

#### **Upozornění**

*Pro kompletní pohled na finanční výsledky skupiny ČSOB za rok 2022 je tento dokument vhodné číst společně s tiskovou zprávou ze dne 17. února 2023 „Stanovisko ČSOB k výsledku rozhodčího řízení ICEC-Holding, a.s.“ a dokumentem „Vysvětlující informace k výsledkům za rok / 4. čtvrtletí 2022“.*

# **Výsledky za rok/ 4. čtvrtletí 2022 Skupina ČSOB**

## **Divize Česká republika**

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS  
9. února 2023

# Obsah

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

# Skupina ČSOB: Klíčové údaje

# Rok / 4. čtvrtletí 2022 ve zkratce

## 1,1 milionu aktivních uživatelů Smartu

Mobilní aplikace ČSOB Smart má nyní **1,1 milionu aktivních uživatelů** po tom, co v září dosáhla milníku jednoho milionu aktivních klientů. Na konci roku 2022 vzrostl **počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** meziročně o 50 % a počet **transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o +46 %.

## Patria spustila novou mobilní aplikaci

S rostoucím počtem klientů investujících přímo u největšího brokera na českém trhu, **Patria Finance**, byla mobilní aplikace **vylepšená a byly přidány nové funkce a služby**. Aplikace Patria Finance nyní nabízí responzivní ekonomické zpravodajství, investiční tipy a analýzy, zcela nové interaktivní grafy a vylepšené vyhledávání.

## ČSOB Drobné má 160 tisíc uživatelů

**ČSOB Drobné** využívá více než **160 tisíc klientů**. ČSOB Drobné je investiční služba, která zákazníkům nabízí možnost zaokrouhlit každou transakci a tento rozdíl automaticky investovat v podílovém fondu **ČSOB Bohatství**, který je po fondu **ČSOB Premiéra** druhým největším na českém trhu.

## Virtuální asistentka Kate

Naše personalizovaná virtuální asistentka je v současné době schopna vyřešit více než **150 situací** a odpovědět na otázky týkající se více než **600 témat**. Kate je k dispozici retailovým i korporátním a SME klientům. Počet aktivních uživatelů se ke konci roku 2022 rozrostl na téměř **340 tisíc**. Kate nyní dokáže pracovat s celým textem, například vyhledávat platební transakce podle jména.

## ČSOB zvyšuje povědomí o kybernetických podvodech

ČSOB zahájila **reklamní kampaň ve spolupráci s Policií ČR** na zvýšení povědomí o kybernetické bezpečnosti, jelikož kriminalita v online prostoru se v roce 2022 téměř zdvojnásobila. Kampaň nazvaná „**Volač a Klikáč**“ podle dvou nejčastějších kybernetických podvodů upozorňuje na aktivity kybernetických podvodníků. Kampaň byla úspěšná a oslovila **23 milionů online čtenářů** a **21,5 milionů online diváků**. Pokračující závazek ČSOB zvyšovat povědomí o kybernetické bezpečnosti se odráží také ve **vzdělávacím programu finančního a digitálního vzdělávání** pro školy. V roce 2022 navštívili ČSOB odborníci 148 škol.

## DoKapsy má 100 tisíc uživatelů

Lifestylová aplikace DoKapsy od ČSOB již dosáhla **milníku 100 tisíc uživatelů**. Mezi nejoblíbenější služby patří **nákup jízdenek na MHD** nebo platba za parkování. Uživatelé aplikace si také mohou vybrat z množství slev nebo čist zprávy z různých médií včetně prémiového obsahu. Aplikace je zdarma a je dostupná i pro ty, kteří nemají účet v ČSOB.

## ČSOB podporuje Ukrajinu

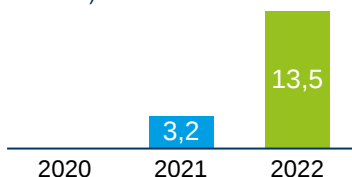
V reakci na neomluvitelný útok Ruska na Ukrajinu jsme ve spolupráci s naší partnerskou organizací **Člověk v tísni** zahájili charitativní sbírku **SOS Ukrajina**. Sbírka SOS Ukrajina získala **1. místo v kategorii Zaměstnanecká sbírka** v cenách Fóra dárců.

ČSOB kromě sbírky poskytuje finanční produkty a pomoc Ukrajincům žijícím v České republice. Běžný účet v ČSOB si otevřelo **150 tisíc** Ukrajinců.

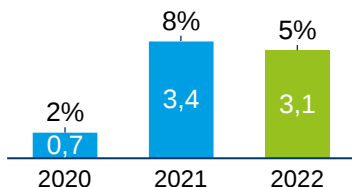


# ČSOB je partnerem při přechodu na nízkoemisní ekonomiku

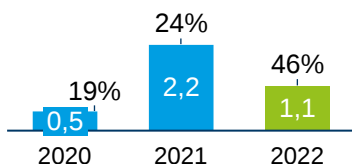
## COR/SME úvěry k financování obnovitelných zdrojů a energeticky úsporných nemovitostí (v mld. Kč)



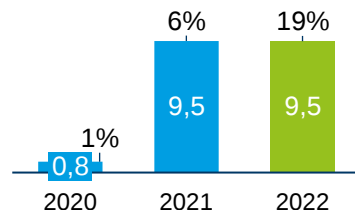
## Investice do odpovědných fondů (hrubé prodeje v mld. Kč, % celkových)



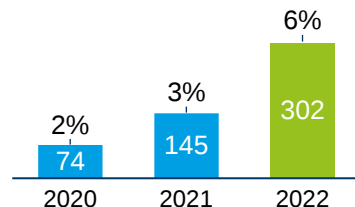
## Investiční certifikáty související s ESG (hrubé prodeje v mld. Kč, % celkových)



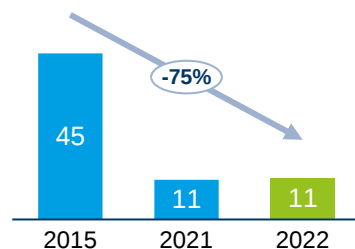
## Úvěry na úsporné bydlení (nové prodeje v mld. Kč, % celkových)



## Úvěry na auta s čistou energií (nové prodeje v mld. Kč, % celkových)



## Přímé emise skleníkových plynů (v tis. tun CO<sub>2</sub>)



- Korporátní a SME segmenty poskytly **úvěry** na podporu přechodu na **nízkoemisní ekonomiku** s financováním obnovitelných zdrojů energie a energeticky úsporných nemovitostí (s certifikáty energetické náročnosti A a B) ve výši 13,5 mld. Kč, z toho úvěry ve výši 0,9 mld. Kč splňují kritéria Taxonomie EU. Dále mohou firemní klienti využít **poradenské expertízy ČSOB** v oblasti dotačních programů EU a pro implementaci ESG principů v rámci svých obchodních strategií, sestavování dekarbonizačních strategií, včetně výpočtu a analýzy emisní stopy, sestavení nefinančního reportingu a vyhodnocení souladu s EU Taxonomií.
- Potvrdil se silný zájem o **úsporné bydlení** (s průkazy energetické náročnosti A a B). Nabídku financování úsporného bydlení jsme rozšířili o **ČSOBS Nezajištěný překlenovací úvěr na úsporné bydlení** zaměřený na rekonstrukci ze stavebního spoření.
- ČSOB Leasing podporuje přechod na nízkoemisní **dopravu** financováním **aut s čistou energií** s výfukovými emisemi pod 50 g CO<sub>2</sub>/km.
- Portfolio společensky odpovědných fondů bylo rozšířeno o **ČSOB NaMíru zodpovědně** pro velmi konzervativní a velmi dynamické klienty. ČSOB sleduje společenské trendy a představuje **tematické odpovědné akciové fondy We move**.
- Investováním do **strukturovaných investic souvisejících s ESG** se klienti mohou podílet na obnově přírody. Díky spolupráci se společností Reforest Action bylo v roce 2022 na základě upsané částky vysazeno **4,8 tis. stromů**. ČSOB navíc vytvořila **charitativní podílový fond**, který z výnosů daruje **1,6 mil. Kč** na vybrané charitativní aktivity.
- ČSOB představila **kalkulačku CO<sub>2</sub> stopy**, která pomáhá retailovým klientům porozumět dopadu jejich aktivit na klima.
- ČSOB je zakládajícím partnerem a aktivním členem Komise pro udržitelné finance pod hlavičkou platform ČBA, Climate and Sustainable Leaders a CSRD.
- ČSOB **snížila emise skleníkových plynů o 75 % ve srovnání s rokem 2015** a naše přímá ekologická stopa byla stejná jako v roce 2021. Všechny emise skleníkových plynů jsou plně kompenzovány.

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

| Klíčové údaje skupiny ČSOB |                                                                              | 2019              | 2020              | 2021              | 2022              |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ziskovost                  | Čistý zisk (mld, Kč)<br>Ukazatel ROE                                         | 19,7<br>20,7 %    | 8,5<br>8,2 %      | 16,2<br>14,3 %    | 17,5<br>16,3 %    |
| Likvidita                  | Ukazatel úvěry / vklady<br>Ukazatel čistého stabilního financování           | 79,4 %<br>161,5 % | 71,6 %<br>169,9 % | 71,1 %<br>171,3 % | 70,6 %<br>171,8 % |
| Kapitál                    | Ukazatel kapitálu CET1                                                       | 19,2 %            | 23,7 %            | 22,4 %            | 19,9 %            |
| Ztráty ze znehodnocení     | Ukazatel nákladů na úvěrové riziko                                           | 0,04 %            | 0,67 %            | -0,42 %           | 0,12 %            |
| Nákladová efektivita       | Ukazatel náklady / výnosy<br>Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní) | 44,9 %<br>42,7 %  | 54,6 %<br>51,5 %  | 55,5 %<br>51,8 %  | 49,8 %<br>46,4 %  |

## Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům. Silná kapitálová vybavenost a likvidita. Růst aktiv pod správou a výrazný nárůst uživatelů mobilního bankovníctví.

### Čistý zisk

**Čistý zisk** skupiny ČSOB vzrostl za rok 2022 na **17,5 mld. Kč** (meziročně +9 %) a za 4. čtvrtletí 2022 poklesl na **3,2 mld. Kč** (meziročně -29 %).

### Provozní výnosy

**Provozní výnosy** se za 12 měsíců 2022 zvýšily na **44,1 mld. Kč** (meziročně +24 %). Zvýšení bylo způsobeno vyšším čistým úrokovým výnosem taženým úrokovým výnosem z vkladů a vyšším výnosem z poplatků a provizí, ostatní výnosy zůstaly meziročně stabilní.

### Provozní náklady

**Provozní náklady bez bankovních daní** dosáhly za rok 2022 **20,5 mld. Kč** (meziročně +11 %). Náklady na zaměstnance vzrostly meziročně o 6 % z důvodu zaměstnaneckých bonusů a úprav mezd. Všeobecné správní náklady bez bankovních daní se zvýšily o 16 % taženy náklady na marketing. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **20**.

### Ztráty ze znehodnocení

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za rok 2022 dosáhl hodnoty **12 bazických bodů** (meziročně +54 b.b.). **Ztráty ze znehodnocení** činily **1 497 mil. Kč** (čistá tvorba). **Podíl nevýkonných úvěrů** meziročně poklesl na **1,69 %**, ale mezičtvrtletně vzrostl.

### Obchodní ukazatele

**Úvěrové portfolio** dosáhlo **874 mld. Kč** (meziročně +5 %). **Celkové klientské vklady** vzrostly na **1 208 mld. Kč** (meziročně +7 %) a **vklady celkem** dosáhly **1 232 mld. Kč** (meziročně +6 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **308 mld. Kč** (meziročně +7 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **96 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 50 % na **1,1 mil.**

### Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu CET1** dosáhl hodnoty **19,9 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **70,6%**. **Ukazatel krytí likviditou (LCR)** vzrostl na **156,2 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **171,8 %**.

### Udržitelnost

Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o 26 % a financování **aut s čistou energií** o 19%. Objem investic do **odpovědných fondů (RI)** vzrostl mezičtvrtletně o 31 %.

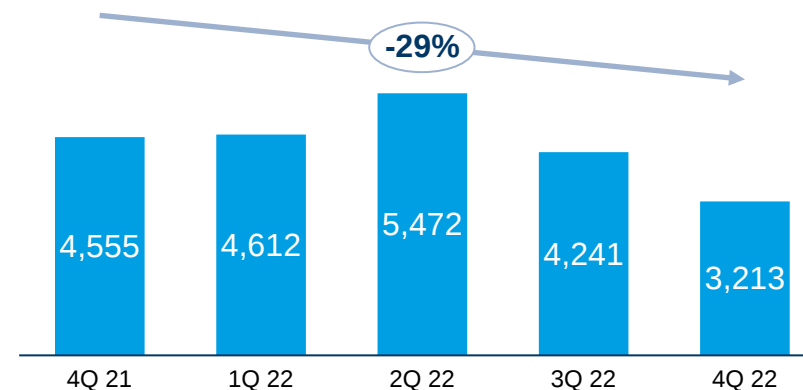
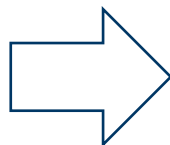
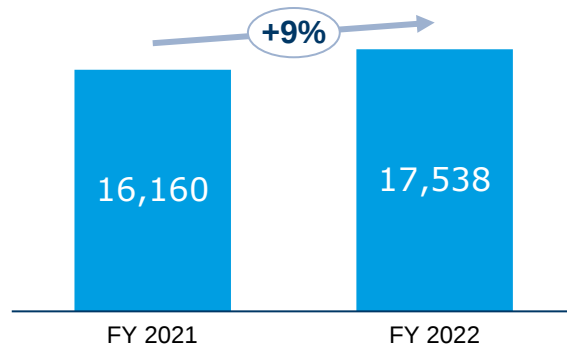
### Úspěchy

ČSOB byla oceněna jako **Nejlepší banka** magazíny Global Finance a Euromoney. Časopis Banker ocenil privátní bankovníctví ČSOB jako **Nejlepší privátní bankovníctví** v České republice. ČSOB Pojišťovna byla zvolena **Nejlepší neživotní pojišťovnou** v Cenách Hospodářských novin a naši pomoc Ukrajině ocenilo Fórum dárců.

