Komerční banka, a.s.

VÝSLEDKY

Q1 2024

Regulatorní oznámení

Komerční banka, a.s.

Výsledky Komerční banky za první čtvrtletí dokládají pokrok ve strategické transformaci

„Finanční výsledky za první čtvrtletí ukazují zlepšení na úrovni provozního zisku. V meziročním srovnání nám dynamicky rostly vklady i aktiva klientů ve správě, a vidíme rovněž pozitivní trend v úvěrování. Obzvláště mne těší, že zrychluje růst počtu klientů Komerční banky. Vykázaný pokles čistého zisku ovlivnila tvorba opravných položek v Q1, zatímco v prvním čtvrtletí loňského roku došlo k jejich rozpouštění," uvedl Jan Juchelka, předseda představenstva a generální ředitel Komerční banky.

„V dalších čtvrtletích dále obohatíme nabídku pro klienty v Nové éře bankovnictví KB. Pokračujeme ve strategické transformaci budováním naší nové digitální banky. Komerční banka zůstává loajálním korporátním občanem a jedním z největšíchplátců daní v České republice. Jako vždy stojíme po boku našich klientů a zároveň jsme připraveni podporovat projekty na posílení dlouhodobé prosperity Česka. Úspěch naší země je předpokladem i pro úspěšný rozvoj Komerční banky," doplnil Jan Juchelka.

- **Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB meziročně stoupl o 4,6 % na 825,5 miliardy Kč.**
- **Celkový objem běžných klientských vkladů ve Skupině KB meziročně stoupl o 7,2 % na 1 049,8 miliardy Kč.**
- **Objem aktiv klientů Skupiny KB v podílových fondech, penzijním spoření a životním pojištění se zvýšil o 15,3 % na 261,8 miliardy Kč.**
- **Samotná Komerční banka měla 1 678 000 klientů, meziročně o 22 000 více. V nové digitální bance KB představené v dubnu 2023 se již zaregistrovalo přibližně 255 000 klientů. Skupina Komerční banky obsluhovala 2 195 000 zákazníků.**
- **Celkové výnosy se meziročně snížily o -1,5 %, na 8,8 miliardy Kč. Provozní náklady poklesly o -4,1 %, na 4,8 miliardy Kč. Skupina vykázala čistou tvorbu opravných položek ve výši 0,5 miliardy Kč. Čistý zisk připadající akcionářům dosáhl 2,8 miliardy Kč, meziročně méně o -21,3 %.**
- **Objem regulatorního kapitálu dosáhl 106,2 miliardy Kč, kapitálová přiměřenost dosáhla 18,8 % a ukazatel jádrového Tier 1 kapitálu 17,7 %.**
- **Řádná valná hromada konaná dne 24. dubna 2024 schválila roční výplatu dividendy ve výši 82,66 Kč na akcii (před zdaněním) akcionářům Komerční banky ke dni 6. května 2024. Dividenda je splatná 27. května 2024.**
- **KB měla 74 415 akcionářů (meziročně více o 2 968), z toho 68 023 byly fyzické osoby z České republiky.**

Praha, 3. května 2024 – Komerční banka dnes oznámila své neauditované konsolidované výsledky za první tři měsíce roku 2024.

Obchodní a finanční výkonnost
Úvěry klientům narostly o 4,6 % na 825,5 miliardy Kč[1].

Objem poskytnutých úvěrů na bydlení stoupl o 4,5 %. V rámci nich rostl objem úvěrů poskytnutých Modrou pyramidou rychleji než portfolio hypoték KB. Nové poskytování úvěrů na bydlení bylo ve srovnání s prvním čtvrtletím loňského roku vyšší o 34,2 %. Meziroční nárůst spotřebitelských úvěrů dosáhl 6,5 %, k čemuž přispělo zvýšené používání kreditních karet a kontokorentů. Růst úvěrů podnikům ve výši 4,5 % byl stále ovlivněn utlumenou investiční aktivitou podniků a nižší potřebou financování provozního kapitálu v pomalé ekonomice, a rovněž selektivním přístupem banky.

Vklady klientů stouply meziročně o 7,2 % na 1 049,8 miliardy Kč.[2] K růstu došlo především u spořicích účtů a termínovaných vkladů, zatímco objemy na běžných účtech byly oproti předchozímu roku nižší. Objem aktiv klientů Skupiny KB v podílových fondech, penzijním spoření a životním pojištění přitom narostl o 15,3 % na 261,8 miliardy Kč.

Celkové provozní výnosy dosáhly 8,8 miliardy Kč, a byly tak nižší o -1,5 % oproti prvnímu čtvrtletí minulého roku. Čistý úrokový výnos mírně poklesl v důsledku zvýšených nákladů na depozita. Tato položka zároveň nesla náklady na tzv. způsobilé závazky nově vyžadované regulací (MREL) a dopady ze zrušení úročení povinných vkladů, které musí KB držet jako minimální rezervy u centrální banky. Čistý příjem z poplatků a provizí mírně vzrostl, hlavně díky rostoucím investicím zákazníků do podílových fondů a vyšší poptávce korporátních klientů po různých finančních službách, jako je vydávání dluhopisů, služby custody nebo vydávání záruk. Čistý zisk z finančních operací se mírně snížil ve srovnání se silnými loňskými výsledky, ovlivněn zpomalováním klientské aktivity v oblasti zajišťování a obchodování v kontextu stagnující ekonomiky a klesajících sazeb.

