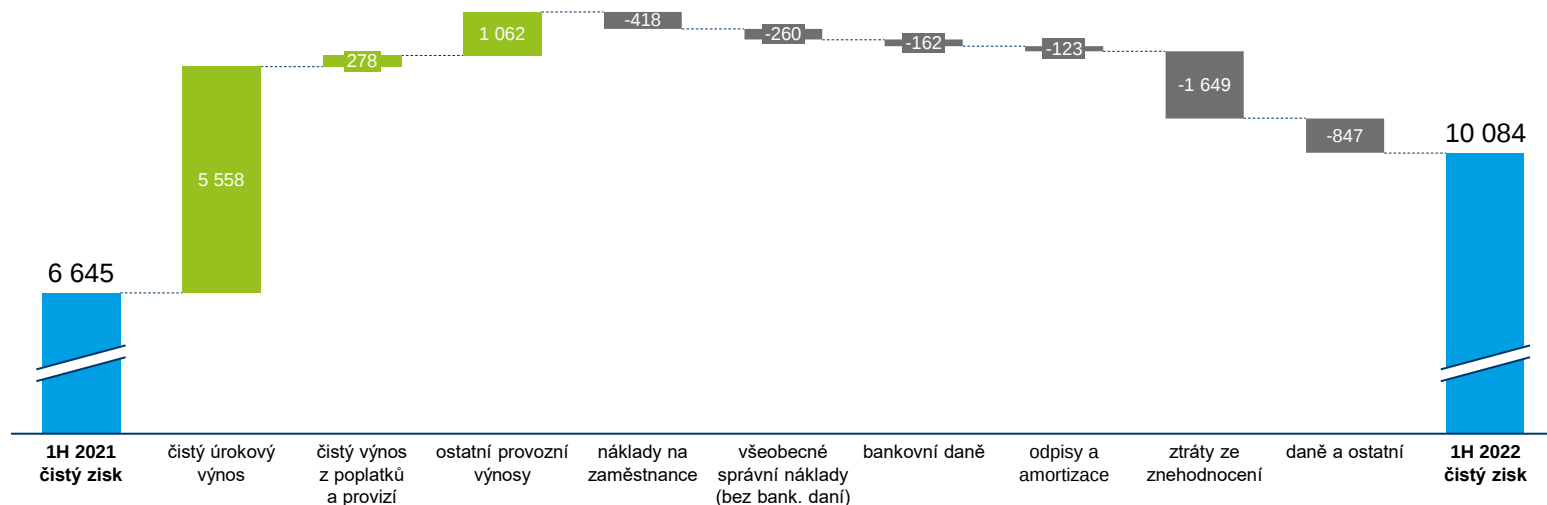
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. pololetí 2022 dosáhl hodnoty **-0,04 %** (meziročně +37 b. b., Ytd., anualizováno), záporná hodnota značí čisté rozpuštění opravných položek.

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

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



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

Pozitivní dopad na výsledek:

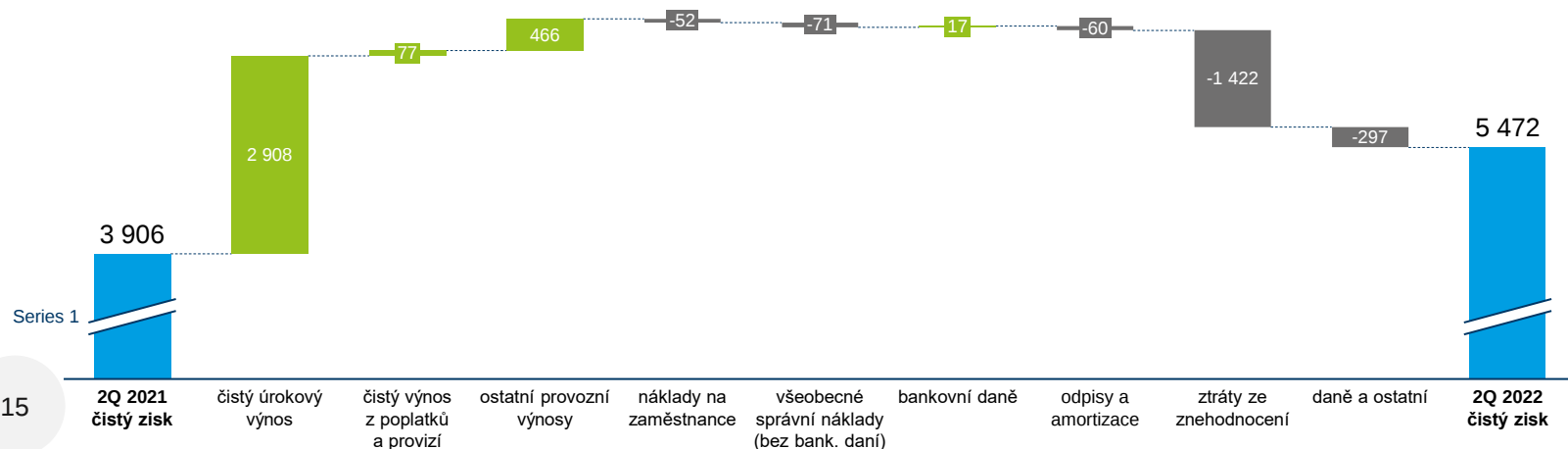
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků z platebních karet, drobnými devizovými operacemi a poplatky za správu aktiv

Negativní dopad na výsledek:

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

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 2Q 2022 a 2Q 2021 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

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

Negativní dopad na výsledek:

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

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

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

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

Poznámky:

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

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

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

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

Rostoucí tržní podíl v celkových vkladech a úvěrech



Celkové vklady¹	20,8 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	35,5 %	↓
Stavební spoření ¹	38,6 %	↓

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

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

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

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. červnu 2022, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů, leasingu a factoringu, které jsou k 31. březnu 2022. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

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

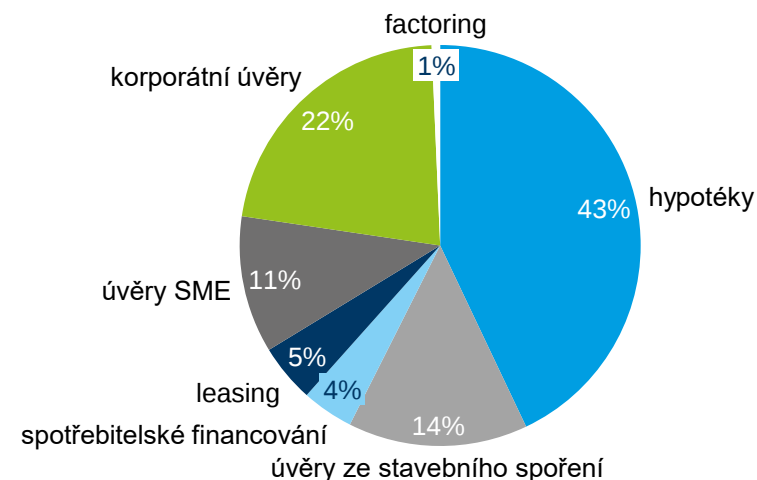
Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Růst objemů tažen korporátním segmentem a hypotékami