# Čistý zisk skupiny ČSOB

## Vyšší zisk díky vyšším výnosům

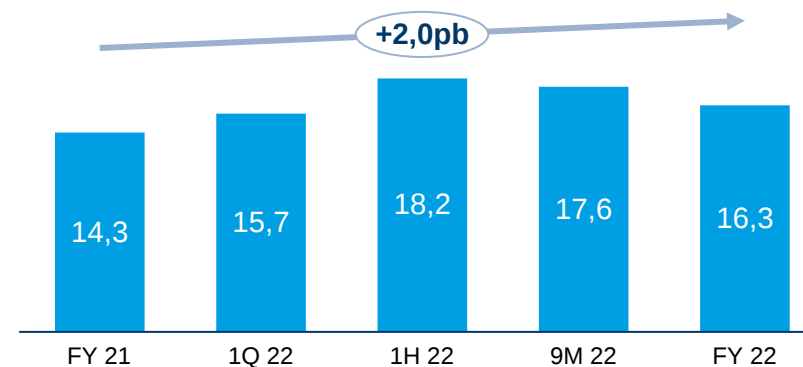
**Čistý zisk**  
Mld. Kč



**Čistý zisk** za rok 2022 vzrostl na **17,5 mld. Kč** (meziročně +9 %) vlivem vyššího čistého úrokového výnosu taženého čistým úrokovým výnosem z vkladů a vyššího výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzováno tvorbou opravných položek a vyššími náklady.

**Čistý zisk** za 4. čtvrtletí 2022 se meziročně snížil na **3,2 mld. Kč** (-29 %) vlivem tvorby opravných položek ve srovnání s čistým rozpuštěním ve 4Q 2021, vyšších všeobecných správních nákladů a nižších ostatních výnosů, částečně kompenzováno vyšším čistým úrokovým výnosem a nižšími náklady na zaměstnance.

**Návratnost vlastního kapitálu (ROE)**  
%

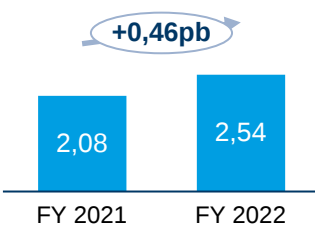


**Návratnost vlastního kapitálu (ROE)** vzrostla na **16,3 %** (meziročně +2,0 p. b.) díky vyššímu čistému zisku a nižšímu vlastnímu kapitálu z důvodu výplaty dividendy.

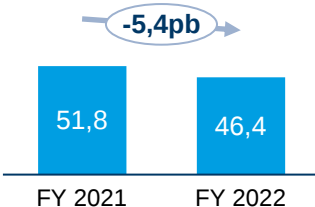
# Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

## Ziskovost

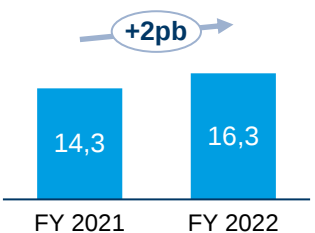
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

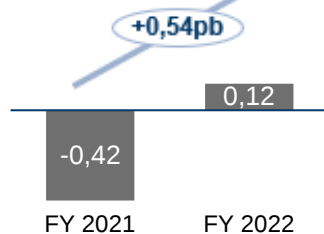


ROE (%)

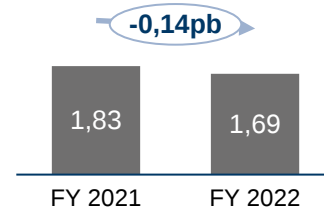


## Kvalita úvěrového portfolia

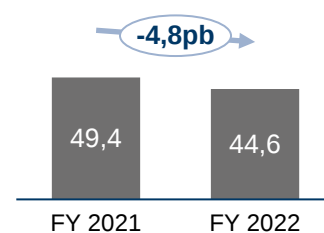
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

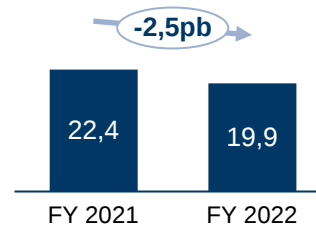


Ukazatel krytí NPL (%)

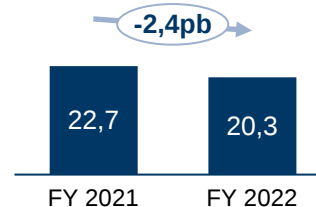


## Kapitál

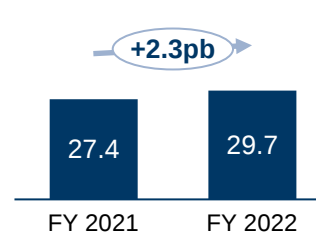
Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)



Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

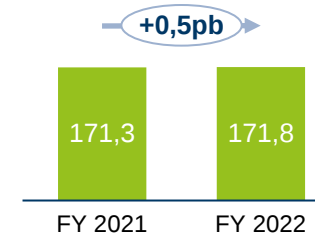


Ukazatel MREL (% z RWA)

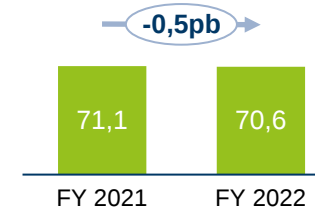


## Likvidita

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



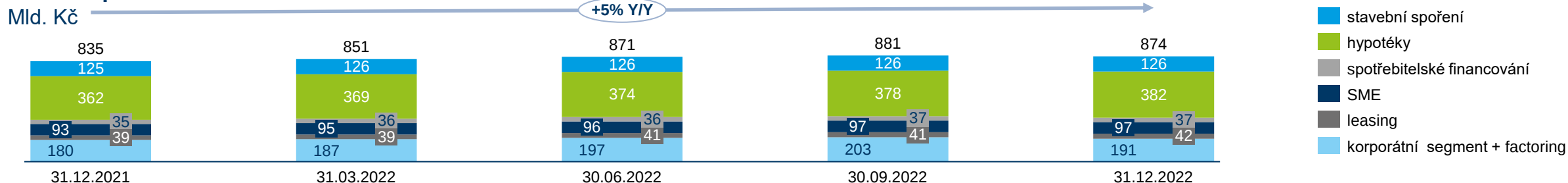
Úvěry / vklady (%)



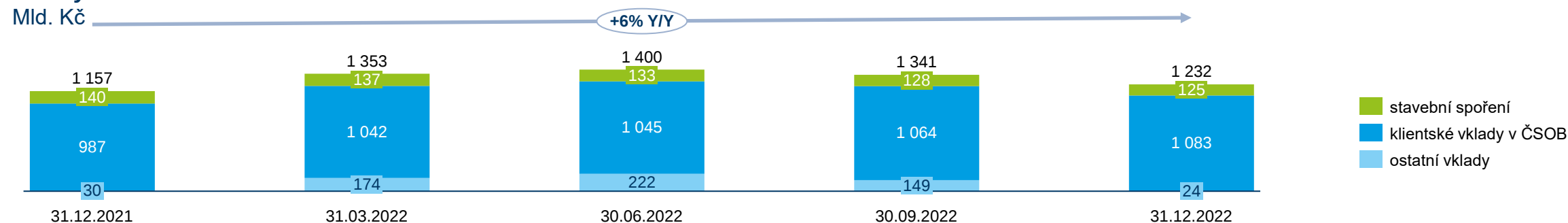
# Úvěry, vklady a aktiva pod správou

## Silný růst aktiv pod správou

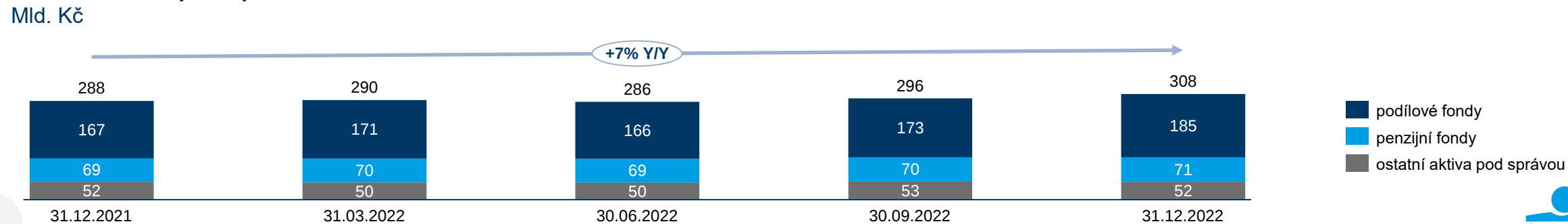
### Úvěrové portfolio<sup>1</sup>



### Vklady celkem<sup>2</sup>



### Celková aktiva pod správou



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

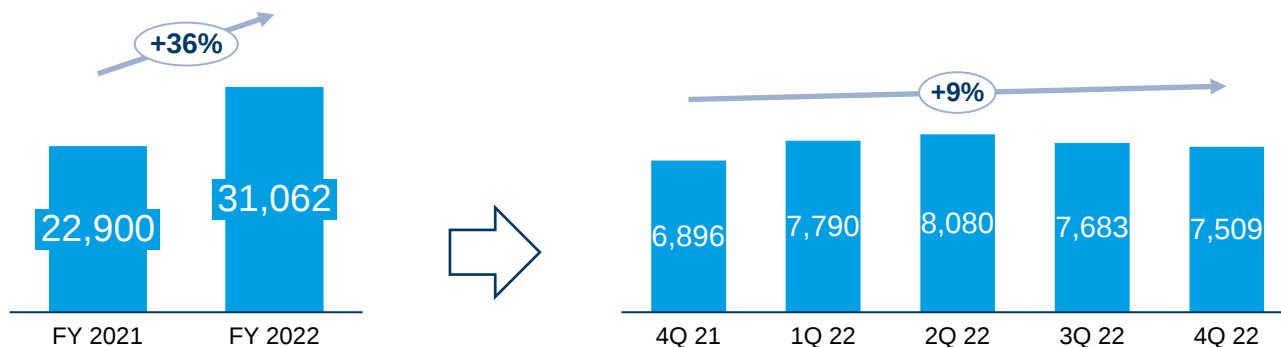
<sup>2</sup> Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

# Skupina ČSOB: Finanční výsledky

## Růst čistého úrokového výnosu ve srovnání s nižší základnou v 2021 díky úrokovému výnosu z vkladů

### Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



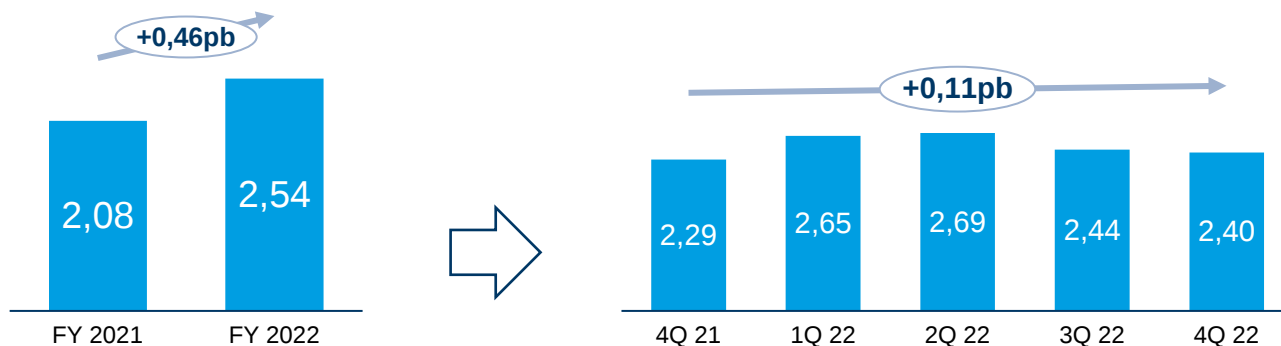
Čistý úrokový výnos vzrostl za rok 2022 vzrostl meziročně o **36%** a za 4. čtvrtletí 2022 vzrostl meziročně o **9 %** vlivem následujících položek:

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

Čistý úrokový výnos mezičtvrtletně poklesl vlivem nižšího čistého úrokového výnosu z vkladů v segmentech Retail a SME.

### Čistá úroková marže

%



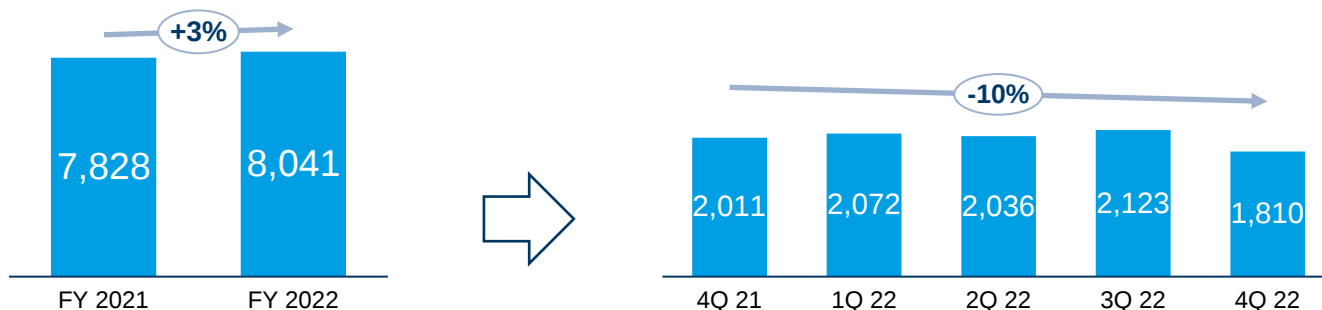
Za rok 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,54 %** (meziročně +46 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

# Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

## Čistý výnos z poplatků za rok 2022 roste

### Čistý výnos z poplatků a provizí

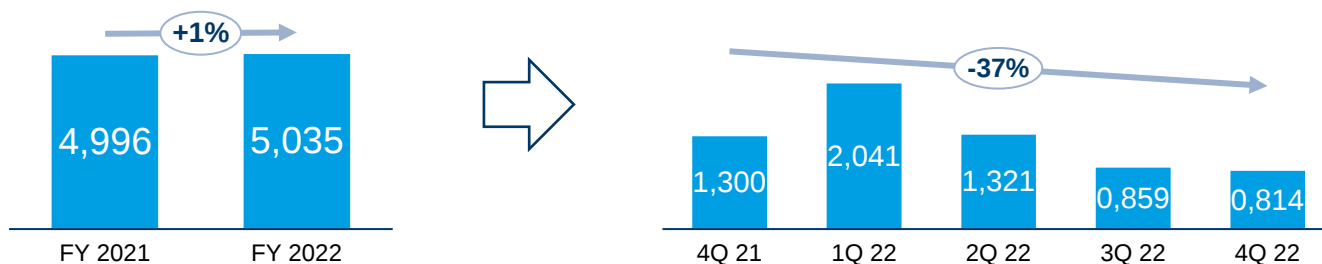
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí za 9 měsíců 2022 vzrostl meziročně o 3 % díky poplatkům z drobných devizových operací, poplatkům z platebních karet a poplatkům ze správy aktiv. Čistý výnos z poplatků a provizí za 4. čtvrtletí 2022 se meziročně snížil o 10 % zejména vlivem nákladů na poplatky a provize v Retailovém segmentu.

