

# **Výsledky za 9 měsíců / 3. čtvrtletí 2021 Skupina ČSOB**

## **Divize Česká republika**

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS  
12. listopadu 2021

# Obsah

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

# Skupina ČSOB: Klíčové údaje

## 9 měsíců / 3. čtvrtletí ve zkratce

### Nová centrála v Hradci Králové

ČSOB dokončila stavbu **regionální centrály** v Hradci Králové, do které se přestěhovalo přibližně **tisíc zaměstnanců** skupiny. ČSOB díky relokaci dosáhla roční **úspory 191 tun CO<sub>2</sub>**.

Nová hradecká budova plní **nejpřísnější ekologické standardy** a vyznačuje se mimořádnou ohleduplností k životnímu prostředí. Budova nabízí moderní prostory pro flexibilní práci včetně školky. Střešní terasa slouží k retenci dešťových vod a zlepšování mikroklimatu. Budovu doplňují také jídelna a kavárna, které může využívat i široká veřejnost.



### Virtuální asistentka Kate

ČSOB spustila mediální kampaň ke své virtuální asistentce **Kate**. Kampaň představuje hned několik dovedností, které Kate ovládá. Prostřednictvím krátkých příběhů z každodenního života ukáže, jak snadné je s Kate zaplatit, zavolat asistenční službu nebo si půjčit formou předschváleného úvěru. Kate také hlídá placení pojistného a je schopna zasílat platby na základě vzoru v ČSOB Smart.



### Digi novinky

Pokračujeme v budování **jednotného digitálního prostředí pro klienty skupiny ČSOB**. Například při přesměrování z internetového bankovníctví do Hypoteční zóny je přihlášení klienta plně automatické a bez vyplňování jakýchkoliv dalších údajů.

ČSOB splňuje **legislativní požadavek** přidat kromě SMS i druhý faktor pro ověření internetové platby. Klienti si nově mohou v internetovém bankovníctví nastavit **e-pin** ke své kartě.

Klienti budou moci podepisovat dokumenty **službou SIGN** přes **Bankovní identitu**. Služba SIGN slouží k podepisování dokumentů ve formátu PDF na úrovni zaručeného podpisu.

### Udržitelnost

**Korporátní a SME segment** poskytli **zelené úvěry** v souladu s kritérii Taxonomie EU ve výši **3,2 mld. Kč**.

Skupina ČSOB dále nově rozšířila svoje portfolio speciálních produktů o meziúvěr, který mohou klienti využít na koupi, výstavbu, rekonstrukci či refinancování nemovitosti splňující podmínky moderního energeticky šetrného bydlení.

### Zelená výzva

Skupina ČSOB to myslí s udržitelností vážně, a proto vyzvala Českou spořitelnu k **přátelskému souboji v zelených kilometrech**. Po celý říjen sledovaly obě banky kilometry udržitelného způsobu dojíždění do práce. Díky odpovědnému a ekologickému chování vyhrál každý, kdo se zapojil.

**ZELENÁ VÝZVA**   
**ZÁVOD, VE KTERÉM  
 VYHRÁVÁ KAŽDÝ**

## Vyšší čistý zisk díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia, silná kapitálová vybavenost a likvidita

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2018	2019	2020	9M 2020	9M 2021
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč) Ukazatel ROE	15,8 17,5 %	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	6,3 8,2 %	11,6 13,9 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	76,3 % 161,4 %	79,4 % 161,5 %	71,6 % 170,6 %	72,9 % 169,9 %	69,9 % 177,2 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	18,0 %	19,2 %	23,7 %	22,8 %	23,0 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,03 %	0,04 %	0,67 %	0,64 %	-0,47 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	47,9 % 45,8 %	44,9 % 42,7 %	54,6 % 51,5 %	52,8 % 48,8 %	57,8 % 52,6 %

9 měsíců / 3. čtvrtletí 2021 ve zkratce

## Vyšší čistý zisk díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia, silná kapitálová vybavenost a likvidita

### Čistý zisk

Čistý zisk skupiny ČSOB dosáhl za 9 měsíců roku 2021 **11,6 mld. Kč** (meziročně +84 %) a za 3. čtvrtletí **5,0 mld. Kč** (meziročně +75%).

### Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **821 mld. Kč** (meziročně +3 %). **Celkové klientské vklady** se zvýšily na **1 128 mld. Kč** (meziročně +8 %) a **vklady celkem** vzrostly na **1 261 mld. Kč** (meziročně +17 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **278 mld. Kč** (meziročně +16 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **90 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 43 %.

### Provozní výnosy

Provozní výnosy se za 9 měsíců roku 2021 snížily na **25,5 mld. Kč** (meziročně -6 %). Snížení bylo způsobeno nižším čistým úrokovým výnosem vlivem čistého úrokového výnosu z depozit, částečně kompenzováno lepším výsledkem finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě.

### Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu Tier 1** dosáhl hodnoty **23,0 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **69,9%**. **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** se zvýšil na **145,6 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **177,2 %**.

### Provozní náklady

Provozní náklady bez bankovních daní dosáhly za 9 měsíců roku 2021 **13,4 mld. Kč** (meziročně +1 %). Náklady na zaměstnance vzrostly o 2 % a všeobecné správní náklady se zvýšily o 2 %. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **281**.

### Udržitelnost

Objem investic do **společensky odpovědných fondů (SRI)** se mezičtvrtletně zvýšil o 39 %. Financování **nízkoenergetického bydlení** vzrostlo mezičtvrtletně o 26 % a financování ekologicky šetrných vozidel o 9 %.

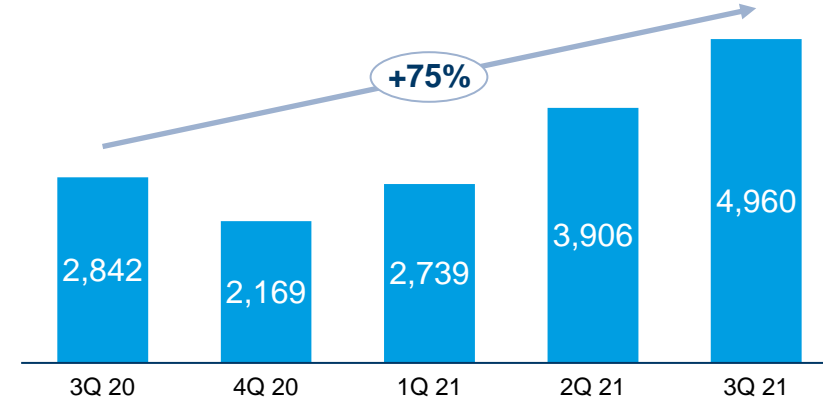
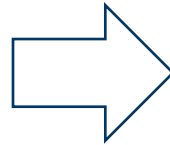
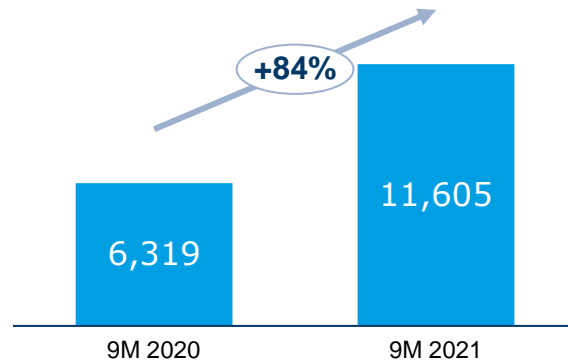
### Ztráty ze znehodnocení

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 9 měsíců roku 2021 poklesl na **-47 bazických bodů** (meziročně -111 b.b.). Ztráty ze znehodnocení dosáhly **-2 903 mil. Kč** (čisté rozpuštění). **Podíl úvěrů v selhání** poklesl na **1,97 %**.

### Úspěchy

ČSOB zvítězila ve třech kategoriích v rámci soutěže **Udržitelné finance 2021** pod hlavičkou magazínu **Global Finance**. Stejný magazín ocenil ČSOB také jako **nejlepší českou SME banku** pro rok 2022.

## Čistý zisk skupiny ČSOB

**Růst zisku díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia, rozpuštění opravných položek****Čistý zisk**  
Mld. Kč

**Čistý zisk** vzrostl na **11,6 mld. Kč** (meziročně +84 %) za 9 měsíců 2021 a na **5,0 mld. Kč** (meziročně +75 %) za 3. čtvrtletí. Meziroční nárůst je výsledkem rozpuštění opravných položek a vyššího čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě, částečně kompenzován nižším čistým úrokovým výnosem a vyššími náklady.

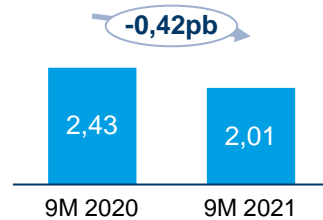
**Návratnost vlastního kapitálu (ROE)** vzrostla na **13,9 %** (meziročně +5,6 p. b.) díky vyššímu čistému zisku.

## Klíčové údaje

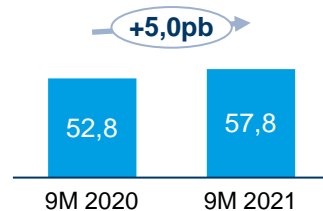
# Pokles čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

## Ziskovost

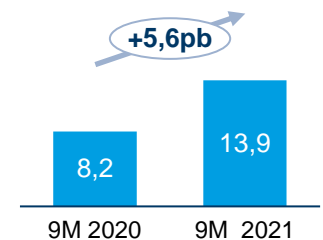
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

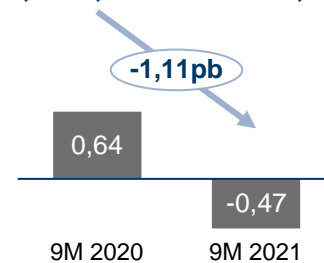


ROE (%)

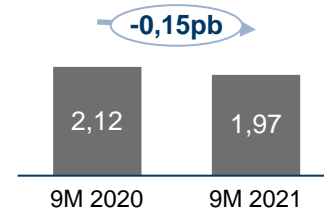


## Kvalita úvěrového portfolia

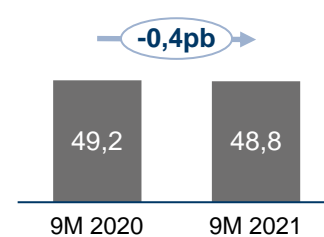
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

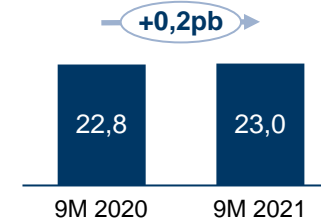


Ukazatel krytí NPL (%)

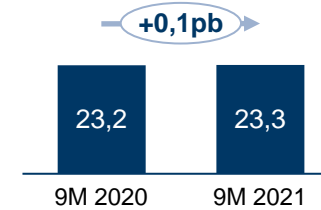


## Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)

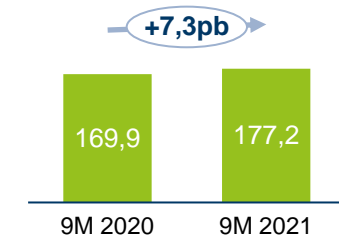


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

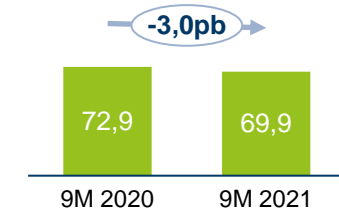


## Likvidita

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



Úvěry / vklady (%)

