

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**. Sběrka SOS Ukrajina získala **1. místo v kategorii Zaměstnanecká sbírka** v cenách Fóra dárců.

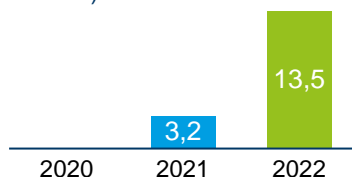
ČSOB kromě sbírky poskytuje finanční produkty a pomoc Ukrajincům žijícím v České republice. Běžný účet v ČSOB si otevřelo **150 tisíc** Ukrajinců.



ČSOB je partnerem při přechodu na nízkoemisní ekonomiku

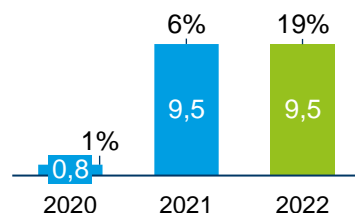
COR/SME úvěry k financování obnovitelných zdrojů a energeticky úsporných nemovitostí

(v mld. Kč)



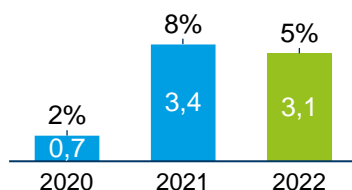
Úvěry na úsporné bydlení

(nové prodeje v mld. Kč, % celkových)



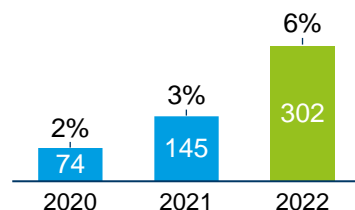
Investice do odpovědných fondů

(hrubé prodeje v mld. Kč, % celkových)



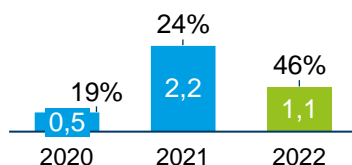
Úvěry na auta s čistou energií

(nové prodeje v mld. Kč, % celkových)



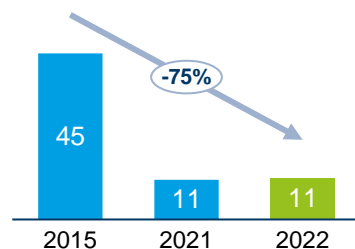
Investiční certifikáty související s ESG

(hrubé prodeje v mld. Kč, % celkových)



Přímé emise skleníkových plynů

(v tis. tun CO₂)



- 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 CO₂/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 CO₂ stopy**, která pomáhá retailovým klientům porozumět dopadu jejich aktivit na klima.
- ČSOB je zakládajícím partnerem a aktivním členem Komise pro udržitelné finance pod hlavičkou platformy 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) Ukazatel ROE	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	16,2 14,3 %	17,5 16,3 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	79,4 % 161,5 %	71,6 % 169,9 %	71,1 % 171,3 %	70,6 % 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 Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	44,9 % 42,7 %	54,6 % 51,5 %	55,5 % 51,8 %	49,8 % 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

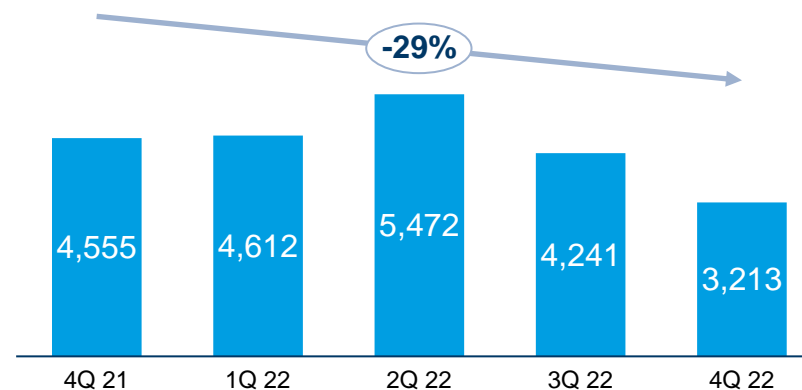
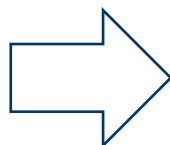
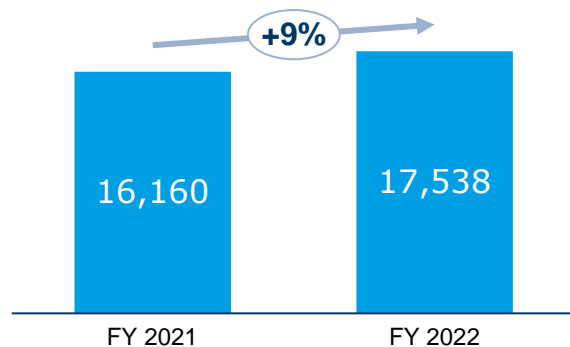
ČSOB byla oceněna jako **Nejlepší banka** magazínu Global Finance a Euromoney. Časopis Banker ocenil privátní bankovníctví ČSOB jako **Nejlepší privátní bankovníctví** v České republice. ČSOB Pojišťovna byla zvolena **Nejlepší neživotní pojišťovnou** v Cenách Hospodářských novin a naši pomoc Ukrajině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

Čistý zisk skupiny ČSOB

Vyšší zisk díky vyšším výnosům

Čistý zisk

Mld. Kč

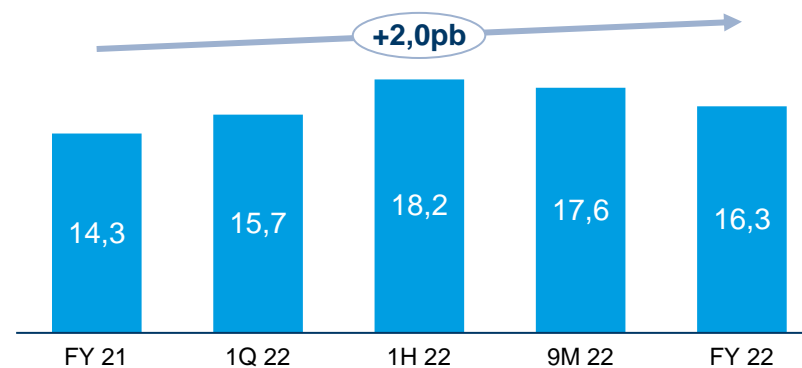


Čistý zisk za rok 2022 vzrostl na **17,5 mld. Kč** (meziročně +9 %) vlivem vyššího čistého úrokového výnosu taženého čistým úrokovým výnosem z vkladů a vyššího výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzováno tvorbou opravných položek a vyššími náklady.

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)

%

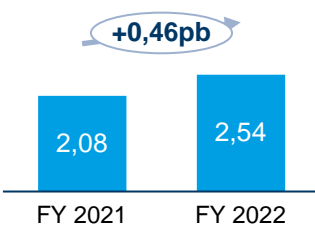


Návratnost vlastního kapitálu (ROE) vzrostla na **16,3 %** (meziročně +2,0 p. b.) díky vyššímu čistému zisku a nižšímu vlastnímu kapitálu z důvodu výplaty dividendy.

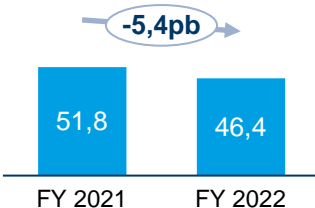
Růst čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

Ziskovost

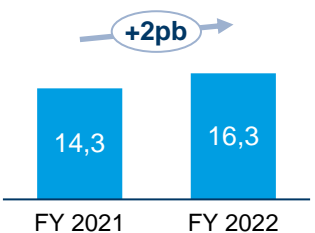
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

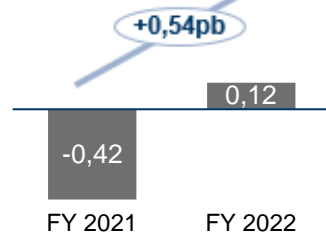


ROE (%)

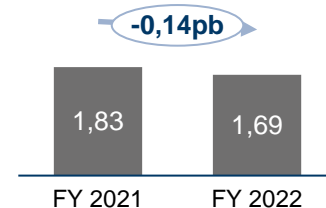


Kvalita úvěrového portfolia

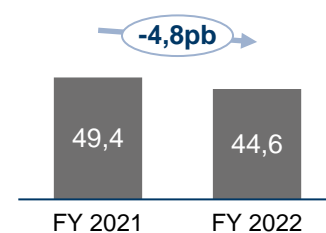
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl nevýkonných úvěrů (NPL, %)

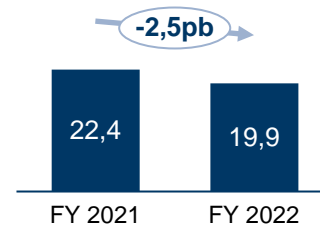


Ukazatel krytí NPL (%)

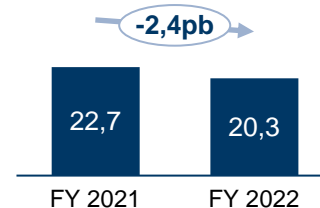


Kapitál

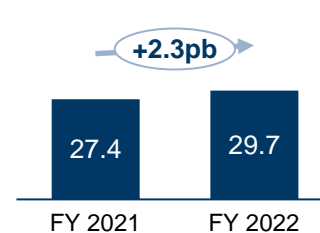
Ukazatel (kmenového) kapitálu CET 1 (%)



Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

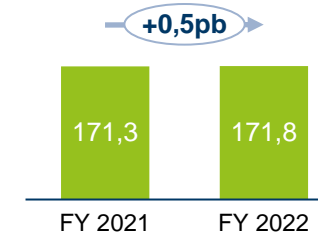


Ukazatel MREL (% z RWA)