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

30.6.2022

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



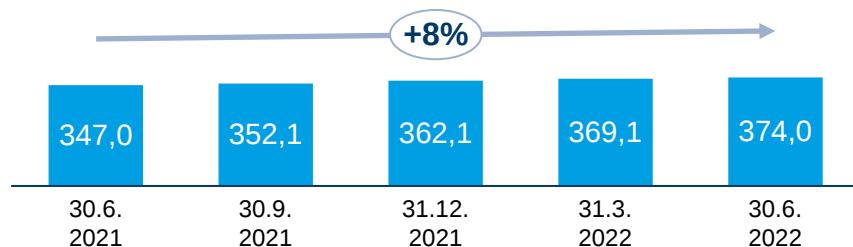
¹ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

² Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

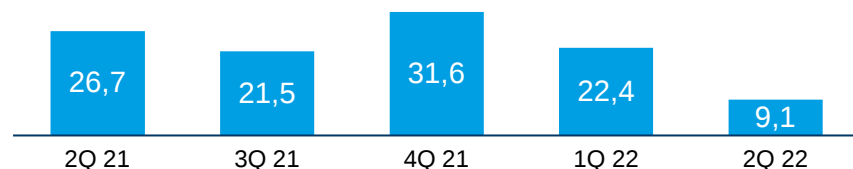
Růst hypotečního portfolia pokračuje, nicméně nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního spoření ve 2Q poklesly

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

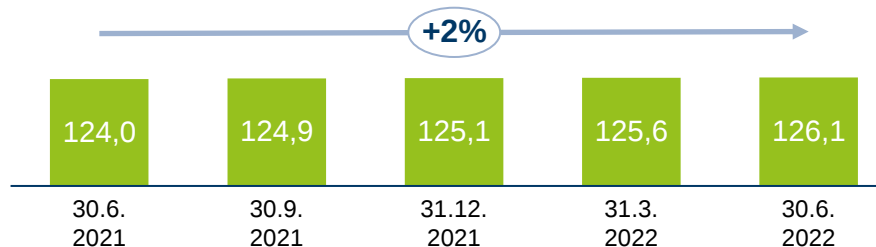


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **8 %** díky čerpání nových hypoték a omezeným mimořádným splátkám.

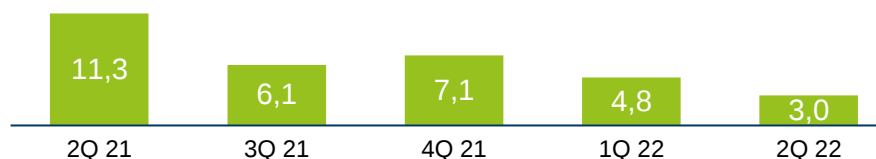
ČSOB ve 2. čtvrtletí 2022 poskytla **3,1 tisíce nových hypoték** (meziročně -63 %) v celkovém objemu **9,1 mld. Kč** (meziročně -66 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 59 % a v celkovém objemu o 62 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč



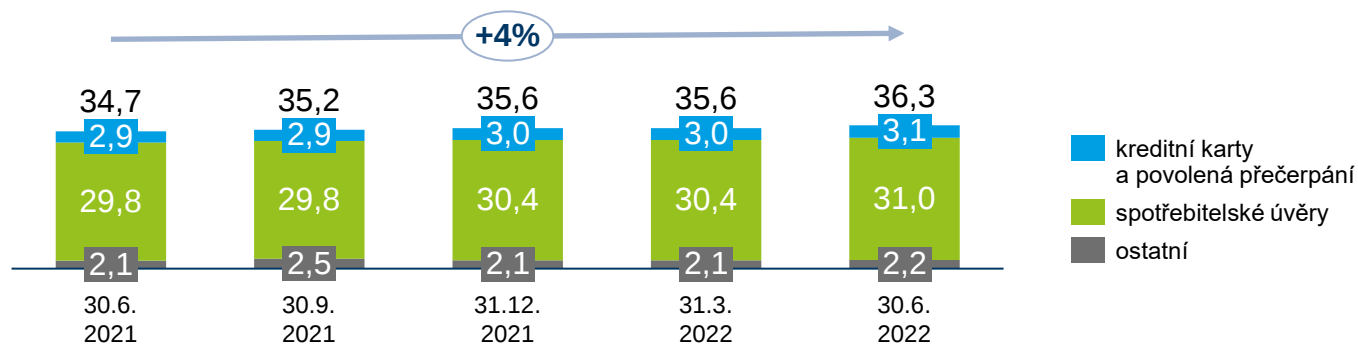
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně také o 2 %.

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

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

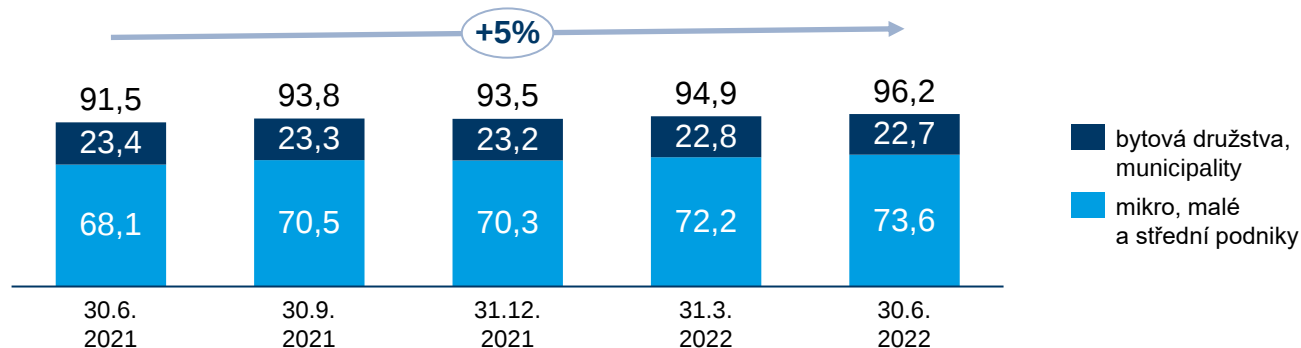
Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



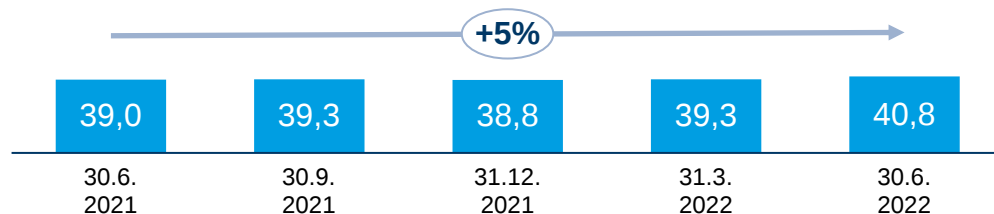
Spotřebitelské financování se meziročně **zvýšilo o 4 %** díky rostoucí poptávce klientů a našim speciálním nabídkám.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