Provozní náklady poklesly o -4,1 % na 4,8 miliardy Kč. Personální náklady byly vyšší o 9,6 %. Průměrný počet zaměstnanců se mírně zvýšil, přičemž nižší počet zaměstnanců v podpůrných funkcích a distribuční síti byl kompenzován přijetím dalších specialistů v oblasti informačních technologií a datové analýzy. Administrativní náklady se snížily díky nižším nákladům na marketing, správu informačních technologií a nemovitostí. Odhadovaný celoroční odvod do regulatorních fondů se výrazně snížil, jelikož ČNB snížila souhrnný příspěvek českých bank do Fondu pro řešení krize a srovnávaní základnu z loňského roku ovlivnilo zvýšení poplatku za pojištění vkladů z důvodu selhání Sberbank CZ. Vyšší odpisy a amortizace odrážely pokračující investice do digitalizace.

Náklady na riziko dosáhly výši 0,5 miliard Kč. Čistá tvorba opravných položek k úvěrovému riziku se týkala především portfolií spotřebitelských úvěrů a segmentu malých podniků a také velmi omezeného počtu středně velkých korporátních klientů. KB dosud nerozpustila rezervu na rizika související s inflací, vytvořenou v letech 2021 a 2022. Portfolio hypoték a segment velkých korporátních klientů nadále vykazovaly silnou míru odolnosti.

Čistý zisk náležející akcionářům za první čtvrtletí roku 2024 se meziročně snížil o -21,3 % na 2,8 miliardy Kč. Daň z příjmů dosáhla 0,7 miliardy Kč.

Akcionáři, kapitál a dividendy
Kapitálová přiměřenost dosahovala silných 18,8 %, přičemž podíl jádrového Tier 1 kapitálu na rizikově vážených aktivech byl 17,7 %. Kapitálové poměry vykazované během roku 2024 zahrnují mezitímní zisk běžného roku upravený o „předvídatelnou dividendu“ na úrovni 100 % výplatního poměru.

Ukazatel krytí likvidity (LCR) byl na 154 %, výrazně nad regulatorním minimem 100 %.

Řádná valná hromada konaná dne 24. dubna 2024 schválila výplatu dividendy ve výši 15,7 miliardy Kč, tj. 82,66 Kč na akcii, před zdaněním. To představuje 100 % konsolidovaného čistého zisku připadajícího akcionářům KB za rok 2023. Nárok na dividendu mají vlastníci akcií Komerční banky k 6. květnu 2024. Výplata dividendy bude 27. května 2024.

Schválené rozdělení zisku je v souladu s dlouhodobým plánem řízení kapitálu, který požaduje udržování kapitálové přiměřenosti na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům za daných ekonomických podmínek v České republice a s ohledem na obchodní příležitosti Banky. Zachovává si také dostatečný prostor pro budoucí obchodní růst Skupiny Komerční banky a dle názoru Představenstva poskytuje akcionářům spravedlivý podíl na zisku.

S ohledem na aktuální stav hodlá vedení KB pro rok 2024 navrhnout rozdělení formou dividend 100 % z konsolidovaného čistého zisku připadajícího akcionářům za rok 2024.

[1] Včetně dluhopisů vydaných klienty KB a držených Bankou. K 31. březnu 2023 i k 31. březnu 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 13,8 % na 1 228,6 miliardy Kč.

K 31. březnu 2024 měla KB 74 415 akcionářů (meziročně více o 2 968), z toho 68 023 byly fyzické osoby z České republiky (nárůst o 2 876). Podíl strategického akcionáře, banky Société Générale, zůstal nezměněn na 60,4 %. Minoritní akcionáři měli 39,0 % a KB držela 0,6 % vlastních akcií.

Vybrané úspěchy a iniciativy v prvním čtvrtletí 2024
Komerční banka pokračovala v implementaci svého strategického programu KB2025. Rychle rostl počet klientů používajících aplikaci KB+, kterou banka vyvíjí jako součást své nové digitální infrastruktury. K 31. březnu 2024 novou digitální banku používalo 255 tisíc klientů KB, a v průběhu dubna už jejich počet přesáhl 300 tisíc.

Součástí pilíře provozní efektivnosti programu KB2025 je iniciativa OneGroup, jejímž cílem je efektivní využívání zdrojů a dovedností, vytváření synergických efektů a plné využití silných stránek jednotlivých společností v rámci celé Skupiny KB. V rámci iniciativy OneGroup je od února 2024 řízení financí Modré pyramidy převedeno do útvaru Strategie a finance Komerční banky.

Jako součást sektoru stavebního spoření zůstává Modrá pyramida spolehlivým partnerem v oblasti bydlení. Všechny produkty Skupiny KB se vztahem k bydlení, včetně hypoték, spravuje Modrá pyramida z jednoho místa s cílem zjednodušit procesy, zvýšit efektivitu i rychlost. Modrá pyramida rovněž rozšířila svou působnost o zaměření na pomoc českým domácnostem snižovat jejich energetickou náročnost.