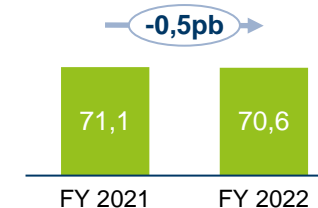


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



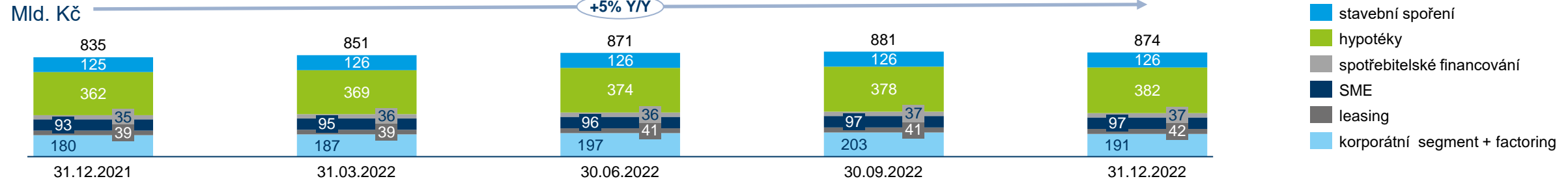
Úvěry / vklady (%)



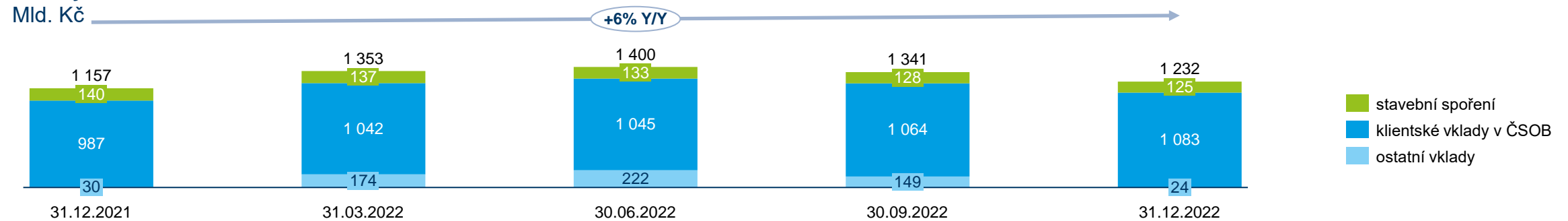
Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou

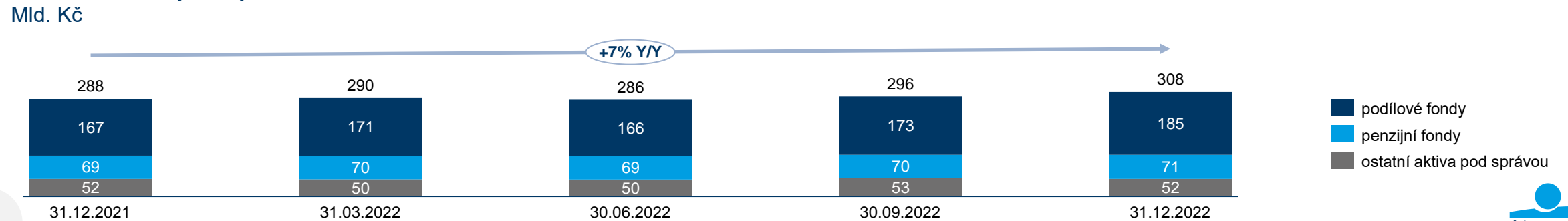
Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



Celková aktiva pod správou



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

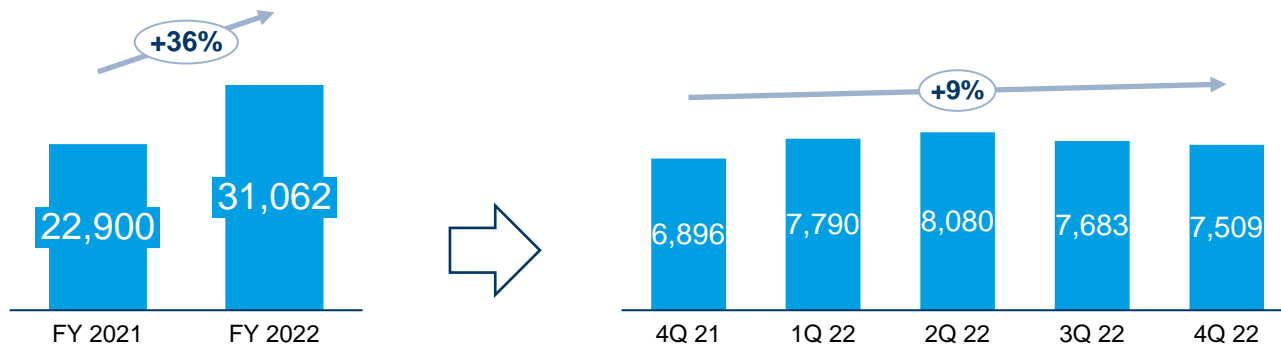
² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

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

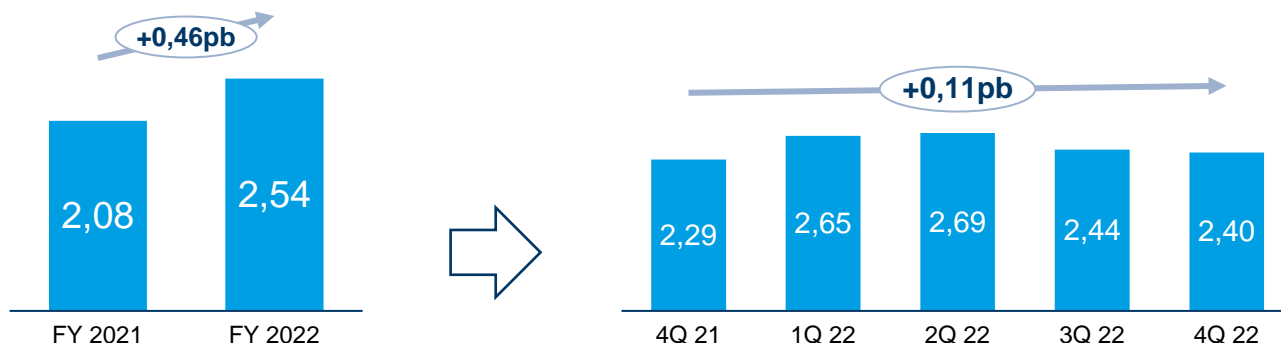
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže

%



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.

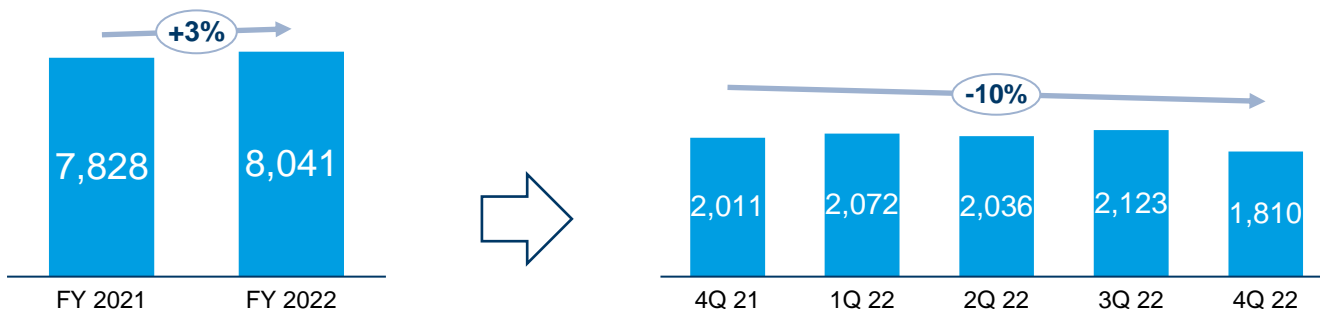
Za rok 2022 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,54 %** (meziročně +46 b.b.) zejména díky čistému úrokovému výnosu z vkladů.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Čistý výnos z poplatků za rok 2022 roste

Čistý výnos z poplatků a provizí

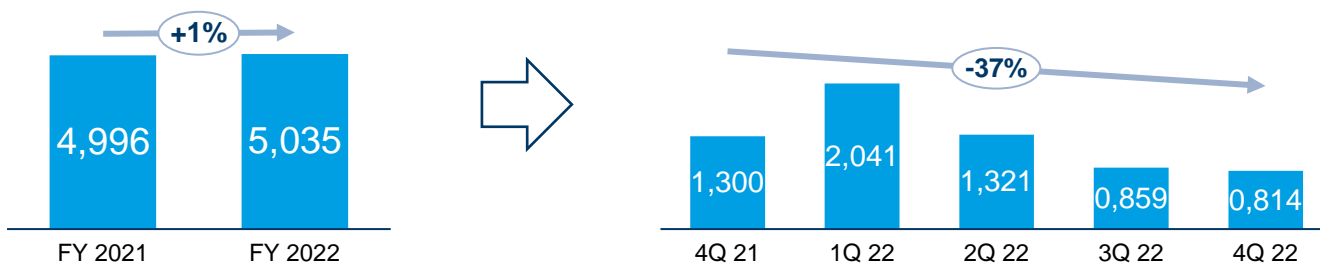
Mld. Kč



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.