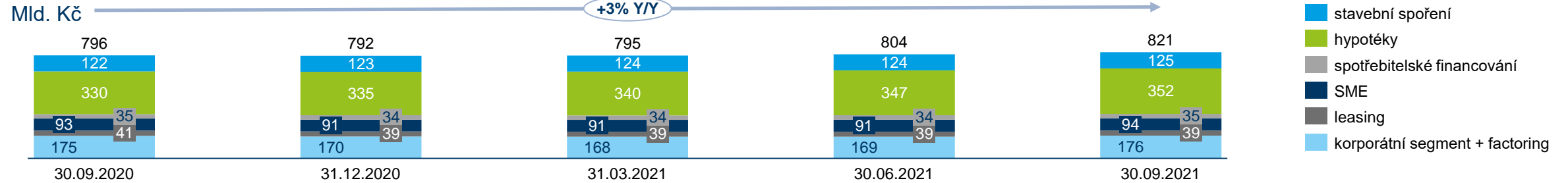




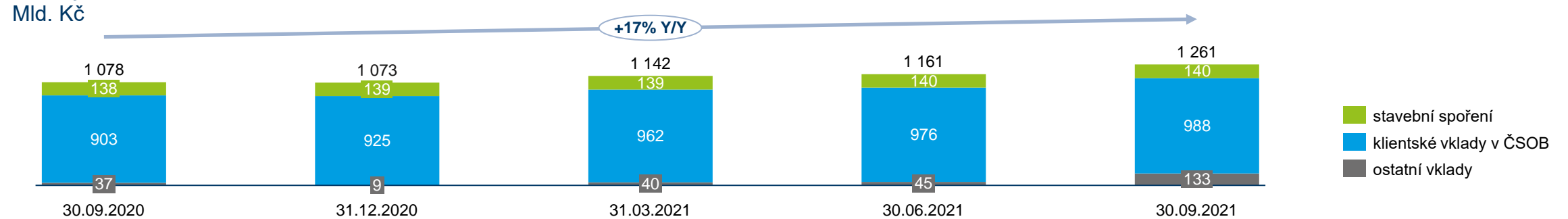
# Úvěry, vklady a aktiva pod správou

## Silný růst depozit a aktiv pod správou

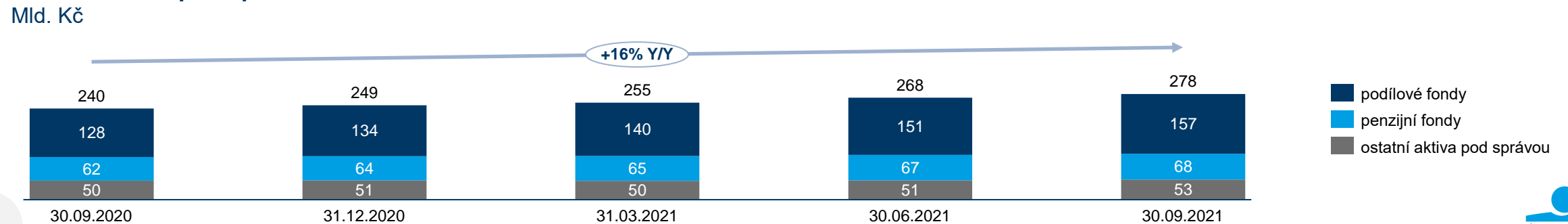
### Úvěrové portfolio<sup>1</sup>



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



### Celková aktiva pod správou<sup>3</sup>



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

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

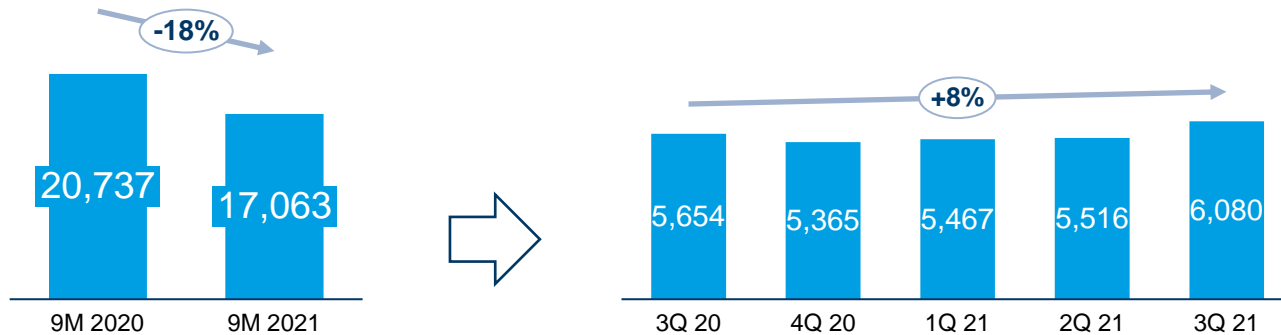
<sup>3</sup> Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítaná.

# Skupina ČSOB: Finanční výsledky

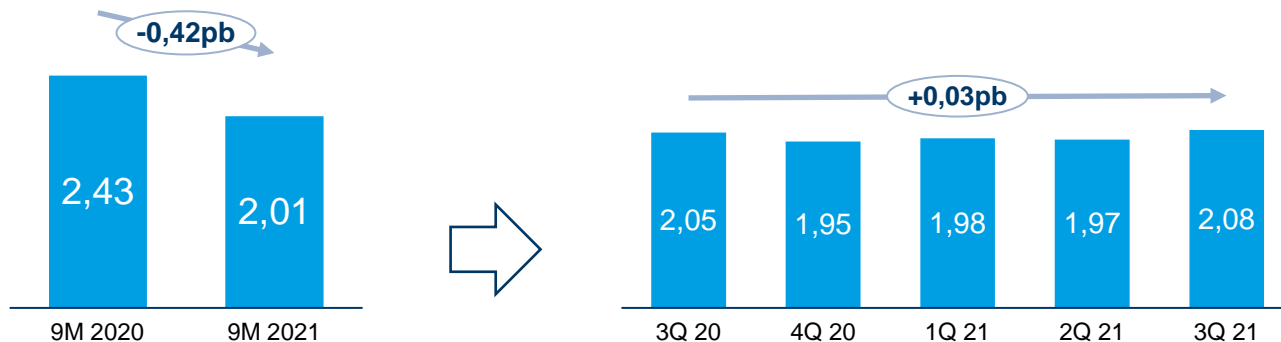
## Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

**Meziroční pokles čistého úrokového výnosu, zlepšení ve 3. čtvrtletí****Čistý úrokový výnos**

Mld. Kč

**Čistá úroková marže**

%



**Čistý úrokový výnos poklesl** meziročně za 9 měsíců 2021 o **18 %** vlivem následujících položek:

- (-) nižší čistý úrokový výnos z vkladů v důsledku nižších marží, pouze částečně kompenzován vyššími objemy
- (-) ostatní úrokový výnos ovlivněn krátkodobými operacemi na finančních trzích
- (-) nižší čistý úrokový výnos z hypoték a úvěrů ze stavebního spoření

**Čistý úrokový výnos vzrostl** meziročně za 3. čtvrtletí 2021 o **8 %** vlivem následujících položek:

- (+) vyšší čistý úrokový výnos z vkladů
- (+) vyšší ostatní úrokový výnos
- (-) nižší čistý úrokový výnos z hypoték, úvěrů ze stavebního spoření a korporátních úvěrů

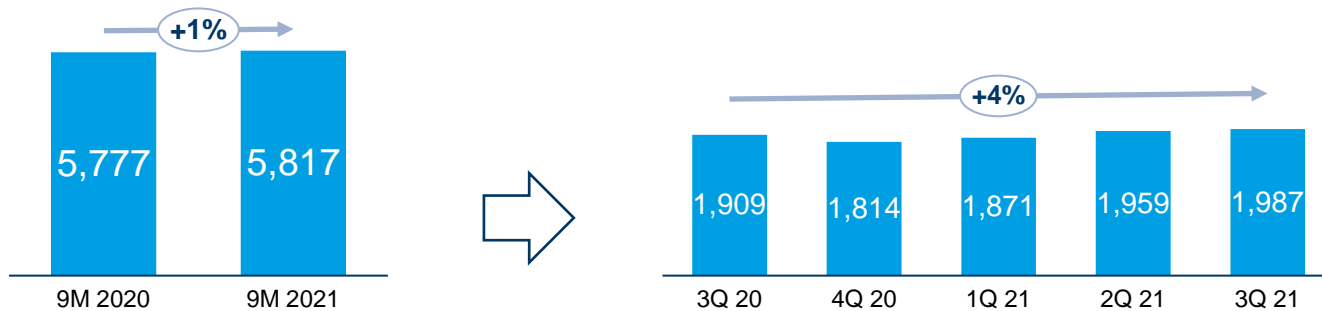
Za 9 měsíců roku 2021 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,01 %** (meziročně -42 bazických bodů) a mezičtvrtletně se zvýšila. Meziroční pokles byl tažen zejména čistým úrokovým výnosem z vkladů.

# Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

## Mírné zlepšení čistého výnosu z poplatků a provizí

### Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč

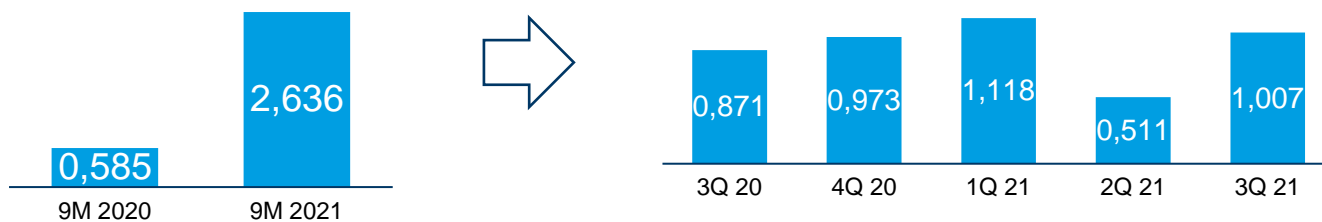


Čistý výnos z poplatků a provizí za 9 měsíců roku 2021 **vzrostl** meziročně o **1 %** a za 3. čtvrtletí roku 2021 meziročně o **4 %**.

Meziroční nárůst byl výsledkem vyššího poplatkového výnosu ze správy aktiv, distribučních poplatků a také drobných devizových operací, kompenzován nižšími dalšími poplatky, poplatky z platebních karet a účtů.

### Ostatní<sup>1</sup>

Mld. Kč



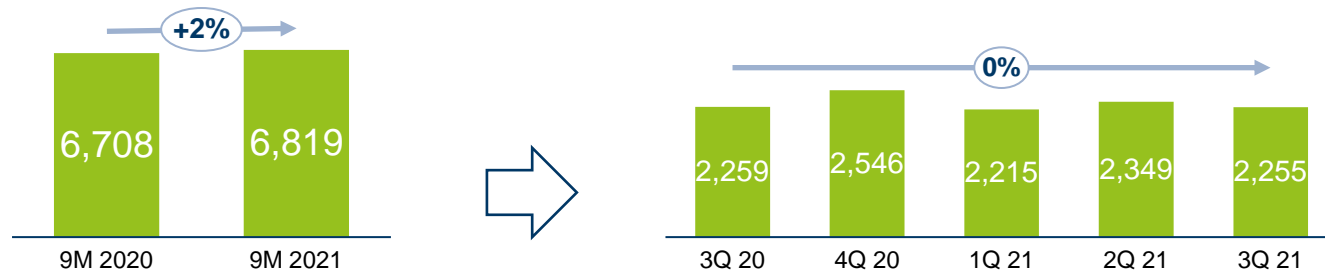
Meziroční nárůst položky „**Ostatní**“ byl ovlivněn následujícími faktory:

- (+) výrazné zlepšení výsledku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě (předchozí rok byl negativně ovlivněn zaúčtováním úprav tržní hodnoty)
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích
- (-) prodej dluhopisů v roce 2020

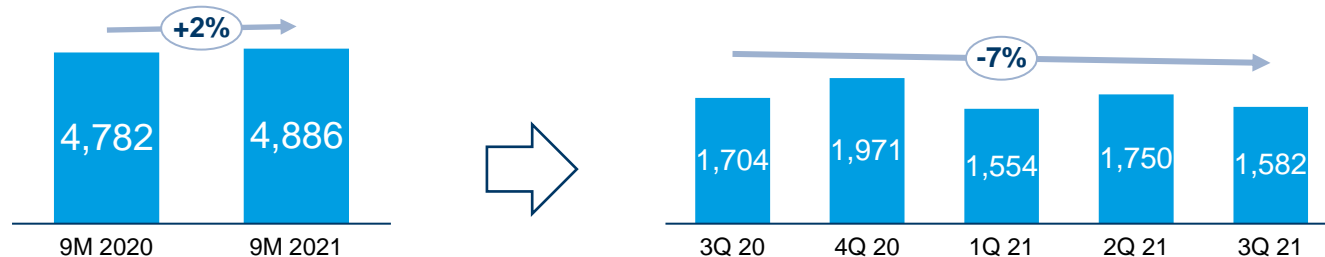
## Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

**Náklady meziročně mírně vzrostly, mezičtvrtletně poklesly****Náklady na zaměstnance**

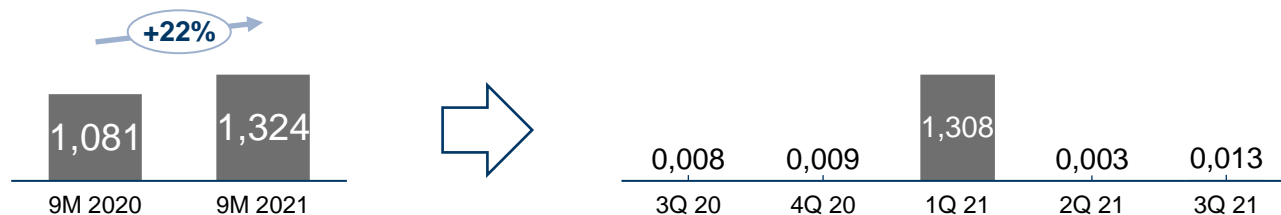
Mld. Kč

**Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní**

Mld. Kč

**Bankovní daně (hrubá výše)**

Mld. Kč



**Provozní náklady bez bankovních daní** za 9 měsíců 2021 **vzrostly** meziročně o **1 %**. **Provozní náklady včetně bankovních daní vzrostly** meziročně o **3 %**.

