

Komerční banka, a.s.

VÝSLEDKY

9M 2024

A POSTUP
TRANSFORMACE



Regulatorní oznámení

Komerční banka, a.s.

KB ve třetím čtvrtletí roku 2024: Silná ziskovost, rostoucí klientská základna, pokrok v transformaci

„V prvních devíti měsících letošního roku mě potěšily jak naše celkové výsledky, tak i fakt, že jsme výrazně pokročili v transformaci Komerční banky. Výrazně vzrostl počet našich klientů i objem aktiv, která nám klienti svěřili do správy. Rostl také objem poskytnutého financování podnikům i domácnostem. Naše ziskovost se v průběhu letošního roku postupně zlepšovala. Ve třetím čtvrtletí ji navíc zvýšil mimořádný zisk související s prodejem historické centrály banky na Václavském náměstí,“ poznamenal Jan Juchelka, generální ředitel a předseda představenstva Komerční banky.

„Úspěšně pokračujeme v naplňování naší transformační strategie. Blížíme se k okamžiku, kdy budeme již polovinu klientů obsluhovat v aplikaci KB+, což považuji za další důležitý milník na naší cestě. Dnes, téměř přesně 18 měsíců po představení Nové éry bankovníctví KB veřejnosti, evidujeme v KB+ více než 800 000 uživatelů. Ve zbývajících měsících letošního roku máme před sebou ještě ambicióznější cíle. Do konce roku chceme v naší aplikaci KB+ obsluhovat 1 000 000 uživatelů a samozřejmě i nadále budeme prohlubovat vztahy se všemi 2,2 miliony klientů Skupiny KB. Převod retailových klientů pak chceme dokončit v první polovině příštího roku a jsem přesvědčen, že tohoto cíle dosáhneme. Již nyní navíc intenzivně vyvíjíme Novou éru bankovníctví i pro firemní klientelu.

Zaměřujeme se na zvyšování efektivity a udržitelné ziskovosti. Naším cílem je disciplinovaný obchodní růst, zvyšování provozní efektivity, zjednodušování obchodního modelu i produktových portfolií a hledání synergií. Jako příklad mohu uvést nedávno spuštěné společné centrum Komerční banky a Modré pyramidy pro zpracování úvěrů na bydlení,“ doplnil Jan Juchelka.

- Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB meziročně stoupl o 3,7 % na 838,2 miliard Kč. Celkový objem běžných klientských vkladů ve Skupině KB vzrostl meziročně o 3,4 % na 1 057,6 miliard Kč. Objem aktiv klientů Skupiny KB v podílových fondech, penzijním spoření a životním pojištění narostl o 13,7 % na 273,8 miliard Kč.**
- Počet klientů v samotné Komerční bance se meziročně zvýšil o 44 000 na 1 709 000 klientů. K 30. září 2024 měla nová digitální banka KB představená v dubnu 2023 již 717 000 uživatelů. Skupina Komerční banky obsluhovala celkem 2 184 000 zákazníků.**
- Prvních devět měsíců roku 2024: Celkové výnosy se meziročně snížily o -1,0 %, na 26,7 miliard Kč. Provozní náklady zvýšily o 2,5 %, na 13,3 miliard Kč. Skupina vykázala čistou tvorbu opravných položek na kreditní rizika ve výši 1,0 miliardy Kč. Daň z příjmu dosáhla 2,3 miliard Kč. Čistý zisk připadající akcionářům činil 12,5 miliard Kč, meziročně více o 1,5 %.**
- Třetí čtvrtletí 2024: Celkové výnosy se meziročně zvýšily o 3,2 %, na 9,2 miliard Kč. Provozní náklady vzrostly o 8,8 %, na 4,3 miliard Kč. Skupina vykázala čistou tvorbu opravných položek na kreditní rizika ve výši 0,4 miliard Kč. Daň z příjmu dosáhla 0,8 miliard Kč. Čistý zisk připadající akcionářům dosáhl 6,2 miliard Kč, meziročně vyšší o 45,2 %.**
- Objem regulatorního kapitálu dosáhl 106,4 miliard Kč, kapitálová přiměřenost dosáhla 19,0 % a ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu 17,9 %.**
- KB dokončila prodej své dceřiné společnosti VN42, s.r.o., která vlastní budovu centrály na Václavském náměstí 42, hlavnímu městu Praze.**
- KB měla 75 927 akcionářů (meziročně více o 2 993), z toho 69 935 byly fyzické osoby z České republiky.**

Praha, 31. října 2024 – Komerční banka dnes oznámila své neauditované konsolidované výsledky za prvních devět měsíců roku 2024.

Obchodní a finanční výkonnost

Úvěry klientům narostly o 3,7 % na 838,2 miliard Kč¹⁾. Objem poskytnutých úvěrů na bydlení (od Komerční banky a Modré pyramidy) stoupl o 4,5 %. Objem nově poskytnutých úvěrů na bydlení byl ve srovnání s prvními devíti měsíci loňského roku vyšší o 43,6 %. Nárůst spotřebitelských úvěrů dosáhl 5,2 % a v rámci banky rostl ve všech produktových kategoriích. Růst úvěrů podnikům ve výši 2,8 % byl stále ovlivněn utlumenou investiční aktivitou ve zpomalující se ekonomice, zvýšeným objemem dluhopisových vydáváníí dluhopisů velkými podniky a také selektivní přístup banky k těmto úvěrům.

Vklady od klientů se meziročně zlepšily o 3,4 % na 1 057,6 miliard Kč.²⁾ Meziroční nárůst se soustředil na spořicí účty a termínované vklady, zatímco objemy na běžných účtech se zvýšily jen nepatrně. Objem aktiv klientů Skupiny KB v podílových fondech, penzijním spoření a životním pojištění přitom narostl meziročně o 13,7 % na 273,8 miliard Kč, přičemž hlavní podíl na tomto růstu měly investice klientů do podílových fondů.

Celkové provozní výnosy dosáhly 26,7 miliard Kč, a byly tak nižší o -1,0 % oproti prvním třem čtvrtletí minulého roku. Čistý úrokový výnos mírně poklesl, protože náklady na vklady byly zvýšené a dále rostly úrokové náklady souvisejících s objemem nových závazků nařízených regulací (MREL). ČNB navíc od října 2023 přestala vyplácet úroky z povinných vkladů bank (povinných minimálních rezerv) u centrální banky. Čisté výnosy z poplatků a provizí mírně vzrostly, což odráželo zejména větší investice klientů do podílových fondů a větší poptávku firemních klientů po různých finančních službách, jako jsou nástroje financování obchodu nebo emise dluhopisů. Čistý zisk z finančních operací mírně poklesl z loňských silných úrovní, nicméně výsledek byl stále solidní, podpořený solidním obrátem z měnových konverzí spojených s cestováním a odolností zajišťovacích a obchodních aktivit klientů v kontextu slabě rostoucí ekonomiky a klesajících sazeb.