Ostatní¹

Mld. Kč



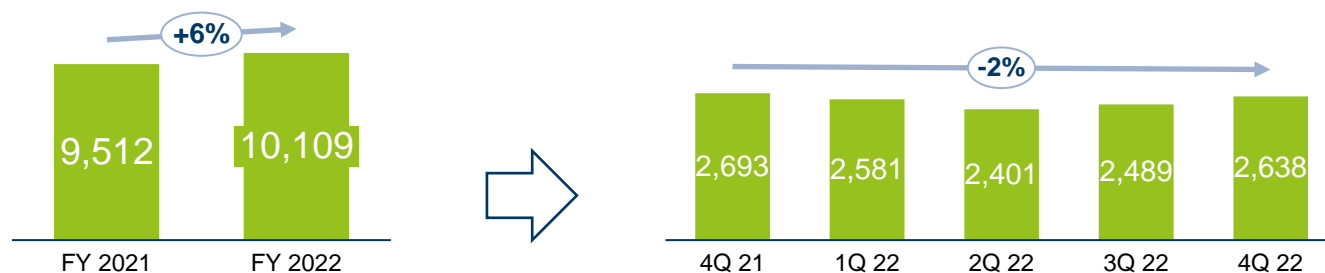
Položky ostatních výnosů za rok 2022 dohromady vzrostly meziročně o +1 %, jelikož nižší výkonnost finančních trhů a nižší čisté zisky z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL byly více než kompenzovány lepšími ostatními provozními výnosy. Ostatní výnosy za 4. čtvrtletí 2022 meziročně klesly o -37 %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

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Vyšší náklady vlivem vyšších nákladů na zaměstnance a nákladů na marketing

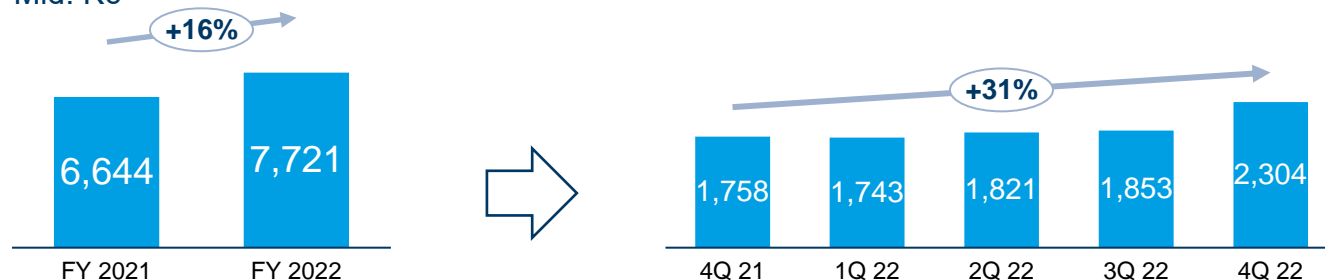
Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



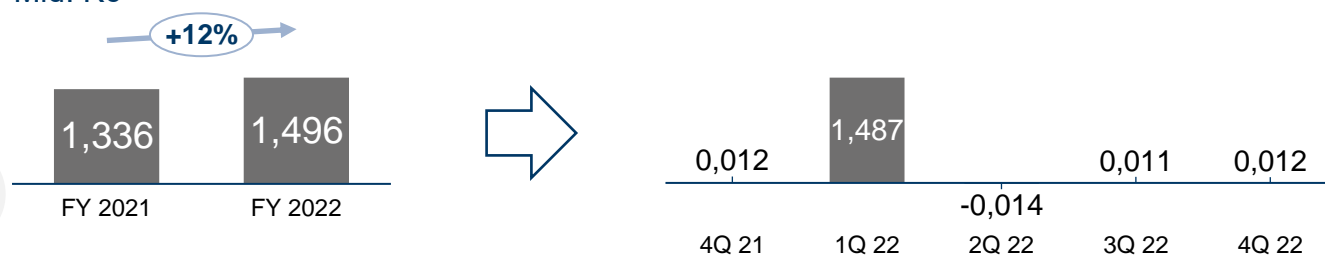
Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



Bankovní daně

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%.

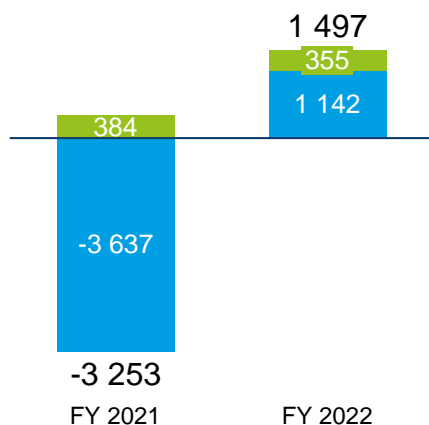
Bankovní daně za rok 2022 meziročně vzrostly o 12 %.

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

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

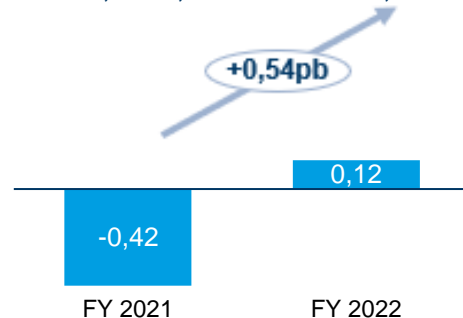
Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč

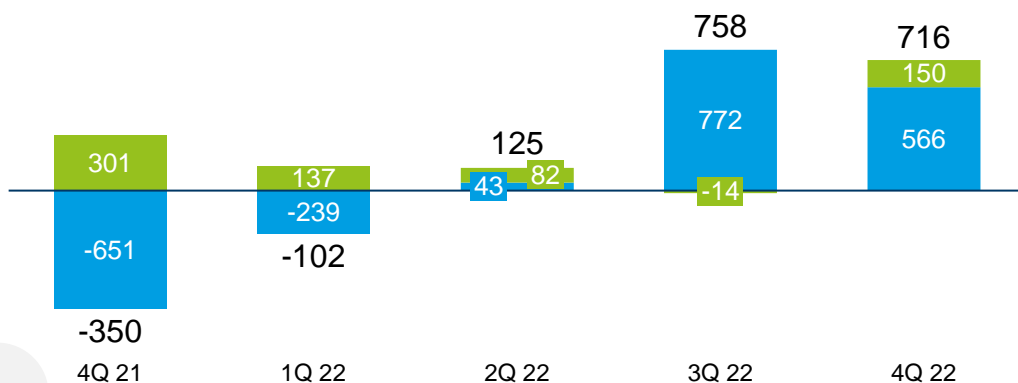


Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

CCR, Ytd., anualizováno, %



- 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.

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).

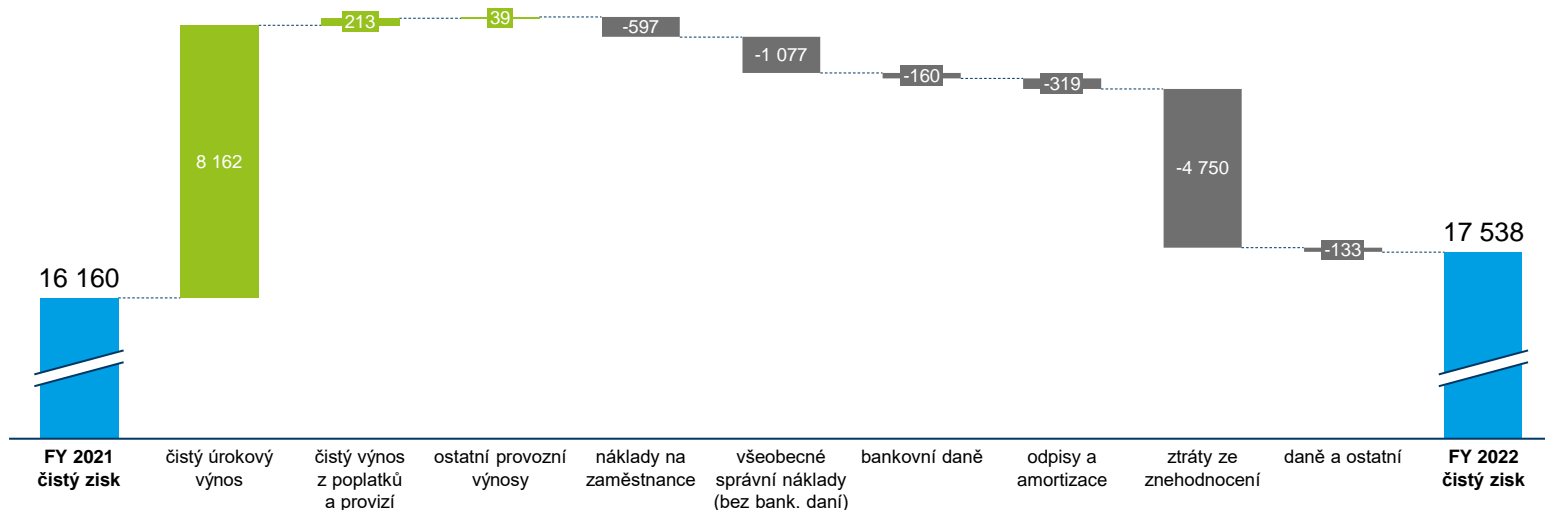
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2022 dosáhl hodnoty **0,12 %** (meziročně +54 b. b., Ytd., anualizováno).

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:

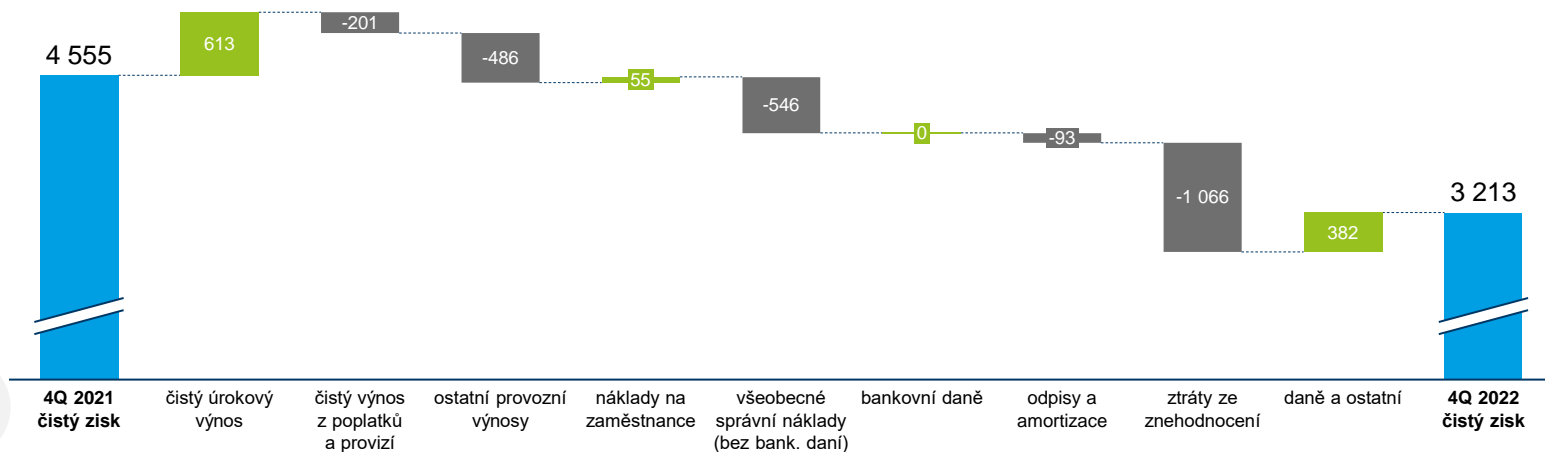
- vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn drobnými devizovými operacemi
- mírně vyšší ostatní výnosy