Odpisy a amortizace poklesly meziročně o 2 %.

**Náklady na zaměstnance** za 9 měsíců 2021 meziročně **vzrostly** o **2 %** a za 3. čtvrtletí 2021 zůstaly meziročně stejné. Meziroční růst nákladů za 9 měsíců byl ovlivněn vyšší tvorbou rezerv na bonusy, částečně kompenzováno nižším průměrným počtem FTEs (-281 meziročně).

**Všeobecné správní náklady** za 9 měsíců 2021 meziročně **vzrostly** o **+2 %** a za 3. čtvrtletí 2021 **poklesly** o **7 %**. Růst byl tažen vyššími investicemi do IT.

**Bankovní daně** za 9 měsíců 2021 **vzrostly** o **22 %**.

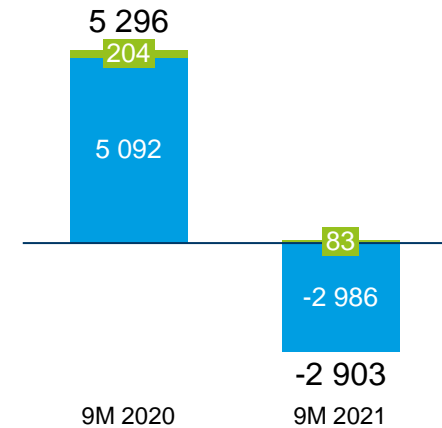
**Ukazatel náklady / výnosy** se zvýšil na **57,8 %** a **ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní** dosáhl hodnoty **52,6 %**.

## Ztráty ze znehodnocení

## Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

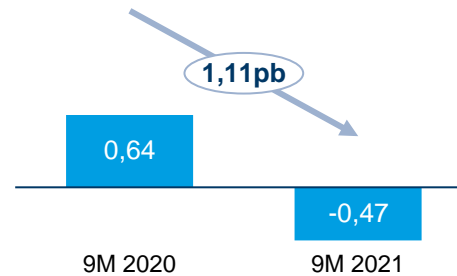
## Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



## Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

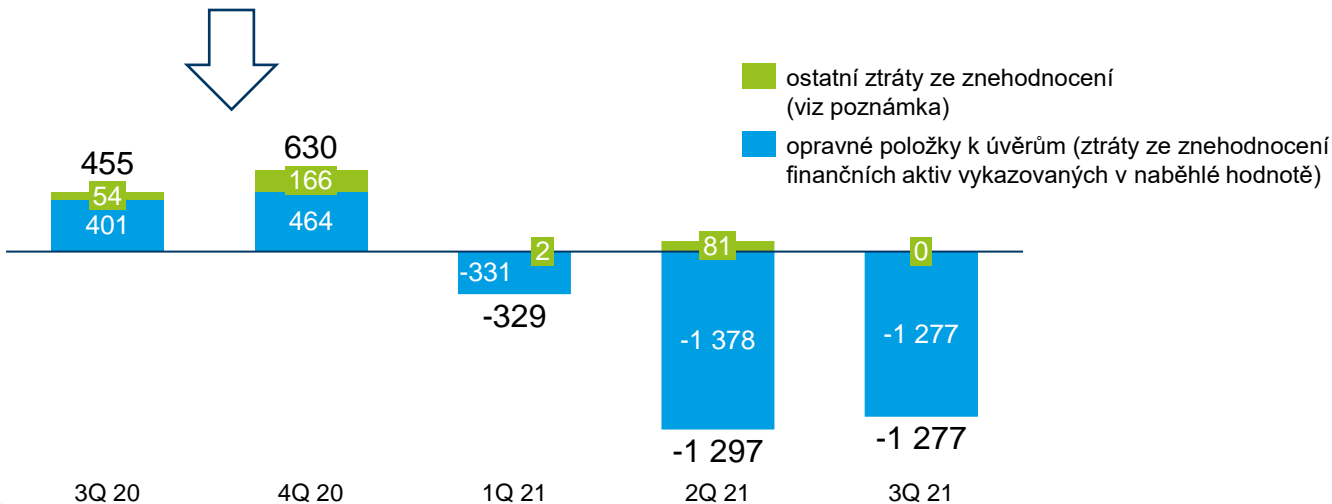
CCR, Ytd., anualizováno, %



Za 9 měsíců roku 2021 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-2 986 mil. Kč** díky částečnému rozpuštění management overlay (2,3 mld. Kč) a rozpuštění opravných položek ve většině segmentů.

**Ostatní ztráty ze znehodnocení** poklesly meziročně na **83 mil. Kč**.

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 9 měsíců roku 2021 dosáhl hodnoty **-0,47 %** (meziročně -111 b. b., Ytd., anualizováno).



ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)

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

Rozdělení dle IFRS 9	30.9.2021	
	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	820,5	100%
Stage 1	753,1	92%
Stage 2	50,6	6%
Stage 3	16,7	2%

Poznámka:

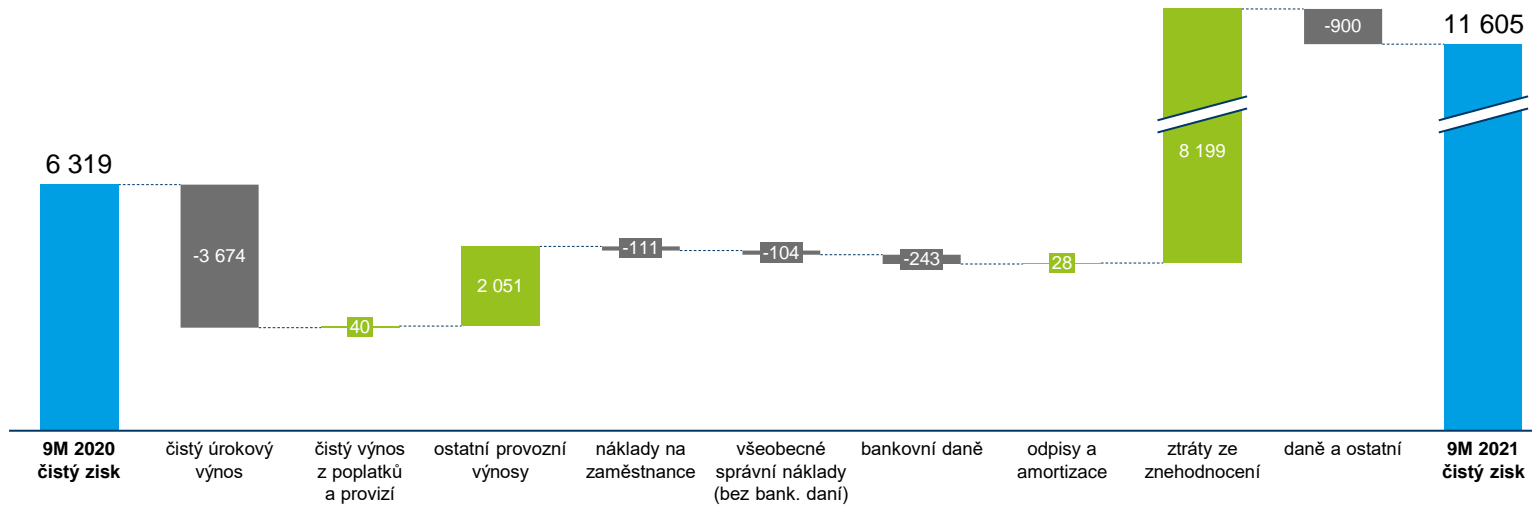
Údaje v grafech: (+) čistá tvorba / náklad a (-) čisté rozpuštění / výnos.

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

# Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

## Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



**Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 9M 2021 a 9M 2020 byl způsoben následujícími faktory:**

**Pozitivní dopad na výsledek:**

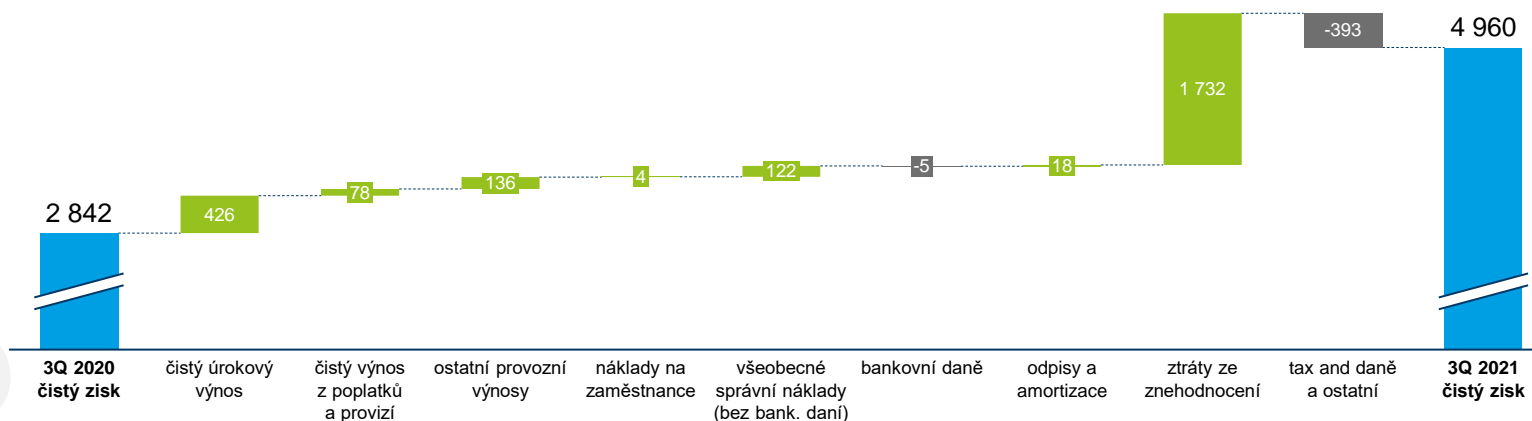
- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění management overlay
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL

**Negativní dopad na výsledek:**

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z vkladů, ostatních úrokových výnosů a úrokových výnosů z úvěrů
- daně a ostatní
- vyšší bankovní daně
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem vyšší tvorby rezerv na bonusy
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem investic do IT

## Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



**Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 3Q 2021 a 3Q 2020 byl způsoben následujícími faktory:**

**Pozitivní dopad na výsledek:**

- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění management overlay
- vyšší čistý úrokový výnos vlivem úrokového výnosu z vkladů
- lepší výsledek finančních trhů
- nižší všeobecné správní náklady díky nižším poplatkům a úsporám ze správy a údržby
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků za správu aktiv a distribučních poplatků
- nižší bankovní daně

**Negativní dopad na výsledek:**

- daně a ostatní

## Kapitál

# Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	30.9.2020	31.12.2020	30.9.2021
<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>96 020</b>	<b>99 075</b>	<b>97 938</b>
- (Kmenový) Tier 1 kapitál	94 123	97 171	96 652
- Tier 2 kapitál	1 897	1 884	1 285
<b>Celková RWA</b>	<b>413 210</b>	<b>410 027</b>	<b>420 831</b>
- Úvěrové riziko	343 478	342 805	353 642
- Tržní riziko	385	423	390
- Operační riziko	69 347	66 799	66 799
<b>Ukazatel (kmenového Tier 1) kapitálu</b>	<b>22,8 %</b>	<b>23,7 %</b>	<b>23,0%</b>
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b>	<b>23,2 %</b>	<b>24,2 %</b>	<b>23,3%</b>

Meziroční nárůst (kmenového) **Tier 1** kapitálu v důsledku zadržení zisku z let 2019 a 2020.