### Ostatní<sup>1</sup>

Mld. Kč

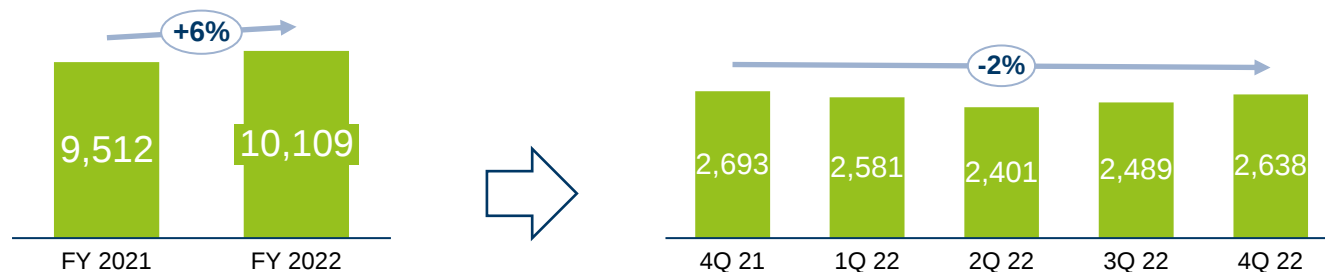


Položky **ostatních výnosů** za rok 2022 dohromady vzrostly meziročně o +1 %, jelikož nižší výkonnost finančních trhů a nižší čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL byly více než kompenzovány lepšími ostatními provozními výnosy. **Ostatní výnosy** za 4. čtvrtletí 2022 meziročně klesly o -37 % vlivem nižších čistých zisků z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL tažených výkonností finančních trhů a úpravami tržní hodnoty.

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

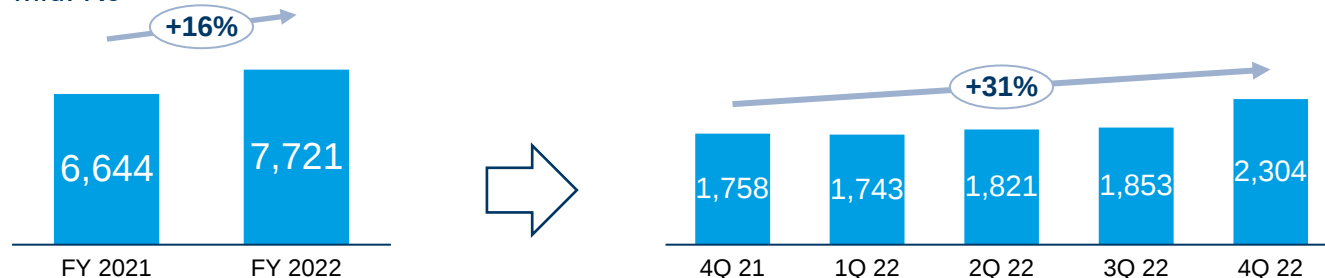
### Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



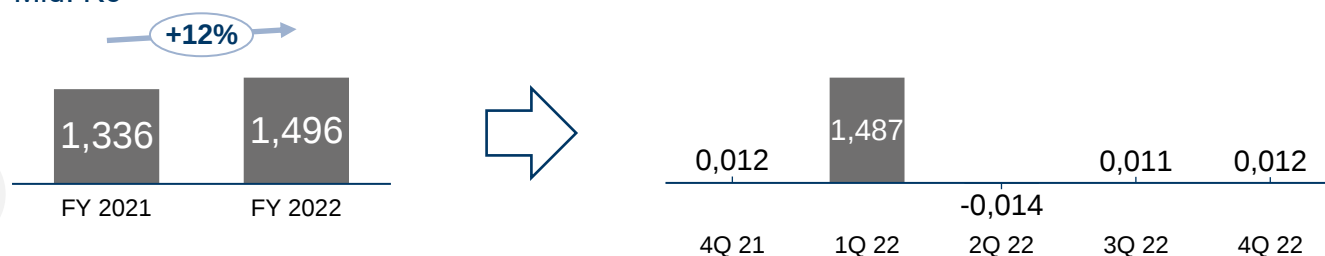
### Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



### Bankovní daně

Mld. Kč



Provozní náklady bez bankovních daní za 12 měsíců 2022 vzrostly meziročně o **11 %**. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně zvýšily také o **11 %**.

Náklady na zaměstnance za rok 2022 meziročně vzrostly o **6 %** vlivem mimořádného bonusu pro zaměstnance v 1. čtvrtletí 2022 a úprav v květnu a říjnu. Náklady na zaměstnance za 4. čtvrtletí 2022 meziročně poklesly o **2 %** vlivem nižší základny pro rezervy na bonusy ve 4. čtvrtletí 2021, částečně kompenzované úpravami mezd. Průměrný počet zaměstnanců meziročně poklesl o **20**.

Všeobecné správní náklady rok 2022 meziročně vzrostly o **16 %** a za 4. čtvrtletí 2022 vzrostly meziročně o **31 %** taženy marketingovými náklady souvisejícími s rebrandingem Poštovní spořitelny, konsolidací Skip Pay a náklady na IT.

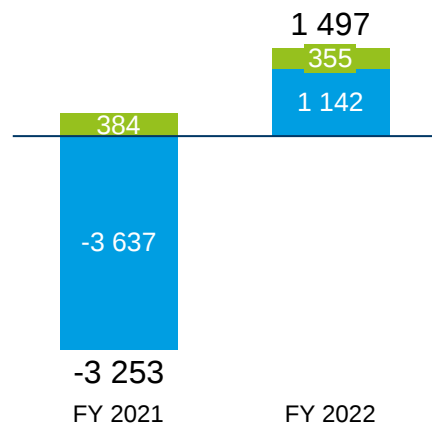
Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o **14%**.

Bankovní daně za rok 2022 meziročně vzrostly o **12 %**.

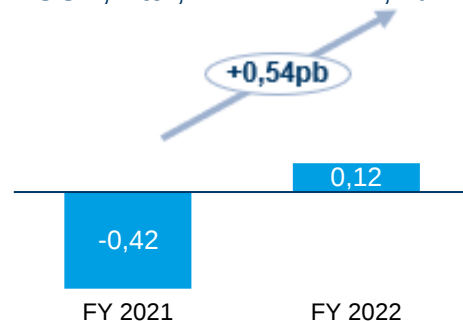
Ukazatel náklady / výnosy poklesl na **49,8 %** a ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní poklesl na **46,4 %**.

# Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

**Ztráty ze znehodnocení**  
Mil. Kč



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

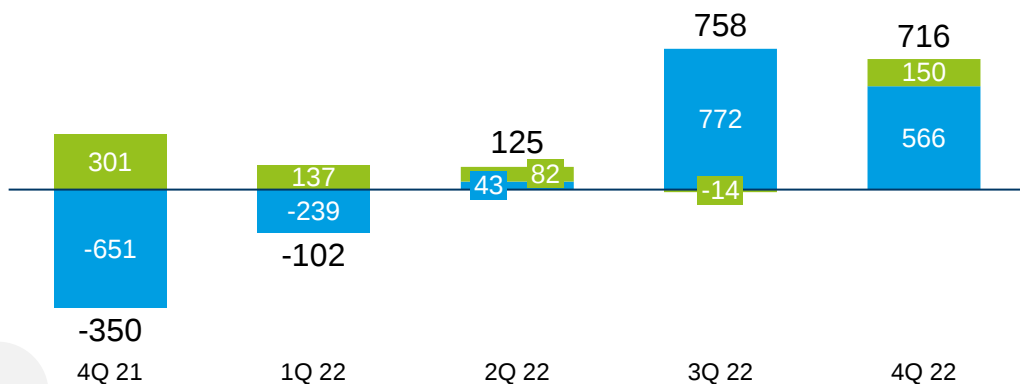


Za rok 2022 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **1 142 mil. Kč** z důvody tvorby opravných položek k pokrytí úvěrového rizika plynoucího z přímého i nepřímého dopadu vojenského konfliktu na Ukrajině a dalších vznikajících rizik. Růst byl ovlivněn také tvorbou opravných položek k úvěrům zejména v korporátním a SME segmentu a částečně kompenzován rozpuštěním Covid-19 management overlay.

**Ostatní ztráty ze znehodnocení** meziročně vzrostly na **355 mil. Kč** (z toho 116 mil. Kč ztráty ze znehodnocení goodwillu).

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za rok 2022 dosáhl hodnoty **0,12 %** (meziročně +54 b. b., Ytd., anualizováno).

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



Poznámka:

Údaje v grafech: (+) čistá tvorba / náklad a (-) čisté rozpuštění / výnos.

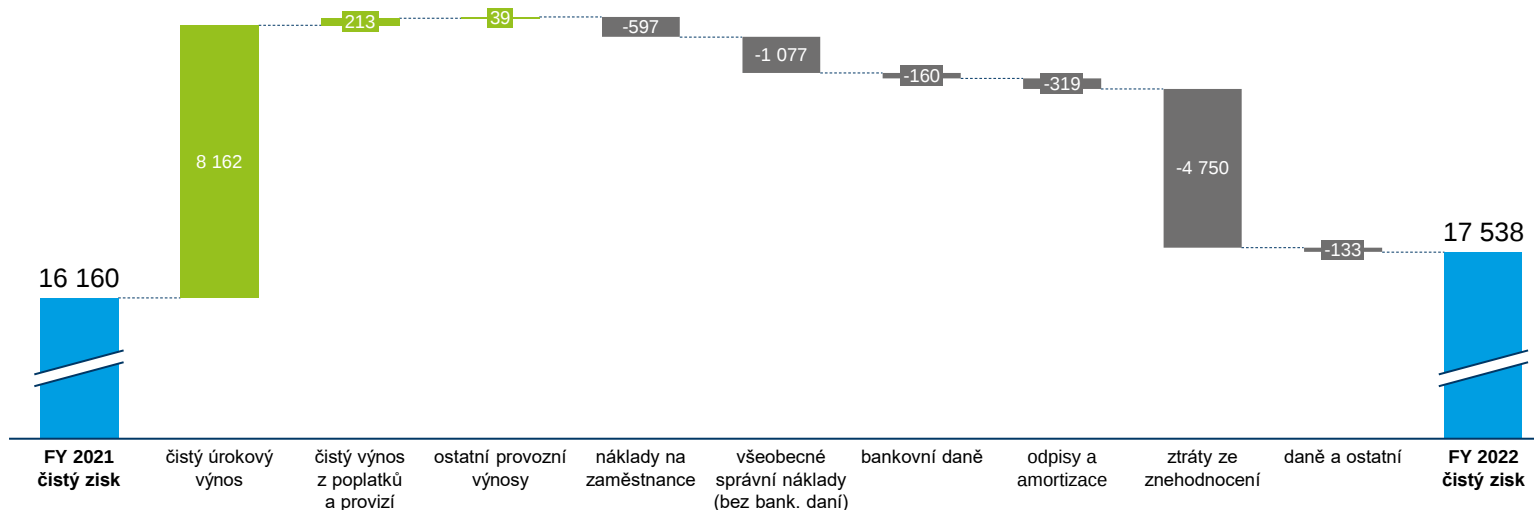
Ostatní ztráty ze znehodnocení zahrnují opravné položky na hmotný a nehmotný majetek.

| 31.12.2022           |                  |                            |
|----------------------|------------------|----------------------------|
| Rozdělení dle IFRS 9 | Částka (Mld. Kč) | Podíl na celkových úvěrech |
| Celkové úvěry        | 873,8            | 100 %                      |
| Stage 1              | 718,2            | 82 %                       |
| Stage 2              | 140,3            | 16 %                       |
| Stage 3              | 15,3             | 2 %                        |

# Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

## Čistý zisk za rok (meziročně)

Mil. Kč



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

**Pozitivní dopad** na výsledek:

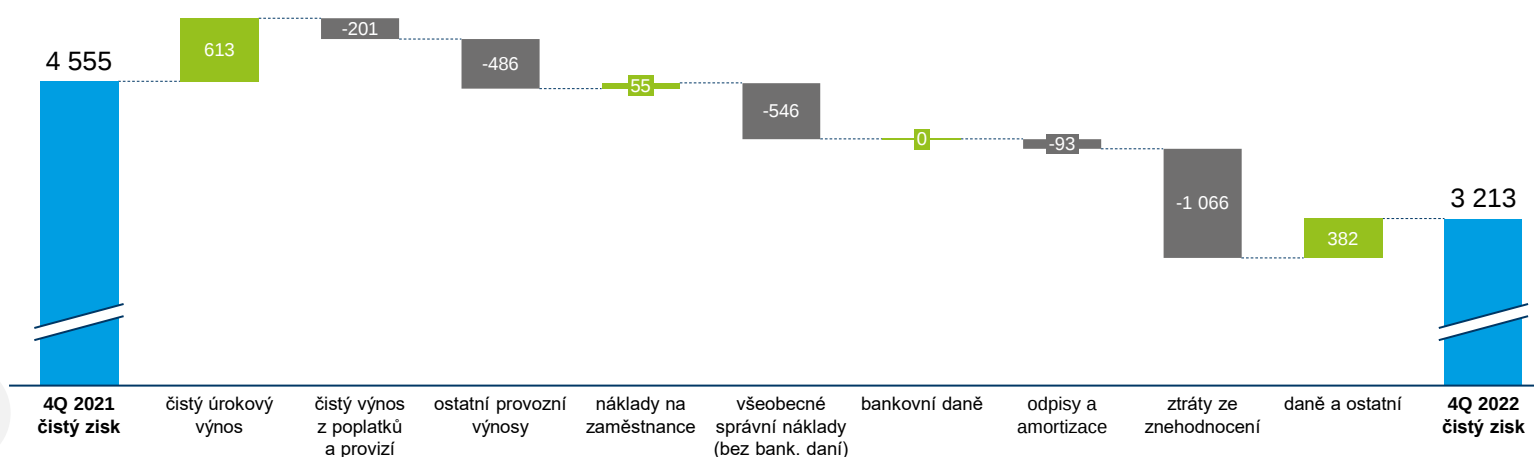
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn drobnými devizovými operacemi
- mírně vyšší ostatní výnosy

**Negativní dopad** na výsledek:

- tvorba opravných položek ve srovnání s čistým rozpuštěním za FY 2021
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na marketing a na IT
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem mimořádného bonusu pro zaměstnance v 1Q 2022 a úprav mezd
- odpisy a amortizace
- vyšší bankovní daně

## Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 4Q 2022 a 4Q 2021 byl způsoben následujícími faktory:

**Pozitivní dopad** na výsledek:

- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- nižší náklady na zaměstnance vlivem nižší tvorby rezerv na bonusy, částečně kompenzováno úpravou mezd

**Negativní dopad** na výsledek:

- tvorba opravných položek ve srovnání s čistým rozpuštěním ve 4Q 2021
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na IT
- nižší ostatní výnosy ovlivněny výkonností finančních trhů a úpravami tržní hodnoty
- nižší výnos z poplatků a provizí vlivem nákladů na poplatky a provize v Retailovém segmentu