Provozní náklady vzrostly o 2,5 % na 13,3 miliard Kč. Personální náklady byly vyšší o 5,8 %. Průměrný počet zaměstnanců se mírně snížil, přičemž nižší počet zaměstnanců v podpůrných funkcích a distribuční síti kompenzoval nárůst počtu IT a datových specialistů. Správní náklady mírně vzrostly, a to zejména v důsledku nákladů na marketing a IT a rebrandingu sítě KB Poradenství. Celoroční odvod do regulatorních fondů se výrazně snížil, protože ČNB upravila směrem dolů souhrnný příspěvek českých bank do Fondu pro řešení krize a srovnávací základnu z minulého roku ovlivnil také zvýšený odvod za pojištění vkladů v důsledku krachu Sberbank CZ. Vyšší náklady na odpisy a amortizaci odrážely pokračující investice do digitalizace.

Náklady na riziko dosáhly 1,0 miliard Kč. Čistá tvorba opravných položek k úvěrovému riziku v retailových segmentech se týkala spotřebitelských úvěrů a portfolií malých podniků, a v korporátních segmentech souvisela s tvorbou u několika klientů se zhoršeným úvěrovým profilem a vyšším přílivem korporátních expozic do kategorie nesplácených úvěrů, což bylo částečně kompenzováno úspěšným řešením několika expozic korporátních klientů. KB dosud nerozpustila rezervu na rizika související s vysokou inflací, vytvořenou v letech 2021 a 2022. Celková kvalita úvěrového portfolia zůstala vynikající, přičemž silná odolnost se projevovala napříč klientskými segmenty.

Čistý zisk náležející akcionářům za prvních devět měsíců roku 2024 se meziročně zvýšil o 1,5 % na 12,5 miliard Kč. Daň z příjmů dosáhla 2,3 miliard Kč. Bez zahrnutí zisku z prodeje dceřiné společnosti VN42, s.r.o. v červenci by čistý zisk náležející akcionářům KB poklesl o -18,5 % na 10,1 miliard Kč.

Akcionáři, kapitál a dividendy

Kapitálová přiměřenost dosahovala silných 19,0 %, přičemž podíl jádrového Tier 1 kapitálu na rizikově vážených aktivech byl 17,9 %. V průběhu roku 2024 jsou vykazované kapitálové ukazatele upraveny o „předvídatelnou dividendu“ na úrovni 100% výplatního poměru, v souladu se zveřejněným záměrem vedení společnosti.

Ukazatel krytí likvidity činil 169 % a ukazatel čistého stabilního financování 143 %, přičemž oba ukazatele výrazně převyšovaly svá platná regulatorní minima.

K 30. září 2024 měla Komerční banka 75 927 akcionářů (meziročně o 2 993 více), z nichž 69 935 (meziročně o 3 066 více) tvořily fyzické osoby z České republiky. Strategický akcionář Sociétés Générale držel 60,4% podíl, zatímco minoritní akcionáři vlastnili 39,0 % a KB držela 0,6 % základního kapitálu v pokladně.

¹⁾ Včetně dluhopisů vydaných klienty KB a držení Bankou. K 30. září 2023 i k 30. září 2024 byl stav reverzních repo operací s klienty nulový.

²⁾ Bez kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem "Závazků vůči klientům" narostl o 17,3 % na 1 319,0 miliard Kč.

Tržní prostředí (ve třetí čtvrtletí 2024)¹⁾

Státní rozpočet a jeho revize v důsledku nedávných rozsáhlých povodní byly předmětem veřejné diskuze ve třetím čtvrtletí roku 2024. Deficit rozpočtu byl prohlouben o 30 miliard Kč jako rezerva na odstranění povodňových škod. Státní rozpočet České republiky na rok 2025 má plánovaný schodek 241 miliard Kč.

Ve třetím čtvrtletí vzrostl HDP o 0,3 % oproti předchozímu čtvrtletí (meziročně o 1,3 %). Meziroční růst HDP byl podpořen konečnou spotřebou i zahraniční poptávkou, ale fixní investice přispěly k růstu HDP negativně. V předchozím, druhém čtvrtletí roku 2024 česká ekonomika mezičtvrtletně vzrostla o 0,4 % (meziročně o 0,6 %). Růst HDP byl podpořen především výdaji na konečnou spotřebu domácností. Rostly také výdaje na konečnou spotřebu vládních institucí a pozitivní vliv na růst HDP měla i zahraniční poptávka. Naopak negativně přispěla změna stavu zásob.

Trh práce zůstal napjatý a růst nominálních mezd nabývá na dynamice.²⁾ Míra nezaměstnanosti byla i nadále jednou z nejnižších v EU a v srpnu 2024 činila 2,6 % (podle metodiky Eurostatu po sezónním očištění).³⁾

Stejně jako v předchozím období byl cenový vývoj v České republice ve 3. čtvrtletí 2024 umírněný. Ve 3. čtvrtletí ceny průmyslových výrobců meziročně vzrostly o 1,2 %. Mezičtvrtletní dynamika byla na úrovni -0,4 %. Ceny zemědělských výrobců byly meziročně nižší o -1,4 %. V mezičtvrtletním srovnání vzrostly o 0,6 %. Ceny stavebních prací nadále rostly, meziročně v průměru o 1,7 %, mezičtvrtletně o 0,3 %. V mezičtvrtletním vyjádření dosáhl růst spotřebitelských cen 0,5 %. Meziročně se ceny zvýšily o 2,3 %. Ke zpomalení inflace přispěly ceny v oddílu doprava. K vyššímu růstu cen přispěl oddíl cen za bydlení, vodu, energie a paliva. Dynamika jádrové inflace se ve třetím čtvrtletí 2024 snížila na 2,3 %.⁴⁾

Tento stabilní cenový vývoj umožnil České národní bance provést během 3. čtvrtletí roku 2024 další dvě snížení základní sazby měnové politiky dvoutýdenní repo sazby. Na začátku srpna byla sazba snížena o 25 bazických bodů na 4,50 %. Na konci září pak následovalo další snížení o 25 bazických bodů na 4,25 %. Od začátku roku je tedy dvoutýdenní repo sazba nižší již o 250 bazických bodů. Na konci září 2024 činila tříměsíční sazba PRIBOR 4,20 %, což je o -257 bazických bodů níže než na začátku roku. Desetiletý úrokový swap ukončil čtvrtletí na 3,30 %, což představuje pokles o -19 bazických bodů za stejné období. Pětiletá IRS sazba pak dosáhla 3,11 %, což představuje meziroční pokles o -43 bazických bodů. V současném prostředí tak býčí vzpřímení IRS křivky mezi desetiletou a pětiletou sazbou odráží další potenciální budoucí snižování krátkodobých úrokových sazeb. Výnosy desetiletých českých státních dluhopisů se rovněž snížily (od začátku roku o -5 bazických bodů na 3,77 %). Česká koruna vůči euru od počátku roku oslabila o 1,84 % a ke konci září dosáhla úrovně 25,18 Kč za euro.