**Celková RWA** meziročně vzrostla. Růst úvěrového rizika ovlivněn segmentem specializované financování.

### 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

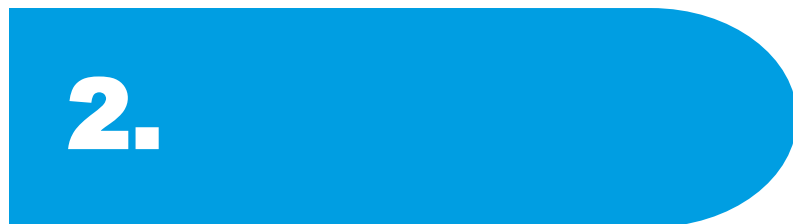
Tier 2 kapitál = podřízený dluh vážený regulačním koeficientem + přebytek v krytí očekávaných úvěrových rizik

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



# Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

## Tržní podíly skupiny ČSOB

**Rostoucí tržní podíl v celkových vkladech, spotřebitelském financování a neživotním pojištění**

Hypotéky <sup>1</sup>	25,1 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření <sup>1</sup>	37,6 %	↓
Stavební spoření <sup>1</sup>	39,5 %	→

<b>Celkové úvěry<sup>1</sup></b>	<b>20,3 %</b>	↓
<b>Celkové vklady<sup>1</sup></b>	<b>20,5 %</b>	↑
Podílové fondy <sup>1</sup>	23,2 %	↓
Factoring <sup>2</sup>	16,9 %	↓
Leasing <sup>1,6</sup>	18,2 %	↑

Penzijní fondy <sup>3</sup>	14,8 %	↑
SME / korporátní úvěry <sup>1</sup>	14,2 %	↓
Spotřebitelské financování <sup>1,4</sup>	13,8 %	↑

Pojištění <sup>5</sup> - celkem	8,4 %	↑
Neživotní pojištění <sup>5</sup>	8,9 %	↑
Životní pojištění <sup>5</sup>	7,5 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. září 2021, s výjimkou podílových fondů a penzijních fondů, které jsou k 30. červnu 2021. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

<sup>1</sup> Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČSOBS). <sup>2</sup> Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. <sup>3</sup> Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. <sup>4</sup> Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. <sup>5</sup> Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data dle hrubého předepsaného pojistného. <sup>6</sup> Tržní podíl dle ČLFA.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

## Úvěrové portfolio

# Růst objemů tažen hypotékami

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.9.2020	30.9.2021	meziroční změna
<b>Úvěrové portfolio</b>	<b>795,5</b>	<b>820,5</b>	<b>+3 %</b>
<b>Retailový segment</b>			
Hypotéky <sup>1</sup>	330,5	352,1	+7 %
Spotřebitelské financování	34,5	34,7	+1 %
Úvěry ze stavebního spoření <sup>2</sup>	122,4	124,9	+2 %
<b>SME / Korporátní segment</b>			
Korporátní úvěry <sup>3</sup>	170,5	170,8	0 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	92,7	93,8	+1 %
Leasing	40,6	39,3	-3 %
Factoring	4,3	4,9	+15 %
Ostatní <sup>4</sup>	44,7	45,6	+2 %
<b>Kreditní riziko: úvěrové portfolio</b>	<b>840,3</b>	<b>866,4</b>	<b>+3 %</b>



<sup>1</sup> Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

<sup>2</sup> Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci ČSOBS.

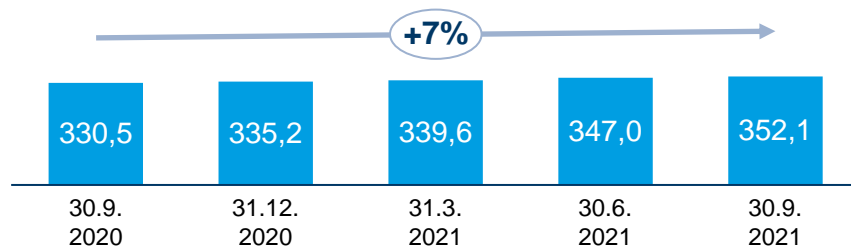
<sup>3</sup> Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

<sup>4</sup> Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

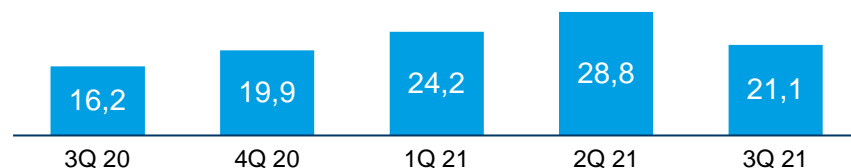
## Úvěry na bydlení

**Růst nových prodejů hypoték i úvěrů ze stavebního spoření****Hypotéky**

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

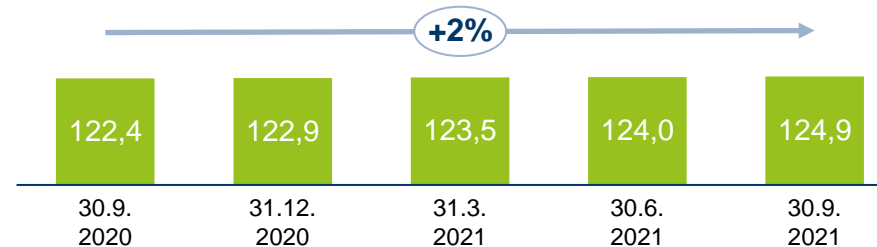


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **7 %** což bylo podpořeno novými objemy.

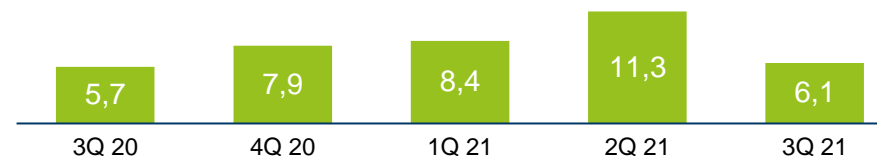
ČSOB ve 3. čtvrtletí 2021 poskytla **6,4 tisíce nových hypoték** (meziročně +14 %) v celkovém objemu **21,1 mld. Kč** (meziročně +31 %). Trh nových hypoték meziročně vzrostl v počtu o 40 % a v celkovém objemu o 62 %.

**Úvěry ze stavebního spoření**

Objemy zůstatků, mld. Kč



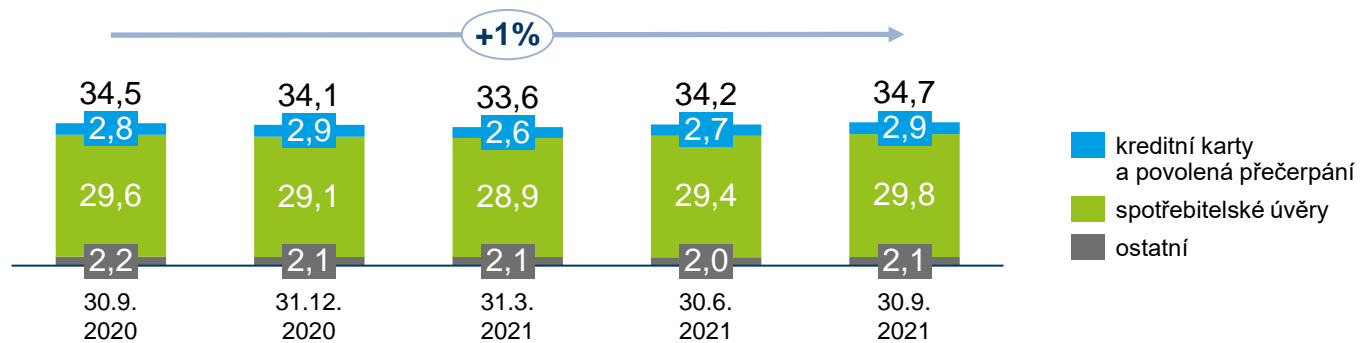
Nové prodeje\*, mld. Kč



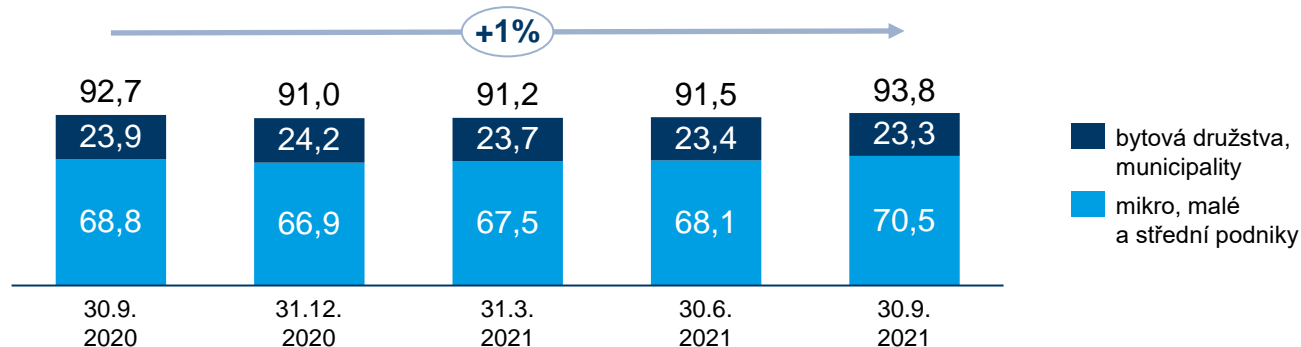
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření vzrostl** o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o **7 %**.

**Nové prodeje** ve 3. čtvrtletí 2021 meziročně **vzrostly o 7%**.

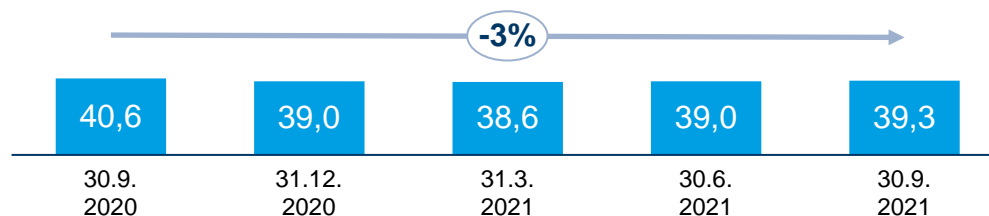
## Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

**Stabilní spotřebitelské financování, pokles SME úvěrů a leasingu****Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč**

**Spotřebitelské financování** se meziročně **zvýšilo o 1 %** vlivem lepších tržních podmínek po zotavení z Covid-19.

**SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč**

**SME úvěry** meziročně **vzrostly o 1 %** díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků.

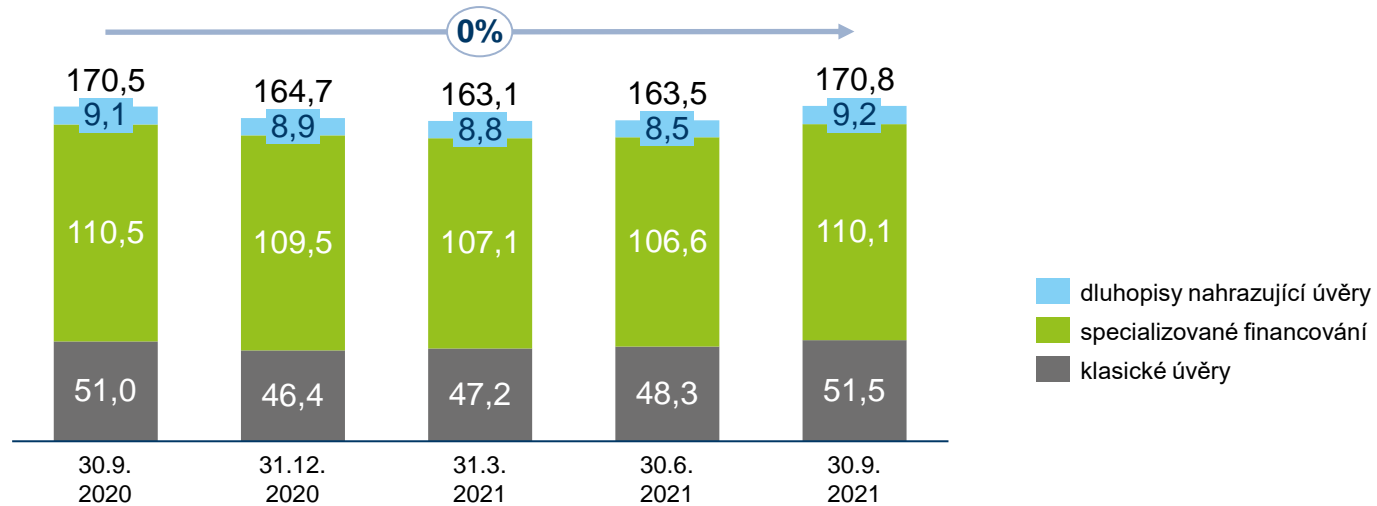
**Leasing, objemy zůstatků\*, mld. Kč**

Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** meziročně **poklesly o 3 %** zejména vlivem nižšího investičního apetitu korporátních klientů.