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

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

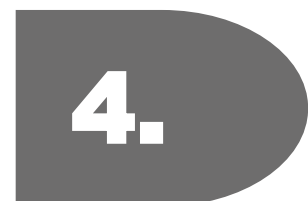
Tier 2 kapitál = podřízený dluh vážený regulačním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových rizik

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

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

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



Úvěry ze stavebního spoření ¹	34,5 %	↓
Stavební spoření ¹	37,9 %	↓

Celkové úvěry¹	20,1 %	↓
Celkové vklady¹	21,3 %	↑
Hypotéky ¹	25,2 %	↑
Podílové fondy ¹	24,5 %	↑
Leasing ¹	15,4 %	→

Penzijní fondy ²	14,7 %	↓
SME / korporátní úvěry ¹	14,3 %	→
Spotřebitelské financování ^{1,3}	13,6%	→
Factoring ⁴	15,5 %	↓

Pojištění ^{5,6} - celkem	8,8 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	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.

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČSOBS). ² Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ³ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁴ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data dle hrubého předepsaného pojistného. ⁶ 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
Úvěrové portfolio	835,1	873,8	+5 %
Retailový segment			
Hypotéky	362,1	381,7	+5 %
Spotřebitelské financování	35,2	37,1	+5 %
Úvěry ze stavebního spoření	125,1	125,7	+1 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ¹	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 ²	47,5	58,0	+22 %
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	882,9	931,8	+6 %



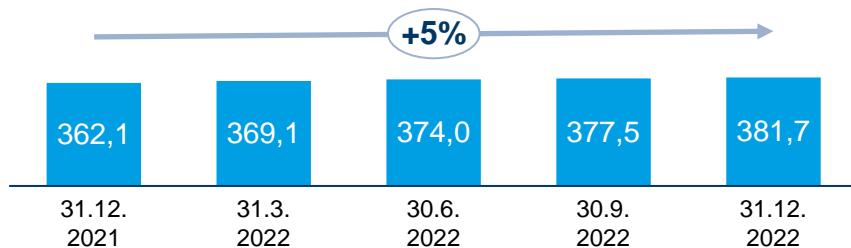
¹ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

² Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

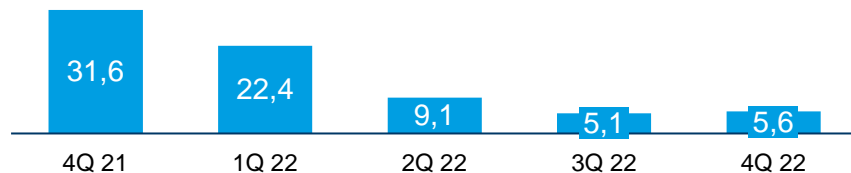
Růst hypotečního portfolia pokračuje, nicméně nové prodeje hypoték a úvěrů ze stavebního spoření zůstávají utlumené

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

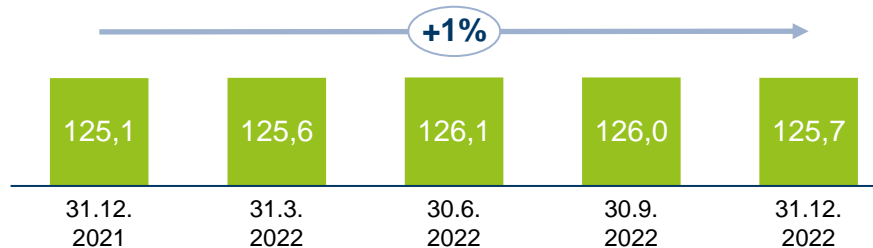


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **5 %** díky progresivnímu čerpání hypotečních úvěrů schválených v roce 2021, zatímco trh vzrostl meziročně o 4 %.

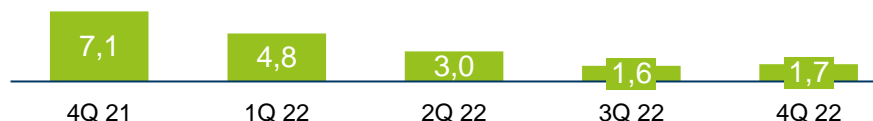
ČSOB ve 4. čtvrtletí 2022 poskytla **1,9 tisíce nových hypoték** (meziročně -78 %) v celkovém objemu **5,6 mld. Kč** (meziročně -82 %). Trh nových hypoték meziročně poklesl v počtu o 79 % a v celkovém objemu o 82 %.

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 %.

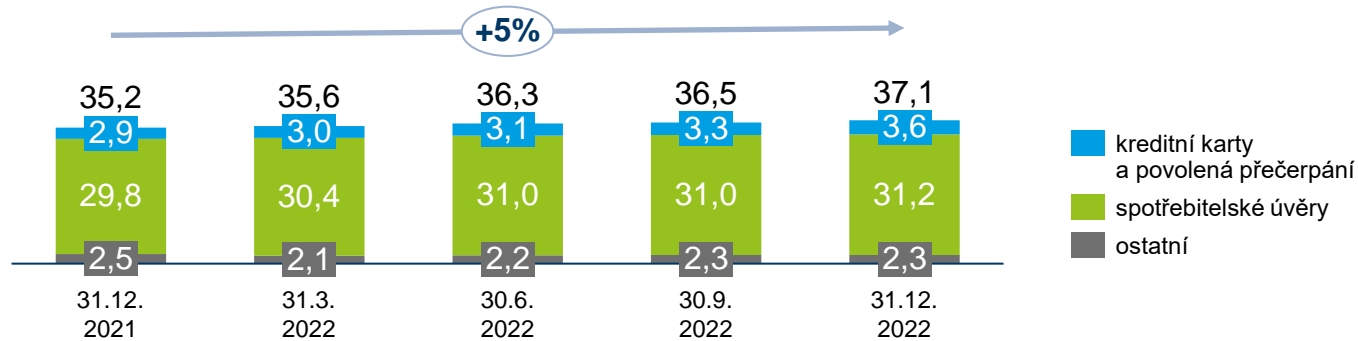
ČSOB ve 4. čtvrtletí 2022 poskytla více než **2,5 tisíce nových úvěrů ze stavebního spoření** (meziročně -38 %) v celkovém objemu **1,7 mld. Kč** (meziročně -78 %). Trh nových úvěrů ze stavebního spoření meziročně poklesl v počtu o 43 % a v celkovém objemu o 75%.

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

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

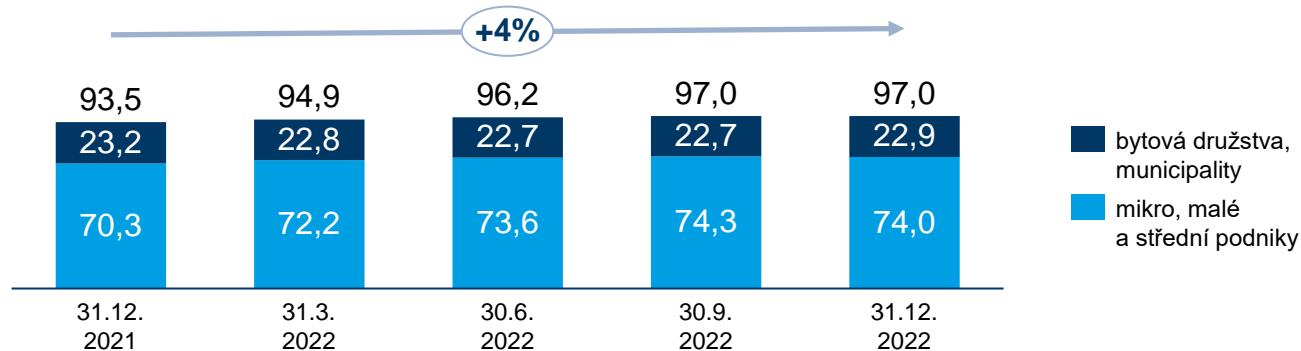
Vyšší objemy zůstatků

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



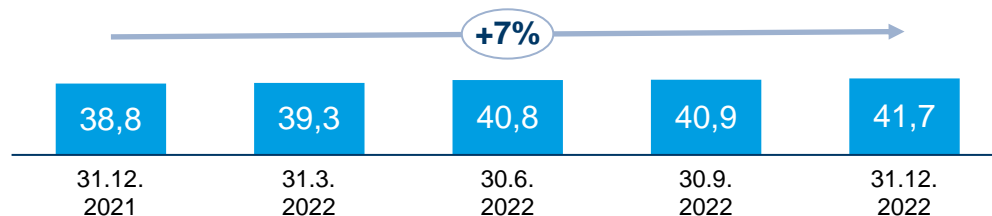
Spotřebitelské financování se meziročně zvýšilo o 5 % díky výraznému snížení předčasných splátek a mimořádných splátek a solidním novým prodejům.