Poslední informace o cenách rezidenčních nemovitostí, které má Český statistický úřad k dispozici za 2. čtvrtletí roku 2024, ukázaly, že ceny starších bytů v Praze mezičtvrtletně vzrostly o 4,2 % a ve srovnání s loňským 2. čtvrtletím byly vyšší o 8,6 %.⁵⁾ Ceny starších bytů ve zbytku republiky se mezičtvrtletně zvýšily o 3,1 % a meziročně byly vyšší o 5,5 %. Ceny nově postavených bytů v Praze se ve 2. čtvrtletí 2024 se zvýšily o 3,7 % a oproti stejnému čtvrtletí předchozího roku vzrostly o 1,0 %. Podle evropského indexu cen nemovitostí⁶⁾ byly ceny rezidenčních nemovitostí v Česku mezičtvrtletně vyšší o 2,6 % a meziročně o 4,2 %.

Celkový objem bankovních úvěrů za celý trh (bez repo operací) vzrostl k srpnu 2024 meziročně o 5,6 %.⁷⁾ Úvěry fyzickým osobám vzrostly o 4,9 %, přičemž úvěry na bydlení se meziročně zvýšily o 4,0 %, protože nová hypoteční produkce nabírala na dynamice a zároveň se zotavovala v souvislosti s pokračujícím postupným poklesem úrokových sazeb. Úvěry podnikům a ostatním podnikům se v srpnu 2024 meziročně zvýšily o 6,4 %, přičemž růst byl zaznamenán ve všech hlavních segmentech, a především u úvěrů v eurech.

Objem klientských vkladů v českých bankách se k srpnu 2024 meziročně zvýšil o 6,6 %.⁸⁾ Vklady fyzických osob vzrostly celkem o 7,9 %, zatímco tržní vklady podniků a ostatních podniků se meziročně zvýšily o 5,4 %. Přejít z běžných na termínované a spořicí vklady se zmírnil, neboť objemy na běžných účtech byly o 0,6 % vyšší než před rokem, na spořicí účtech v meziročním srovnání přibylo 21,0 % vkladů, zatímco objemy na termínovaných vkladech vzrostly o 7,3 % ve srovnání se stejným měsícem předchozího roku.

¹⁾ Zdroje dat pro tuto část: Český statistický úřad, Česká národní banka, Ekonomický a strategický výzkum KB, pokud není uvedeno jinak. Srovnání jsou meziroční.

²⁾ Dostupná čísla za 2. čtvrtletí 2024 ukazovala růst nominálních mezd o 6,5 % meziročně (růst reálných mezd o 3,9 %).

³⁾ Zdroj: https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/EI_LMHR_M/default/table?lang=en&category=euroind.ei_lm Data za srpen 2024.

⁴⁾ Zdroj: https://www.cnb.cz/arad/#/cs/display_link/single_SCPIMZM09YOYPECNA ARAD České národní banky

⁵⁾ Zdroj: <https://csu.gov.cz/produkty/indexy-realizovanych-cen-bytu-2-ctvrtleti-2024> Publikační kód 014007-23, vydáno 13. září 2024

⁶⁾ Zdroj: https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/prc_hpi_q/default/table?lang=en

⁷⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, www.cnb.cz/arad/.

⁸⁾ Zdrojem dat o vývoji bankovního trhu je statistika ARAD České národní banky, www.cnb.cz/arad/.

Dosažené milníky na cestě transformace ve čtvrtém roce strategického plánu KB 2025

Komerční banka pokračovala po své transformační cestě vytyčené ve strategickém programu KB 2025, který byl představen 5. listopadu 2020. Cílem Komerční banky je společně s klienty budovat lepší a udržitelnou budoucnost prostřednictvím odpovědných a inovativních finančních řešení.

Ve čtvrtém roce realizace plánu Komerční banka významně pokročila ve vývoji zásadně zjednodušené a digitalizované klientské propozice, uvedené na trh pod názvem „Nová éra bankovníctví psaná KB“ a postavené na zcela nových digitálních bankovních technologiích, včetně nového základního bankovního systému, mobilní aplikaci a internetové bankovníctví KB+, systému pro správu karet a platebního centra, a rovněž nových analytických nástrojích.

Onboarding klientů do nové digitální banky běží na plné obrátky. Do září 2024 se do nové digitální banky zaregistrovalo celkem 717 000 uživatelů, z toho přibližně 133 000 zcela nových uživatelů a zbývající klienti pocházeli ze staršího systému.

Díky vyššímu podílu digitálních prodejů v prostředí nové digitální banky KB+ dosáhl v prvních 9 měsících roku 2024 podíl digitálně prodaných produktů v rámci segmentu fyzických osob 54 % celkového prodeje, což představuje meziroční nárůst o 20 procentních bodů. V rámci tohoto celkového objemu bylo u 48 % produktů kompletní proces prodeje a zpracování digitální.

Skupina KB také spustila nové jednotné centrum zpracování hypoték pro Komerční banku a Modrou pyramidu. Vytvořila tak další provozní synergie díky zvýšení efektivity vývoje produktů a zefektivnění správy portfolia. K 30. září 2024 již bylo migrováno 90 % hypoték ze starších systémů a nová produkce byla kompletně spravována z nového hubu.

Pokračovala iniciativa OneGroup zaměřená na využití zdrojů a dovedností a vytvoření synergií v rámci celé Skupiny KB. V rámci retailového bankovníctví KB byla spuštěna síť vázaných zástupců KB Poradenství a pokročila také centralizace podpůrných týmů z dceřiných společností do KB.