## Korporátní segment

**Stabilní korporátní úvěry a růst factoringu****Korporátní úvěry**

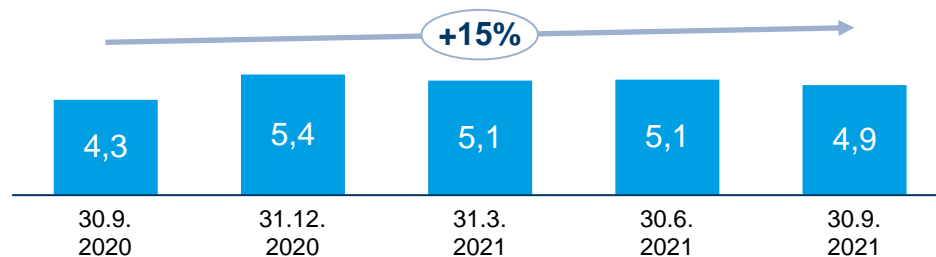
Objemy zůstatků, mld. Kč



**Korporátní úvěry** zůstaly meziročně stabilní a mezičtvrtletně se zvýšily díky oživení trhu a rostoucí investiční poptávce korporátních klientů.

**Factoring**

Objemy zůstatků, mld. Kč

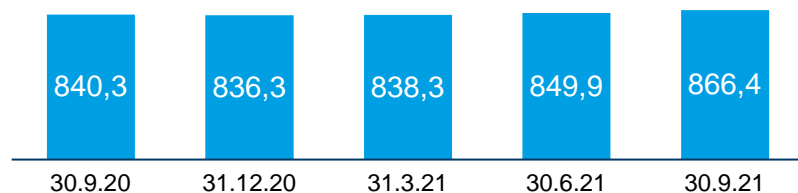


Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 15 %**.

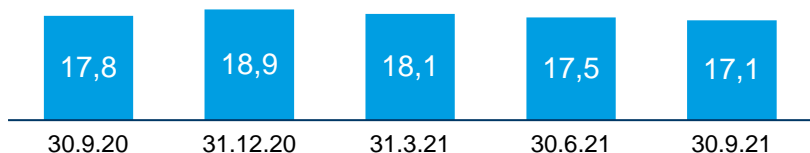
## Úvěrové riziko

## Vynikající kvalita úvěrového portfolia

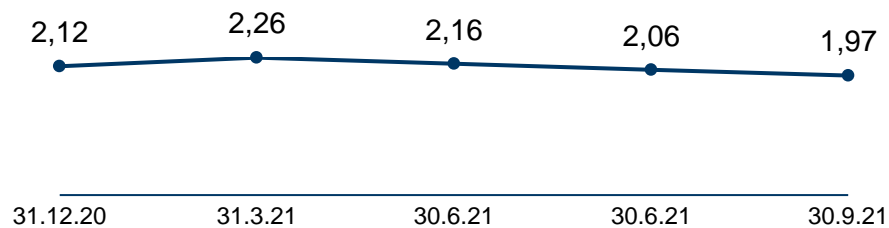
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



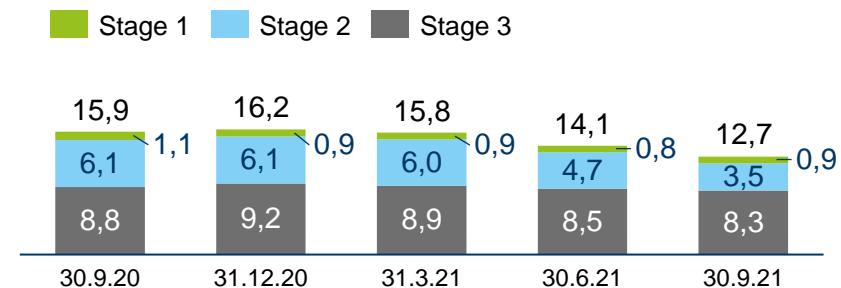
Úvěry v selhání (mld. Kč)



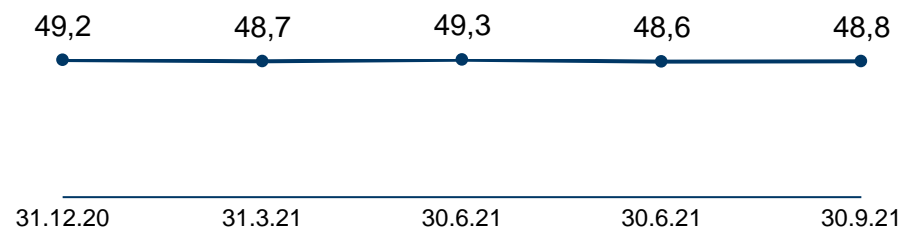
Podíl úvěrů v selhání (%)



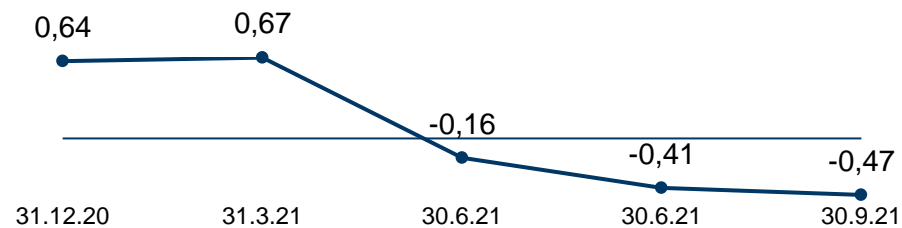
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



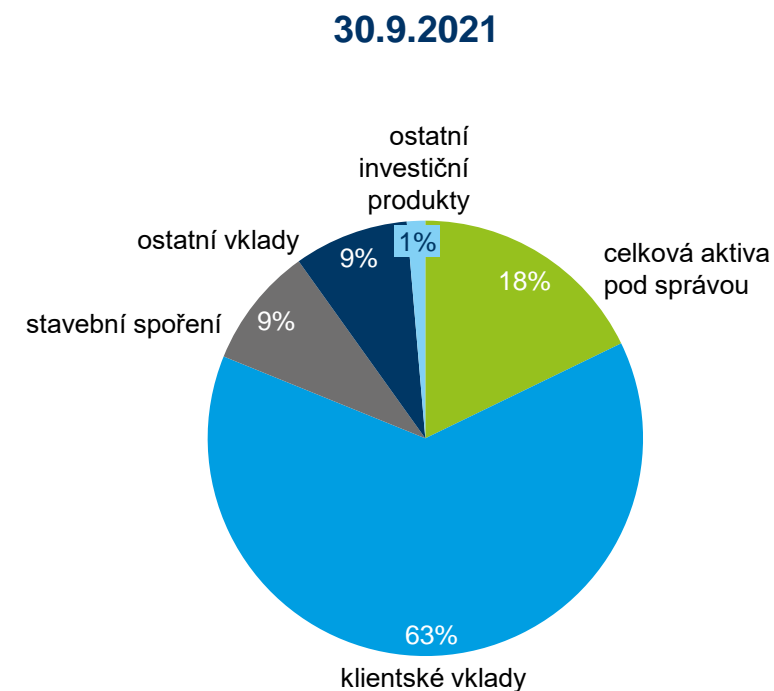
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR) (% , anualizováno)



## Vklady celkem a celková aktiva pod správou

### Silný růst vkladů a aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.9.2020	30.9.2021	Y/Y
<b>Vklady celkem</b>	<b>1 078,0</b>	<b>1 261,4</b>	<b>+17 %</b>
<b>Celkové clientské vklady</b>	<b>1 041,1</b>	<b>1 128,5</b>	<b>+8 %</b>
<b>Klientské vklady ČSOB banka</b>	<b>903,2</b>	<b>988,3</b>	<b>+9 %</b>
<i>Běžné účty</i>	637,2	717,7	+13 %
<i>Spořicí účty</i>	245,7	256,6	+4 %
<i>Termínované vklady</i>	20,3	14,0	-31 %
<b>Stavební spoření</b>	<b>137,9</b>	<b>140,2</b>	<b>+2 %</b>
Ostatní vklady <sup>1</sup>	37,0	132,9	>+100 %
<b>Celková aktiva pod správou <sup>2</sup></b>	<b>239,7</b>	<b>278,0</b>	<b>+16 %</b>
Penzijní fondy <sup>3</sup>	62,3	67,7	+9 %
Podílové fondy	127,5	157,3	+23 %
Ostatní aktiva pod správou <sup>4</sup>	49,9	53,0	+6 %
<b>Ostatní investiční produkty <sup>5</sup></b>	<b>29,5</b>	<b>21,3</b>	<b>-28 %</b>



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

<sup>2</sup> Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítána.

<sup>3</sup> Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

<sup>4</sup> Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

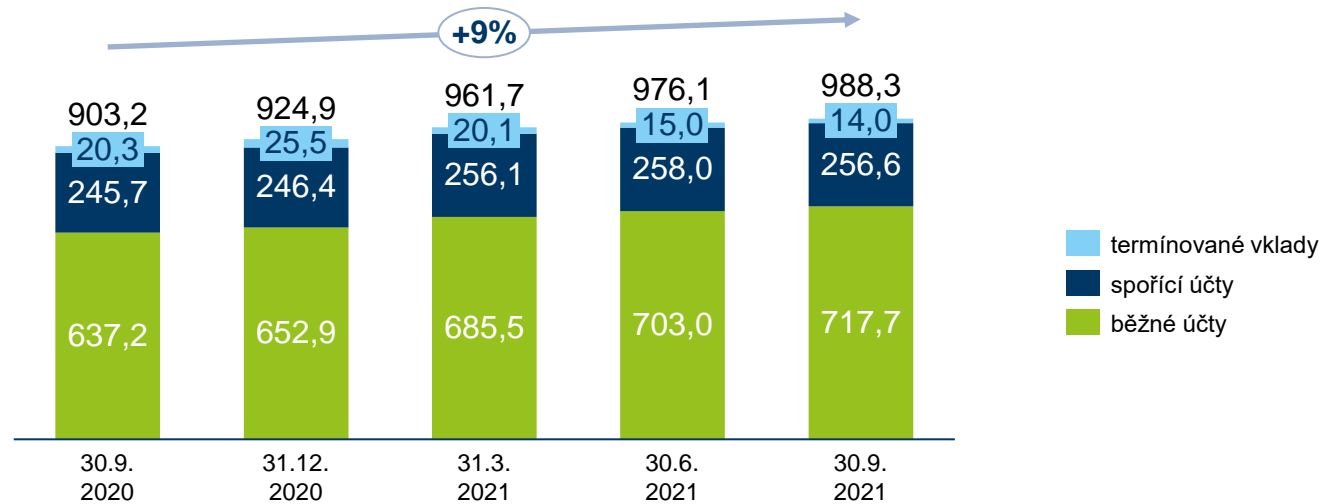
<sup>5</sup> Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.



## Klientské vklady, stavební spoření a penzijní fondy

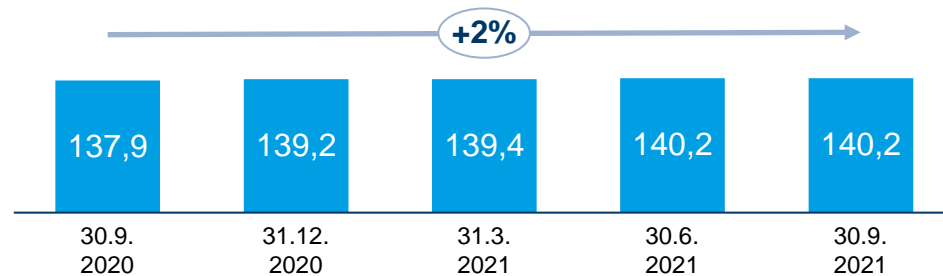
# Silný růst klientských vkladů

### Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 9 %** tažený nárůstem zůstatků na **běžných účtech** (meziročně +13 %) a **spořicíh účtech** (meziročně +4 %), zatímco **termínované vklady** poklesly.