Komerční banka získala ocenění #1 sustainable bank pro udržitelnou banku v soutěži 2023 Visa Awards. Porota ocenila inovativní práci KB v oblasti udržitelnosti včetně spolupráce s módní značkou Laformela při tvorbě oblečení ze zachyceného oxidu uhličitého.

KB navíc obdržela dvě ceny v soutěži Mastercard Awards 2024. Titul Responsible Innovation (Odpovědná inovace) získala banka za platební karty Touch card s výřezy, které usnadňují používání klientům s postižením zraku. KB byla rovněž jmenována Premium Card Issuer (Vydavatel prémiových karet) za nejrychlejší růst objemu transakcí uskutečněných prémiovými platebními kartami.

Komerční banka dále oznámila, že představenstvo rozhodlo o zahájení exkluzivního vyjednávání s hlavním městem Prahou o prodeji 100% vlastněné dceřiné společnosti VN 42, s.r.o., která vlastní bankovní budovu na Václavském náměstí 796/42 v Praze. Uvedené rozhodnutí představenstva KB nepředstavuje závazek uzavřít transakci nebo dohodnout se na podmínkách prodeje.

Tržní prostředí (v prvním čtvrtletí 2024)[1)]

V prvním čtvrtletí roku 2024 zaznamenaly světové finanční trhy výraznou volatilitu, která byla způsobena především eskalací konfliktů na Blízkém východě. Tyto turbulence zasáhly zejména asijské trhy, což vedlo k výraznému poklesu cen akcií a růstu cen komodit. Navzdory těmto ekonomickým výzvám si ale Česká republika udržela stabilní ekonomické prostředí. Ekonomika vykázala v prvním čtvrtletí růst HDP ve výši 0.5 % mezičtvrtletně, což spolu s dalšími ekonomickými ukazateli signalizuje zlepšování po období stagnace v roce 2023. Kromě toho byla v březnu v České republice vykázána spotřebitelská inflace na úrovni 2 %, což byla na úrovni inflačního cíle stejně jako v únoru. To vše naznačuje pozitivní ekonomický výhled země v průběhu roku.

Česká ekonomika ve čtvrtém čtvrtletí mezičtvrtletně pomalu rostla o 0,4 % (meziročně o 0,2 %). V prvním čtvrtletí se reálný HDP mezičtvrtletně zvýšil o 0.5 % a meziročně byl o 0.4 % vyšší, k čemuž přispěly výdaje na konečnou spotřebu a rostoucí saldo zahraničního obchodu. Během prvních dvou měsíců roku 2024 zaznamenal zpracovatelský průmysl mírný meziroční nárůst o 0,7 %. Kromě toho výroba automobilů ve stejném období vzrostla oproti předchozímu roku o 7,9 %. Navzdory napjaté situaci na trhu práce růst nominálních mezd nedržel krok s inflací.[2)] Míra nezaměstnanosti však nadále patřila k nejnižším v EU a v únoru 2024 činila 2,6 % (podle metodiky Eurostatu po sezónním očištění).[3)]

V prvním čtvrtletí roku 2024 došlo v České republice ve srovnání s předchozími obdobími k výraznému zmírnění inflace. Ceny průmyslových výrobců se v prvním čtvrtletí meziročně snížily o -0,9 %. Mezičtvrtletní dynamika byla na úrovni 2,3 %. Ceny zemědělských výrobců byly meziročně nižší o -17,3 % a mezičtvrtletně o -0,3 %, což bylo způsobeno jak poklesem cen živočišné, tak i rostlinné výroby. Pouze ceny stavebních prací nadále rostly, meziročně v průměru o 1,7 % a mezičtvrtletně o 0,2 %. Následně se zvýšily i spotřebitelské ceny. V mezičtvrtletním vyjádření dosáhla inflace 1,4 %. V meziročním vyjádření se ceny zvýšily o 2,0 %, což znamenalo výrazné snížení o -5,6 p. b. oproti meziroční míře inflace vytištěné ve 4. čtvrtletí 2023. Měsíční časové řady cen pozorně sledované národní bankou cílující inflaci, dosáhly v únoru i v březnu přesného inflačního cíle ve výši 2%. V prvním čtvrtletí roku 2024 došlo v České republice k meziročnímu zvýšení či stagnaci cen ve všech hlavních segmentech spotřebního koše kromě potravin a nealkoholických nápojů. Konkrétně se zvýšily náklady spojené s bydlením o 3,4 % a alkoholické nápoje a tabák o 4,7 %. Naopak ceny potravin a nealkoholických nápojů se snížily o -4,9 %. Dynamika jádrové inflace se v březnu snížila na 2,6 %.[4)]