KB potvrdila svou strategickou ambici být lídrem v oblasti udržitelného bankovníctví na českém finančním trhu i v rámci skupiny SG. KB je přesvědčena, že snaha o udržitelnost v podnikání a provozu přináší dlouhodobé výhody v podobě nových obchodů a hodnoty pro akcionáře, jakož i dodržování budoucích českých a evropských předpisů. Emise oxidu uhličitého vyprodukované v roce 2023 z vlastní činnosti a nakupovaných energií a produktů (Scope 1+2) byly nižší o 59 % ve srovnání s referenčním rokem 2019 a dosáhly 9,6 kilogramu ekvivalentu CO₂ na klienta). Měření je každoročně auditováno neziskovou organizací Preferred by Nature. KB se také dohodla s Air Bank a Moneta Money Bank na vzájemném sdílení bankomatových sítí pro vklady hotovosti, přičemž sdílení bankomatů pro výběry probíhá od roku 2022.

Úroveň vyspělosti KB v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a správy a řízení byla hodnocena několika celosvětově uznávanými ratingy ESG. Skóre KB v indexu udržitelně řízených společností FTSE4Good se zlepšilo na 4,0 body ze 3,7 bodů získaných o rok dříve. V měření MSCI ESG byla KB ohodnocena na úrovni „AA“, která je vyhrazena společnostem, jež jsou v řízení nejvýznamnějších rizik a příležitostí v oblasti ESG vedoucími společnostmi ve svých odvětvích. KB rovněž obdržela vysoký počet 54 bodů v hodnocení udržitelnosti podniků podle S&P Global.

Skupina rovněž optimalizovala své portfolio nemovitostí, podle potřeb distribuční sítě, a zejména s cílem posilovat spolupráci a inovace spojením týmů centrální společnosti Skupiny KB z několika budov do moderního kancelářského centra v Praze-Stodůlkách. Krokem k naplňování této strategie byl i prodej dceřiné společnosti VN42, s.r.o., která vlastnila historickou budovu centrály KB na Václavském náměstí 42, hlavnímu městu Praze.

Aktualizované finanční cíle pro rok 2025

V rámci oznámení plánu KB 2025 v roce 2020 KB představila také některé finanční ambice pro Skupinu KB na horizontu strategie 2025, a to při uplatnění několika předpokladů, včetně úspěšného posílení růstu akvizicí.

Dosažení výše uvedených finančních cílů bylo odloženo s ohledem na nepříznivé vlivy, které nebyly v době stanovení těchto cílů v roce 2020 předvídané, včetně pomalejšího hospodářského růstu, který brzdil poptávku po úvěrech a některých dalších finančních službách, vysoké inflace v období 2022-2023, která ovlivnila nákladovou základnu, zrušení úročení povinných minimálních rezerv ze strany ČNB, které mělo přímý dopad na výnosy, a zvýšení daně z příjmů právnických osob a zavedení tzv. daně z neočekávaných příjmů, které výrazně omezily potenciál pro zvýšení čisté ziskovosti.

V porovnání s rokem 2024 KB očekává v roce 2025 zrychlení růstu výnosů, a to díky rostoucím objemům obchodů, podpořeným lepšími funkcemi nové digitální banky pro retailové klienty, zvyšující se prodejní aktivitou umožněnou postupným uvolňováním distribučních kapacit z asistence s migrací. Na druhé straně budou výnosy zasazeny nárůstem objemu neúročených povinných rezerv, které vyžaduje ČNB.

Provozní výdaje v roce 2025 se ve srovnání s rokem 2024 nezvýší, a to i přes vyšší osobní náklady a rostoucí odpisy komponent nové digitální banky. Tyto vlivy budou kompenzovány efektivitou generovanou probíhající transformací, včetně nižšího počtu zaměstnanců, a rovněž očekávaným snížením odvodů do Fondu pro řešení krize.

Očekává se, že sazba daně z příjmů právnických osob zůstane na úrovni 21 %, na kterou byla zvýšena v roce 2024. Daň z neočekávaných příjmů ve výši 60 % přírůstkové sazby zůstává v platnosti pro období 2023-2025, jak bylo původně uzákoněno.

Skupina bude zvyšovat objem rizikově vážených aktiv tempem, které je optimální z hlediska tvorby hodnoty pro akcionáře. Objem a struktura regulatorního kapitálu budou nadále řízeny efektivně, přičemž budou po celou dobu bezpečně a jistě splňovat platné a očekávané regulatorní požadavky.

Za předpokladu všech těchto výše popsaných faktorů Skupina KB plánuje, že v roce 2025 se bude návratnost vlastního kapitálu pohybovat kolem 13-14 % a poměr nákladů k výnosům mezi 43-44 %.

Mezi hlavní rizika ohrožující tyto cíle patří výrazné zhoršení makroekonomických podmínek, mimo jiné v důsledku zhoršené geopolitické situace, neočekávané další zvýšení regulačních požadavků a bankovních odvodů a nepříznivá dynamika hospodářské soutěže.

Vývoj klientského portfolia a distribuční síť

	30. 9. 2023	30. 9. 2024	Meziroční změna
Klienti Skupiny KB	2 218 000	2 184 000	-34 000
Komerční banka	1 665 000	1 709 000	44 000
– občané	1 421 000	1 467 000	46 000
– klienti Nové digitální banky	49 000	686 000	637 000
– klienti internetového bankovníctví	1 539 000	1 620 000	81 000
– klienti mobilního bankovníctví	1 221 000	1 457 000	235 000
Modrá pyramida	438 000	399 000	-40 000
KB Penzijní společnost	482 000	431 000	-51 000
ESSOX (skupina)	132 000	112 000	-19 000
<hr/>			
Pobočky KB (Česká republika)	212	207	-5
Obchodní místa KB Poradenství	n.a.	187	n.a.
Obchodní místa SGEF	9	9	0
Bankomaty (Distribuční síť KB)	821	791	-30
– z toho: bankomaty přijímající vklady	521	498	-23
– z toho: bezkontaktní bankomaty	679	791	112
Bankomaty (Sdílená distribuční síť)	2 012	1 980	-32
<hr/>			
Počet aktivních debetních karet	1 499 000	1 577 000	78 000
Počet aktivních kreditních karet	212 000	226 000	14 000

Komentované obchodní a finanční výsledky

Níže uvedené finanční údaje jsou neauditovanými konsolidovanými výsledky podle IFRS (Mezinárodních standardů účetního výkaznictví). Údaje jsou platné k 30. září 2024.