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



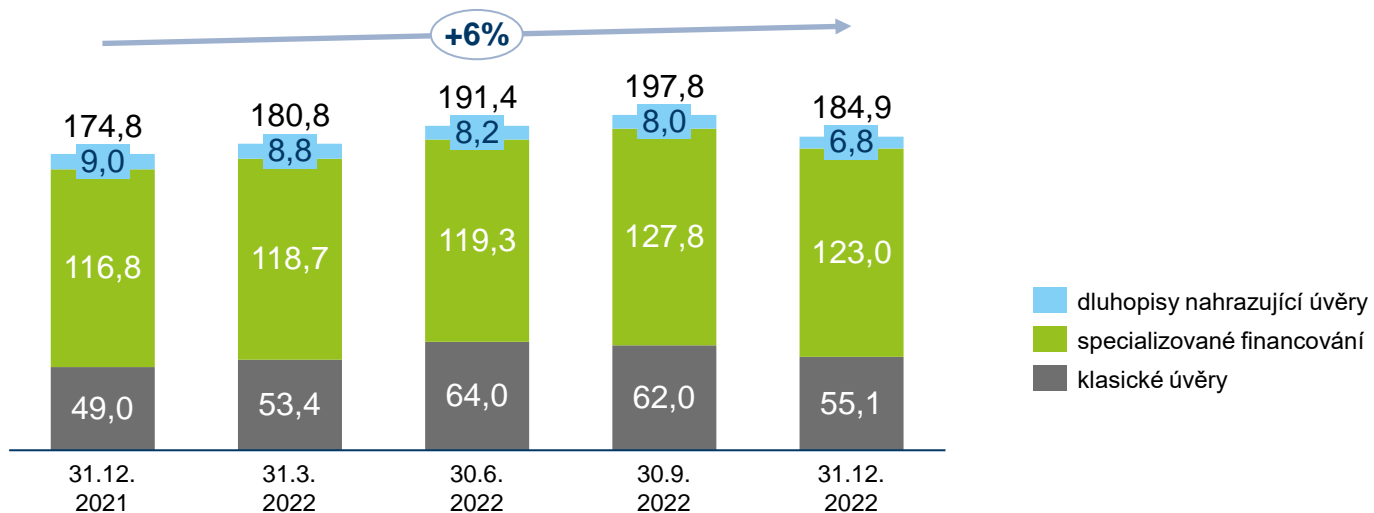
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** vzrostly meziročně o 7 % vlivem nárůstu v segmentu SME.

Korporátní segment

Růst korporátních úvěrů

Korporátní úvěry

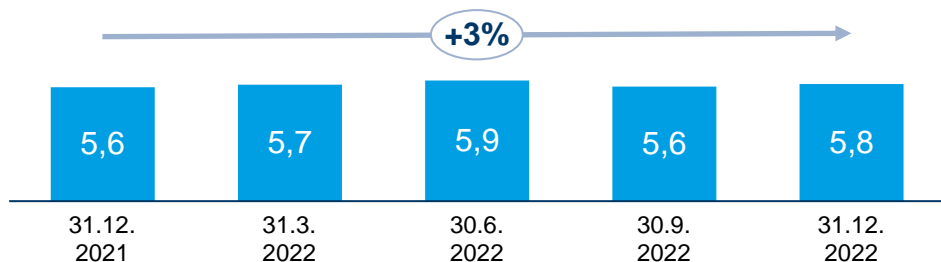
Objemy zůstatků, mld. Kč



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

Factoring

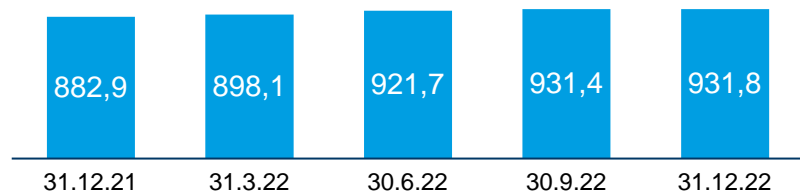
Objemy zůstatků, mld. Kč



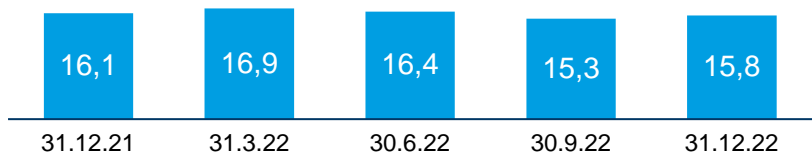
Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně zvýšil o **3 %** tažen zvýšeným zájmem klientů o flexibilní formu financování spojenou se správou a pojištěním pohledávek.

Vynikající kvalita úvěrového portfolia

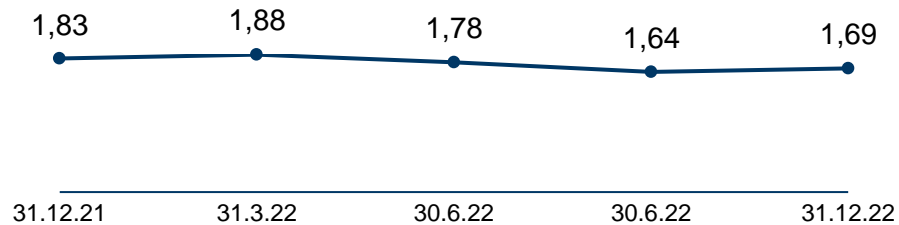
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



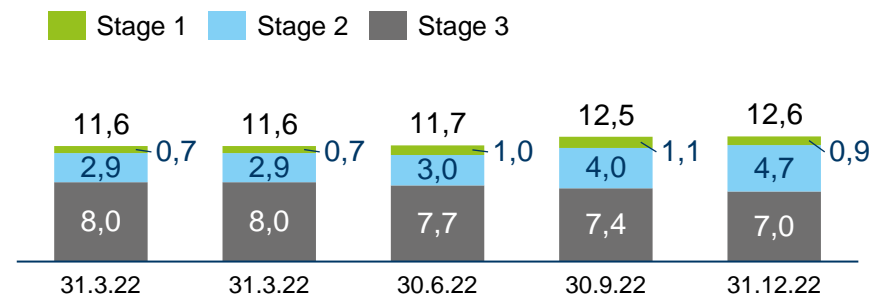
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



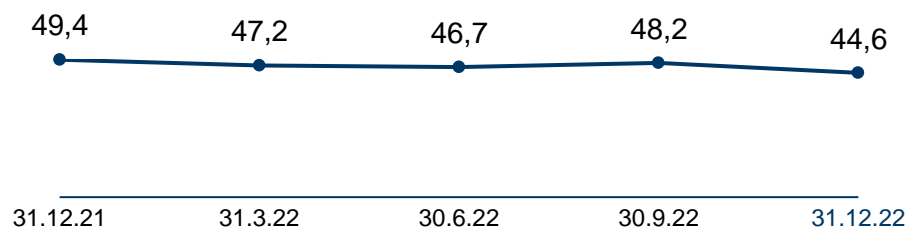
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



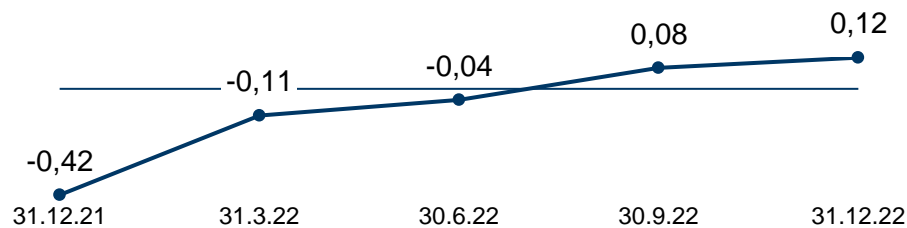
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



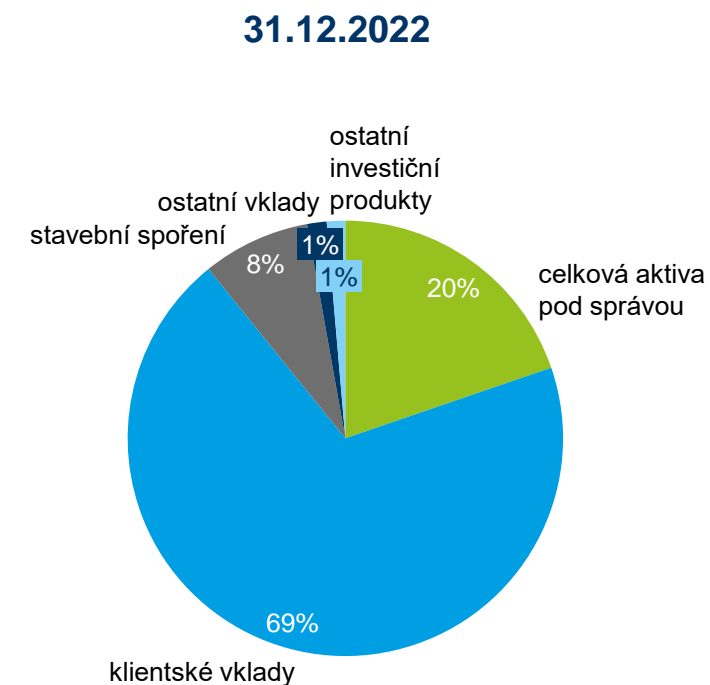
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)
(%, anualizováno)



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



¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty.

² Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

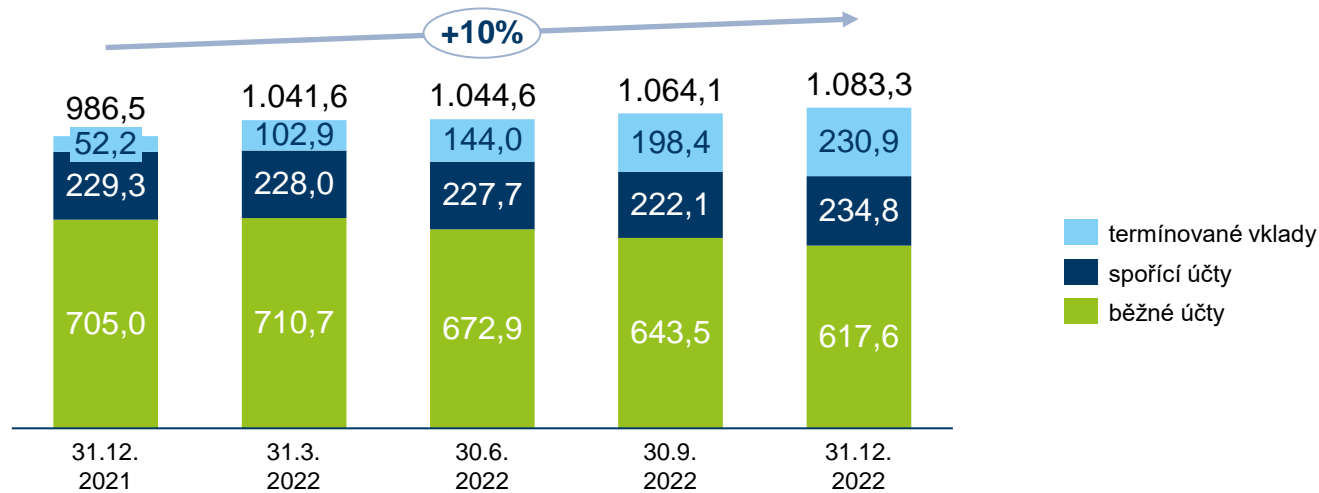
³ Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

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

Klientské vklady a stavební spoření

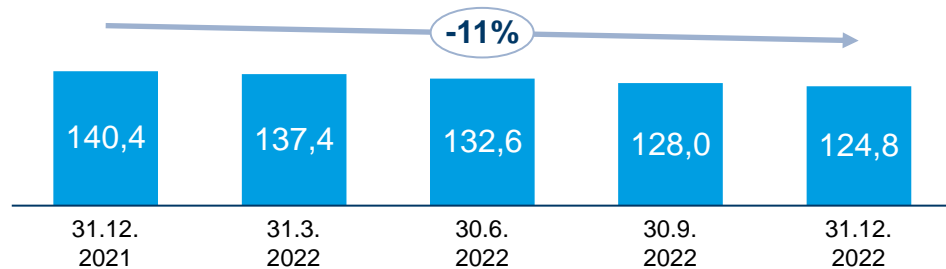
Významný růst termínovaných vkladů

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)



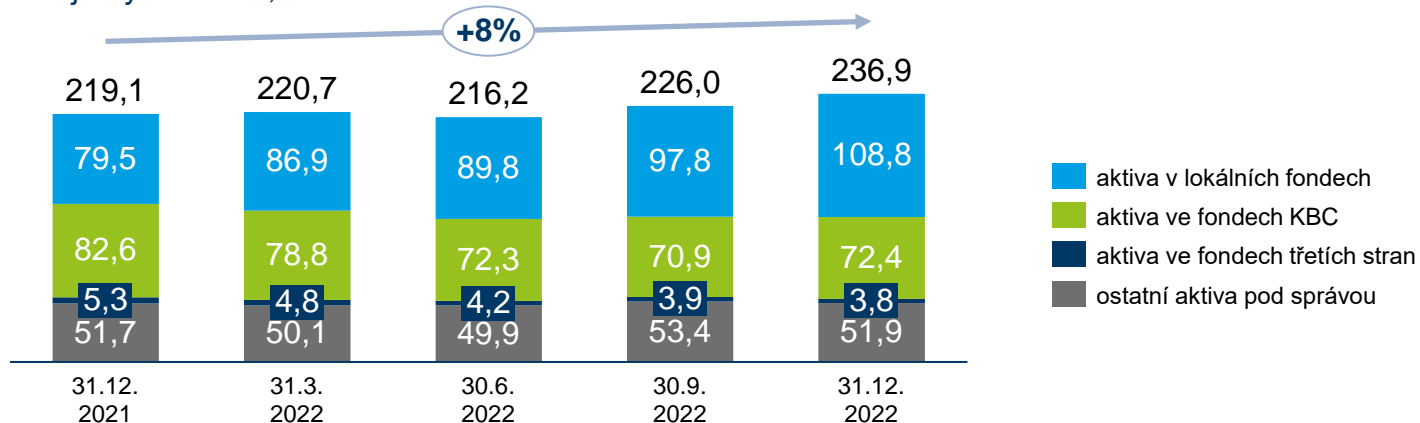
Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **poklesl o 11 %**.

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

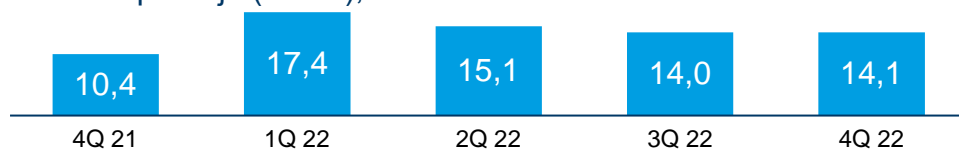


Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o 10 % díky silným novým prodejům.

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

Podílové fondy

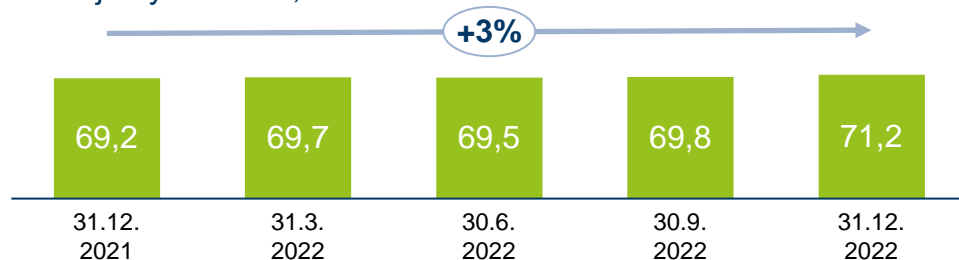
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



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
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,225	4,340
Pobočky ČSOB (pouze banka)	208	201
Pobočky pro retail / SME	186	181
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	9
Pobočky ČSOB Pojišťovny	95	95
Centra Hypoteční banky / pobočky pro financování bydlení	19	18
Poradenská místa ČSOBS	246	215
Leasingové pobočky	6	5
ČSOB PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 500	cca. 2 400
- z toho specializované bankovní přepážky	234	235
Franšizové pobočky České pošty	cca. 700	cca. 800
Bankomaty¹	1 017	1 022
- 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).

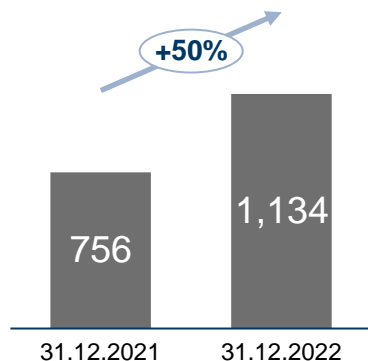
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **235 specializovaných bankovních přepážkách**.

Poznámky:

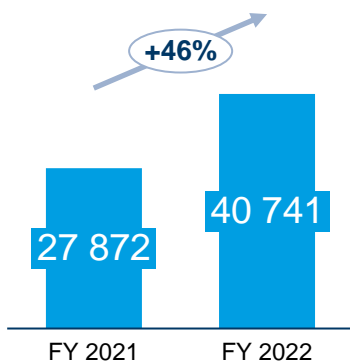
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

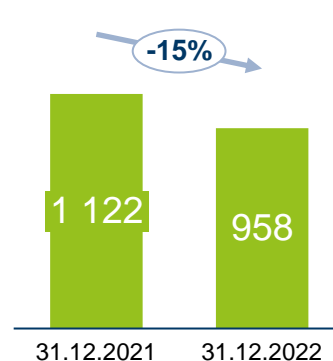
Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé¹
(tis.)



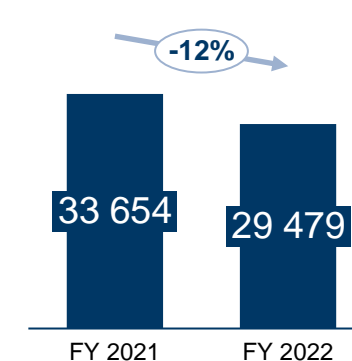
Mobilní bankovníctví transakce²
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé³
(tis.)



Internetové bankovníctví transakce²
(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 %.

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

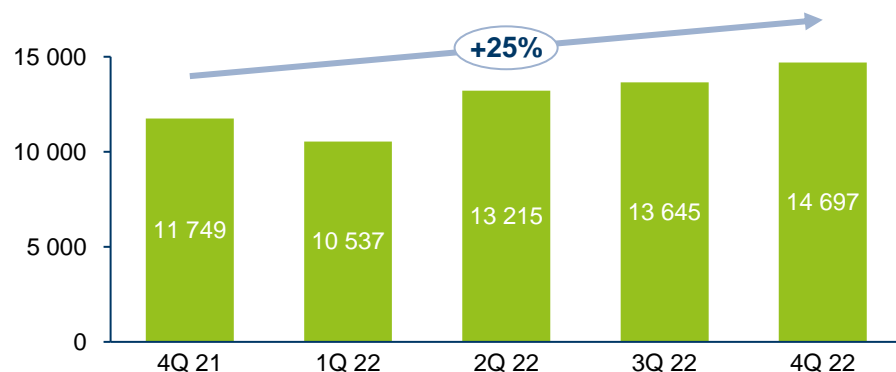
² Zahnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

³ 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

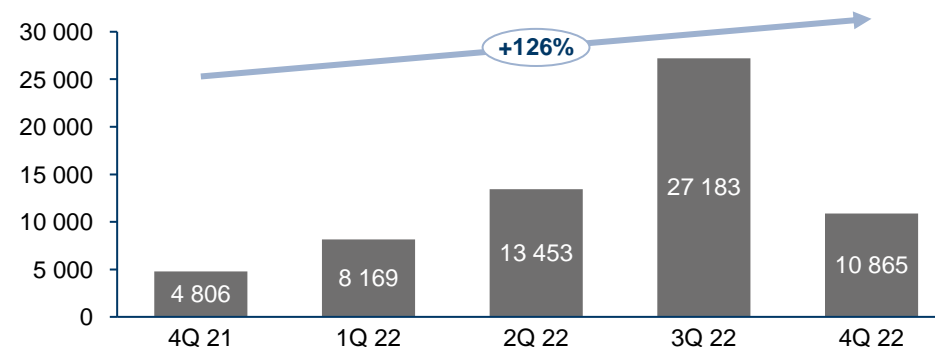
Spotřebitelské úvěry

(počet)