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

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



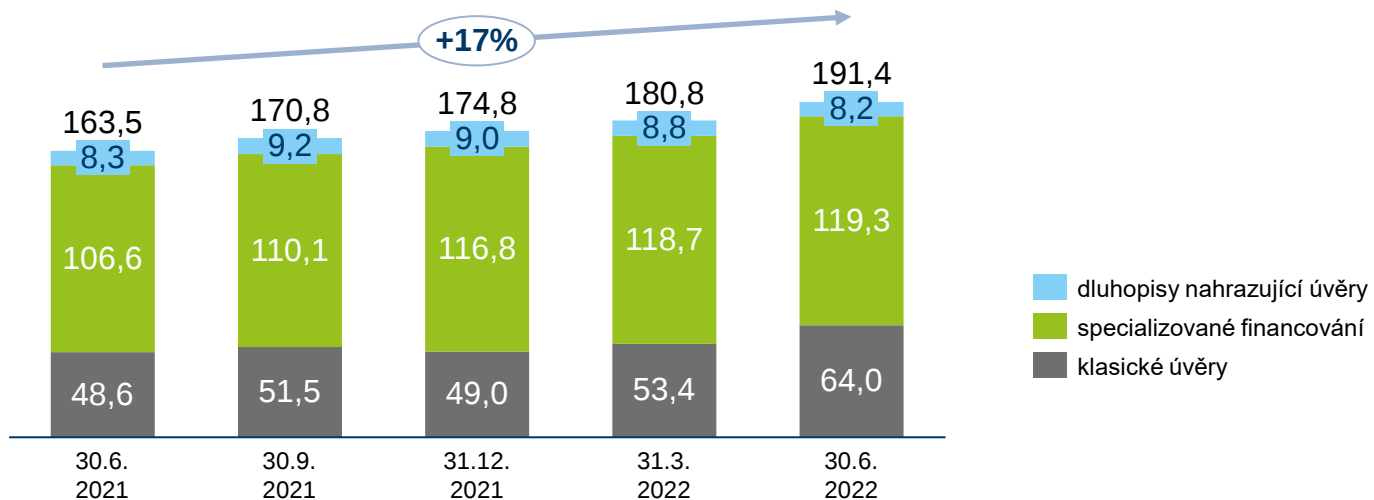
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o **5 %** vlivem nárůstu v segmentech SME a Retail.

* Celková expozice ČSOB Leasingu bez operativního leasingu.

Dvouciferný nárůst korporátních úvěrů

Korporátní úvěry

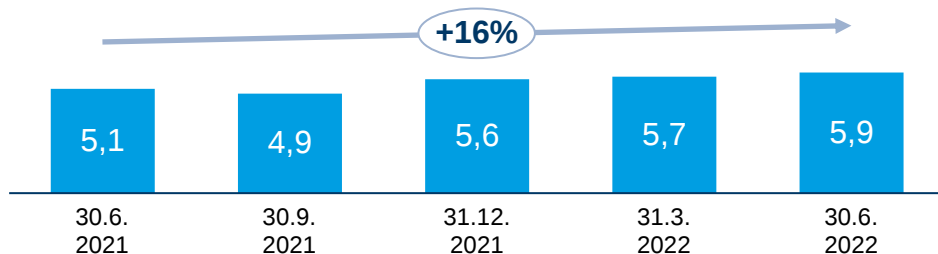
Objemy zůstatků, mld. Kč



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

Factoring

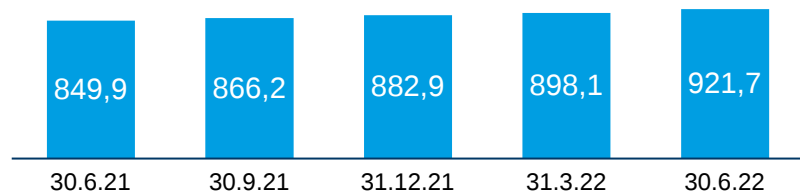
Objemy zůstatků, mld. Kč



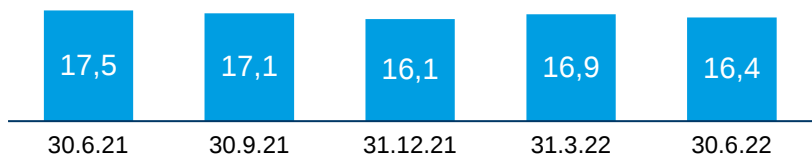
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 16 %** tažen především vysokou inflací a rostoucí poptávkou po faktoringových službách spojených s pojištěním pohledávek.

Vynikající kvalita úvěrového portfolia

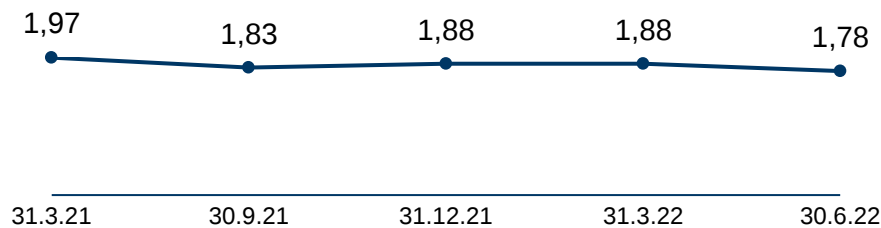
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



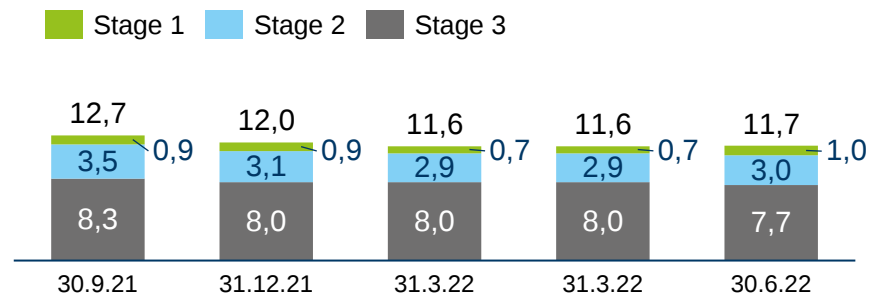
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



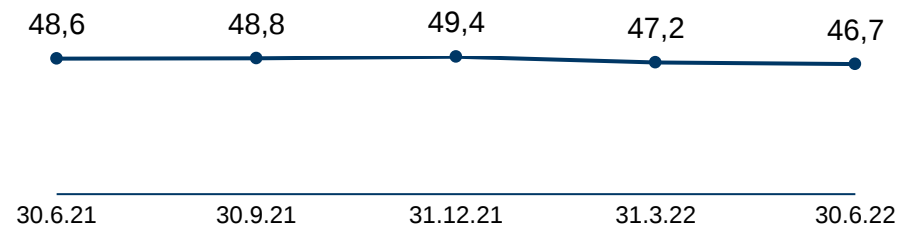
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