OBCHODNÍ VÝKONNOST

Úvěry klientům

Celkový **hrubý objem úvěrů** vzrostl meziročně o 3,7 % na 838,2 miliard Kč¹⁾.

V rámci **úvěrování občanů** vzrostl celkový objem úvěrů na bydlení meziročně o 4,5 %. V rámci tohoto objemu se portfolio hypoték občanům rozšířilo o 3,9 % na 284,2 miliard Kč. Ještě rychleji se vyvíjelo úvěrové portfolio Modré pyramidy, vzrostlo o 6,4 %, na 96,4 miliard Kč. Nová produkce úvěrů na bydlení byla v porovnání s devíti měsíci předchozího roku vyšší o 43,6 %. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) se zvýšil o 5,2 % na 39,0 miliard Kč, přičemž v Bance rostl ve všech produktových kategoriích.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB **podnikům** a ostatním úvěrů byl meziročně vyšší o 2,8 % a činil 418,6 miliard Kč. Růst úvěrů podnikům byl ovlivněn utlumenou investiční aktivitou ve zpomalené ekonomice, zvýšeným financováním velkých podniků na dluhobírovém trhu a také selektivním přístupem Banky. Úvěry malým podnikům vzrostly o 2,0% na 48,3 miliard Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku²⁾ meziročně stouply o 2,6 % na 335,1 miliard Kč. Úvěrové a leasingové financování společností SGEF ve výši 35,2 miliard Kč, se meziročně zvýšilo o 6,0 %.

Vklady klientů a aktiva ve správě

Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se zvýšil meziročně o 3,4 % na 1 057,6 miliard Kč³⁾. VK tomuto růstu přispěly především termínované a spořicí účty, neboť objemy na běžných účtech meziročně vzrostly o 0,4 %, ale objemy na termínovaných a spořicích účtech se zvýšily o dynamičtějším 7,6 %.

Vklady v Komerční bance od individuálních klientů meziročně vzrostly o 2,6 % na 337,4 miliard Kč. Depozita v Modré pyramidě se snížila o -4,5 % na 50,4 miliard Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů byly vyšší o 4,4 % na 661,6 miliard Kč.

Objemy investic klientů Skupiny KB v podílových fondech vzrostly o 25,5 % na 153,6 miliard Kč. Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti byla vyšší o 0,6 % na 73,8 miliard Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně byly meziročně vyšší o 3,2 % a činily 46,4 miliard Kč.

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů⁴⁾ a depozit (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a drženy KB) činila 80,0 %. Ukazatel krytí likvidity Skupiny skončil za prvních devět měsíců roku na úrovni 169 %, což je výrazně nad regulatorním limitem 100 %.

FINANČNÍ VÝKONNOST

Výkaz zisku a ztráty

Čisté provozní výnosy Komerční banky dosáhly 26 728 milionů Kč a byly tak o -1,0 % nižší než za první tři čtvrtletí roku 2023.

Čisté úrokové výnosy poklesly o -3,3 % na 18 691 milionů Kč, navzdory nárůstu objemu úvěrů i vkladů. Průměrné náklady na depozita byly výrazně vyšší ve srovnání s předchozím rokem, ačkoliv od druhého čtvrtletí začaly mírně klesat. Průměrná úroková marže u úvěrů byla ve srovnání s předchozím rokem stabilní. KB musela absorbovat úrokové náklady na úvěry přijaté pro naplnění regulatorního požadavku na vlastní kapitál a tzv. způsobilé závazky (MREL). Navíc od října 2023 přestala ČNB úročit vklady, které u ní musí banky držet jako povinné minimální rezervy. Čistá úroková marže za první polovinu roku 2024 počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze dosáhla 1,6 %, ve srovnání s 2,0 % ve stejném období před rokem.

Čistý výnos z poplatků a provizí se zvýšil o 7,1 % na 4 925 milionů Kč. K tomuto růstu přispěl zejména křížový prodej podílových fondů, životního pojištění a řešení pro správu majetku v privátním bankovníctví, jakož i silnější poptávka firemních klientů po různých finančních službách, jako je financování obchodu nebo vydávání dluhopisů, úschova a správa investičních nástrojů a obhospodařování aktiv. Banka také méně platila za přijaté záruky. Pozitivně přispěly i transakční poplatky, protože transakční aktivita klientů nadále nabírala na rychlosti, zejména v oblasti plateb kartou, ale i v dalších bezhotovostních platbách. Poplatky za vkladové produkty mírně poklesly, což bylo ovlivněno přechodem klientů na novou digitální banku a nižším počtem smluv o stavebním spoření. Výnosy z úvěrových služeb mírně poklesly, neboť vyšší produkce spotřebitelských úvěrů byla kompenzována vyššími provizemi u retailových úvěrů.

Čistý zisk z finančních operací se oproti silnému výsledku z prvních tří čtvrtletí roku 2023 snížil o -2,0 % na stále solidních 2 783 milionů Kč. Výsledek byl podpořen solidním obrátem z měnových konverzí spojených s cestováním, upravenými spready a odolnou aktivitou klientů při zajišťování a obchodování v kontextu pomalu rostoucí ekonomiky a klesajících sazeb. Na druhé straně

¹⁾ Včetně dluhových cenných papírů emitovaných korporátními klienty KB a bez reverzních repo operací s klienty. Objem včetně reverzních repo operací stoupl o 3,7 % na 838,2 miliardy Kč.

²⁾ Včetně nesplaceného faktoringového financování u Factoringu KB a financování obchodníků a prodejců automobilů od skupiny ESSOX.

³⁾ S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem "Závazků vůči klientům" vzrostly o 17,3 % na 1 319,0 miliardy Kč.

⁴⁾ Hrubá výše úvěrů snížená o objem opravných položek.

se na finančních trzích projevila také intenzivní konkurence mezi poskytovateli služeb napříč třídami aktiv. Výsledek předchozího roku zahrnoval také zisk z prodeje dluhopisů vykázaných v bankovní knize.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy vzrostly o 35,4 % na 329 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy z pronájmu majetku a výnosy z nebankovních činností.