Tento příznivý cenový vývoj dodal vítr do plachet České národní bance, která v průběhu prvního čtvrtletí roku 2024 provedla dvě snížení hlavní měnovépolitické sazby - dvoutýdenní repo. Nejprve na začátku února snížila sazbu o 50 bazických bodů na 6,25 % a poté na konci března o dalších 50 bazických bodů na 5,75 %. Na konci prvního čtvrtletí 2024 činila sazba 3M PRIBOR 5,61 %, což ukazuje na snížení o -116 bazických bodů od začátku roku. Desetiletý úrokový swap se zvýšil na 3,71 %, což představuje nárůst o 22 bazických bodů za stejné období. Křivka úrokových swapů má ale od ledna pozitivní sklon, když pětiletá sazba úrokového swapu dosáhla 3,65 %, což představuje nárůst o 11 bazických bodů od počátku roku. Výnosy desetiletých českých státních dluhopisů se také zvýšily (od začátku roku o 20 bazických bodů na 4,02 %. Kromě toho česká koruna od počátku roku oslabila vůči euru o 2,3 % a ke konci března dosáhla 25,3 Kč za euro.

Podle nejnovějších informací o cenách rezidenčních nemovitostí, které má Český statistický úřad k dispozici za 4. čtvrtletí 2023, ceny starších bytů v Praze mezičtvrtletně vzrostly o 3,2 % a ve srovnání s loňským čtvrtým čtvrtletím byly nižší o -2,6 %.[5)] Ceny bytů z druhé ruky ve zbytku země se mezičtvrtletně snížily o -0,3 % a meziročně byly nižší o (6,4 %). Ceny nově postavených bytů v Praze se ve 4. čtvrtletí 2023 snížily o (1,9 %) a meziročně klesly o -3,3 %. Ceny rezidenčních nemovitostí v České republice se podle evropského indexu cen nemovitostí[6)] mezičtvrtletně zvýšily o 0,3 % a meziročně poklesly o -1,0 %.

Celkové bankovní úvěry za celý trh (bez repo operací) vzrostly ke konci března 2024 meziročně o 7,5 %.[7)] Úvěry fyzickým osobám vzrostly o 5,1 %, přičemž úvěry na bydlení meziročně vzrostly o 4,2 %, neboť nová produkce hypoték se zotavuje z poklesu a úrokové sazby postupně klesají. Úvěry podnikům a ostatním podnikům se v březnu 2024 meziročně zvýšily o 10,0 %, přičemž růst byl zaznamenán ve všech hlavních segmentech. Úvěrování podniků rostlo hlavně v eurech.

Objem klientských vkladů v českých bankách se ke konci března 2024 meziročně zvýšil o 8,6 %.[8)] Vklady fyzických osob vzrostly celkem o 8,0 %, zatímco tržní vklady podniků a ostatních korporací se meziročně zvýšily o 9,2 %. Přechod z běžných na termínované a spořicí vklady se zmírnil, ale objemy na běžných účtech byly nižší o -3,4 %, zatímco objemy na termínovaných vkladech meziročně vzrostly o 19,8 % a spořicí účty přidaly 21,4 % 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 4. čtvrtletí 2023 ukazovala růst nominálních mezd o 6,3 % meziročně a pokles reálných mezd o -1,2 %.

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

4) Zdroj: https://www.cnb.cz/arad/#/cs/display_link/single__SCPIMZM09YOYPECNA_ ARAD České národní banky

5) Zdroj: https://www.czso.cz/csu/czso/indexy-realizovanych-cen-bytu-4-ctvrtleti-2023 Publikační kód 014007-23, vydáno 15. března 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/.

Vývoj klientského portfolia a distribuční sítě

	31. 3. 2023	31. 3. 2024	Meziroční změna
Klienti Skupiny KB	2 232 000	2 195 000	-37 000
Komerční banka	1 656 000	1 678 000	22 000
– občané	1 412 000	1 436 000	23 000
– klienti Nové digitální banky	n.a.	255 000	n.a.
– klienti internetového bankovnictví	1 523 000	1 552 000	29 000
– klienti mobilního bankovnictví	1 169 000	1 297 000	128 000
Modrá pyramida	451 000	418 000	-34 000
KB Penzijní společnost	500 000	463 000	-37 000
ESSOX (skupina)	133 000	116 000	-16 000
Pobočky KB (Česká republika)	217	212	-5
Obchodní místa KB Poradenství	n.a.	186	n.a.
Obchodní místa SGEF	9	9	0
Bankomaty (Distribuční síť KB)	855	792	-63
– z toho: bankomaty přijímající vklady	533	505	-28
– z toho: bezkontaktní bankomaty	662	722	60
Bankomaty (Sdílená distribuční síť)	2 052	1 979	-73
Počet aktivních debetních karet	1 490 000	1 520 000	30 000
Počet aktivních kreditních karet	202 000	221 000	18 000

Komentované obchodní a finanční výsledky

Níže uvedené finanční údaje jsou neauditovanými konsolidovanými výsledky podle IFRS (Mezinárodních standardů účetního výkaznictví). Údaje jsou platné k 31. březnu 2024.

OBCHODNÍ VÝKONNOST

Úvěry klientům
Celkový **hrubý objem úvěrů** vzrostl meziročně o 4,6 % na 825,5 miliardy Kč[1].