## Kapitál

### Silná kapitálová pozice

| Konsolidováno, mil. Kč                           | 31.12.2021     | 31.12.2022     |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Celkový regulatorní kapitál</b>               | <b>93 555</b>  | <b>87 439</b>  |
| - Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál                  | 92 585         | 85 793         |
| - Tier 2 kapitál                                 | 970            | 1 646          |
| <b>Způsobilý dluh pro MREL</b>                   | <b>19 439</b>  | <b>40 592</b>  |
| <b>Celková RWA</b>                               | <b>412 628</b> | <b>431 153</b> |
| - Úvěrové riziko                                 | 347 370        | 365 152        |
| - Tržní riziko                                   | 427            | 481            |
| - Operační riziko                                | 64 830         | 65 519         |
| <b>Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu</b> | <b>22,4 %</b>  | <b>19,9 %</b>  |
| <b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b>          | <b>22,7 %</b>  | <b>20,3 %</b>  |
| <b>Pákový poměr</b>                              | <b>4,65 %</b>  | <b>4,48 %</b>  |
| <b>Dostupný MREL jako % RWA</b>                  | <b>27,4 %</b>  | <b>29,7 %</b>  |
| <b>Dostupný MREL jako % LRE</b>                  | <b>5,67 %</b>  | <b>6,67 %</b>  |

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

**Ukazatel MREL** vzrostl na konci roku 2022 na **29,7 % RWA** a **6,67 % LRE** v důsledku emise způsobilého dluhu MREL.

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

Poznámky:

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

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

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

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

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

# Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

## Rostoucí tržní podíl v celkových vkladech, podílových fondech a neživotním pojištění



|                                          |        |   |
|------------------------------------------|--------|---|
| Úvěry ze stavebního spoření <sup>1</sup> | 34,5 % | ↓ |
| Stavební spoření <sup>1</sup>            | 37,9 % | ↓ |

|                                   |               |   |
|-----------------------------------|---------------|---|
| <b>Celkové úvěry<sup>1</sup></b>  | <b>20,1 %</b> | ↓ |
| <b>Celkové vklady<sup>1</sup></b> | <b>21,3 %</b> | ↑ |
| Hypotéky <sup>1</sup>             | 25,2 %        | ↑ |
| Podílové fondy <sup>1</sup>       | 24,5 %        | ↑ |
| Leasing <sup>1</sup>              | 15,4 %        | → |

|                                           |        |   |
|-------------------------------------------|--------|---|
| Penzijní fondy <sup>2</sup>               | 14,7 % | ↓ |
| SME / korporátní úvěry <sup>1</sup>       | 14,3 % | → |
| Spotřebitelské financování <sup>1,3</sup> | 13,6 % | → |
| Factoring <sup>4</sup>                    | 15,5 % | ↓ |

|                                   |       |   |
|-----------------------------------|-------|---|
| Pojištění <sup>5,6</sup> - celkem | 8,8 % | ↑ |
| Neživotní pojištění <sup>5</sup>  | 9,4 % | ↑ |

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. prosinci 2022, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů, leasingu a factoringu, které jsou k 30. září 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. <sup>6</sup> Tržní podíl životního pojištění k 31. prosinci 2022 byl 7,3 %.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

## Růst objemů tažen korporátním segmentem a hypotékami

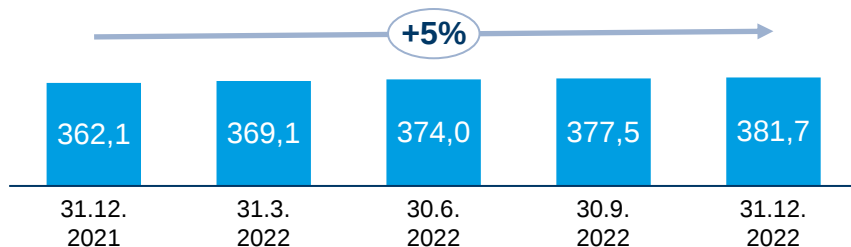
| Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč            | 31.12.2021   | 31.12.2022   | meziroční změna |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| <b>Úvěrové portfolio</b>                  | <b>835,1</b> | <b>873,8</b> | <b>+5 %</b>     |
| <b>Retailový segment</b>                  |              |              |                 |
| Hypotéky                                  | 362,1        | 381,7        | +5 %            |
| Spotřebitelské financování                | 35,2         | 37,1         | +5 %            |
| Úvěry ze stavebního spoření               | 125,1        | 125,7        | +1 %            |
| <b>SME / Korporátní segment</b>           |              |              |                 |
| Korporátní úvěry <sup>1</sup>             | 174,8        | 184,9        | +6 %            |
| Úvěry malým a středním podnikům (SME)     | 93,5         | 97,0         | +4 %            |
| Leasing                                   | 38,8         | 41,7         | +7 %            |
| Factoring                                 | 5,6          | 5,8          | +3 %            |
| Ostatní <sup>2</sup>                      | 47,5         | 58,0         | +22 %           |
| <b>Kreditní riziko: úvěrové portfolio</b> | <b>882,9</b> | <b>931,8</b> | <b>+6 %</b>     |

<sup>1</sup> Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.<sup>2</sup> Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

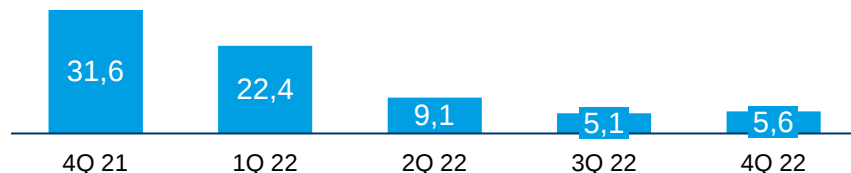
## Růst hypotečního portfolia pokračuje, nicméně nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního spoření zůstávají utlumené

### Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

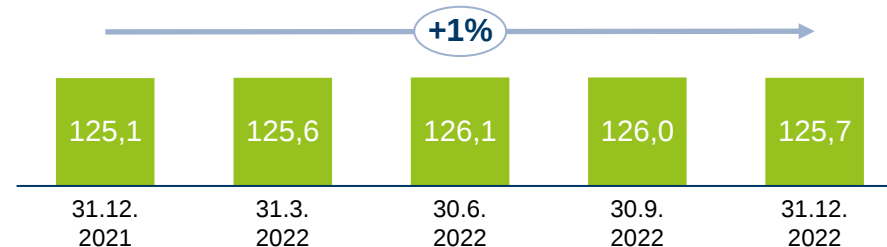


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **5 %** díky progresivnímu čerpání hypotečních úvěrů schválených v roce 2021, zatímco trh vzrostl meziročně o 4 %.

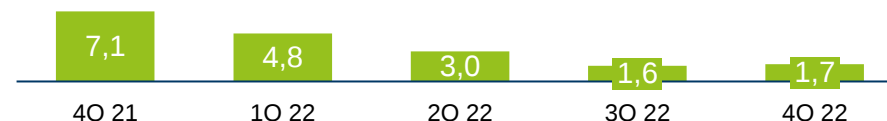
ČSOB ve 4. čtvrtletí 2022 poskytla **1,9 tisíce nových hypoték** (meziročně -78 %) v celkovém objemu **5,6 mld. Kč** (meziročně -82 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 79 % a v celkovém objemu o 82 %.

### Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč



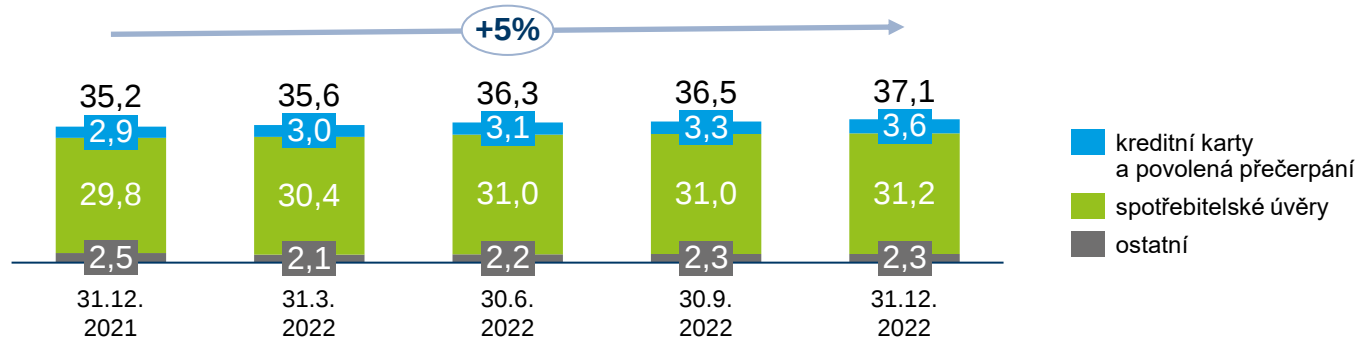
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 1 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 7 %.

ČSOB ve 4. čtvrtletí 2022 poskytla více než **2,5 tisíce nových úvěrů ze stavebního spoření** (meziročně -38 %) v celkovém objemu **1,7 mld. Kč** (meziročně -78 %). Trh nových úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesl v počtu o 43 % a v celkovém objemu o 75%.

## Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

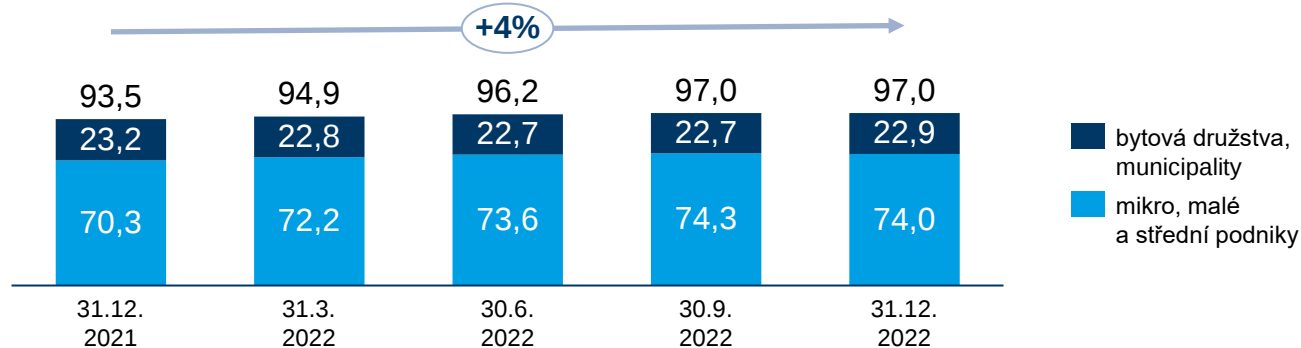
### Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



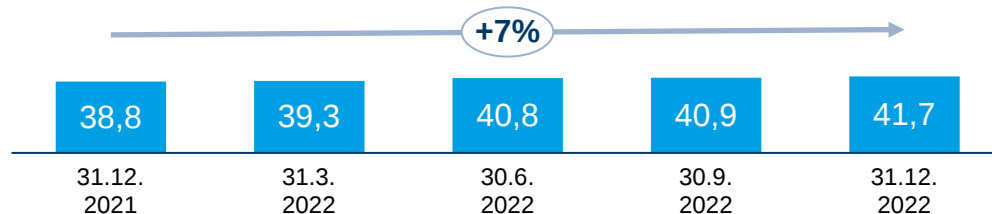
**Spotřebitelské financování** se meziročně zvýšilo o 5 % díky výraznému snížení předčasných splátek a mimořádných splátek a solidním novým prodejům.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



**SME úvěry** meziročně vzrostly o 4 % díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků.

Leasing, objemy zůstatků\*, mld. Kč



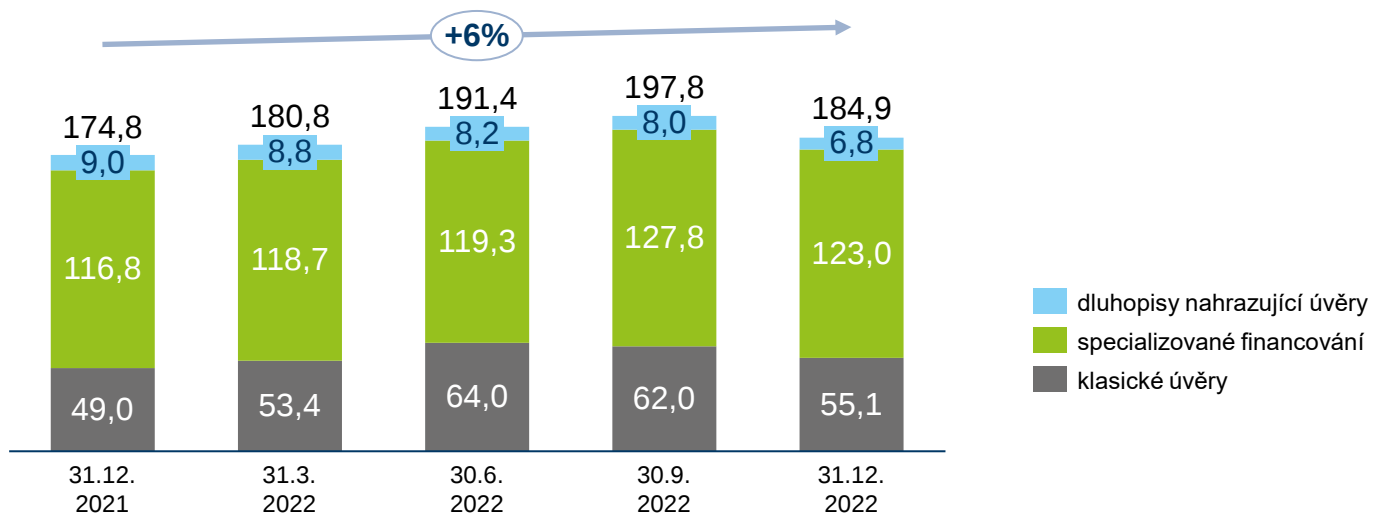
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o 7 % vlivem nárůstu v segmentu SME.

## Korporátní segment

### Růst korporátních úvěrů

#### Korporátní úvěry

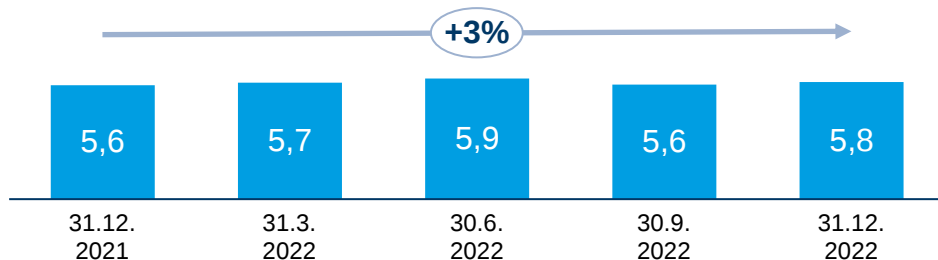
Objemy zůstatků, mld. Kč



**Korporátní úvěry** se meziročně zvýšily o **6 %** díky zvýšenému čerpání úvěrů na provozní kapitál a novým investičním úvěrům především v sektoru nemovitostí.