Provozní náklady s zvýšily o 2,5 % na 13 342 milionů Kč. Průměrný počet zaměstnanců se snížil o -0,7 % na 7 487¹⁾, neboť nižší počet zaměstnanců v podpůrných funkcích a distribuční síti byl částečně kompenzován přijímáním IT a datových specialistů. Banka se dohodla s odbory na ročním zvýšení platů o průměrných 4,5 %, které platí od dubna. Personální náklady následně vzrostly o 5,8 % na 6 581 milionů Kč. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) se snížily o 4,9 % na 3 156 milionů Kč. Celoroční odvod do regulatorních fondů (Fond pojištění vkladů, Fond řešení krize) byl meziročně nižší o -38,2 % na 793 milionů Kč, protože ČNB snížila souhrnný příspěvek českých bank do Fondu řešení krize a srovnávací základnu z loňského roku ovlivnil i dočasně zvýšený příspěvek za pojištění vkladů z důvodu selhání Sberbank CZ. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 12,5 % na 2 811 milionů Kč, což odrážela pokračující strategické investice do digitalizace KB.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika, ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**hrubý provozní výnos**) se snížil o -4,3 % na 13 385 milionů Kč.

Náklady na riziko (tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika) dosáhly 954 milionů Kč, tedy představovaly čistou tvorbu opravných položek (+14 bazických bodů v relativním vyjádření), ve srovnání s čistým rozpuštěním opravných položek ve výši -1 037 milionů Kč před rokem (-16 bazických bodů v relativním vyjádření). Čistá tvorba opravných položek k úvěrovému riziku v retailových segmentech se týkala spotřebitelských úvěrů a portfolií malých podniků, a v podnikových segmentech souvisela s tvorbou u několika klientů se zhoršeným úvěrovým profilem a s vyšším přílivem podnikových expozic do kategorie nesplácených úvěrů, což bylo částečně kompenzováno úspěšným řešením několika expozic u korporátních klientů. KB dosud nerozpustila rezervu na rizika související s inflací, vytvořenou v letech 2021 a 2022.

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) snížily o -8,2 % na 191 milionů Kč, ovlivněny vývojem úrokových sazeb a tvorbou a čerpáním pojistných rezerv.

Čistá ztráta z dceřiných a přidružených společností dosáhla -54 milionů Kč v důsledku snížení hodnoty podílu v dceřiné společnosti platformy KB Smart Solutions. Ve stejném období roku 2023 byla tato položka 0 Kč.

Čistá ztráta z ostatních aktiv dosáhla 2 368 milionů Kč, v minulém roce činila -6 milionů Kč, zejména díky červencovému zisku z prodeje dceřiné společnosti VN42, s.r.o. Kč.

Daň z příjmů se snížila o -14,7 % na 2 296 milionů Kč.

Konsolidovaný **zisk** Skupiny KB za první tři čtvrtletí 2024 dosáhl 12 641 milionů Kč byl oproti stejnému období minulého roku o 0,9 % nižší. Z této částky činilo 102 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně poklesl o -43,0 %).

Vykázaný **čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti** činil 12 539 milionů Kč, což je o 1,5 % více než před rokem. Po očištění o zisk z prodeje společnosti VN42, s.r.o. by připadající čistý zisk dosáhl 10 064 milionů Kč, což je meziročně o -18,5 % méně.

Ostatní úplný výsledek za účetní období, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl -232 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** za prvních devět měsíců roku 2024 tak dosáhl 12 409 milionů Kč, z toho 105 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

¹⁾ Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek.

Výkaz o finanční situaci (rozvaha)

Pokud není uvedeno jinak, následující text poskytuje srovnání položek rozvahy k 30. září 2024 s hodnotami rozvahy k 31. prosinci 2023.

Aktiva

K 30. září 2024 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 9,5 % na 1 659,9 miliard Kč.

Hotovost a účty u centrálních bank se zvýšily o 89,4 % na 24,3 miliard Kč. Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se snížily o -4,2 % na 46,4 miliard Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se snížila o -35,1 % a dosáhla 5,6 miliard Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek se k 30. září 2024 snížila o -20,3 % na 13,4 miliard Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů vydaných vládními institucemi.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 10,0 % na 1 537,8 miliard Kč. Největší část této položky (čisté) úvěry a pohledávky za klienty vzrostly o 1,5 % na 846,4 miliard Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 98,0 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,0 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 12,4 miliard Kč. Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 27,2 % a dosáhly 523,5 miliard Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 10,3 % na 167,9 miliard Kč ke konci září 2024.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo -0,3 miliard Kč, méně o -57,1 %. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 0,8 miliard Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, které zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově vzrostly o 13,1 % a dosáhly 7,1 miliard Kč. Aktiva držena k prodeji se snížila o -98,9 % na 0,0 miliard Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se snížily o -9,0 % na 2,8 miliard Kč ve srovnání s hodnotou ke konci roku 2023.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -2,1 % na 7,9 miliard Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 3,1 % na 10,5 miliard Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna na 3,8 miliard Kč.

Pasiva

Celkové závazky byly o 10,6 % vyšší ve srovnání se koncem roku 2023 a dosáhly 1 534,8 miliard Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 12,8 % na 1 407,9 miliard Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostla o 17,0 % a dosáhla tak 1 319,0 miliard Kč. Tato částka zahrnovala 261,4 miliard Kč závazků z repo operací s klienty a 6,1 miliard Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se snížily o -30,3 % na 73,7 miliard Kč.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo ve výši -29,8 miliard Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek poklesly o -39,3 % na 0,9 miliard Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 19,9 % na 20,8 miliard Kč.

Rezervy se snížily o -14,1 % na 0,7 miliard Kč. Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými přísliby. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Položka Podřízený a seniorní nepreferovaný dluh, ve výši 65,7 miliard Kč, vzrostla o 1,8 %, s tím, jak deprecioval kurz české koruny vůči euru, když MREL instrumenty jsou denominované v eurech.

Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se meziročně snížil o -2,5 % na 125,1 miliard Kč. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,3 miliard Kč. K 30. září 2024 měla KB v držení 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

Regulatorní kapitál a další regulatorní požadavky

Konsolidovaný **regulatorní kapitál** pro výpočet kapitálové přiměřenosti dosáhl k 30. září 2024 výše 106,4 miliard Kč.

Kapitálová přiměřenost činila 19,0 %. Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál činil 99,9 miliard Kč a poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 17,9 %. Tier 2 kapitál dosáhl 6,4 miliard Kč, což bylo 1,2 % rizikově vážených aktiv.

K 30. září 2024 byl celkový kapitálový požadavek (OCR) Komerční banky na úrovni přibližně 16,4 %. Minimální požadovaná úroveň CET1 byla 11,7 % a minimální kapitálový poměr Tier 1 činil 13,7 %.