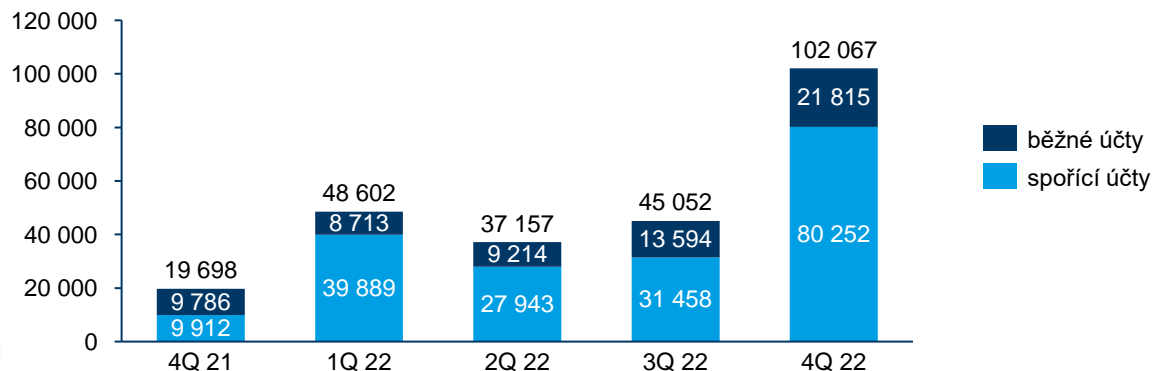
Cestovní pojištění

(počet)



Běžné a spořicí účty

(počet)



Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **více než pětikrát** 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

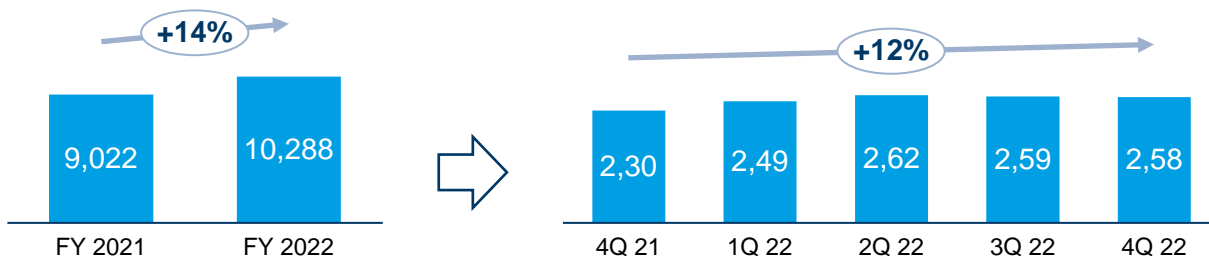
ČSOB získala další ocenění v oblasti udržitelnosti a umístila se v **TOP 10 v rámci ESG Ratingu časopisu Forbes** (kategorie **Velké firmy**). Rating vytvořil mezinárodní program **CEMS** pro Asociaci společenské odpovědnosti.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

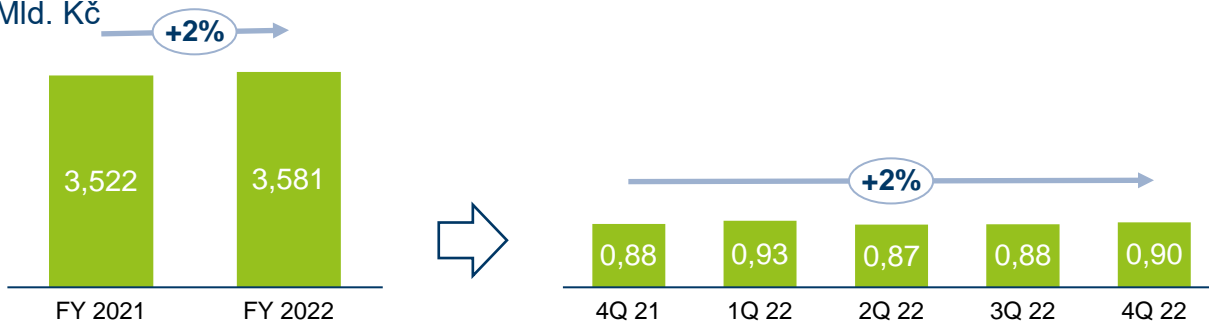
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



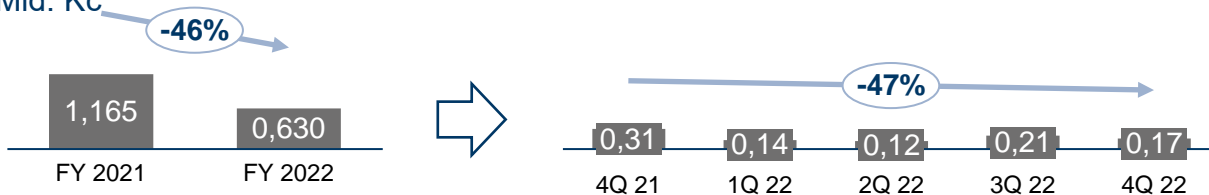
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

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

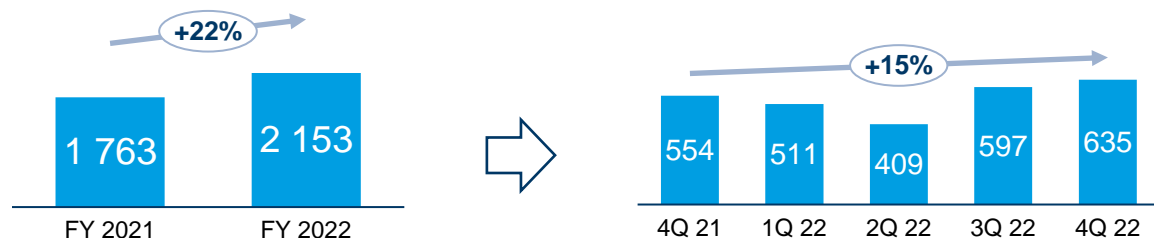
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za rok i 4. čtvrtletí 2022 vzrostlo meziročně o **2 %** díky novým prodejm.

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

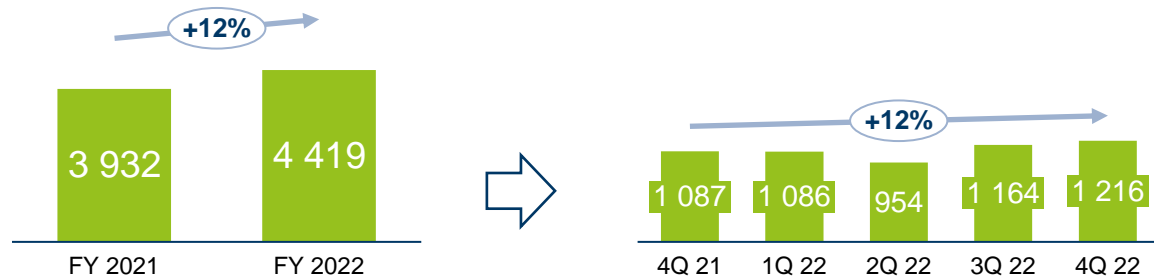
Čistý zisk

Mil. Kč



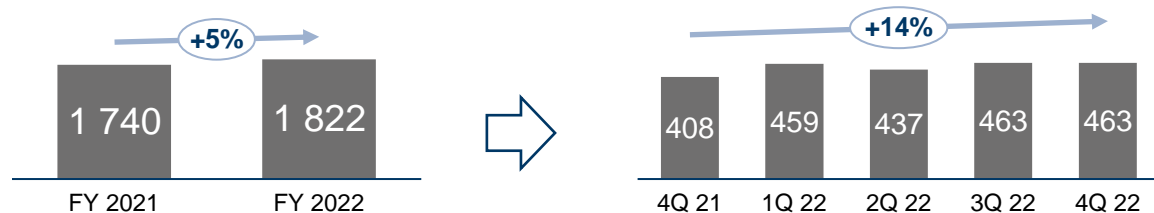
Provozní výnosy

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.

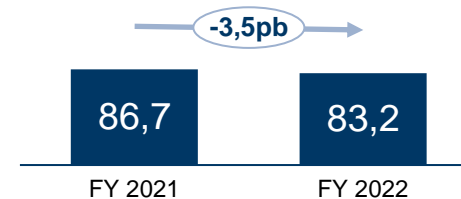
Provozní výnosy za rok 2022 vzrostly na **4 419 mil. Kč** (meziročně +12 %) a za 4. čtvrtletí 2022 se zvýšily na **1 216 mil. Kč** (meziročně +12 %) díky lepší ziskovosti neživotního pojištění podpořené životním pojištěním.

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 %**.