#### Factoring

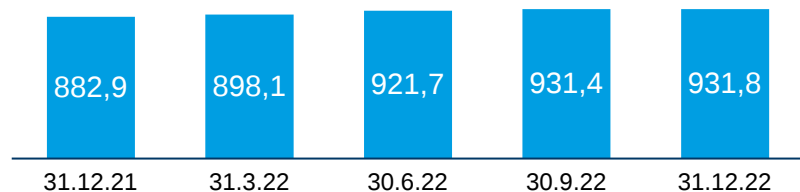
Objemy zůstatků, mld. Kč



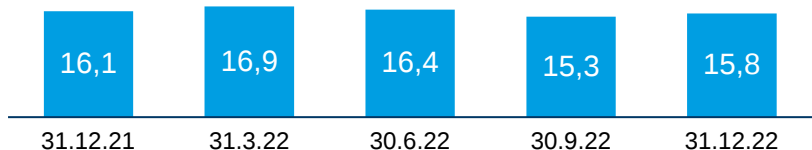
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně zvýšil o **3 %** tažen zvýšeným zájmem klientů o flexibilní formu financování spojenou se správou a pojištěním pohledávek.

# Vynikající kvalita úvěrového portfolia

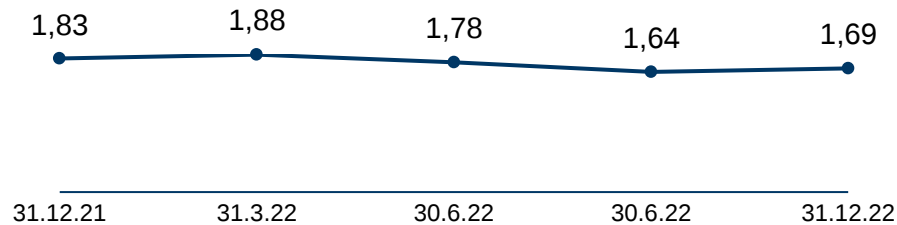
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



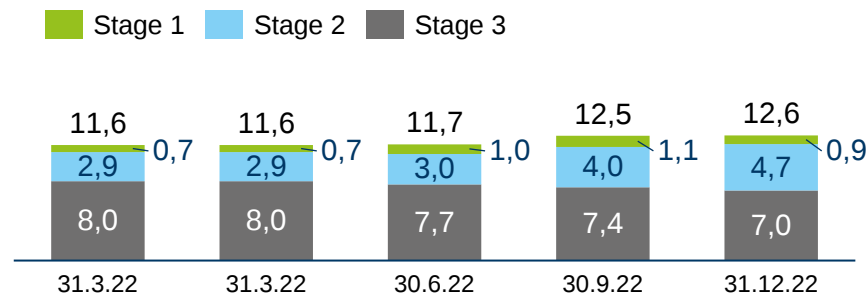
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



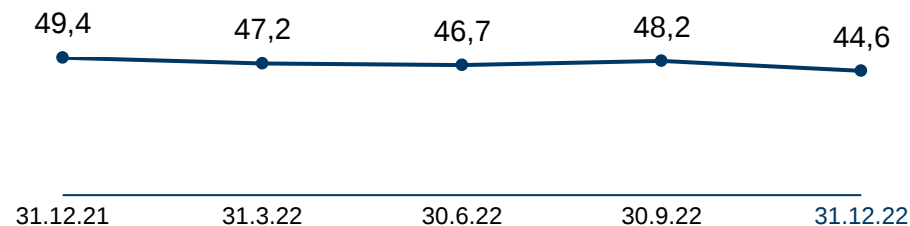
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



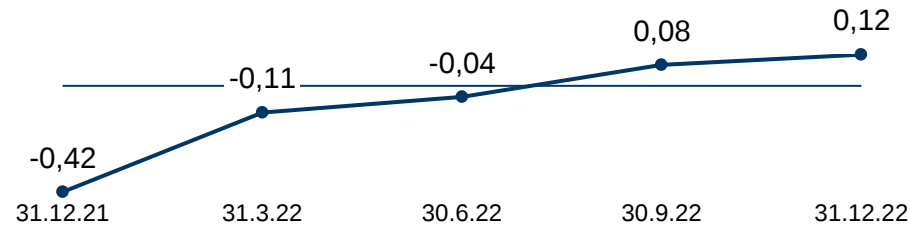
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



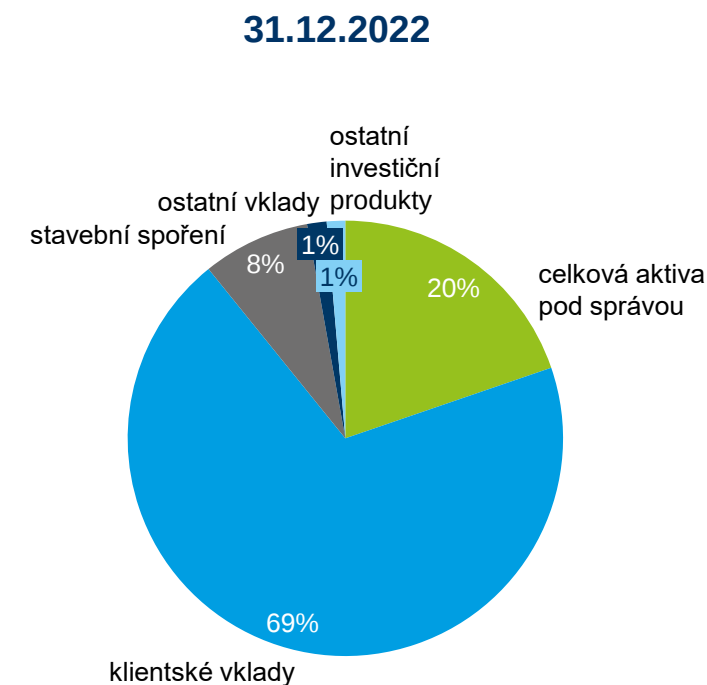
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)  
(%, anualizováno)



## Vklady celkem a celková aktiva pod správou

### Zvýšení aktiv pod správou, termínované vklady rychle rostou

| Objemy zůstatků, mld. Kč                        | 31.12.2021     | 31.12.2022     | Y/Y          |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>Vklady celkem</b>                            | <b>1 156,9</b> | <b>1 231,8</b> | <b>+6 %</b>  |
| <b>Celkové klientské vklady</b>                 | <b>1 126,9</b> | <b>1 208,1</b> | <b>+7 %</b>  |
| Klientské vklady ČSOB banka                     | 986,5          | 1 083,3        | +10 %        |
| Běžné účty                                      | 705,0          | 617,6          | -12 %        |
| Spořicí účty                                    | 229,3          | 234,8          | +2 %         |
| Termínované vklady                              | 52,2           | 230,9          | >+100 %      |
| Stavební spoření                                | 140,4          | 124,8          | -11 %        |
| Ostatní vklady <sup>1</sup>                     | 30,0           | 23,7           | -21 %        |
| <b>Celková aktiva pod správou</b>               | <b>288,3</b>   | <b>308,0</b>   | <b>+7 %</b>  |
| Penzijní fondy <sup>2</sup>                     | 69,2           | 71,2           | +3 %         |
| Podílové fondy                                  | 167,4          | 185,0          | +10%         |
| Ostatní aktiva pod správou <sup>3</sup>         | 51,7           | 51,9           | 0 %          |
| <b>Ostatní investiční produkty <sup>4</sup></b> | <b>18,9</b>    | <b>21,4</b>    | <b>+13 %</b> |



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

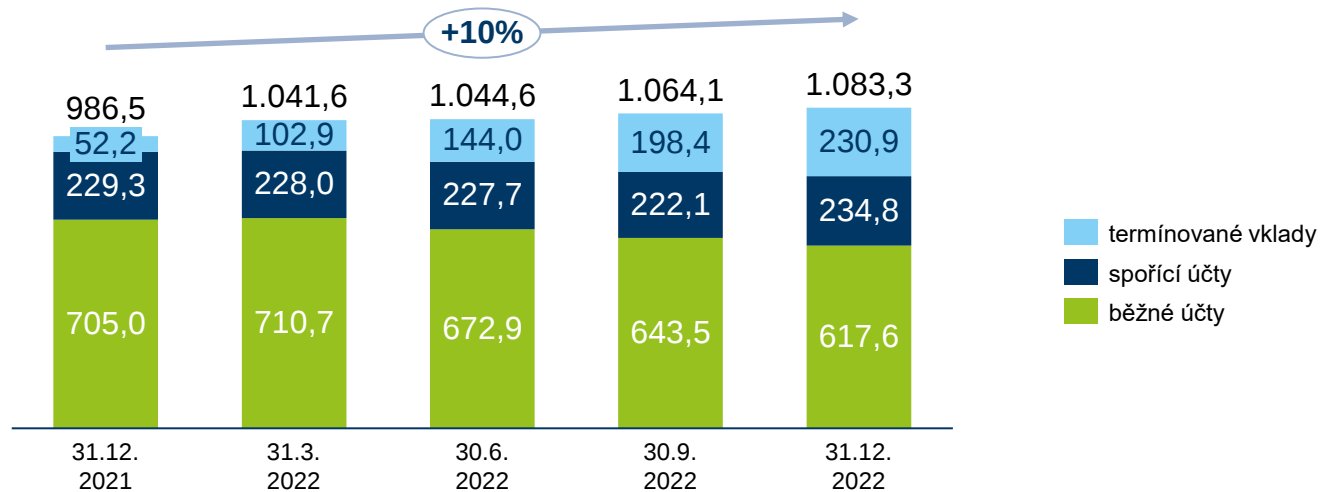
<sup>2</sup> Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

<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.

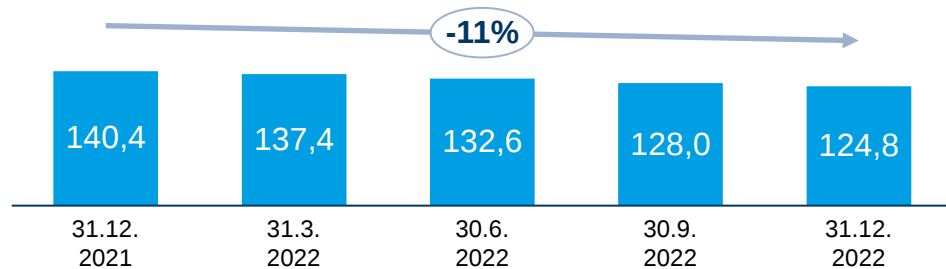
## Významný růst termínovaných vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 10 %** vlivem nárůstu zůstatků na **termínovaných vkladech** (meziročně **>+100 %**) díky atraktivnějším úrokovým sazbám, zatímco **běžné účty** poklesly o **12 %**. **Spořicí účty** vzrostly o **2 %**.

Stavební spoření (mld. Kč)



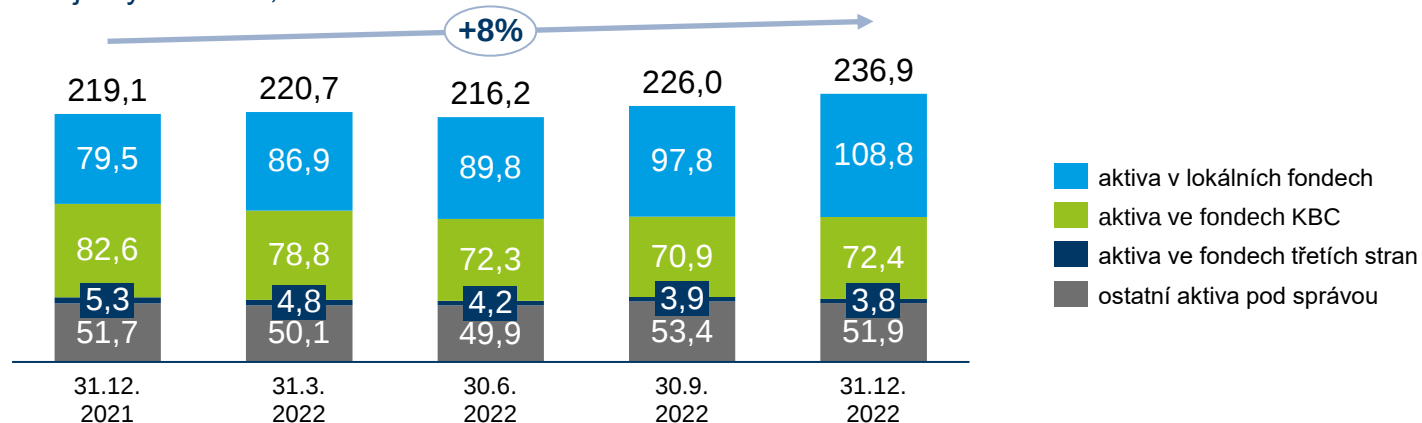
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 11 %**.

# 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

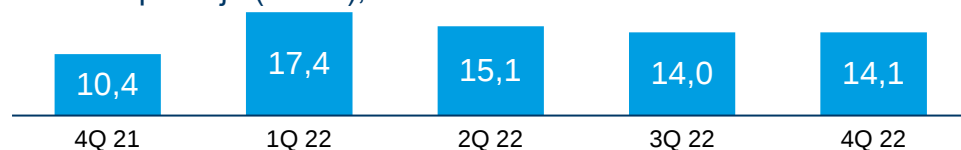


Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o 10 % díky silným novým prodejům.

**Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou celkem se meziročně zvýšily o 8 % na 236,9 mld. Kč.**

### Podílové fondy

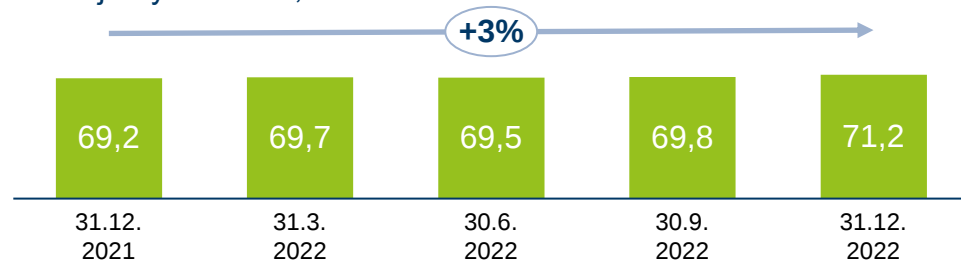
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 4. čtvrtletí roku 2022 se **nové prodeje podílových fondů zvýšily** meziročně o 35 % 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.