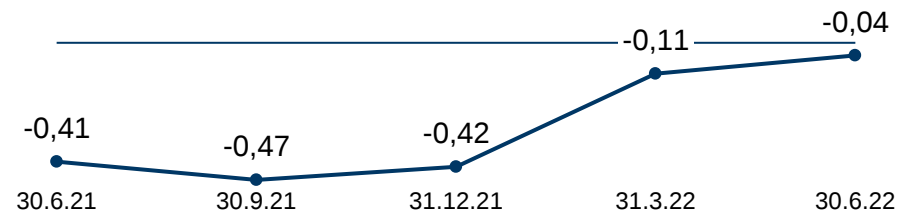
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



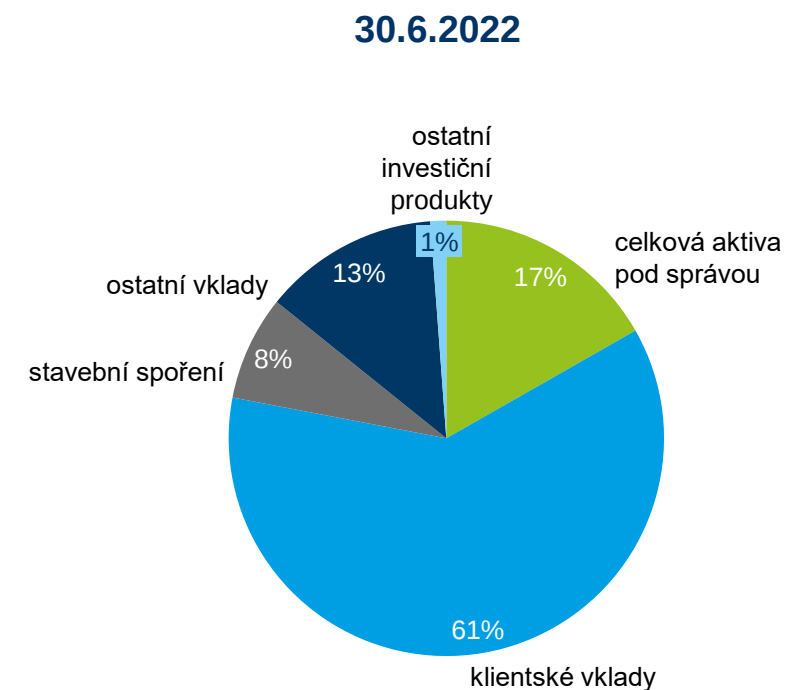
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)
(%, anualizováno)



Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Růst aktiv pod správou a termínovaných vkladů

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



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

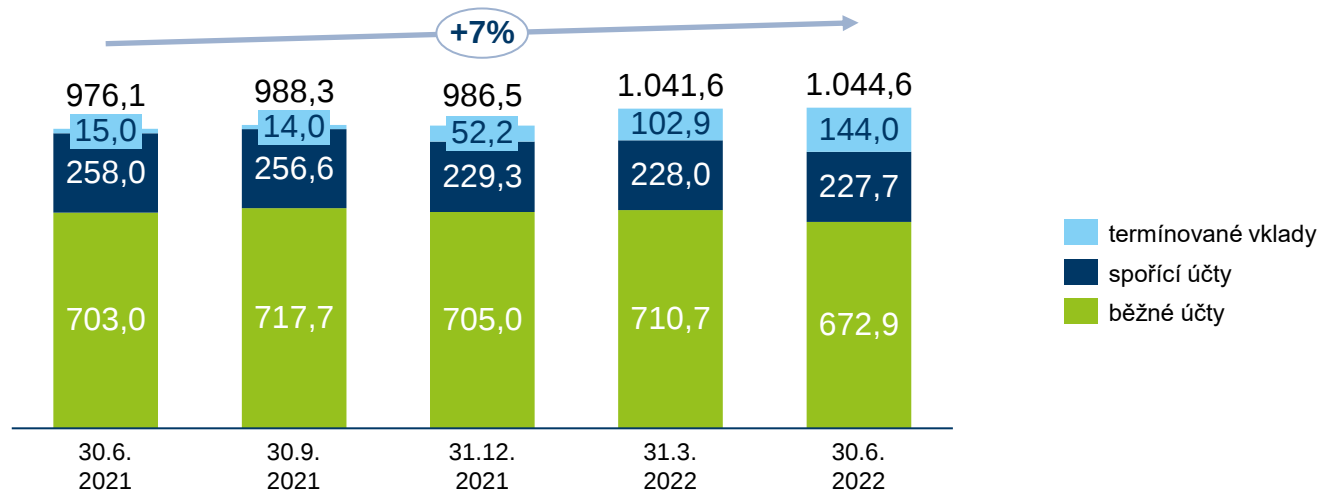
² Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

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

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

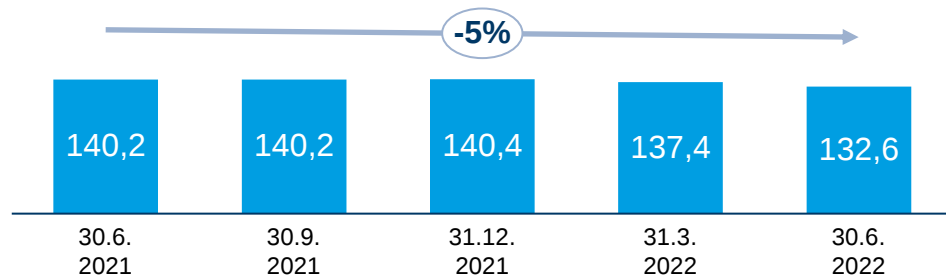
Významný růst termínovaných vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



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

Stavební spoření (mld. Kč)