### Stavební spoření (mld. Kč)

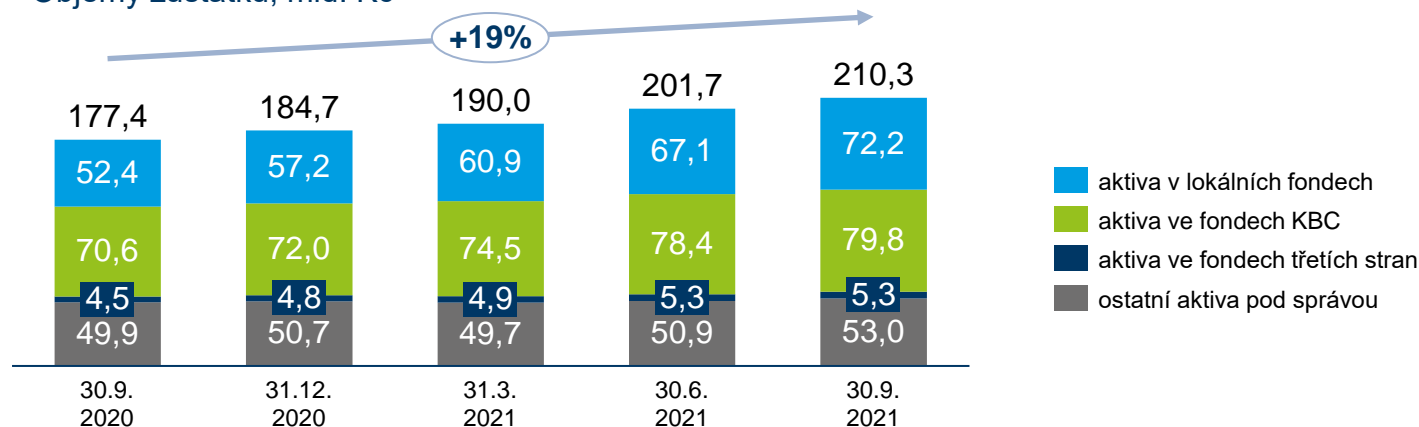


Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 2 %**.

## Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

**Meziroční nárůst podílových fondů a ostatních aktiv pod správou o 19 %, růst penzijních fondů****Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou**

Objemy zůstatků, mld. Kč

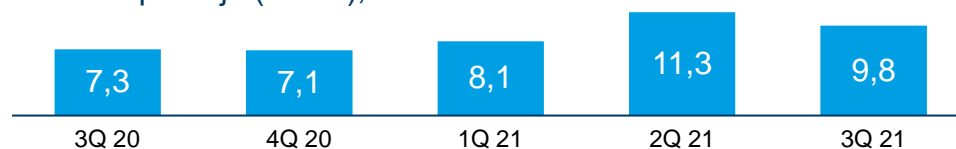


**Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o 19 % na 210,3 mld. Kč.**

**Podílové fondy vzrostly meziročně o 23 %.** Nárůst byl ovlivněn novými prodejmi a pozitivní výkonností.

**Podílové fondy**

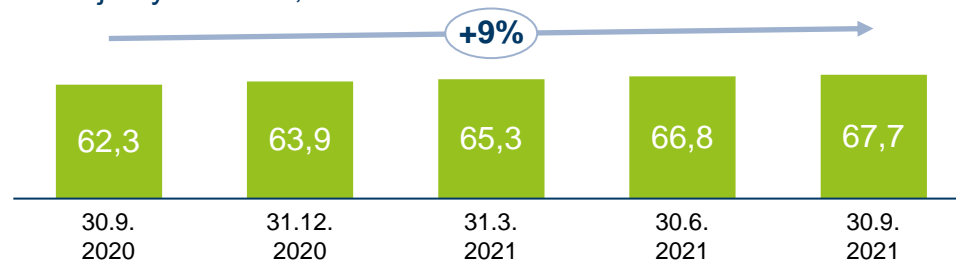
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



**Ve 3. čtvrtletí roku 2021 se nové prodeje podílových fondů zvýšily meziročně o 36 %.**

**Penzijní fondy**

Objemy zůstatků, mld. Kč



**Objem naspořených prostředků v penzijních fondech vzrostl meziročně o 9 % zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.**

Poznámka:

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

## Distribuční platforma skupiny ČSOB

**Meziroční nárůst počtu aktivních klientů**

	30.9.2020	30.6.2021	30.9.2021
<b>Klienti skupiny ČSOB</b> (v mil.)	<b>4,241</b>	<b>4,223</b>	<b>4,224</b>
<b>Pobočky ČSOB</b> (pouze banka)	<b>222</b>	<b>213</b>	<b>212<sup>1</sup></b>
Pobočky pro retail / SME	200	191	190
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	11
<b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>	<b>97</b>	<b>98</b>	<b>96</b>
<b>Centra Hypoteční banky<sup>1</sup></b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Poradenské místa ČSOBS</b>	<b>272</b>	<b>248</b>	<b>245</b>
<b>Leasingové pobočky</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<b>PS – obchodní místa České pošty</b>	<b>cca. 2 500</b>	<b>cca. 2 500</b>	<b>cca. 2 500</b>
- z toho specializované bankovní přepážky	229	233	233
<b>Franšizové pobočky České pošty</b>	<b>cca. 700</b>	<b>cca. 700</b>	<b>cca. 700</b>
<b>Bankomaty<sup>2</sup></b>	<b>1 041</b>	<b>1 011</b>	<b>1 011</b>
- z toho bezkontaktní	562	679	710
- z toho vkladové	262	274	275

Hodnoty ze září 2021 odrážejí **integraci center Hypoteční banky**, a také pokračující optimalizaci pobočkové sítě a posílení samoobslužných platforem.

Počet **klientů** poklesl meziročně o 17 tisíc, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 90 tisíc**.

Na konci září 2021 mohli klienti využívat **1 011 bankomatů** (meziročně -30, pokles hlavně v síti bankomatů třetích stran), z toho 710 bezkontaktních (meziročně +148), 275 vkladových (meziročně +13) a **991** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **233 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +4).

**Poznámky:**

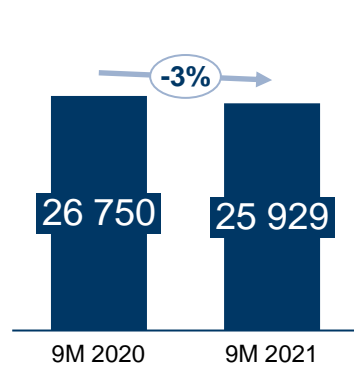
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou agentskou síť čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

<sup>1</sup> Od 1. dubna 2021 jsou centra Hypoteční banky integrována do retailové pobočkové sítě.

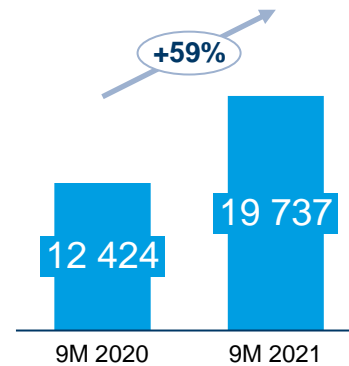
<sup>2</sup> Včetně bankomatů partnerských bank.

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

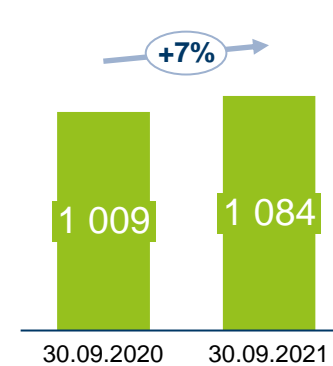
Internetové bankovníctví  
transakce<sup>1</sup>  
(tis.)



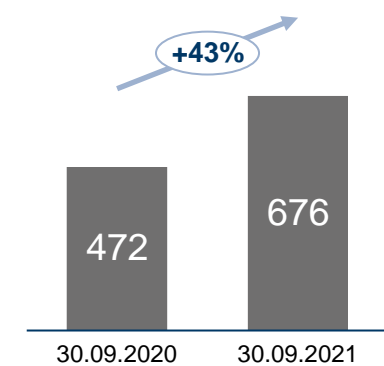
Mobilní bankovníctví  
transakce<sup>1</sup>  
(tis.)



Internetové bankovníctví  
aktivní uživatelé<sup>2</sup>  
(tis.)



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



Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 59 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** poklesl o 3 %.

Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 30. září 2021 vzrostl meziročně o 43 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně vzrostl o 7 %.

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

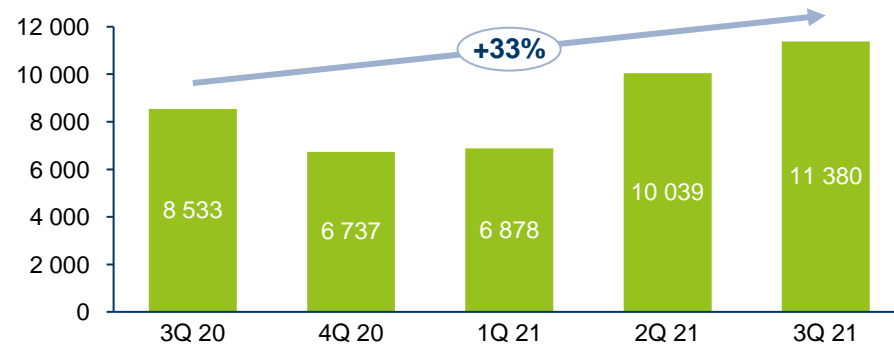
<sup>2</sup> Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

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

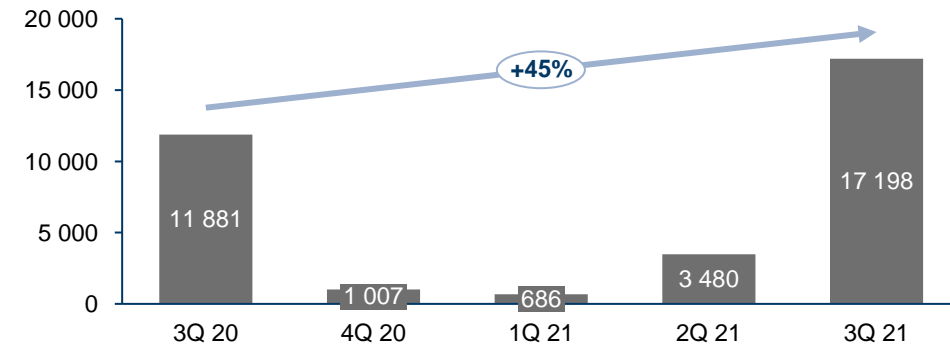
# Distribuční platforma skupiny ČSOB

## Online zahájené prodeje rostou

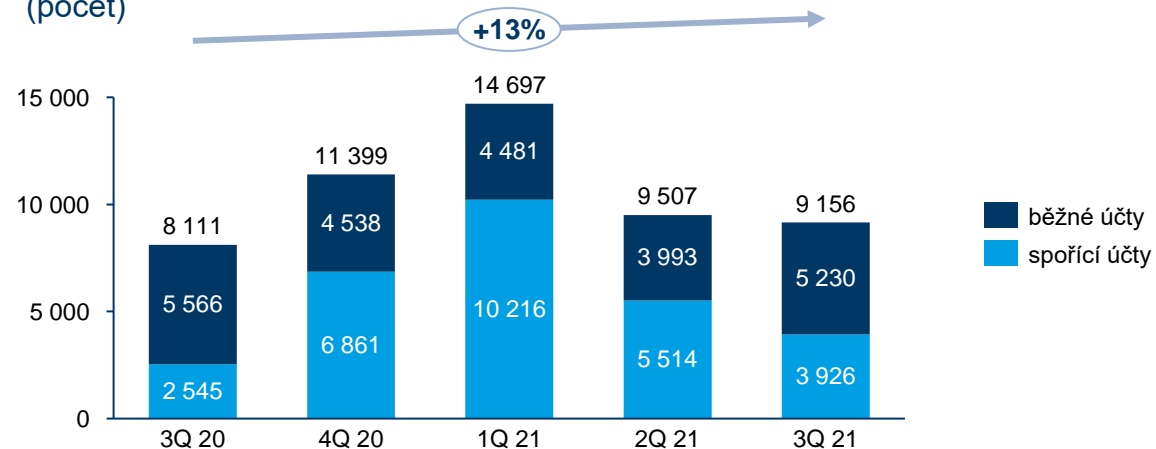
### Spotřebitelské úvěry (počet)



### Cestovní pojištění (počet)



### Běžné a spořicí účty (počet)



Ve 3. čtvrtletí roku 2021 bylo více než 11 tisíc **spotřebitelských úvěrů** zahájeno online, meziročně o **33 % více**.