## Meziroční nárůst počtu klientů i počtu aktivních klientů

|                                                                 | 31.12.2021        | 31.12.2022        |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Klienti skupiny ČSOB</b> (v mil.)                            | <b>4,225</b>      | <b>4,340</b>      |
| <b>Pobočky ČSOB</b> (pouze banka)                               | <b>208</b>        | <b>201</b>        |
| Pobočky pro retail / SME                                        | 186               | 181               |
| Pobočky ČSOB Private Banking                                    | 11                | 11                |
| Korporátní pobočky ČSOB                                         | 11                | 9                 |
| <b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>                                  | <b>95</b>         | <b>95</b>         |
| <b>Centra Hypoteční banky / pobočky pro financování bydlení</b> | <b>19</b>         | <b>18</b>         |
| <b>Poradenská místa ČSOBS</b>                                   | <b>246</b>        | <b>215</b>        |
| <b>Leasingové pobočky</b>                                       | <b>6</b>          | <b>5</b>          |
| <b>ČSOB PS – obchodní místa České pošty</b>                     | <b>cca. 2 500</b> | <b>cca. 2 400</b> |
| - z toho specializované bankovní přepážky                       | 234               | 235               |
| <b>Franšízové pobočky České pošty</b>                           | <b>cca. 700</b>   | <b>cca. 800</b>   |
| <b>Bankomaty<sup>1</sup></b>                                    | <b>1 017</b>      | <b>1 022</b>      |
| - z toho bezkontaktní                                           | 737               | 861               |
| - z toho vkladové                                               | 288               | 307               |

Počet **klientů** vzrostl meziročně o 115 tisíc a **počet aktivních klientů** vzrostl meziročně o 96 tisíc.

Na konci prosince 2022 mohli klienti využívat **1 022 bankomatů** (meziročně +5), z toho 861 bezkontaktních (meziročně +124), 307 vkladových (meziročně +19) a **1 003 bankomatů** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci prosince **počet poboček** 201 (meziročně -7).

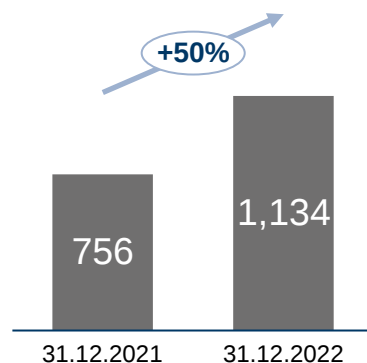
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **235 specializovaných bankovních přepážkách**.

### Poznámky:

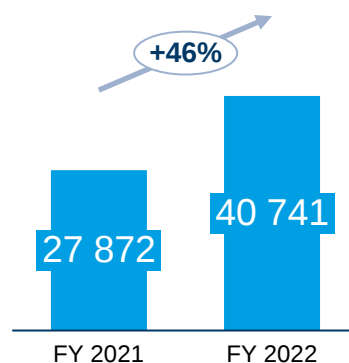
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

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

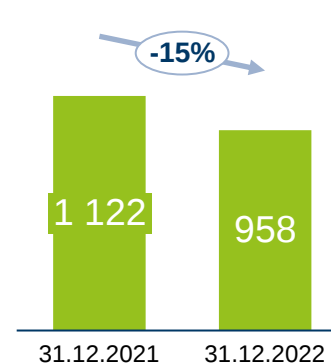
**Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé<sup>1</sup>**  
(tis.)



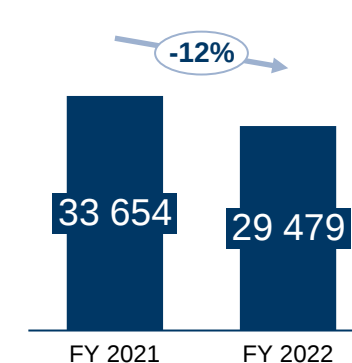
**Mobilní bankovníctví transakce<sup>2</sup>**  
(tis.)



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



**Internetové bankovníctví transakce<sup>2</sup>**  
(tis.)



K 31. prosinci 2022 vzrostl počet **aktivních uživatelů** mobilního bankovníctví meziročně o 50 %. Počet **transakcí** mobilního bankovníctví se meziročně zvýšil o 46 %.

Ke 31. prosinci 2022 poklesl počet **aktivních uživatelů** internetového bankovníctví meziročně o 15 %. Počet **transakcí** internetového bankovníctví se meziročně snížil o 12 %.

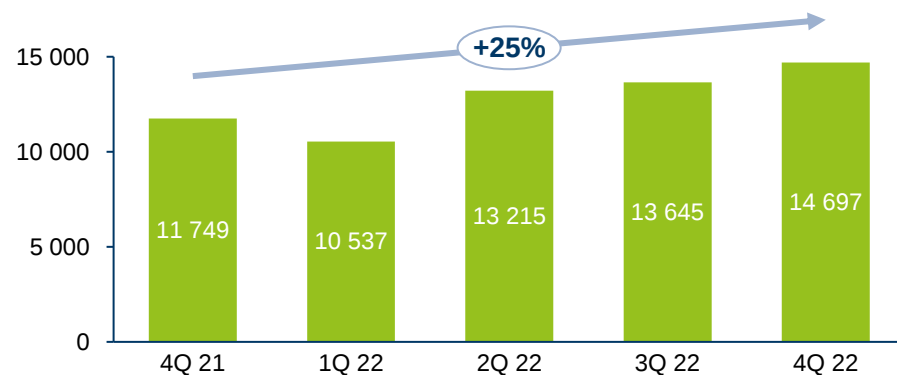
<sup>1</sup> Aktivní uživatelé mobilního bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do mobilního bankovníctví.

<sup>2</sup> Zahnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

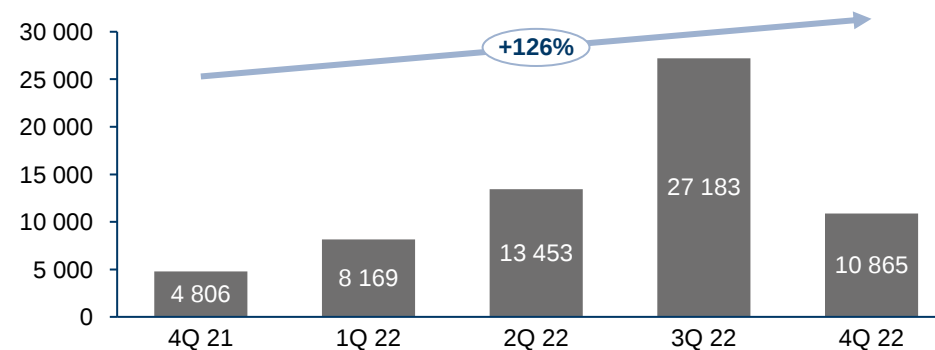
<sup>3</sup> Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

## Online zahájené prodeje významně rostou, vynikající online prodeje spořicíh účtů

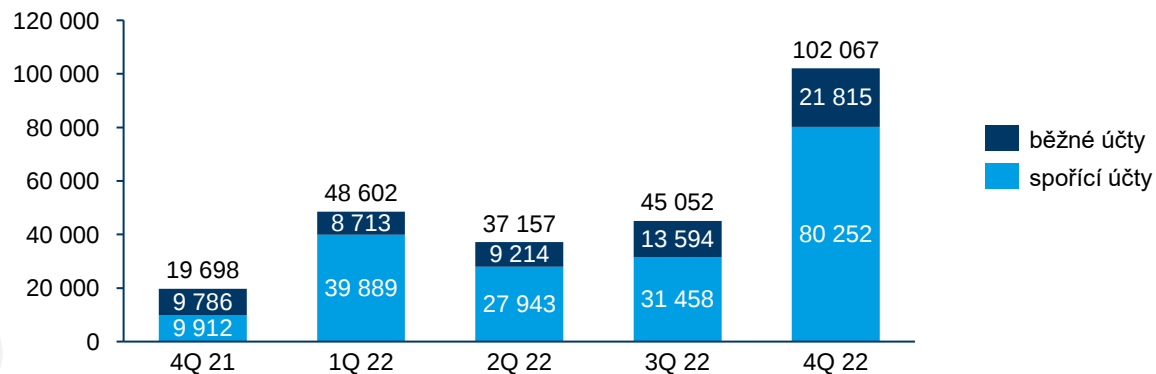
**Spotřebitelské úvěry**  
(počet)



**Cestovní pojištění**  
(počet)



**Běžné a spořicí účty**  
(počet)



Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **více než pětkrát** díky úspěšné digitální kampani zaměřené na běžné účty a exkluzivní digitální nabídce založení spořicíh účtů ve Smartu.

Ve 4. čtvrtletí roku 2022 bylo více než 14 tisíc produktů **spotřebitelského financování** zahájeno online, meziročně o **25 % více**.

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

## ČSOB oceněna za udržitelnost a pomoc Ukrajině

### Global Finance: Nejlepší banka

ČSOB byla zvolena magazínem **Global Finance** nejlepší bankou v České republice pro rok 2022.

### 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 Hospodářských novin

ČSOB se umístila na **2. místě** v kategoriích **Nejlepší banka** a **Klientsky nejpřívětivější banka**. ČSOB Pojišťovna byla oceněna jako **Nejlepší neživotní pojišťovna** a **Klientsky nejpřívětivější neživotní pojišťovna**.

### Ceny Fóra dárců

ČSOB získala **1. místo** v kategorii **Zaměstnanecká sbírka** za sbírku SOS Ukrajina a **1. místo v kategorii Charitativně komunikační projekt**. Dále se ČSOB umístila na **3. místě** v kategorii Výroční zpráva za Výroční zprávu o společenské odpovědnosti a udržitelnosti za rok 2021 a obdržela **Zvláštní uznání Fóra dárců za rychlou a efektivní pomoc Ukrajině**.

### Ocenění Zlatá koruna

V každoroční soutěži Zlatá koruna se skupina ČSOB na pomyslnou bednu dostala hned **osmkrát v sedmi kategoriích**. ČSOB získala **1. místo** v kategorii **Leasing pro podnikatele** a obsadila **2. místo v 5 kategoriích** včetně kreditních karet a hypoték. Dvakrát jsme se umístili na **3. místě** a velmi si vážíme **bronzové medaile**, kterou v kategorii **Cena veřejnosti** získal **ČSOB Smart** s virtuální asistentkou Kate.

### Mastercard Banka roku

ČSOB banka získala **2. místo** v kategorii **Korporátní banka roku** a na **3. příčce se umístila ve čtyřech kategoriích** (Privátní banka roku, Zodpovědná banka roku, Banka bez bariér, Hypotéka roku). ČSOB Pojišťovna zvítězila v kategorii **Pojišťovna klientů** a získala **3. místo** v kategoriích **Pojišťovna roku** a **Pojišťovna bez bariér**.

### Euromoney: Nejlepší banka

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

### The Banker: Nejlepší privátní banka

Privátní bankovníctví ČSOB získalo ocenění pro **nejlepší privátní bankovníctví** v České republice již **poosmé**.

### Global Finance: Nejlepší SME banka

Magazín **Global Finance** zvolil ČSOB **Nejlepší SME bankou** v České republice pro rok 2023.

### Forbes: ESG Rating

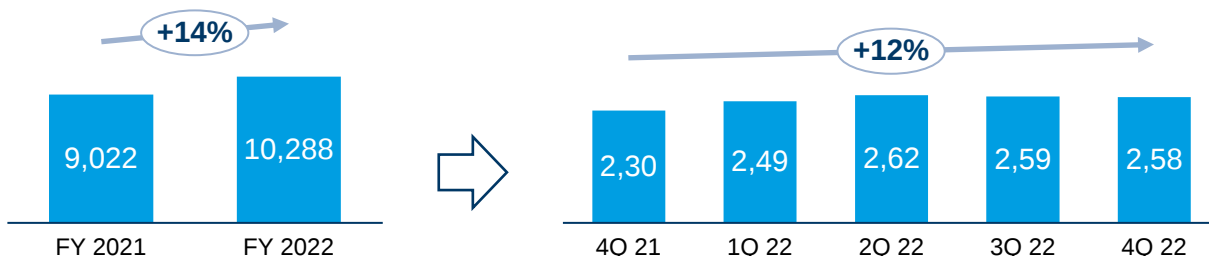
ČSOB získala další ocenění v oblasti udržitelnosti a umístila se v **TOP 10 v rámci ESG Ratingu časopisu Forbes** (kategorie Velké firmy). Rating vytvořil mezinárodní program CEMS pro Asociaci společenské odpovědnosti.

# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

## Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

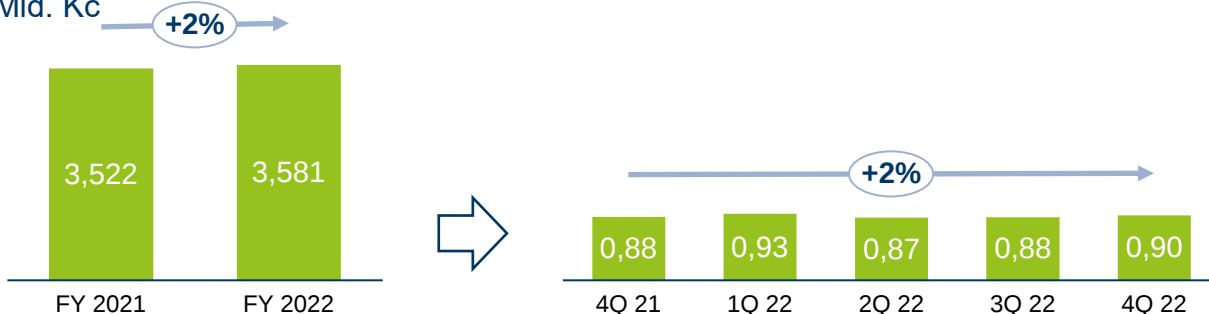
### Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



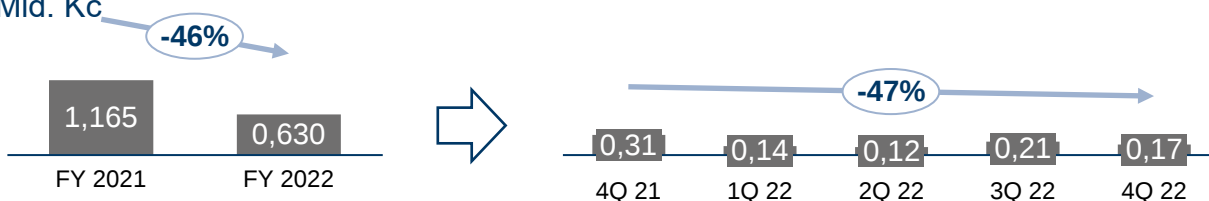
### Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



### Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



| Tržní podíly        | FY 2022  | Pozice na trhu |
|---------------------|----------|----------------|
| Neživotní pojištění | ↑ 12,4 % | 4.             |
| Životní pojištění   | ↓ 7,3 %  | 6.             |

Šipky znázorňují meziroční změnu.

### Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za rok 2022 vzrostlo meziročně o **14 %** a za 4. čtvrtletí 2022 se meziročně zvýšilo o **12 %** díky pojištění průmyslových rizik, vozidel, domácnosti a cestovnímu pojištění.

### Životní pojištění

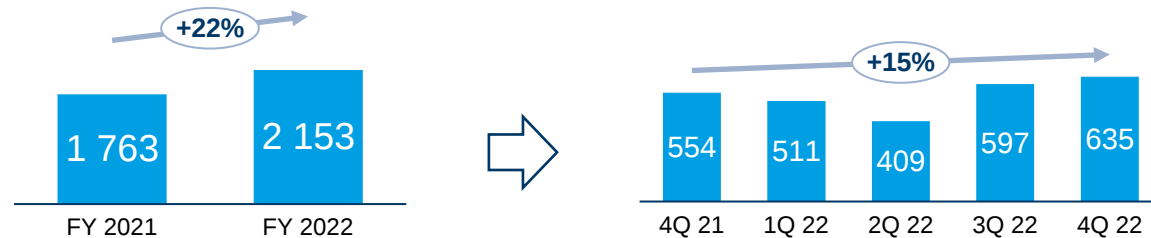
**Pravidelně placené** hrubé předepsané pojistné za rok i 4. čtvrtletí 2022 vzrostlo meziročně o **2 %** díky novým prodejm.

**Jednorázově placené** hrubé předepsané pojistné za rok 2022 meziročně pokleslo o **46 %** a za 4. čtvrtletí 2022 pokleslo meziročně o **47 %**.

## Vyšší čistý zisk díky vyšším výnosům

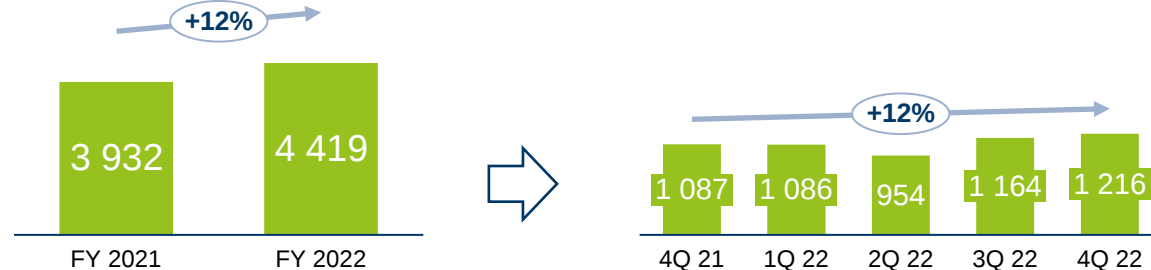
### Čistý zisk

Mil. Kč



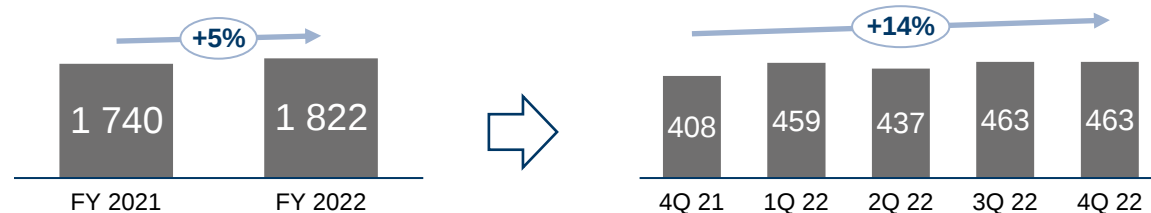
### Provozní výnosy

Mil. Kč



### Provozní náklady

Mil. Kč



**Čistý zisk** za rok 2022 vzrostl na **2 153 mil. Kč** (meziročně +22 %) a za 4. čtvrtletí 2022 dosáhl **635 mil. Kč** (meziročně +15 %) vlivem vyšších výnosů a kontroly nákladů.

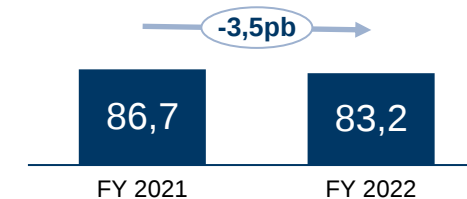
**Provozní výnosy** za rok 2022 vzrostly na **4 419 mil. Kč** (meziročně +12 %) a za 4. čtvrtletí 2022 se zvýšily na **1 216 mil. Kč** (meziročně +12 %) díky lepší ziskovosti neživotního pojištění podpořené životním pojištěním.

**Provozní náklady** za rok 2022 dosáhly hodnoty **1 822 mil. Kč** (meziročně +5 %) a za 4. čtvrtletí 2022 se zvýšily na **463 mil. Kč** (meziročně +14 %). Nárůst byl tažen vyšším počtem zaměstnanců (v souladu se strategií růstu), růstem mezd a inflačními tlaky.

**Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění** dosáhl hodnoty **83,2 %**.

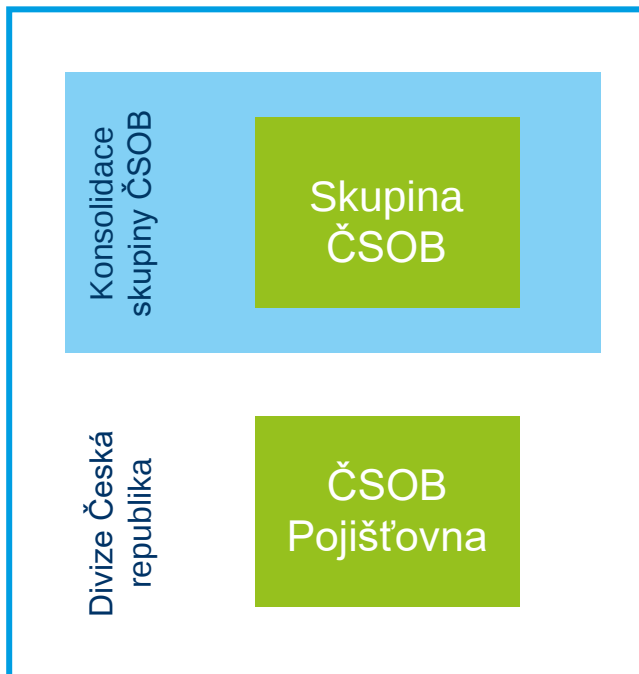
Pojistně-technické výsledky životního a neživotního pojištění ve 3. čtvrtletí 2022 zahrnují rozpuštění rezerv v důsledku přehodnocení úrovně postačitelnosti v oblasti technických rezerv.

### Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

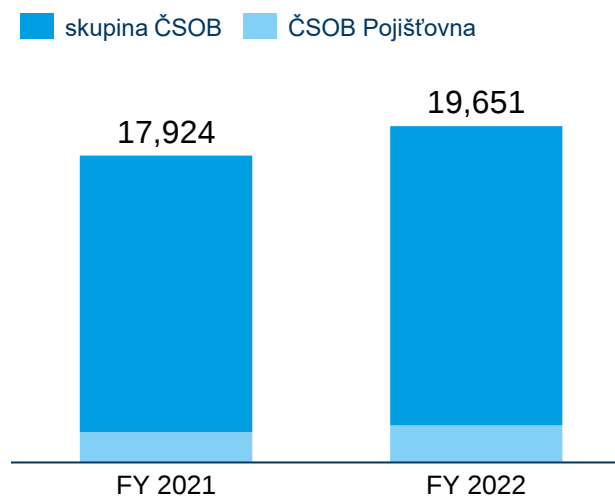


# Divize Česká republika

# Čistý zisk divize Česká republika za rok 2022



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



**Čistý zisk Divize Česká republika za rok 2022 dosáhl výše 19,7 mld. Kč (meziročně +10 %).**

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

| Čistý zisk (mld. Kč)   | 4Q 2021 | 1Q 2022 | 2Q 2022 | 3Q 2022 | 4Q 2022 | 4Q/4Q | FY 2021 | FY 2022 | FY/FY |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|---------|---------|-------|
| Divize Česká republika | 5,043   | 5,099   | 5,826   | 4,847   | 3,879   | -23 % | 17,924  | 19,651  | +10 % |
| z toho ČSOB Pojišťovna | 0,554   | 0,511   | 0,409   | 0,597   | 0,635   | +15 % | 1,763   | 2,153   | +22 % |

# Appendix

## Usilujeme o lepší komunitu prostřednictvím inovativních řešení a služeb

### Pro podnikání

Aktivně podporujeme českou ekonomiku a **pomáháme start-upům** a malým firmám.

V roce 2022 jsme:

- podpořili **14 start-upů**,
- spustili nový program **Start it @UNI** zaměřený na vysokoškolské studenty,
- pomohli **110 začínajícím podnikatelům** získat finanční prostředky z Programu pro začínající podnikatele.

### Pro vzdělání

Unikátní vzdělávací **program ČSOB finančního a digitálního vzdělávání** pokračoval i v roce 2022. Loni se více než **500 ambasadůrů** z řad našich zaměstnanců zúčastnilo **400 vyučovacích hodin** pro více než **10 tisíc žáků a studentů** ze 148 navštívených škol. Dále jsme uspořádali 2. ročník **Filipova poháru finanční gramotnosti**, do kterého se přihlásilo 232 škol. Finálového kola v budově České národní banky se zúčastnilo 14 týmů z celé české republiky.

Naše každodenní aktivity se stále více přesouvají do digitálního prostředí, proto učíme děti, **jak zůstat na internetu v bezpečí. Ve spolupráci s Policií ČR** jsme připravili tematicky zaměřené kurzy online bezpečnosti s názvem „Tvoje cesta #onlinem“.

### Pro soužití

ČSOB se zaměřuje na seniory:

- Všem starším klientům je nabízeno zvýhodněné vedení účtu, které zahrnuje nejen **neomezený počet bezplatných platebních příkazů** zadanych u České pošty, ale také **bezplatné doručení hotovosti** na zvolenou adresu.
- Provozujeme **speciální linku pro seniory**, která je spojí s týmem speciálně vyškolených operátorů. V roce 2022 vyřídili naši kolegové z call centra na této lince **81 tisíc hovorů**.

ČSOB se profiluje jako bezbariérová banka, proto všechny naše pobočky prošly auditem CZEPA (Česká asociace paraplegiků).

| Ukazatel                                                                               | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Čistá úroková marže</b> (Ytd., anualizováno, %)                                     | 3,02       | 2,31       | 2,08       | 2,54       |
| <b>Náklady / výnosy</b> (%)                                                            | 44,9       | 54,6       | 55,5       | 49,8       |
| <b>Náklady / výnosy bez bankovních daní</b> (%)                                        | 42,7       | 51,5       | 51,8       | 46,4       |
| <b>RoE</b> (Ytd., %)                                                                   | 20,7       | 8,2        | 14,3       | 16,3       |
| <b>RoA</b> (Ytd., %)                                                                   | 1,20       | 0,49       | 0,88       | 0,88       |
| <b>RoAC</b> , Divize Česká republika (Ytd., %) <sup>1</sup>                            | 46,7       | 21,7       | 39,2       | 38,5       |
| <b>Ukazatel nákladů na úvěrové riziko</b><br>(CCR, Ytd., anualizováno, %) <sup>2</sup> | 0,04       | 0,67       | -0,42      | 0,12       |
| <b>Podíl úvěrů v selhání</b> (%) <sup>2</sup>                                          | 2,24       | 2,26       | 1,83       | 1,69       |
| <b>Ukazatel krytí NPL</b> (%) <sup>2</sup>                                             | 47,3       | 48,7       | 49,4       | 44,6       |
| <b>Ukazatel kmenového Tier 1 (CET1) kapitálu</b> (%)                                   | 19,2       | 23,7       | 22,4       | 19,9       |
| <b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b> (%)                                            | 19,2       | 24,2       | 22,7       | 20,3       |
| <b>Pákový poměr</b> (Basel III, %)                                                     | 4,04       | 5,02       | 4,65       | 4,48       |
| <b>Dostupný MREL jako % z RWA</b> (%)                                                  | n.a.       | n.a.       | 27,4       | 29,7       |
| <b>Dostupný MREL jako % z LRE</b> (%)                                                  | n.a.       | n.a.       | 5,67       | 6,67       |
| <b>Ukazatel čistého stabilního financování</b> (Basel III, %) <sup>3</sup>             | 161,5      | 169,9      | 171,3      | 171,8      |
| <b>Ukazatel krytí likviditou</b> (Basel III, %)                                        | 130,9      | 137,7      | 143,5      | 156,2      |
| <b>Úvěry / vklady</b> (%)                                                              | 79,4       | 71,6       | 71,1       | 70,6       |