V rámci **úvěrování občanů** vzrostl celkový objem úvěrů na bydlení meziročně o 4,5 %. V rámci tohoto objemu se portfolio hypoték občanům rozšířilo o 3,3 % na 278,5 miliardy Kč. Ještě rychleji se vyvíjelo úvěrové portfolio Modré pyramidy, a to o 8,3 %, na 93,7 miliardy Kč. Nová produkce úvěrů na bydlení byla ve srovnání s loňským prvním čtvrtletím vyšší o 34,2 %, když dosáhly 8,5 miliardy Kč. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) vzrostl o 6,5 % na 38,2 miliardy Kč, k čemuž přispělo zvýšené využívání kreditních karet a kontokorentních úvěrů.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB **podnikům** a ostatních úvěrů byl meziročně vyšší o 4,5 % a dosáhl 415,0 miliardy Kč. Růst úvěrů podnikům byl stále ovlivněn utlumenou investiční aktivitou a potřebou provozního kapitálu v podmínkách zpomalující se ekonomiky a také selektivním přístupem banky k poskytování těchto úvěrů. Úvěry malým podnikům setrvaly na stejné úrovni 47,6 miliardy Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku[2] se meziročně zvýšily o 4,4 % na 332,7 miliardy Kč. Úvěrové a leasingové financování společností SGEF ve výši 34,7 miliardy Kč, se meziročně zvýšilo o 10,2 %.

Vklady klientů a aktiva ve správě
Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se zvýšil meziročně o 7,2 % na 1 049,8 miliardy Kč[3]. V rámci celkové vkladové základny se objem na běžných účtech snížil o -4,4 %, protože klienti převáděli část peněz z běžných účtů na termínované a spořicí účty.

[1] Včetně dluhopisů vydaných klienty KB a držených Bankou. K 31. březnu 2024 ani 31. březnu 2023 nebyly provedeny žádné reverzní repo operace s klienty.

[2] Včetně financování od společnosti Factoring KB a financování prodejců aut od PSA Finance.

[3] S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem "Závazků vůči klientům" vzrostly o 13,8 % na 1 228,6 miliardy Kč.

Vklady v Komerční bance od individuálních klientů meziročně vzrostly o 5,3 % na 337,3 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě se snížila o -5,2 % na 51,3 miliardy Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů vzrostly o 8,1 % na 646,1 miliardy Kč.

Objemy investic klientů Skupiny KB v podílových fondech se vzrostly o 30,2 % na 141,0 miliardy Kč. Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti byla vyšší o 1,1 % na 74,1 miliardy Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně byly meziročně vyšší o 2,7 % a činily 46,7 miliardy Kč.

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů[1)] a depozit (bez repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držených KB) činila 79,9 %. Míra krytí likvidity Skupiny (LCR) činila 154 %, což je výrazně nad regulačním limitem 100 %.

FINANČNÍ VÝKONNOST

Výkaz zisku a ztráty

Čisté provozní výnosy dosáhly 8 822 milionů Kč a byly tak o -1,5 % nižší ve srovnání s prvním čtvrtletím 2023. Čistý úrokový výnos mírně poklesl v důsledku zvýšených nákladů na vklady, přičemž tato položka zároveň nesla náklady na regulatorní způsobilé závazky (MREL) a zrušení úročení povinných minimálních rezervních vkladů u centrální banky. Čistý příjem z poplatků a provizí mírně vzrostl, hlavně díky rostoucím investicím zákazníků do podílových fondů a vyšší poptávky korporátních klientů po různých finančních službách, jako je vydávání dluhopisů, služby custody nebo vydávání záruk. Čistý zisk z finančních operací se mírně snížil ve srovnání se silnými loňskými výsledky, ovlivněn zpomalováním klientské aktivity v oblasti zajišťování a obchodování v kontextu stagnující ekonomiky a klesajících sazeb.

Čisté úrokové výnosy poklesly o -1,1 % na 6 276 milionů Kč, navzdory nárůstu objemu úvěrů i vkladů. Přesun depozit z běžných účtů na spořicí a termínované vklady, spolu s vyššími sazbami u vkladových produktů, vedly k výrazně vyšším průměrným nákladům na vklady. Průměrná úroková rozpětí u úvěrů se stabilizovala. 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 tři měsíce roku 2024 počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze dosáhla 1,7 %, ve srovnání s 2,0 % ve stejném období před rokem.

Čistý výnos z poplatků a provizí se zvýšil o 4,9 % na 1 589 milionů Kč. Tento růst byl tažen především příjmy z prodeje podílových fondů a životního pojištění a dále silná poptávka korporátních klientů pro různých finančních službách, jako např. vydávání dluhopisů, správa investičních nástrojů či poskytování záruk. Poplatky za transakce rovněž stouply s tím, jak dále rostla transakční aktivita klientů, především u plateb kartou, ale i u jiných bezhotovostních plateb. Poplatky za vedení účtů smírně poklesly, ovlivněny náklady na akvizici klientů, a nižším počtem smluv o stavebním spoření. Výnosy z úvěrových služeb byly nižší v důsledku nižších poplatků za úvěrové rámce a z financování malých podniků a podnikatelů.