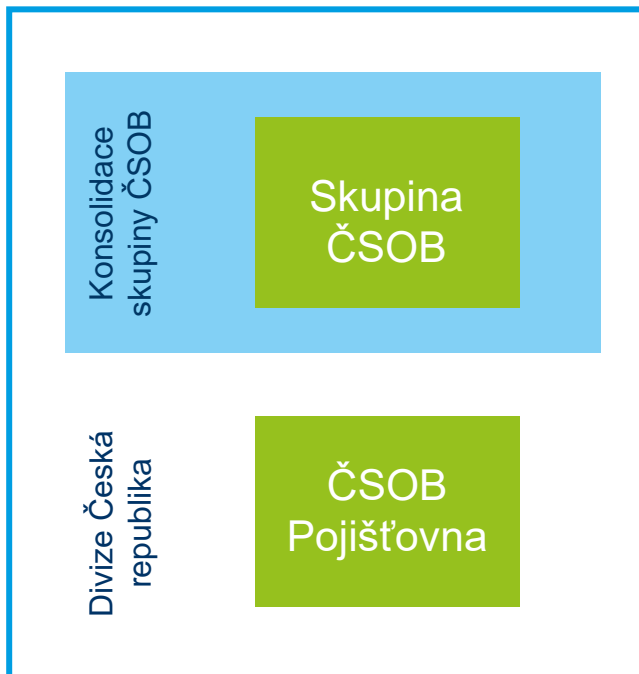
Pojistně-technické výsledky životního a neživotního pojištění ve 3. čtvrtletí 2022 zahrnují rozpuštění rezerv v důsledku přehodnocení úrovně postačitelnosti v oblasti technických rezerv.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)

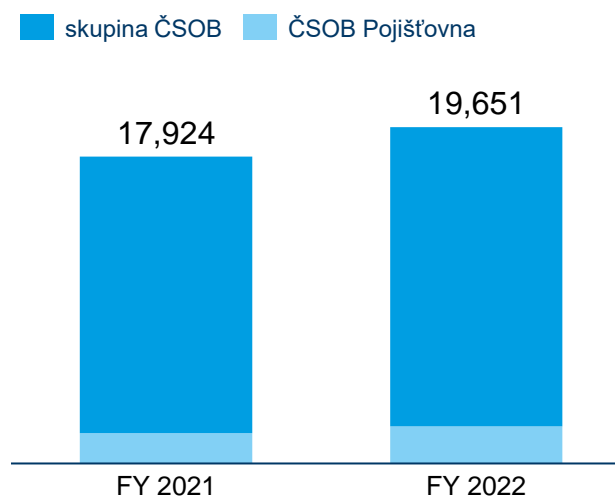


Divize Česká republika

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** zadaných 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).

Ukazatele

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

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

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

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

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)

	4Q 2021	3Q 2022	4Q 2022	Y/Y	Q/Q	FY 2021	FY 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 ¹	1 190	680	359	-70%	-47%	3 699	3 607	-2%
Ostatní provozní zisk ²	110	179	455	>+100%	>+100%	1 297	1 428	+10%
Provozní výnosy	10 208	10 665	10 133	-1%	-5%	35 724	44 138	+24%
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%
Provozní náklady	-5 089	-5 040	-5 673	+11%	+13%	-19 834	-21 987	+11%
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%
Zisk před zdaněním	5 441	4 866	3 738	-31%	-23%	19 079	20 624	+8%
Daň z příjmu	-886	-625	-525	-41%	-16%	-2 919	-3 086	+6%
Zisk za účetní období	4 555	4 241	3 213	-29%	-24%	16 160	17 538	+9%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	4 555	4 241	3 213	-29%	-24%	16 160	17 538	+9%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a

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

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

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

Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	31/12 2021	31/12 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%
Aktiva celkem	1 805 479	1 804 921	0%

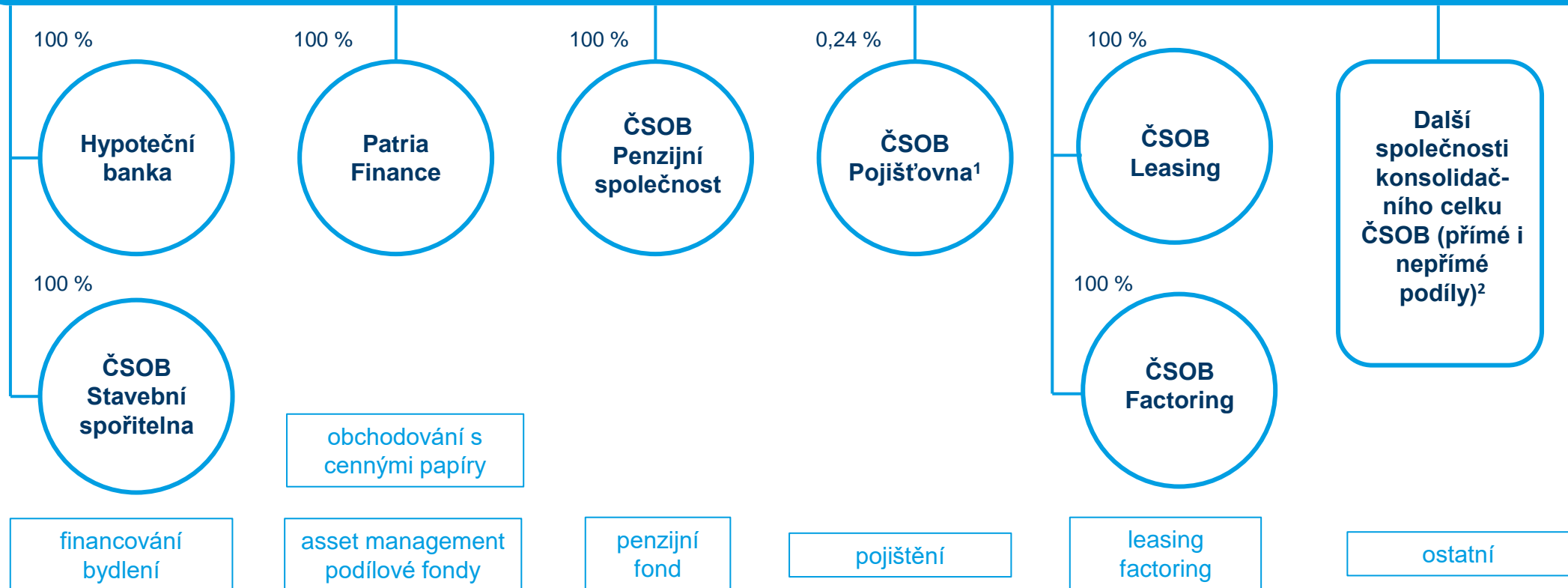
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/12 2021	31/12 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%
Závazky celkem	1 688 101	1 700 976	+1%
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%
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	117,378	103,945	-11%
Menšinové podíly	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	117 378	103 945	-11%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 805 479	1 804 921	0%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



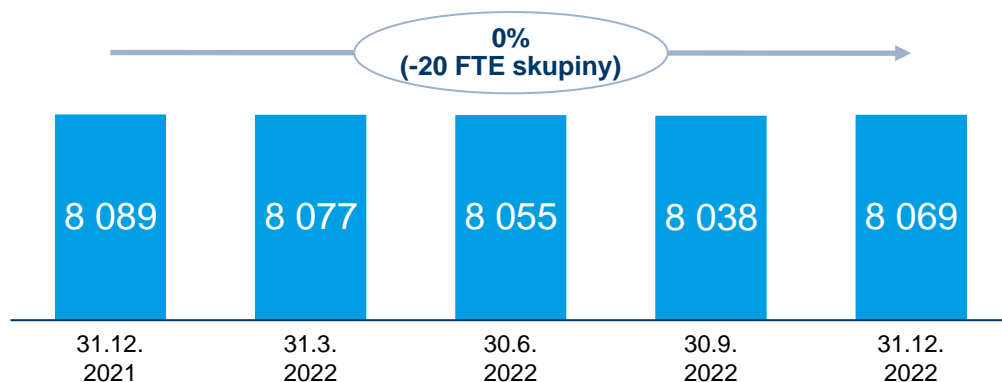
Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. prosinci 2022.

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

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

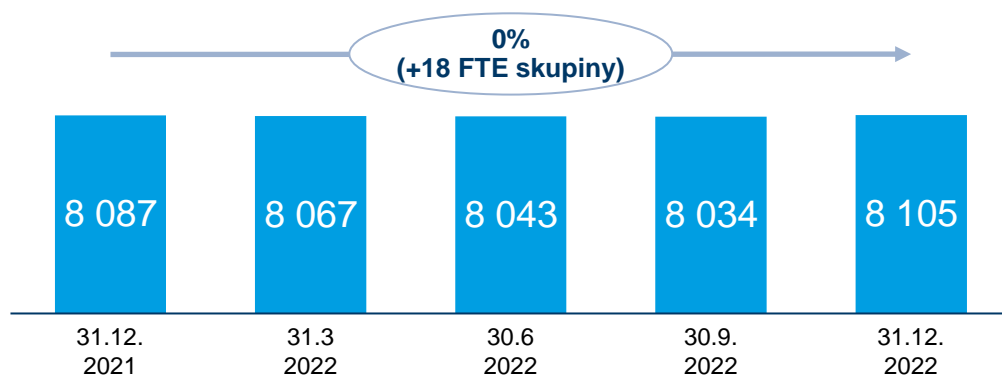
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců zůstal stabilní (-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



zaměstnanci skupiny¹

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

¹ Výše uvedené hodnoty zahrnují: ČSOB banka, Hypoteční banka, ČSOBS, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Advisory, Banit, Patria, Ušetřeno.cz, K&H Payment Services. Od 2. čtvrtletí 2022 zahrnují výše uvedené hodnoty také Skip Pay.

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

Slovníček ostatní definice

Aktiva pod správou	Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva slovenských lokálních fondů spravovaná v ČR.
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právníky osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
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 právníky osobám, vládám a bankám. Dluhopisy držené v investičním portfoliu jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuty nejsou.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČSOBS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČSOBS / stavební spoření).
Emise skleníkových plynů	Celkové množství produkce CO2 (v tunách) pokrývající všechny právníky osoby ve skupině ČSOB. Přímé emise vznikající z činností spadajících pod naši kontrolu. Nepřímé emise jsou spojeny se spotřebou nakupované energie, která nevzniká přímo z našeho podnikání, ale je výsledkem činnosti společnosti.
COR/SME zelené úvěry	Úvěry naším korporátním/SME klientům v souladu s kritérii Taxonomie EU.
Půjčky na úsporné bydlení	Hypotéky, meziúvěry na bydlení s průkazem energetické náročnosti A nebo B předloženým klientem.
Odpovědné investice	Odpovědné investiční fondy (RI F) jsou nástroje kolektivního investování, které vybírají aktiva, která tvoří portfolio, na základě environmentálních a sociálních kritérií (ESG).

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová
Přemysl Němeček
Petr Hanzlík
Jana Liptáková

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

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

Skupina ČSOB Česká republika
Člen skupiny KBC