Online prodeje **cestovního pojištění** meziročně **vzrostly o 45 %** díky oživení cestování do zahraničí ve 3. čtvrtletí 2021.

Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil o 13 %**.

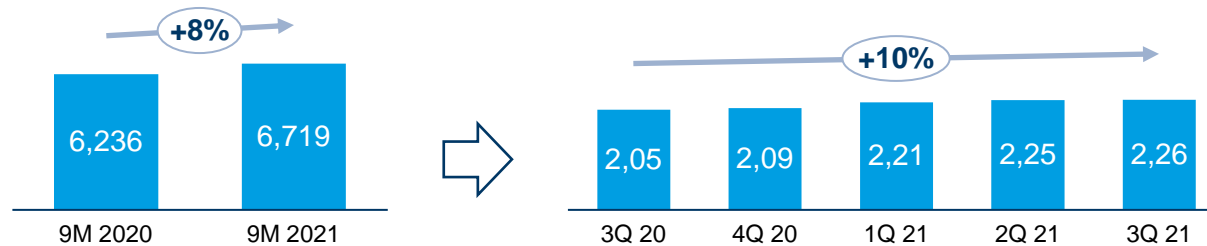
# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

## Pojištění

## Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

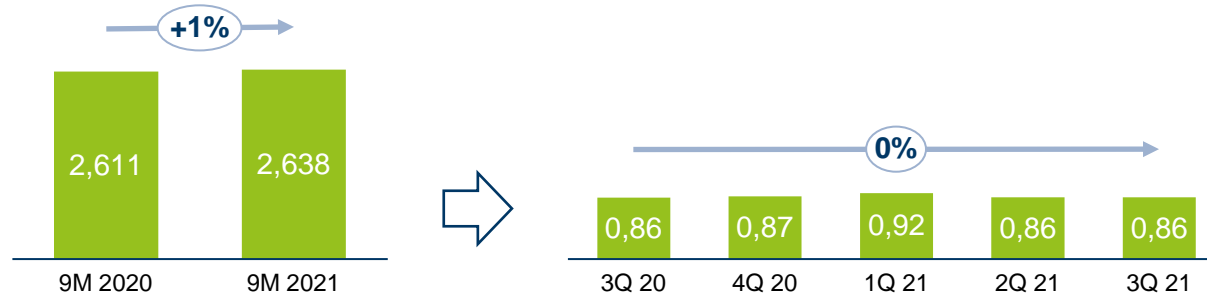
## Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



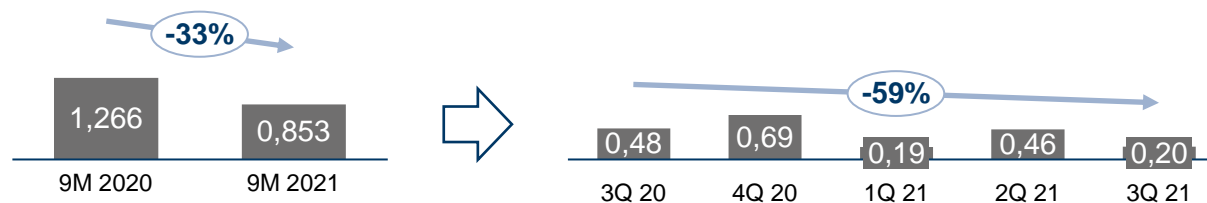
## Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



## Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	9M 2021	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 8,9 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,5 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

## Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců roku 2021 **vzrostlo** meziročně o **8 %** a za 3. čtvrtletí 2021 o **10 %** díky pojištění průmyslových rizik, domácností a motorových vozidel.

## Životní pojištění

**Pravidelně placené** hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců **vzrostlo** meziročně o **1 %** díky příznivému vývoji zániku smluv. **Pravidelně placené** hrubé předepsané pojistné za 3. čtvrtletí zůstalo stabilní.

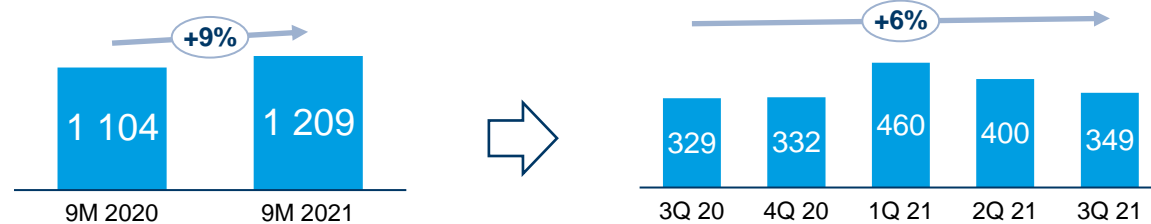
**Jednorázově placené** hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců 2021 meziročně **pokleslo** o **33 %** a za 3. čtvrtletí meziročně o **59 %**.

## Pojištění

## Vyšší čistý zisk díky rostoucím výnosům

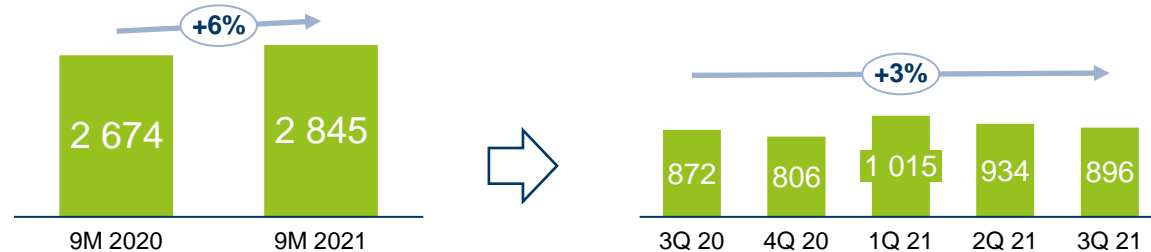
## Čistý zisk

Mil. Kč



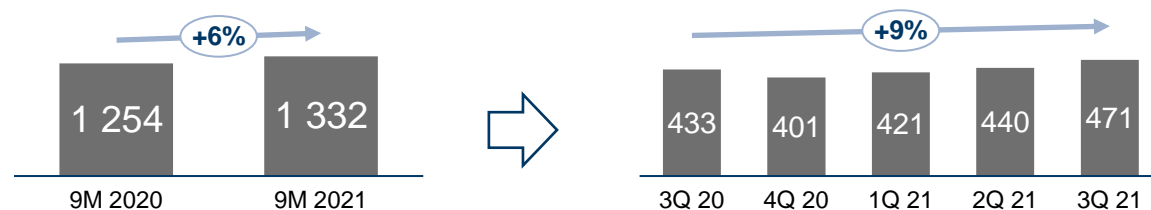
## Provozní výnosy

Mil. Kč



## Provozní náklady

Mil. Kč



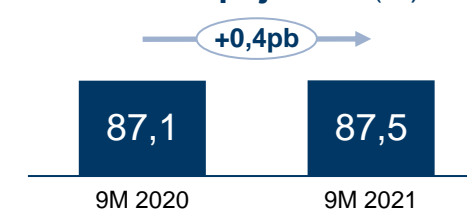
**Čistý zisk** za 9 měsíců 2021 **vzrostl** na **1 209 mil. Kč** (meziročně +9 %) a zisk za 3. čtvrtletí se zvýšil na **349 mil. Kč** (meziročně +6 %).

**Provozní výnosy** za 9 měsíců 2021 **vzrostly** na **2 845 mil. Kč** (meziročně +6 %) a provozní výnosy za 3. čtvrtletí **se zvýšily** na **896 mil. Kč** (meziročně +3 %) díky stabilnímu příspěvku k zisku ze životního pojištění, podpořeno neživotním pojištěním, které pozitivně ovlivnil lockdown spojený s Covid-19, částečně kompenzováno letními bouřemi a tornádem.

**Provozní náklady** za 9 měsíců 2021 dosáhly hodnoty **1 332 mil. Kč** (meziročně +6 %) a za 3. čtvrtletí hodnoty **471 mil. Kč** (+9 %) vlivem vyššího počtu zaměstnanců v souladu se strategií růstu a vyšších odpisů.

**Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění** dosáhl hodnoty **87,5 %**.

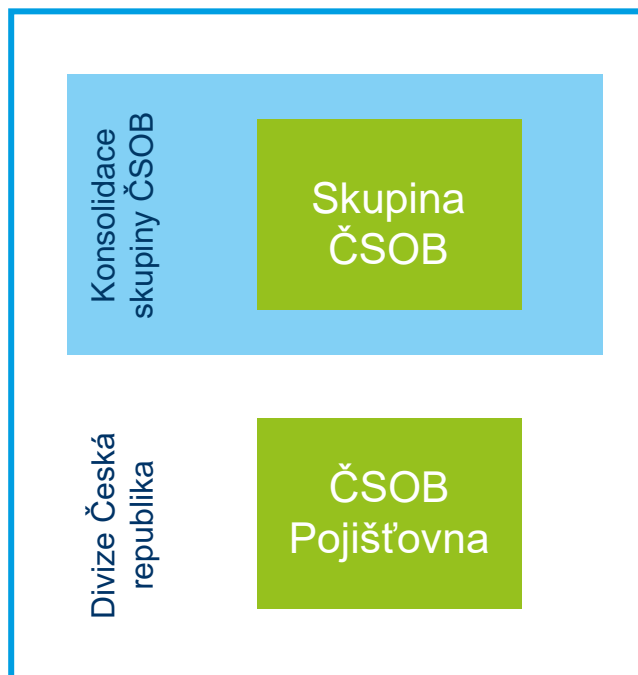
## Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)





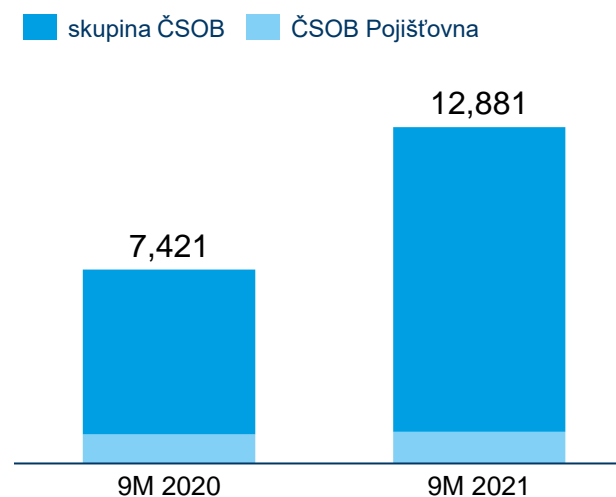
# Divize Česká republika

# Čistý zisk divize Česká republika za 9 měsíců 2021



## Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk Divize Česká republika za 9 měsíců roku 2021 dosáhl výše **12,9 mld. Kč** (meziročně +74 %).