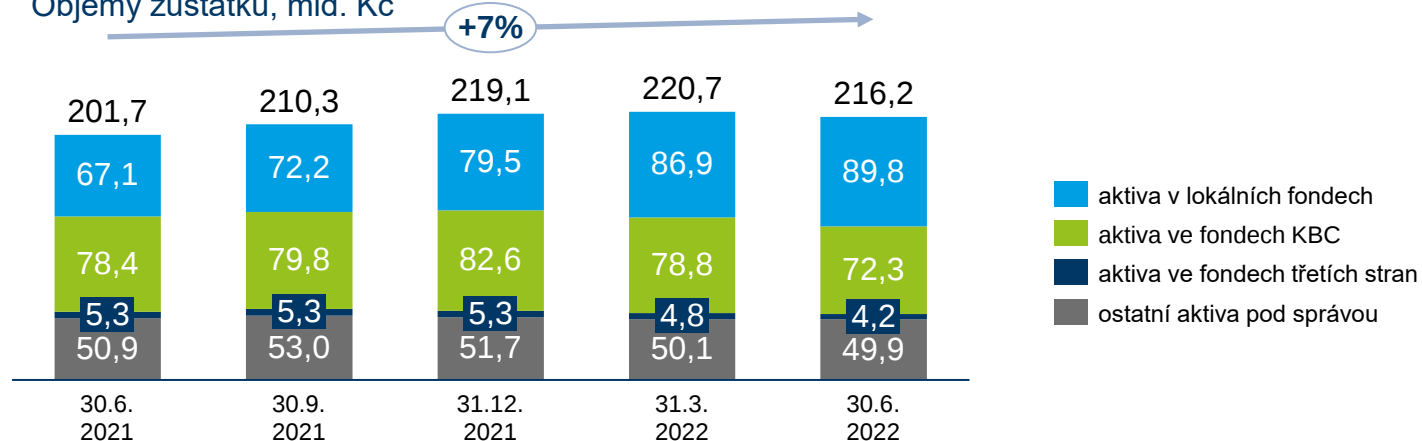
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 5 %**.

Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

Růst podílových a penzijních fondů

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

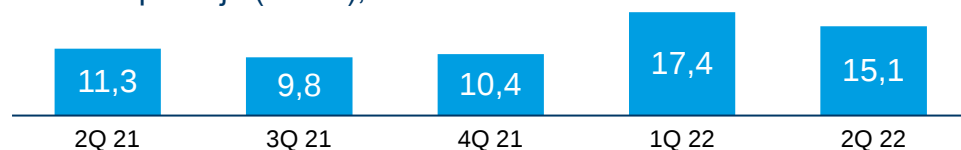
Objemy zůstatků, mld. Kč



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

Podílové fondy

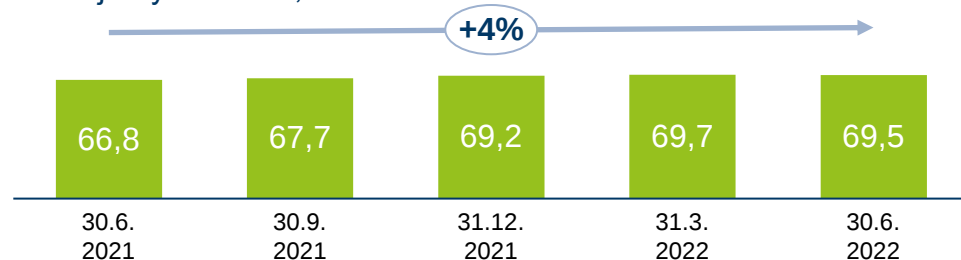
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



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

Penzijní fondy

Objemy zůstatků, mld. Kč



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

Poznámka:

Podílové fondy zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBC AM. Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty). Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fondy. Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítána.

Meziroční nárůst počtu klientů i počtu aktivních klientů

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

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

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

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

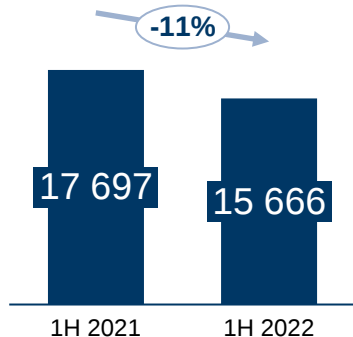
Poštovní spořitelna je od června přejmenována na **ČSOB Poštovní spořitelnu**. Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **234 specializovaných bankovních přepážkách**.

Poznámky:

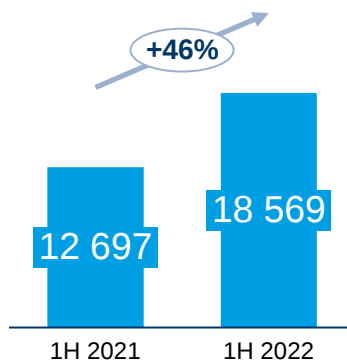
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

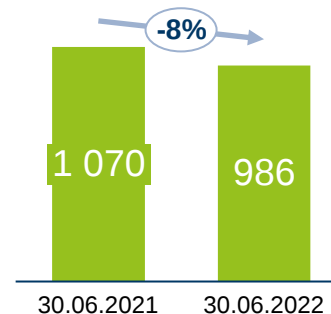
Internetové bankovníctví
transakce¹
(tis.)



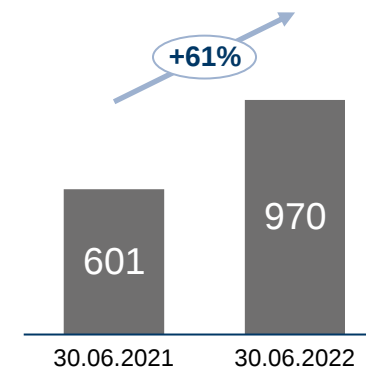
Mobilní bankovníctví
transakce¹
(tis.)



Internetové bankovníctví
aktivní uživatelé²
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní
uživatelé³
(tis.)



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

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

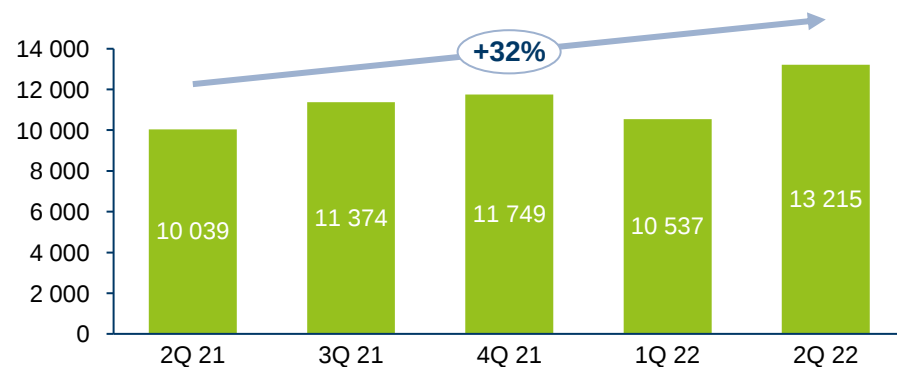
¹ Zahnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

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

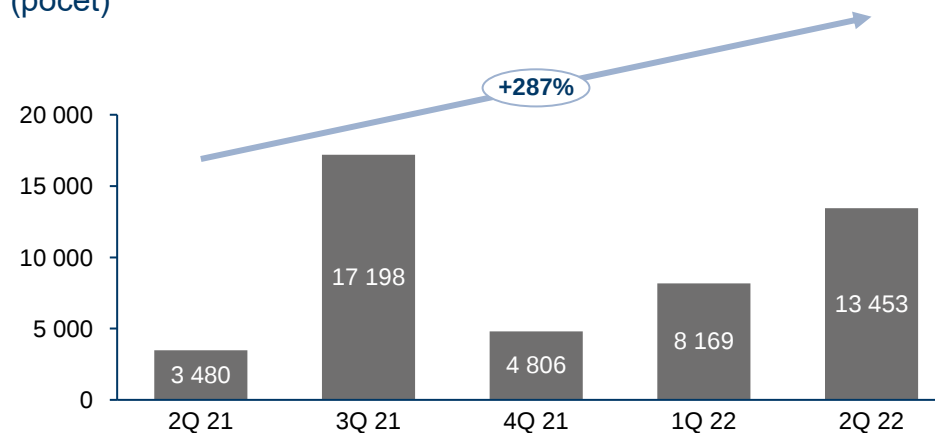
³ Aktivní uživatelé mobilního bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do mobilního bankovníctví.