Čistý zisk z finančních operací meziročně poklesl o -16,2 % z velmi silného výsledku v prvním čtvrtletí minulého roku na 838 milionů Kč. Aktivita klientů v oblasti zajišťování a obchodování se v souvislosti se zpomalením ekonomiky a klesajících sazeb zmírnila. Finanční trhy také zaznamenaly intenzivní konkurenci mezi poskytovateli služeb napříč třídami aktiv. Zisky z devizových plateb byly meziročně nižší, což odráželo sezónnost cestování, transakční aktivitu klientů a upravené marže.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy vzrostly o 28,0 % na 119 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy z pronájmu majetku a výnosy z nebankovních činností.

Provozní náklady poklesly o -4,1 % na 4 804 milionů Kč. Průměrný počet zaměstnanců se zvýšil o 0,3 % na 7 563[2)], s tím, jak nižší počet zaměstnanců v podpůrných funkcích a distribuční síti byl kompenzován přijetím dalších specialistů v oblasti informačních technologií a datové analýzy. Personální náklady následně vzrostly o 9,6 % na 2 131 milion Kč. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulatorních fondů) se snížily o -7,6 % na 1 018 milionů Kč. Hlavní úspory v této kategorii se týkaly marketingu, IT podpory a nemovitostí. Odhadovaný celoroční odvod do regulatorních fondů (Fond pojištění vkladů, Rezoluční fond) byl meziročně nižší o -35,4 % na 753 miliony Kč, protože ČNB snížila souhrnný příspěvek českých bank do Rezolučního fondu 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 13,5 % na 902 miliony Kč, což vyplynulo z pokračujících investic do strategické 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 zvýšil o 1,7 % na 4 018 milionů Kč.

Náklady na riziko (tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika) dosáhly 485 milionů Kč, tedy čistá tvorba opravných položek (+22 bazických bodů v relativním vyjádření), ve srovnání s čistým rozpuštěním opravných položek ve výši -432 milionů Kč před rokem (-21 bazických bodů v relativním vyjádření). Čistá tvorba opravných položek k úvěrovému riziku se týkala

[1)] Hrubá výše úvěrů snížená o objem opravných položek.

[2)] Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek.

především portfolií spotřebitelských úvěrů a segmentu malých podniků a také velmi omezeného počtu středně velkých korporátních klientů. KB dosud nerozpustila rezervu na rizika související s inflací, vytvořenou v letech 2021 a 2022. Portfolio hypoték a segment velkých korporátních klientů nadále vykazovaly silnou míru odolnosti.

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) vzrostly o 11,3 % na 69 milionů Kč, ovlivněny vývojem úrokových sazeb, časováním tvorby a užití technických rezerv.

Čistá ztráta z dceřiných a přidružených společností dosáhla -43 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 -30 milionů Kč, v minulém roce činila -1 milionů Kč. Tato položka zahrnuje především výsledek z prodeje budov a související náklady.

Daň z příjmů se snížila o -19,7 % na 669 milionů Kč.

Konsolidovaný **zisk** Skupiny KB za první čtvrtletí 2024 ve výši 2 861 milionů Kč byl oproti stejnému období minulého roku o -20,8 % nižší. Z této částky činilo 56 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně vyšší o 12,0 %).

Vykázaný **čistý zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti** činil 2 804 miliony Kč, což je o -21,3 % méně než před rokem.

Ostatní úplný výsledek za účetní období, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl -99 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** za první tři měsíce roku 2024 tak dosáhl 2 762 milionů Kč, z toho 60 milionů Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

Výkaz o finanční situaci (rozvaha)
Pokud není uvedeno jinak, následující text poskytuje srovnání položek rozvahy k 31. březnu 2024 s hodnotami rozvahy k 31. prosinci 2023.

Aktiva
K 31. březnu 2024 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 6,5 % na 1 614,5 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrálních bank se zvýšily o 79,5 % na 23,0 miliardy Kč. Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se zvýšily o 3,8 % na 50,3 miliardy Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se snížila o -11,0 % a dosáhla 7,7 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek se k 31. březnu 2024 snížila o -10,5 % na 15,0 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů vydaných vládními institucemi.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 6,3 % na 1 485,3 miliardy Kč. Největší část této položky (čisté) úvěry a pohledávky za klienty vzrostly o 0,6 % na 838,9 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 97,9 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,1 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 12,5 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 19,9 % a dosáhly 493,7 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 0,3 % na 152,6 miliardy Kč ke konci března 2024.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek dosáhlo -0,8 miliardy Kč, více o 0,5 %. Daň z příjmů a odložené daňové pohledávky dosahovaly 1,3 miliardy Kč. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva, které zahrnují pohledávky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově vzrostly o 10,0 % a dosáhly 6,9 miliardy Kč. Aktiva držená k prodeji se snížila o -3,6 % na 0,8 miliardy Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se zvýšily o 2,3 % na 3,1 miliard Kč ve srovnání s hodnotou ke konci roku 2023.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -2,6 % na 7,8 miliard Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 1,0 % na 10,3 miliardy Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna na 3,8 miliardách Kč.