<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)

|                                                                  | 4Q<br>2021    | 3Q<br>2022    | 4Q<br>2022    | Y/Y         | Q/Q         | FY<br>2021     | FY<br>2022     | Y/Y         |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|-------------|----------------|----------------|-------------|
| Čistý úrokový výnos                                              | 6 896         | 7 683         | 7 509         | +9%         | -2%         | 22 900         | 31 062         | +36%        |
| Úrokové výnosy                                                   | 12 109        | 29 731        | 30 854        | >+100%      | +4%         | 36 975         | 107 288        | >+100%      |
| Úrokové náklady                                                  | -5 213        | -22 048       | -23 345       | >+100%      | +6%         | -14 075        | -76 226        | >+100%      |
| Čistý výnos z poplatků a provizí                                 | 2 011         | 2 123         | 1 810         | -10%        | -15%        | 7 828          | 8 041          | +3%         |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL <sup>1</sup>    | 1 190         | 680           | 359           | -70%        | -47%        | 3 699          | 3 607          | -2%         |
| Ostatní provozní zisk <sup>2</sup>                               | 110           | 179           | 455           | >+100%      | >+100%      | 1 297          | 1 428          | +10%        |
| <b>Provozní výnosy</b>                                           | <b>10 208</b> | <b>10 665</b> | <b>10 133</b> | <b>-1%</b>  | <b>-5%</b>  | <b>35 724</b>  | <b>44 138</b>  | <b>+24%</b> |
| Náklady na zaměstnance                                           | -2 693        | -2 489        | -2 638        | -2%         | +6%         | -9 512         | -10 109        | +6%         |
| Všeobecné správní náklady                                        | -1 770        | -1 864        | -2 316        | +31%        | +24%        | -7 980         | -9 217         | +16%        |
| Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)                       | -1 758        | -1 853        | -2 304        | +31%        | +24%        | -6 644         | -7 721         | +16%        |
| Bankovní daně                                                    | - 12          | - 11          | - 12          | -2%         | +3%         | -1 336         | -1 496         | +12%        |
| Odpisy a amortizace                                              | - 626         | - 687         | - 719         | +15%        | +5%         | -2 342         | -2 661         | +14%        |
| <b>Provozní náklady</b>                                          | <b>-5 089</b> | <b>-5 040</b> | <b>-5 673</b> | <b>+11%</b> | <b>+13%</b> | <b>-19 834</b> | <b>-21 987</b> | <b>+11%</b> |
| Ztráty ze znehodnocení                                           | 350           | - 758         | - 716         | -/+         | -6%         | 3 253          | -1 497         | -/+         |
| Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě | 651           | - 772         | - 566         | -/+         | -27%        | 3 637          | -1 142         | -/+         |
| Ztráty ze znehodnocení goodwillu                                 | - 181         | 0             | - 116         | -36%        | n/a         | - 181          | - 116          | -36%        |
| Znehodnocení ostatních aktiv                                     | - 120         | 14            | - 34          | -72%        | -/+         | - 203          | - 239          | +18%        |
| Podíl na zisku přidružených společností                          | - 28          | - 1           | - 6           | -79%        | >+100%      | - 64           | - 30           | -53%        |
| <b>Zisk před zdaněním</b>                                        | <b>5 441</b>  | <b>4 866</b>  | <b>3 738</b>  | <b>-31%</b> | <b>-23%</b> | <b>19 079</b>  | <b>20 624</b>  | <b>+8%</b>  |
| Daň z příjmu                                                     | - 886         | - 625         | - 525         | -41%        | -16%        | -2 919         | -3 086         | +6%         |
| <b>Zisk za účetní období</b>                                     | <b>4 555</b>  | <b>4 241</b>  | <b>3 213</b>  | <b>-29%</b> | <b>-24%</b> | <b>16 160</b>  | <b>17 538</b>  | <b>+9%</b>  |
| Náležící:                                                        |               |               |               |             |             |                |                |             |
| <b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>                           | <b>4 555</b>  | <b>4 241</b>  | <b>3 213</b>  | <b>-29%</b> | <b>-24%</b> | <b>16 160</b>  | <b>17 538</b>  | <b>+9%</b>  |
| Menšinovým podílníkům                                            | 0             | 0             | 0             | n/a         | n/a         | 0              | 0              | n/a         |

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

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

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)                                                                                                  | 31/12<br>2021    | 31/12<br>2022    | Y/Y       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání                          | 39 762           | 62 121           | +56%      |
| Finanční aktiva k obchodování                                                                              | 44 087           | 71 746           | +63%      |
| Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění                                                | 0                | 0                | n/a       |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z                                                         | 0                | 0                | n/a       |
| Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z                          | 1 410            | 1 322            | -6%       |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření                                | 18 566           | 15 585           | -16%      |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění  | 221              | 72               | -67%      |
| Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě                                                               | 1 624 653        | 1 574 761        | -3%       |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - dluhové cenné papíry (brutto)</i>                        | 201 526          | 249 225          | +24%      |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (úvěrové instituce, brutto)</i>       | 606 356          | 465 010          | -23%      |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí, brutto)</i> | 828 414          | 872 429          | 5%        |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>                                      | -11 643          | -11 903          | +2%       |
| Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění                                 | 33 904           | 24 721           | -27%      |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                           | -18 223          | -25 639          | +41%      |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou                                                            | 30 276           | 48 425           | +60%      |
| Pohledávky ze splatné daně                                                                                 | 1 020            | 70               | -93%      |
| Pohledávky z odložené daně                                                                                 | 1 324            | 1 818            | +37%      |
| Investice v přidružených společnostech a společných podnicích                                              | 97               | 66               | -32%      |
| Pozemky, budovy a zařízení                                                                                 | 13 643           | 12 917           | -5%       |
| Goodwill a jiná nehmotná aktiva                                                                            | 11 164           | 11 659           | +4%       |
| Aktiva určená k prodeji                                                                                    | 20               | 41               | > +100%   |
| Ostatní aktiva                                                                                             | 3 555            | 5 236            | +47%      |
| <b>Aktiva celkem</b>                                                                                       | <b>1 805 479</b> | <b>1 804 921</b> | <b>0%</b> |

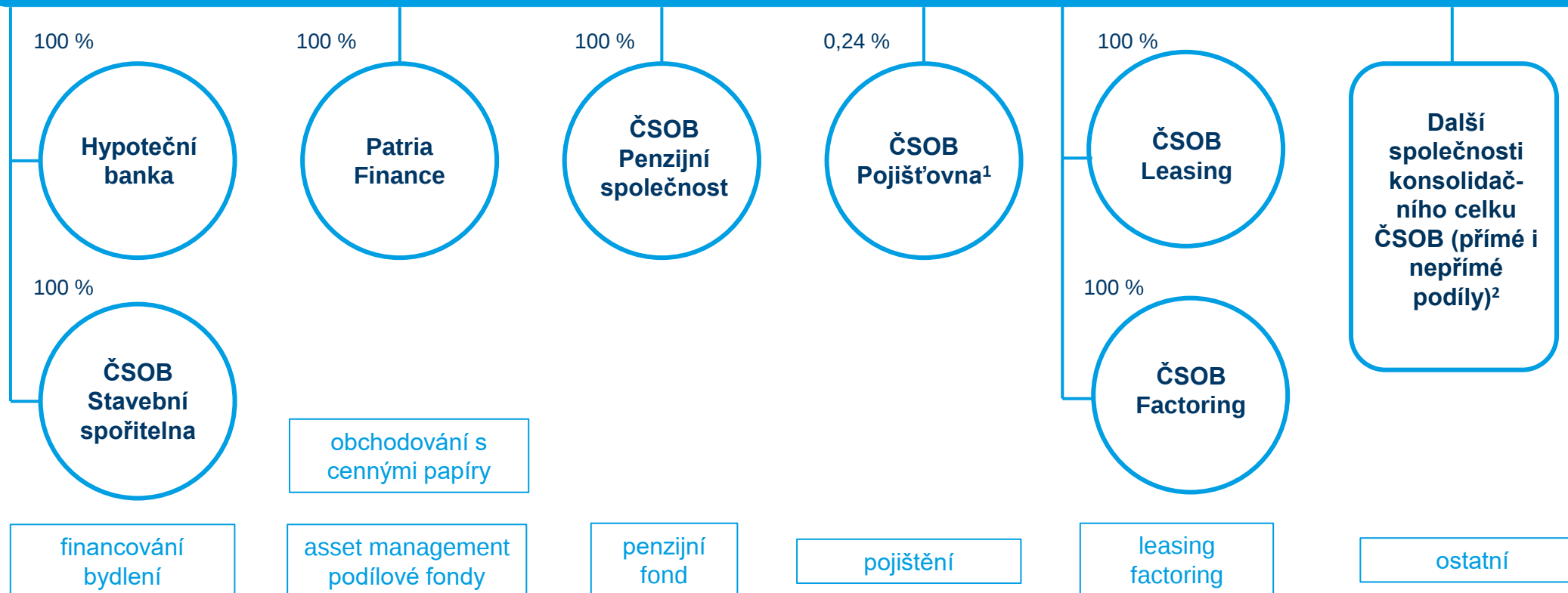
# Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

| (mil. Kč)                                                                                          | 31/12<br>2021    | 31/12<br>2022    | Y/Y         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------|
| Finanční závazky k obchodování                                                                     | 44 686           | 73 506           | +64%        |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z                                                | 24 544           | 23 839           | -3%         |
| Finanční závazky v zůstatkové hodnotě                                                              | 1 605 831        | 1 583 056        | -1%         |
| <i>Závazky k centrálním bankám</i>                                                                 | 0                | 0                | n/a         |
| <i>Závazky k úvěrovým institucím</i>                                                               | 25 057           | 43 708           | +74%        |
| <i>Závazky k ostatním klientům</i>                                                                 | 1 156 902        | 1 231 800        | +6%         |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i>                                                                 | 402 164          | 264 915          | -34%        |
| <i>Podřízené závazky</i>                                                                           | 19 439           | 40 592           | >+100%      |
| <i>Závazky z leasingu</i>                                                                          | 2 269            | 2 041            | -10%        |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek                                   | - 23 280         | -32 441          | +39%        |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou                                                  | 28 346           | 42 039           | +48%        |
| Závazky ze splatné daně                                                                            | 80               | 659              | >+100%      |
| Závazky z odložené daně                                                                            | 943              | 1 035            | +10%        |
| Rezervy                                                                                            | 540              | 879              | +63%        |
| Ostatní závazky                                                                                    | 6 411            | 8 404            | +31%        |
| <b>Závazky celkem</b>                                                                              | <b>1 688 101</b> | <b>1 700 976</b> | <b>+1%</b>  |
| Základní kapitál                                                                                   | 5 855            | 5 855            | 0%          |
| Emisní ážio                                                                                        | 20 929           | 20 929           | 0%          |
| Rezervní fond                                                                                      | 18 687           | 18 687           | 0%          |
| Nerozdělený zisk                                                                                   | 73 091           | 60 740           | -17%        |
| Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření | - 22             | - 663            | >+100%      |
| Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků                                                      | - 1 140          | -1,578           | +38%        |
| <b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>                                                   | <b>117,378</b>   | <b>103,945</b>   | <b>-11%</b> |
| Menšinové podíly                                                                                   | 0                | 0                | n/a         |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                                                      | <b>117 378</b>   | <b>103 945</b>   | <b>-11%</b> |
| <b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>                                                            | <b>1 805 479</b> | <b>1 804 921</b> | <b>0%</b>   |

# Skupina ČSOB v České republice

## Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



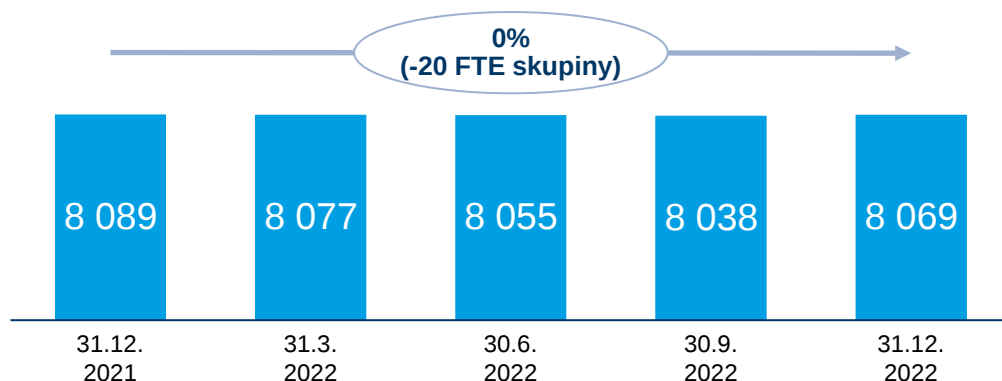
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. prosinci 2022.

<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.

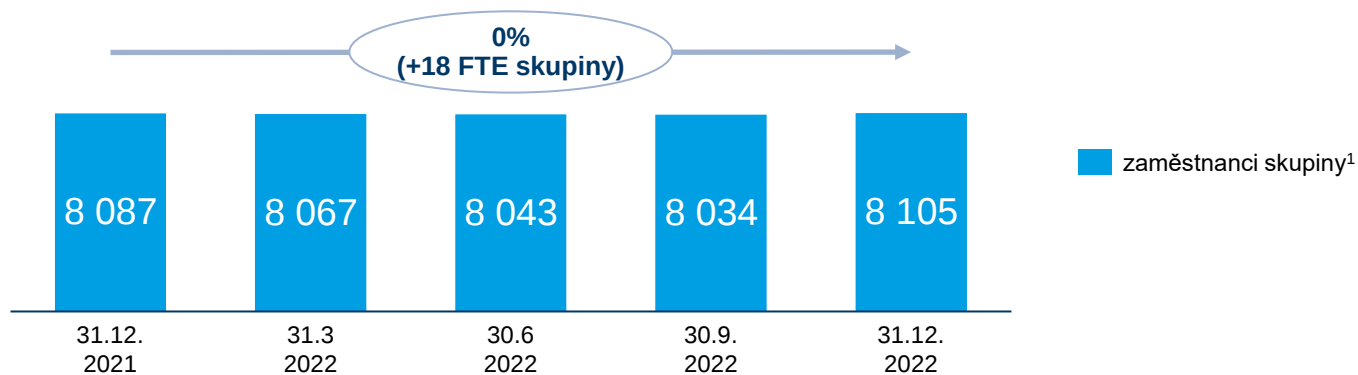
# Zaměstnanci

## Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců zůstal stabilní (-20 meziročně), jelikož integrace v retailu a pokračující digitalizace a robotizace procesů byla kompenzována internalizací v oblasti IT a digitálu.

## Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců na konci období se meziročně zvýšil o 18.

# 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

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dostupný MREL jako % LRE<br>(Pákový ukazatel MREL)              | (Celkový regulatorní kapitál + způsobilé závazky) / (rozvahové expozice + podrozvahové expozice+ derivátové a SFT expozice + úpravy expozic) (dle CRR).                                                                                                                                                                                        |
| Dostupný MREL jako % RWA<br>(Ukazatel MREL)                     | (Celkový regulatorní kapitál + způsobilé závazky) / (celková rizikově vážená aktiva) (dle CRR).                                                                                                                                                                                                                                                |
| Kombinovaný ukazatel                                            | (Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodikou KBC).                                                                                                                                           |
| Náklady / výnosy (C/I)                                          | Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| NIM (čistá úroková marže)                                       | Čistý úrokový výnos s výjimkou volatilních krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.                                                                                                           |
| Pákový poměr (Leverage ratio)                                   | Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)                                                                                                                                                                                                                     |
| Poměr úvěry / vklady                                            | IAS 39: Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi<br>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 regulatorní 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 právníckým osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Korporátní úvěry                              | Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| MREL                                          | Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ostatní investiční produkty                   | Zahrnují dluhopisy, hypoteční zástavní listy a investiční certifikáty emitované ČSOB nebo Hypoteční bankou držené klienty retailu a privátního bankovníctví, které jsou vykázány buď v položce Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z nebo jako Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Vydané dluhové cenné papíry.                                                                               |
| 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 minus závazky k ostatním klientům.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Úvěrové portfolio                             | Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČSOBS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfoliu účtovaném v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek). |
| Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika | Zahrnuje veškeré úvěry, záruční a pohotovostní úvěry a úvěrové deriváty, poskytnuté ČSOB fyzickým i právníckým osobám, vládám a bankám. Dluhopisy držené v investičním portfoliu jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuty nejsou.                                                                                           |
| Úvěry ze stavebního spoření                   | Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČSOBS v účetní hodnotě. Brutto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Vklady celkem                                 | Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČSOBS / stavební spoření).                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 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 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**