Online zahájené prodeje významně rostou

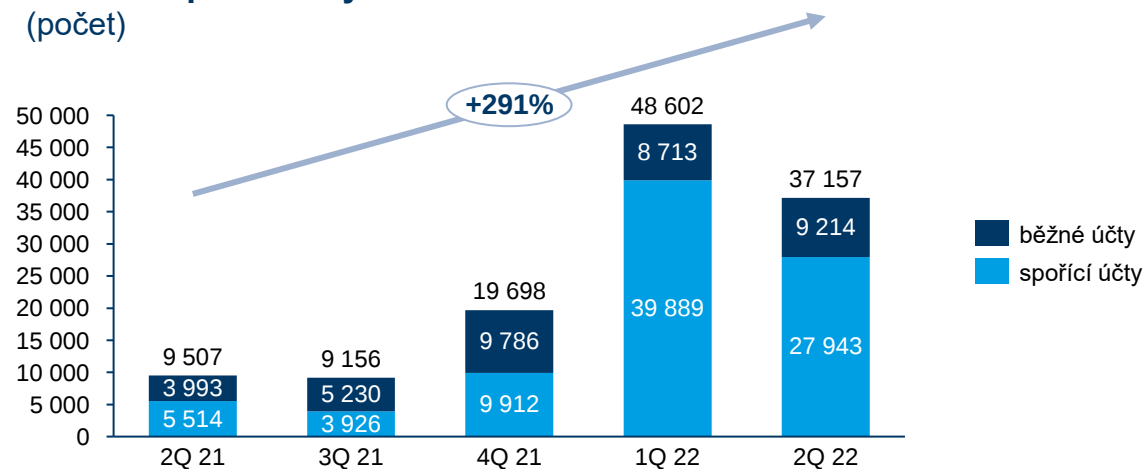
Spotřebitelské úvěry
(počet)



Cestovní pojištění
(počet)



Běžné a spořicí účty
(počet)



Ve 2. čtvrtletí roku 2022 bylo více než 13 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **32 % více** vlivem růstu počtu klientů, kteří preferují otevření účtu online.

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

Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil** o **291 %** díky novým možnostem prodeje, úspěšné kampani a vyšším úrokovým sazbám na spořicíh účtech.

ČSOB zvítězila ve 4 kategoriích v rámci ocenění Udržitelné finance

Global Finance: Nejlepší banka

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

Ocenění Zlatá koruna

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

Euromoney: Nejlepší banka

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

Global Finance: Udržitelné finance

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

Ceny Lemur

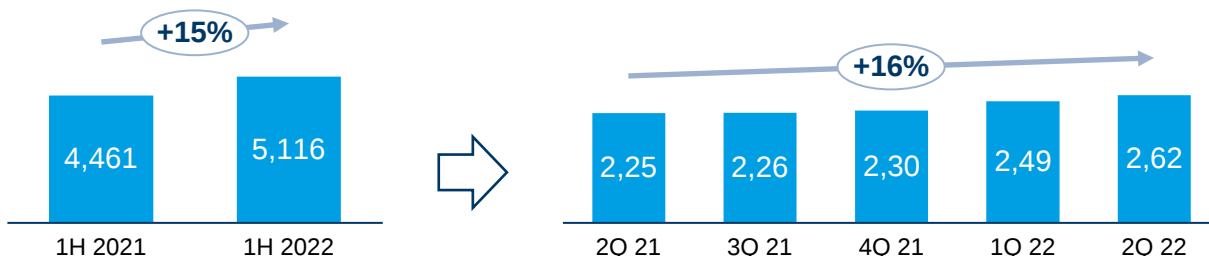
ČSOB získala **1. místo v kategorii Interní komunikace díky Zelené výzvě** v zaměstnanecké aplikaci Zapka, **2. místo v kategorii Firemní publikace** za Výroční CSR zprávu a **3. místo v kategorii Firemní komunikace** za Index inovací.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

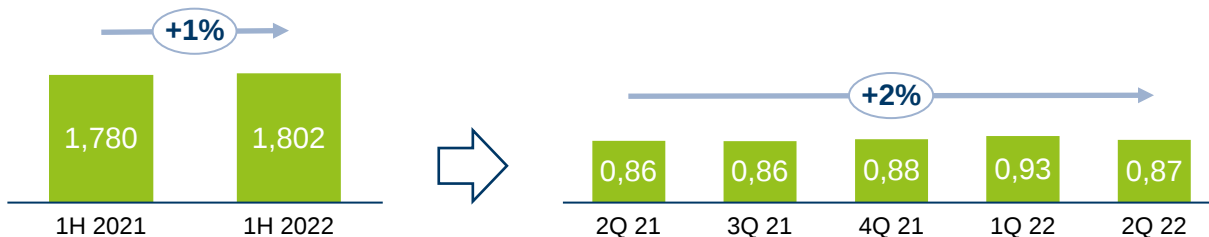
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



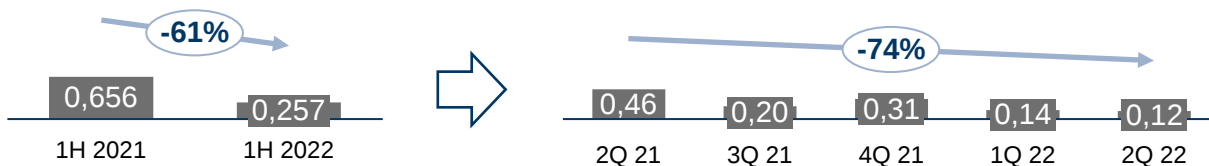
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



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

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

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

Životní pojištění

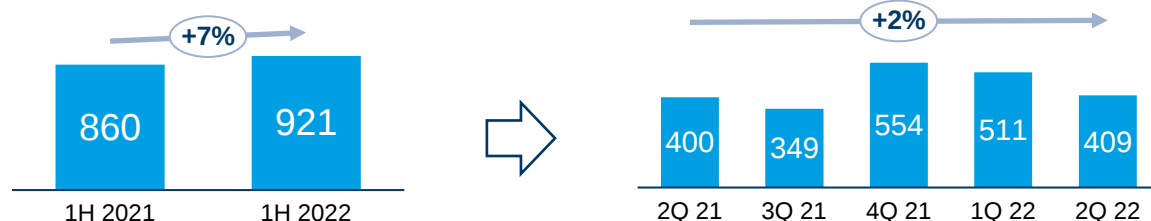
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí 2022 **vzrostlo** meziročně o **1 %** a za 2. čtvrtletí 2022 vzrostlo meziročně o **2 %**.