Pasiva
Celkové závazky byly o 6,9 % vyšší ve srovnání se koncem roku 2023 a dosáhly 1 483,4 miliard Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 7,7 % na 1 344,2 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostla o 9,0 % a dosáhla tak 1 228,6 miliardy Kč. Tato částka zahrnovala 178,8 miliard Kč závazků z repo operací s klienty a 14,2 miliardy Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se snížily o -4,8 % na 100,6 miliardy Kč.

Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek bylo ve výši -36,3 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek poklesly o -0,4 % na 1,0 miliard Kč. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 22,1 % na 21,2 miliardy Kč.

Rezervy se snížily o -5,3 % na 0,8 miliardy Kč. Účelem rezervy na ostatní uvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými uvěrovými 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 66,1 miliardy Kč, vzrostla o 2,3 %, s tím, jak deprecioval kurz české koruny vůči euru, když MREL instrumenty jsou denominované v eurech.

Vlastní kapitál
Celkový vlastní kapitál se meziročně zvýšil o 2,2 % na 131,1 miliardy Kč. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,3 miliardy Kč. K 31. březnu 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 31. březnu 2024 výše 106,2 miliardy Kč. **Kapitálová přiměřenost** činila 18,8 %. Kmenový Tier 1 (CET1) kapitál činil 99,8 miliardy Kč a poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 17,7 %. Tier 2 kapitál dosáhl 6,4 miliardy Kč, což bylo 1,1 % rizikově vážených aktiv.

Od 1. ledna 2024 byl celkový kapitálový požadavek (OCR) Komerční banky na úrovni přibližně 17,1 %. Minimální požadovaná úroveň CET1 byla 12,2 % a minimální kapitálový poměr Tier 1 činil 14,2 %. S účinností od 1. dubna 2024 se OCR snížil přibližně o 0,25 % v důsledku rozhodnutí ČNB snížit požadavek na proticyklickou rezervu pro české expozice o 25 bazických bodů.

Ukazatel likviditního krytí (LCR) Skupiny KB dosáhl k 31. březnu 2024 hodnoty 154 %. Požadované regulatorní minimum je v tomto případě 100 %.

S účinností od 1. ledna 2024 musela Skupina KB splnit 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 31. březnu 2024 6,50 % (a od 1. dubna 2024 se snižuje o 0,25 % v důsledku snížení proticyklické rezervy).

V rámci tzv. „centralizované strategie řešení krize“ hodlá KB splnit své požadavky na MREL přijetím seniorních nepreferovaných úvěrů od Société Générale S.A. K 31. březnu 2024 přijala KB tyto úvěry v celkovém objemu jistiny 2,4 mld. Ukazatel MREL Skupiny KB činil 29,6 %.

Události ve správě společnosti v prvním čtvrtletí 2024

V březnu snížila KB Smart Solutions, dceřiná společnost Komerční banky, svůj podíl ve společnosti MonkeyData s.r.o. z 33,171 % na 25,317 %. MonkeyData plně vlastní dceřinou společnost Lemonero, s.r.o., která poskytuje financování e-shopům pomocí skóringového modelu založeného na umělé inteligenci.

V březnu také představenstvo Komerční banky rozhodlo o zahájení exkluzivního jednání s hlavním městem Prahou o možném prodeji plně vlastněné dceřiné společnosti KB VN 42, s.r.o., která vlastní budovu centrály na Václavském náměstí 796/42 v Praze. Toto rozhodnutí nepředstavuje závazek k uzavření transakce nebo dohody o jejích podmínkách.

PŘÍLOHA: Konsolidované hospodářské výsledky k 31. březnu 2024 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

	Vykázané výsledky			Bez jednorázových položek		
Výkaz zisků a ztrát	1. 1. - 31. 3. 2023	1. 1. - 31. 3. 2024	Meziroční změna	1. 1. - 31. 3. 2023	1. 1. - 31. 3. 2024	Meziroční změna
(mil. Kč, neauditované)						
Čisté úrokové výnosy	6 349	6 276	-1,1 %	6 349	6 276	-1,1 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 515	1 589	4,9 %	1 515	1 589	4,9 %
Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací	1 000	838	-16,2 %	1 000	838	-16,2 %
Výnosy z dividend a ostatní výnosy	93	119	28,0 %	93	119	28,0 %
Čisté provozní výnosy	**8 958**	**8 822**	**-1,5 %**	**8 958**	**8 822**	**-1,5 %**
Personální náklady	-1 944	-2 131	9,6 %	-1 944	-2 131	9,6 %
Všeobecné provozní náklady (bez zahrnutí poplatků do Fondu pro řešení krize a podobných fondů)	-1 102	-1 018	-7,6 %	-1 102	-1 018	-7,6 %
Fond pro řešení krize a podobné fondy	-1 166	-753	-35,4 %	-1 166	-753	-35,4 %
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	-795	-902	13,5 %	-795	-902	13,5 %
Provozní náklady celkem	**-5 007**	**-4 804**	**-4,1 %**	**-5 007**	**-4 804**	**-4,1 %**
Provozní zisk	**3 951**	**4 018**	**1,7 %**	**3 951**	**4 018**	**1,7 %**
Ztráty ze znehodnocení	447	-502	+/-	447	-502	+/-
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	-15	18	+/-	-15	18	+/-
Náklady na riziko	**432**	**-485**	**+/-**	**432**	**-485**	**+/-**
Zisk před výsledky z majetkových účastí a daní z příjmů	**4 384**	**3 533**	**-19,4 %**	**4 384**	**3 533**	**-19,4 %**
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech	62	69	11,3 %	62	69	11,3 %
Čistý zisk/(ztráta) z dceřiných a přidružených společností	0	-43	n.a.	0	-43	n.a.
Čisté zisky z ostatních aktiv	-1	-30	>100 %	-1	-30	>100 %
Zisk před zdaněním	**4 444**	**3 530**	**-20,6 %**	**4 444**	**3 530**	**-20,6 %**
Daň z příjmů	-833	-669	-19,7 %	-833	-669	-19,7 %
Zisk za účetní období	**3 611**	**2 861**	**-20,8 %**	**3 611**	**2 861**	**-20,8 %**
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu	50	56	12,0 %	50	56	12,0 %
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	**3 561**	**2 804**	**-21,3 %**	**3 561**	**2 804**	**-21,3 %**