Během roku 2024 ČNB snížila požadavek na proticyklickou rezervu o 25 bazických bodů s účinností od 1. ledna 2024 a znovu o dalších 25 bazických bodů s účinností od 1. dubna a o 50 bazických bodů na 1,25 % bazických bodů od s účinností od 1. července 2024. Od 1. ledna 2025 ČNB nově zavedla požadavek na krytí systémového rizika ve výši 50 bazických bodů.

Ukazatel likviditního krytí (LCR) Skupiny KB dosáhl k 30. září 2024 hodnoty 169 %. Požadované regulatorní minimum je v tomto případě 100 %.

S účinností od 1. ledna 2024 musí Skupina KB plnit minimální objem způsobilých závazků a vlastního kapitálu (MREL) ve výši 21,2 % celkové konsolidované rizikové expozice a 5,91 % celkové konsolidované expozice. Požadavek MREL je definován jako součet výše absorpce ztrát a rekapitalizace. Vedle MREL, vyjádřeného jako procento rizikově vážených aktiv, musí Skupina splňovat také kombinovanou kapitálovou rezervu. Tento požadavek činil k 30. září 2024 5,75 % (a od 1. ledna 2025 se zvýší zpět o 0,5 % zavedením požadavku na krytích systémových rizik).

V rámci tzv. „centralizované strategie řešení krize“ hodlá KB splnit své požadavky na MREL přijetím seniorních nepreferovaných úvěrů od Société Générale S.A. K 30. září 2024 přijala KB tyto úvěry v celkovém objemu jistiny 2,4 miliardy EUR.1) Poměr MREL Skupiny KB činil 29,89 %.

Události ve správě společnosti ve třetím čtvrtletí 2024

V červnu uzavřela Komerční banka s hlavním městem Prahou smlouvu o prodeji své plně vlastněné dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., která vlastní budovu centrály KB na Václavském náměstí 796/42 v Praze. K převodu společnosti došlo na začátku července 2024. Prodej má pozitivní dopad na konsolidovaný výsledek hospodaření ve třetím čtvrtletí roku 2024 (detaily jsou popsány v dokumentu výše). Součástí prodeje je i smlouva o nájmu některých prostor v budově na Václavském náměstí 42 Komerční bankou, a to nejpozději do konce roku 2026.

V červenci podepsala Komerční banka memorandum o porozumění se společností Société Générale Equipment Finance, S.A. (SGEF SA) a její mateřskou společností Société Générale, S.A. (SG SA) s cílem koupit od SGEF SA zbývající 49,9% podíl ve společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (SGEF ČR). Tato zamýšlená akvizice by se uskutečnila současně s uvažovaným prodejem aktivit skupiny SG Equipment Finance včetně podílů ve společnosti SGEF SA (avšak s výjimkou aktivit v České republice a na Slovensku) francouzské finanční skupině BPCE. Podpis tohoto memoranda o porozumění navazuje na dříve podepsané memorandum o porozumění uzavřené mezi Société Générale a BPCE, které bylo oznámeno v dubnu 2024. Akvizice zbývajícího 49,9% podílu ve společnosti SGEF CR Komerční bankou, která již vlastní 50,1 % SGEF CR, by tak transakci dokončila. Pokračování obchodní spolupráce s klienty a dodavateli společnými pro SGEF SA a SGEF CR by bylo zajištěno smlouvou o obchodní spolupráci, kterou obě společnosti hodlají uzavřít. Uzavření akvizice se předpokládá v prvním čtvrtletí roku 2025.

K 1. říjnu nabyla Komerční banka vlastnické právo k obchodnímu závodu KB Poradenství od Modré Pyramidy. Poradenská síť KB Poradenství se tak stala nedílnou součástí Komerční banky, a.s.

PŘÍLOHA: Konsolidované hospodářské výsledky k 30. září 2024 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

Výkaz zisků a ztrát	Vykázané výsledky			Bez jednorázových položek		
	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2024	Meziroční změna	1. 1. - 30. 9. 2023	1. 1. - 30. 9. 2024	Meziroční změna
(mil. Kč, neauditované)						
Čisté úrokové výnosy	19 320	18 691	-3,3 %	19 320	18 691	-3,3 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 597	4 925	7,1 %	4 597	4 925	7,1 %
Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací	2 839	2 783	-2,0 %	2 839	2 783	-2,0 %
Výnosy z dividend a ostatní výnosy	243	329	35,4 %	243	329	35,4 %
Čisté provozní výnosy	26 999	26 728	-1,0 %	26 999	26 728	-1,0 %
Personální náklady	-6 222	-6 581	5,8 %	-6 222	-6 581	5,8 %
Všeobecné provozní náklady (bez zahrnutí poplatků do Fondu pro řešení krize a podobných fondů)	-3 009	-3 156	4,9 %	-3 009	-3 156	4,9 %
Fond pro řešení krize a podobné fondy	-1 284	-793	-38,2 %	-1 284	-793	-38,2 %
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	-2 498	-2 811	12,5 %	-2 498	-2 811	12,5 %
Provozní náklady celkem	-13 013	-13 342	2,5 %	-13 013	-13 342	2,5 %
Provozní zisk	13 986	13 385	-4,3 %	13 986	13 385	-4,3 %
Ztráty ze znehodnocení	917	-974	+/-	917	-974	+/-
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	120	20	-83,5 %	120	20	-83,5 %
Náklady na riziko	1 037	-954	+/-	1 037	-954	+/-
Zisk před výsledky z majetkových účastí a daní z příjmů	15 024	12 431	-17,3 %	15 023	12 431	-17,3 %
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech	208	191	-8,2 %	208	191	-8,2 %
Čistý zisk/(ztráta) z dceřiných a přidružených společností	0	-54	n.a.	0	-54	n.a.
Čisté zisky z ostatních aktiv	-6	2 368	+/-	-6	-19	>100 %
Zisk před zdaněním	15 225	14 937	-1,9 %	15 225	12 550	-17,6 %
Daň z příjmů	-2 693	-2 296	-14,7 %	-2 693	-2 383	-11,5 %
Zisk za účetní období	12 532	12 641	0,9 %	12 532	10 167	-18,9 %
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu	179	102	-43,0 %	179	102	-43,0 %
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	12 353	12 539	1,5 %	12 353	10 064	-18,5 %