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

Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům

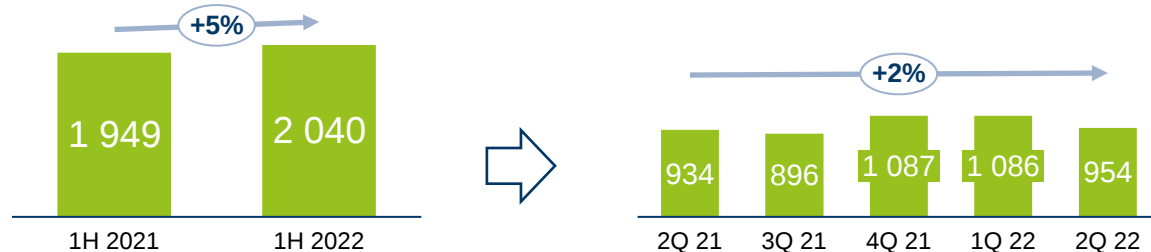
Čistý zisk

Mil. Kč



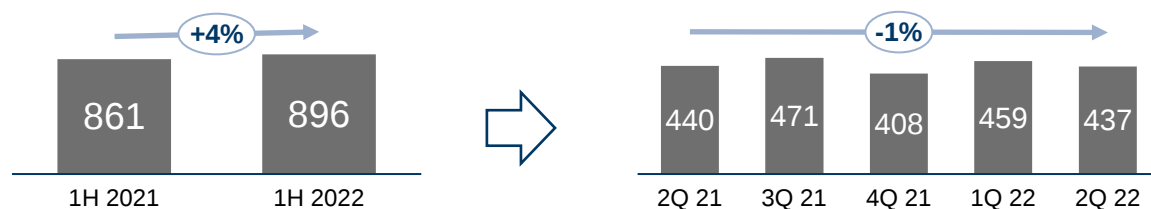
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



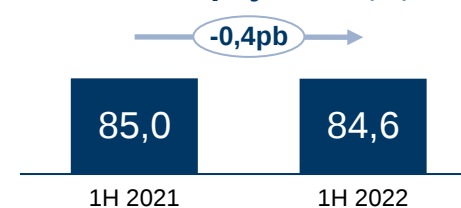
Čistý zisk za 1. pololetí 2022 **vzrostl** na **921 mil. Kč** (meziročně +7 %) a za 2. čtvrtletí 2022 dosáhl 409 mil. Kč (meziročně +2 %) vlivem vyšších výnosů a kontroly nákladů.

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

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

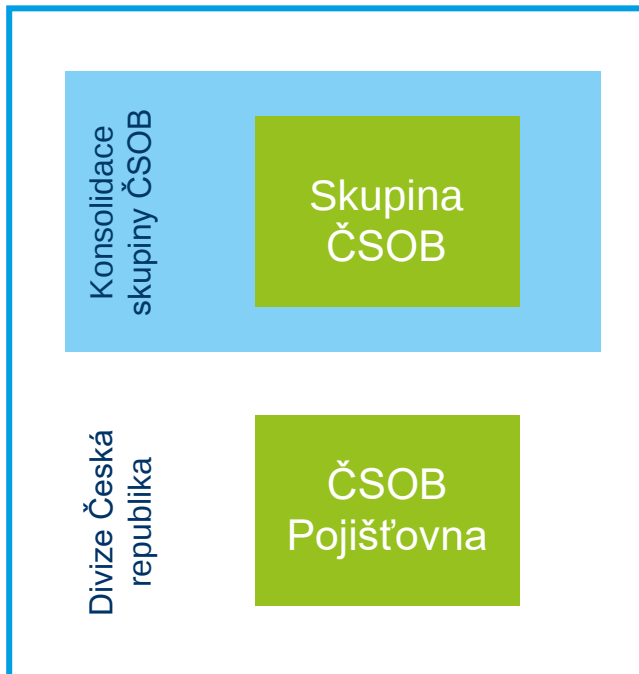
Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl hodnoty **84,6 %**.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

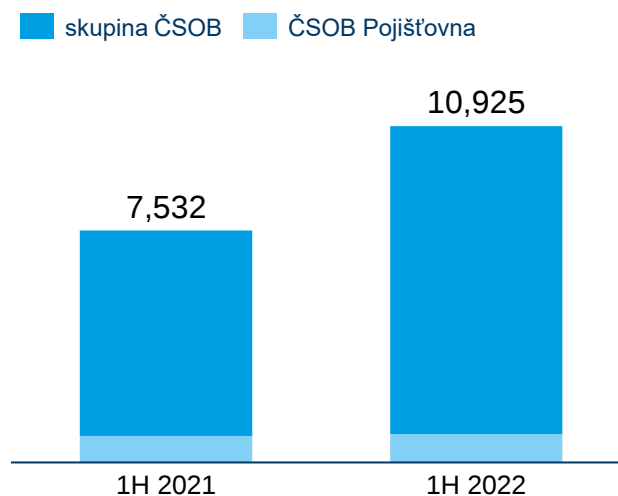


Divize Česká republika

Čistý zisk divize Česká republika za 1. pololetí 2022



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



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

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

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

Appendix

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

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

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

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

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)

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

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

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

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

Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	30/6 2021	31/12 2021	30/6 2022	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	28 524	39 762	26 274	-8%
Finanční aktiva k obchodování	63 440	44 087	98 239	+55%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	519	1 410	977	+88%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	14 595	18 566	16 395	+12%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	6 167	221	520	-92%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 685 717	1 624 653	1 947 996	+16%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	722 288	609 800	873 704	+21%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	977 331	1 026 496	1 085 349	+11%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-13 902	-11 643	-11 057	-20%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	53 881	33 904	32 661	-39%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-1 849	-18 223	-29 930	+/-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	10 745	30 276	52 648	>+100%
Pohledávky ze splatné daně	1 225	1 020	486	-60%
Pohledávky z odložené daně	1 348	1 324	1 611	+20%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	128	97	64	-50%
Pozemky, budovy a zařízení	14 352	13 643	12 988	-10%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 984	11 164	11 384	+4%
Aktiva určená k prodeji	13	20	15	+15%
Ostatní aktiva	3 291	3 555	4 912	+49%
Aktiva celkem	1 893 080	1 805 479	2 177 240	+15%