Výkaz o finanční situaci	31. 12. 2023	31. 3. 2024	Změna od zač. roku
(mil. Kč, neauditované)			
Aktiva	**1 516 302**	**1 614 499**	**6,5 %**
Hotovost a účty u centrálních bank	12 835	23 044	79,5 %
Pohledávky za bankami	411 644	493 726	19,9 %
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	833 542	838 935	0,6 %
Cenné papíry	217 484	217 961	0,2 %
Ostatní aktiva	40 798	40 833	0,1 %
Pasiva	**1 516 302**	**1 614 499**	**6,5 %**
Závazky vůči bankám	105 694	100 592	-4,8 %
Závazky vůči klientům	1 127 228	1 228 555	9,0 %
Emitované cenné papíry	12 431	12 713	2,3 %
Podřízený dluh	64 560	66 070	2,3 %
Ostatní pasiva	78 106	75 518	-3,3 %
Vlastní kapitál celkem	128 284	131 051	2,2 %

Hlavní ukazatele	31. 3. 2023	31. 3. 2024	Meziroční změna
Kapitálová přiměřenost (ČNB)	19,8 %	18,8 %	▼
Přiměřenost Tier 1 (ČNB)	19,2 %	17,7 %	▼
Celková rizikově vážená aktiva (miliardy Kč)	525,0	564,6	7,5 %
Rizikově vážená aktiva k úvěrovému riziku (miliardy Kč)	429,1	448,7	4,6 %
Čistá úroková marže (č. úrok. výnosy/prům. úrok nesoucí aktiva)[III]	2,0 %	1,7 %	▼
Poměr čistých úvěrů a depozit[IV]	80,5 %	79,9 %	▼
Poměr provozních nákladů a výnosů[V]	55,9 %	54,5 %	▼
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)[VI]	11,6 %	8,9 %	▼
Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu[VII]	14,3 %	11,2 %	▼
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)[VIII]	1,0 %	0,7 %	▼
Zisk na akcii (Kč)[IX]	75,4	59,4	-21,3 %
Průměrný počet zaměstnanců	7 541	7 563	0,3 %

Obchodní výsledky drobného bankovnictví – přehled	31. 3. 2024	Meziroční změna
mld. Kč		
Hypotéky občanům – celkový objem	278,5	3,3 %
Úvěry ze stavebního spoření (MPSS) – celkový objem	93,7	8,3 %
Spotřebitelské úvěry (KB + ESSOX + PSA Finance) – celkový objem	38,2	6,5 %
Úvěry malým podnikům a podnikatelům – celkový objem	47,6	1,6 %
Předepsané pojistné (KP)	2 153,4	3,1 %

Seniorní nepreferované půjčky k 31. březnu 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 31. březnu 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:

1. srpna 2024: zveřejnění výsledků za 2. čtvrtletí 2024
31. října 2024: zveřejnění výsledků za 3. čtvrtletí 2024

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 klientských 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. - 31. 3. 2024	1. 1. - 31. 3. 2023
Čistý úrokový výnos k datu	**25 595**	**28 632**
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	66 139	51 842
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 407	3 187
Ostatní dluhové cenné papíry	442	559
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-38 798	-22 194
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	48 102	37 176
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-54 697	-41 938

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	31. 3. 2024	31. 12. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
Hotovost a účty u centrálních bank /Účty u centrálních bank	15 640	4 530	9 384	6 167
Pohledávky za bankami	493 726	411 644	339 065	233 398
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	838 935	833 542	788 248	781 463
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty / Dluhové cenné papíry	22 869	19 621	12 413	9 968
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty / Dluhové cenné papíry	0	0	129	132
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do Ostatního úplného výsledku (FV OCI) / Dluhové cenné papíry	14 966	16 729	28 826	30 119
Dluhové cenné papíry	152 646	152 238	153 700	139 276
Úročená aktiva (ke konci období)	**1 538 782**	**1 438 304**	**1 331 765**	**1 200 524**
Průměrná úročená aktiva k datu	**1 488 543**		**1 266 144**	
Anualizovaná čistá úroková marže k datu	**1,69 %**		**2,01 %**	