Výkaz o finanční situaci	31. 12. 2023	30. 9. 2024	Změna od zač. roku
(mil. Kč, neauditované)			
Aktiva	1 516 302	1 659 905	9,5 %
Hotovost a účty u centrálních bank	12 835	24 313	89,4 %
Pohledávky za bankami	411 644	523 457	27,2 %
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	833 542	846 394	1,5 %
Cenné papíry	217 484	227 713	4,7 %
Ostatní aktiva	40 798	38 028	-6,8 %
Pasiva	1 516 302	1 659 905	9,5 %
Závazky vůči bankám	105 694	73 681	-30,3 %
Závazky vůči klientům	1 127 228	1 319 047	17,0 %
Emitované cenné papíry	12 431	12 634	1,6 %
Podřízený dluh	64 560	65 723	1,8 %
Ostatní pasiva	78 106	63 706	-18,4 %
Vlastní kapitál celkem	128 284	125 115	-2,5 %

Hlavní ukazatele	30. 9. 2023	30. 9. 2024	Meziroční změna
Kapitálová přiměřenost (ČNB)	20,2 %	19,0 %	▼
Přiměřenost Tier 1 (ČNB)	19,6 %	17,9 %	▼
Celková rizikově vážená aktiva (miliardy Kč)	527,6	558,7	5,9 %
Rizikově vážená aktiva k úvěrovému riziku (miliardy Kč)	433,7	448,7	3,5 %
Čistá úroková marže (č. úrok. výnosy/prům. úrok nesoucí aktiva) ⁱⁱⁱ	2,0 %	1,6 %	▼
Poměr čistých úvěrů a depozit ^{iv}	79,3 %	80,0 %	▲
Poměr provozních nákladů a výnosů ^v	48,2 %	49,9 %	▲
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ^{vi}	13,5 %	13,5 %	▲
Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu ^{vii}	16,3 %	16,7 %	▲
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ^{viii}	1,2 %	1,1 %	▼
Zisk na akcii (Kč) ^{ix}	87,2	88,5	1,5 %
Průměrný počet zaměstnanců	7 541	7 487	-0,7 %

Obchodní výsledky drobného bankovníctví – přehled	30. 9. 2024	Meziroční změna
mln. Kč		
Hypotéky občanům – celkový objem	284,2	3,9 %
Úvěry ze stavebního spoření (MPSS) – celkový objem	96,4	6,4 %
Spotřebitelské úvěry (KB + ESSOX + PSA Finance) – celkový objem	39,0	5,2 %
Úvěry malým podnikům a podnikatelům – celkový objem	48,3	2,0 %
Předepsané pojistné (KP)	4 823,7	526 342,5 %

Seniorní nepreferované půjčky k 30. září 2024:

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
27. 6. 2022	250 mil. eur	28. 6. 2027	3M Euribor + 2.05 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 6. 2026	1M Euribor + 1.82 %
21. 9. 2022	250 mil. eur	21. 9. 2029	1M Euribor + 2.13 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2025	1M Euribor + 2.05 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2027	1M Euribor + 2.23 %
9. 11. 2022	250 mil. eur	9. 11. 2028	3M Euribor + 2.28 %
15. 6. 2023	250 mil. eur	15. 6. 2026	3M Euribor + 1.70 %
15. 6. 2023	200 mil. eur	15. 6. 2028	3M Euribor + 2.01 %
28. 11. 2023	250 mil. eur	30. 11. 2026	3M Euribor + 1.51 %
28. 11. 2023	200 mil. eur	29. 11. 2027	3M Euribor + 1.61 %

* Datum call opce je jeden rok před finální splatností

Podřízený dluh k 30. září 2024:

Datum čerpání	Jistina	Datum call opce*	Úroková sazba (ACT/360)
10. 10. 2022	100 mil. eur	11. 10. 2027	3M Euribor + 3.79 %
29. 11. 2023	100 mil. eur	29. 11. 2028	3M Euribor + 2.82 %

* Datum call opce je pět let před finální splatností

Finanční kalendář:

6. února 2025: zveřejnění výsledků za 4. čtvrtletí 2024
30. dubna 2025: zveřejnění výsledků za 1. čtvrtletí 2025

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů:

- I. **Úvěry na bydlení:** hypotéky občanům poskytnutých KB + úvěry poskytnuté klientům Modrou pyramidou;
- II. **Náklady na riziko v relativním vyjádření:** anualizované „Náklady na riziko“ děleno „Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“;
- III. **Čistá úroková marže (NIM): anualizované** „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva k datu (úročená aktiva obsahují „Hotovost a účty u centrálních bank“, „Pohledávky za bankami“, „Úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty“, z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty“, z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do ostatního úplného výsledku“, z toho pouze dluhopisy); „Dluhové cenné papíry“);
- IV. **Poměr čistých úvěrů a depozit:** („Čisté úvěry a pohledávky za klienty“ včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držených KB mínus „reverzní repo operace s klienty“) děleno („Závazky vůči klientům“ mínus „repo operace s klienty“);
- V. **Poměr provozních nákladů a výnosů:** „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;
- VI. **Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE):** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ mínus „Nekontrolní podíly“) k datu;
- VII. **Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu:** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrný „Tier 1 kapitál“ k datu;
- VIII. **Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrná „Celková aktiva“ k datu;
- IX. **Zisk na akcii:** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrný počet vydaných akcií mínus průměrný počet vlastních akcií držených na vlastní účet).

Sesouhlasení výpočtu „Čisté úrokové marže“, (mil. Kč, konsolidováno, neauditované):

(zdroj: Výkaz zisku a ztráty)	1. 1. - 30. 9. 2024	1. 1. - 30. 9. 2023
Čistý úrokový výnos k datu	18 691	19 320
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	52 919	47 647
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	3 329	3 286
Ostatní dluhové cenné papíry	156	371
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-32 857	-27 215
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	32 551	35 902
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-37 407	-40 671

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	30. 9. 2024	31. 12. 2023	30. 9. 2023	31. 12. 2022
Hotovost a účty u centrálních bank /Účty u centrálních bank	17 514	4 530	3 983	6 167
Pohledávky za bankami	523 457	411 644	428 191	233 398
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	846 394	833 542	810 314	781 463
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty / Dluhové cenné papíry	25 582	19 621	12 645	9 968
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty / Dluhové cenné papíry	0	0	0	132
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do Ostatního úplného výsledku (FV OCI) / Dluhové cenné papíry	13 326	16 729	18 911	30 119
Dluhové cenné papíry	167 910	152 238	152 355	139 276
Úročená aktiva (ke konci období)	1 594 183	1 438 304	1 426 399	1 200 524
Průměrná úročená aktiva k datu	1 516 243		1 313 461	
Anualizovaná čistá úroková marže k datu	1,64 %		1,96 %	