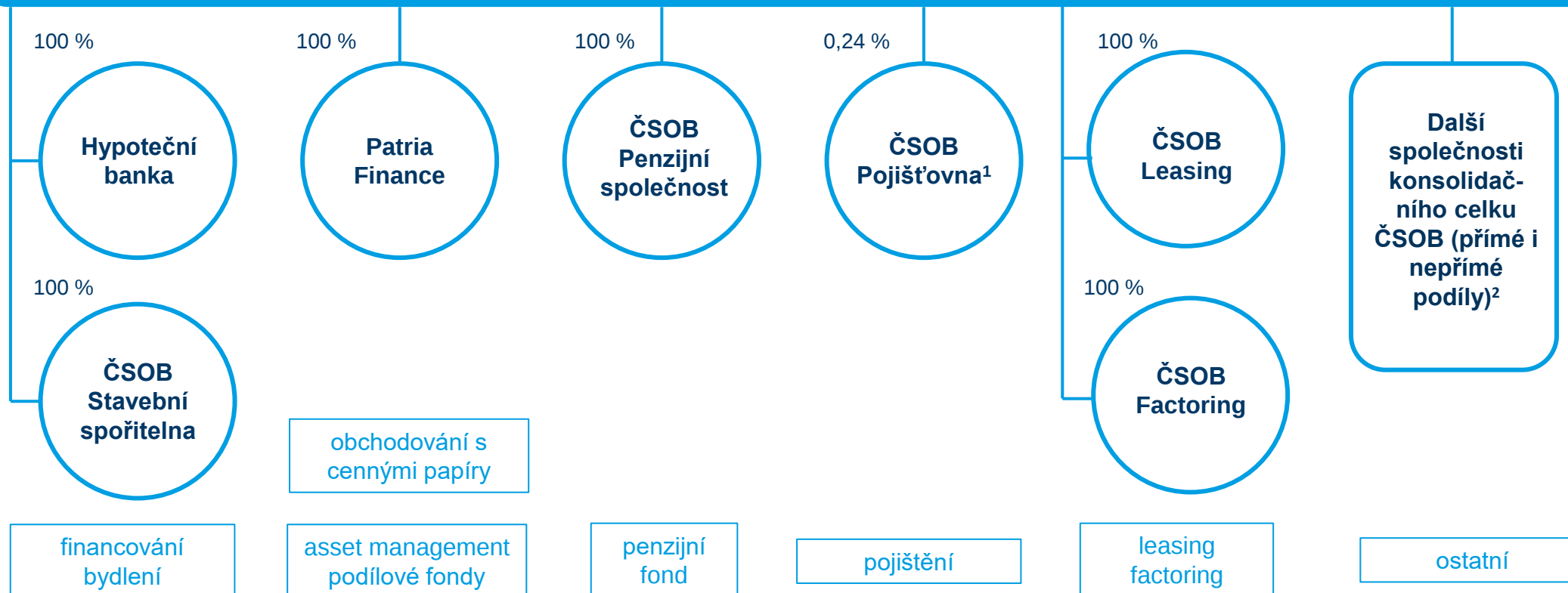
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	30/6 2021	31/12 2021	30/6 2022	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	68 251	44 686	100 310	+47%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	23 785	24 544	23 683	0%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 671 305	1 605 831	1 940 184	+16%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	33 181	0	0	-100%
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	108 903	25 057	309 470	>+100%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 161 369	1 156 902	1 399 568	+21%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	365 473	402 164	191 672	-48%
<i>Podřízené závazky</i>	0	19 439	37 403	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 379	2 269	2 071	-13%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 4 159	- 23 280	-38 118	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 029	28 346	46 871	>+100%
Závazky ze splatné daně	42	80	94	>+100%
Závazky z odložené daně	835	943	970	+16%
Rezervy	532	540	752	+41%
Ostatní závazky	7 391	6 411	6 219	-16%
Závazky celkem	1 780 011	1 688 101	2 080 965	+17%
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	67 758	73 091	53 193	-21%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	231	- 22	- 606	>-100%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 391	- 1 140	-1,756	+/-
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	113 069	117 378	96 275	-15%
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	113 069	117 378	96 275	-15%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 893 080	1 805 479	2 177 240	+15%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



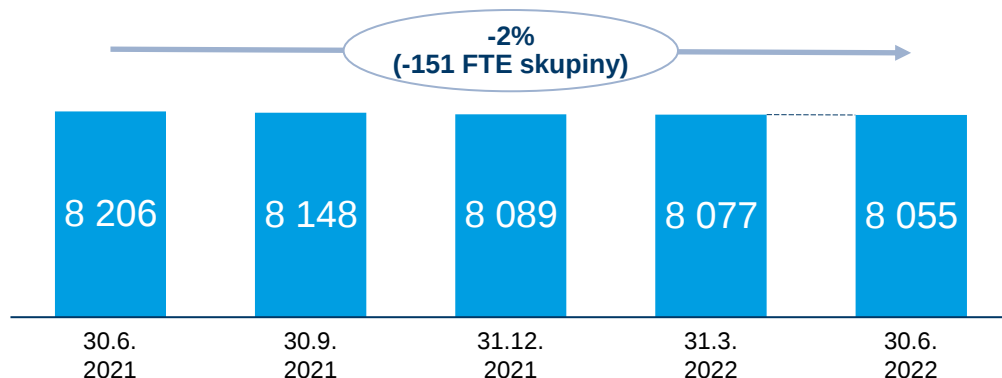
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. červnu 2022.

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

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

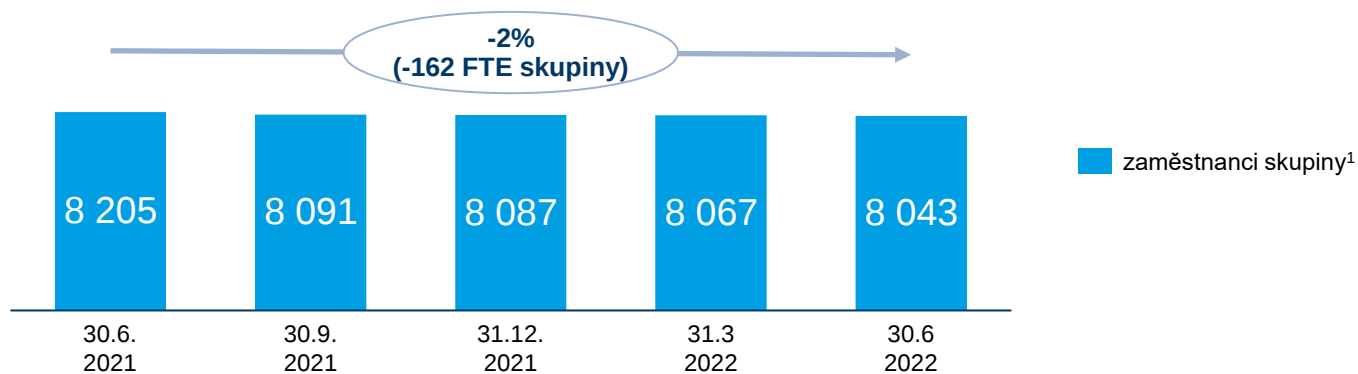
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



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

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 162.

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

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová
Přemysl Němeček
Petr Hanzlík
Jana Lehotská

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

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

Skupina ČSOB Česká republika
Člen skupiny KBC