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

Čistý zisk (mld. Kč)	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	3Q/3Q	9M 2020	9M 2021	9M/9M
Divize Česká republika	3,066	2,500	3,214	4,318	5,349	+74 %	7,421	12,881	+74 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,329	0,332	0,460	0,400	0,349	+6 %	1,104	1,209	+9 %

# Příloha

# Ukazatele

Ukazatel	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021
<b>Čistá úroková marže</b> (Ytd., anualizováno, %)	3,07	3,02	2,31	2,43	2,01
<b>Náklady / výnosy (%)</b>	47,9	44,9	54,6	52,8	57,8
<b>Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)</b>	45,8	42,7	51,5	48,8	52,6
<b>RoE</b> (Ytd., %)	17,5	20,7	8,2	8,2	13,9
<b>RoA</b> (Ytd., %)	1,07	1,20	0,49	0,48	0,84
<b>RoAC</b> , Divize Česká republika (Ytd., %) <sup>1</sup>	39,1	46,7	21,7	21,7	37,6
<b>Ukazatel nákladů na úvěrové riziko</b> (CCR, Ytd., anualizováno, %) <sup>2</sup>	0,03	0,04	0,67	0,64	-0,47
<b>Podíl úvěrů v selhání (%)</b> <sup>2</sup>	2,73 (2,43)	2,24 n/a	2,26 n/a	2,12 n/a	1,97 n/a
<b>Ukazatel krytí NPL (%)</b> <sup>2</sup>	45,7 (46,9)	47,3 n/a	48,7 n/a	49,2 n/a	48,8 n/a
<b>Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 (%)</b>	18,0	19,2	23,7	22,8	23,0
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)</b>	18,0	19,2	24,2	23,2	23,3
<b>Pákový poměr</b> (Basel III, %)	4,26	4,04	5,02	4,87	4,73
<b>Ukazatel čistého stabilního financování</b> (Basel III, %) <sup>3</sup>	161,4	161,5	170,6	169,9	177,2
<b>Ukazatel likviditního krytí</b> (Basel III, %)	136,5	130,9	137,5	137,1	145,6
<b>Úvěry / vklady (%)</b>	76,3	79,4	71,6	72,9	69,9

<sup>1</sup> Plně implementováno (Fully-loaded)

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

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

# Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	3Q 2020	2Q 2021	3Q 2021	Y/Y	Q/Q	9M 2020	9M 2021	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 654	5 516	6 080	+8%	+10%	20 737	17 063	-18%
<i>Úrokové výnosy</i>	6 828	8 092	8 912	+31%	+10%	27 881	24 866	-11%
<i>Úrokové náklady</i>	-1 174	-2 576	-2 832	>+100%	+10%	-7 144	-7 803	+9%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 909	1 959	1 987	+4%	+1%	5 777	5 817	+1%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL <sup>1</sup>	530	77	629	+19%	>+100%	- 518	1 449	-/+
Ostatní provozní zisk <sup>2</sup>	341	434	378	+11%	-13%	1 103	1 187	+8%
<b>Provozní výnosy</b>	<b>8 434</b>	<b>7 986</b>	<b>9 074</b>	<b>+8%</b>	<b>+14%</b>	<b>27 099</b>	<b>25 516</b>	<b>-6%</b>
Náklady na zaměstnance	-2 259	-2 349	-2 255	0%	-4%	-6 708	-6 819	+2%
Všeobecné správní náklady	-1 712	-1 753	-1 595	-7%	-9%	-5 863	-6 210	+6%
<i>Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)</i>	-1 704	-1 750	-1 582	-7%	-10%	-4 782	-4 886	+2%
<i>Bankovní daně</i>	- 8	- 3	- 13	+63%	>-100%	-1 081	-1 324	+22%
Odpisy a amortizace	- 602	- 579	- 584	-3%	+1%	-1 744	-1 716	-2%
<b>Provozní náklady</b>	<b>-4 573</b>	<b>-4 681</b>	<b>-4 434</b>	<b>-3%</b>	<b>-5%</b>	<b>-14 315</b>	<b>-14 745</b>	<b>+3%</b>
Ztráty ze znehodnocení	- 455	1 297	1 277	-/+	-2%	-5 296	2 903	-/+
<i>Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě</i>	- 401	1 378	1 277	-/+	-7%	-5 092	2 986	-/+
<i>Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření</i>	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a
<i>Znehodnocení ostatních aktiv</i>	- 55	- 81	0	-100%	-100%	- 204	- 83	-59%
Podíl na zisku přidružených společností	- 10	- 12	- 12	+20%	+0%	- 27	- 36	+33%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>3 396</b>	<b>4 590</b>	<b>5 905</b>	<b>+74%</b>	<b>+29%</b>	<b>7 461</b>	<b>13 638</b>	<b>+83%</b>
Daň z příjmu	- 554	- 684	- 945	+71%	+38%	-1 142	-2 033	+78%
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>2 842</b>	<b>3 906</b>	<b>4 960</b>	<b>+75%</b>	<b>+27%</b>	<b>6 319</b>	<b>11 605</b>	<b>+84%</b>
Náležící:								
<b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>2 842</b>	<b>3 906</b>	<b>4 960</b>	<b>+75%</b>	<b>+27%</b>	<b>6 319</b>	<b>11 605</b>	<b>+84%</b>
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a

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

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

## Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	30/9 2020	31/12 2020	30/9 2021	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	32 640	29 595	81 408	>+100%
Finanční aktiva k obchodování	60 766	36 131	58 720	+63%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	1 494	1 792	1 015	-43%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	24 493	16 016	13 507	-16%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	8 328	6 328	6 148	-3%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 548 365	1 579 942	1 665 789	+5%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	628 018	645 750	694 450	+8%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	935 955	949 972	983 713	+4%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	- 15 608	-15 780	-12 374	-22%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	43 214	40 588	55 082	+36%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	10 343	5 413	-8 102	+/-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12 114	9 969	16 720	+68%
Pohledávky ze splatné daně	722	239	1 168	>+100%
Pohledávky z odložené daně	1 322	1 612	1 205	-25%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	111	139	115	-17%
Pozemky, budovy a zařízení	13 470	14 690	13 440	-9%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 792	10 767	11 123	+3%
Aktiva určená k prodeji	17	15	20	+33%
Ostatní aktiva	3 030	2 862	3 264	+14%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 771 221</b>	<b>1 756 440</b>	<b>1 920 622</b>	<b>+9%</b>

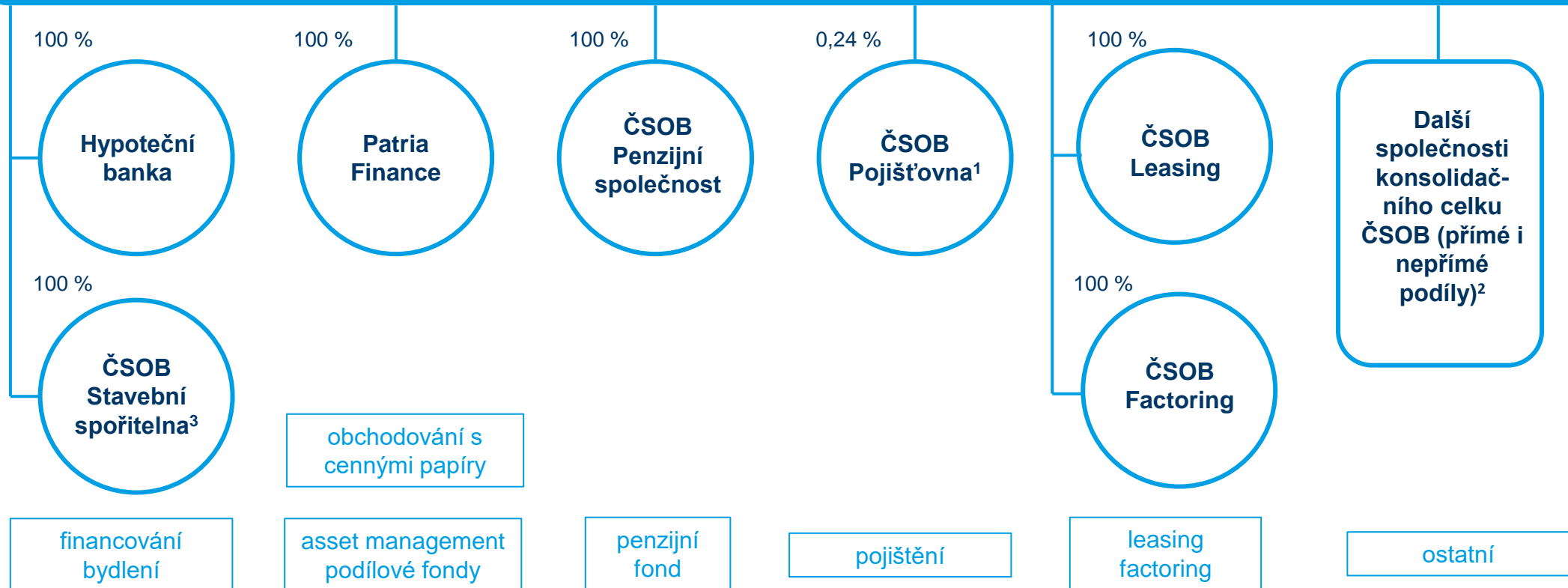
## Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	30/9 2020	31/12 2020	30/9 2021	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	69 036	39 692	62 528	+58%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	27 257	25 575	23 431	-8%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 535 186	1 557 853	1 703 265	+9%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	98 200	57 422	107 954	+88%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 078 051	1 072 770	1261 416	+18%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	356 416	425 293	331 561	-22%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 519	2 368	2 334	-1%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	7 389	2 759	-11 765	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	19 847	14 885	17 165	+15%
Závazky ze splatné daně	55	53	40	-25%
Závazky z odložené daně	1 001	962	886	-8%
Rezervy	552	837	498	-41%
Ostatní závazky	5 724	6 832	6 776	-1%
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 666 047</b>	<b>1 649 448</b>	<b>1 802 824</b>	<b>+9%</b>
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	58 958	61 126	72 727	+19%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	380	369	329	-11%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	365	26	-716	+/-
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>105 174</b>	<b>106 992</b>	<b>117 798</b>	<b>+10%</b>
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>105 174</b>	<b>106 992</b>	<b>117 798</b>	<b>+10%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 771 221</b>	<b>1 756 440</b>	<b>1 920 622</b>	<b>+9%</b>

# Skupina ČSOB v České republice

## Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. září 2021.

<sup>1</sup> 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

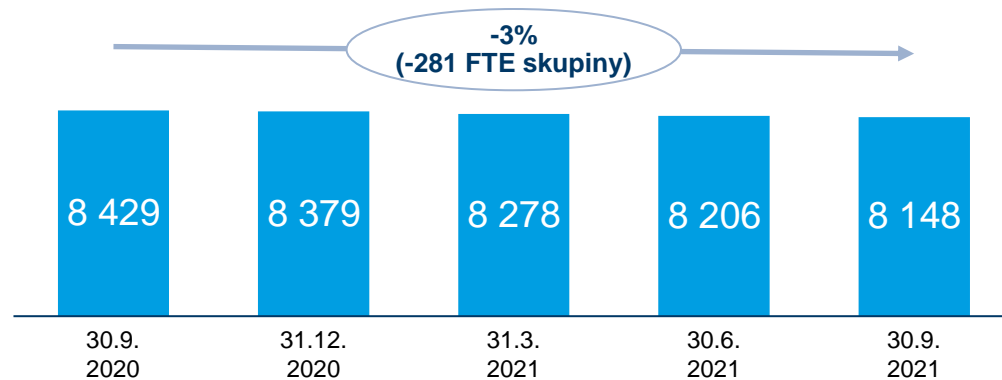
<sup>2</sup> Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

<sup>3</sup> S účinností od 12.3.2021 změnila Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (ČMSS) svůj název na ČSOB Stavební spořitelna, a.s. (ČSOBS).



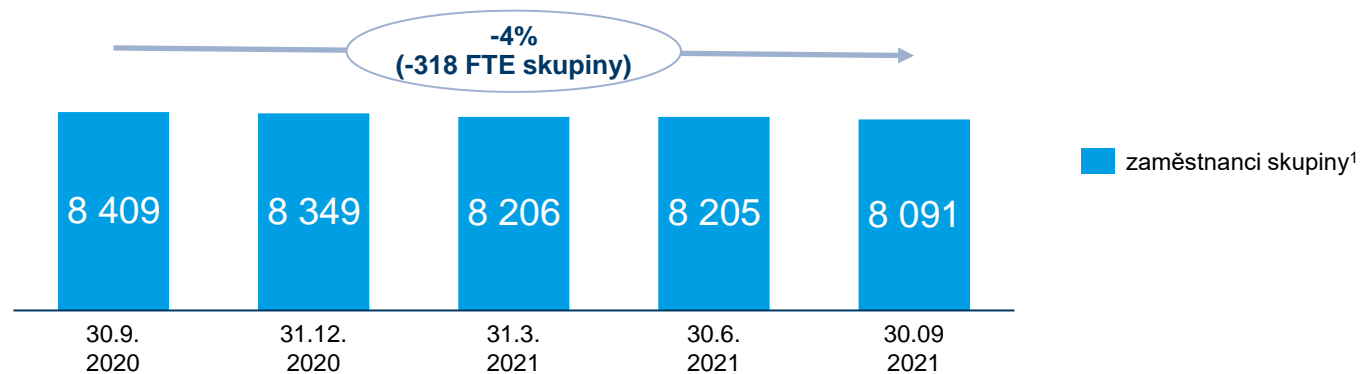
# Zaměstnanci

## Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 281** vlivem integrace v retailu a pokračující digitalizace a robotizace procesů.

## Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



**Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 318.**

# Vysvětlující poznámky k finančním výkazům

## 1. Vysvětlivka k rozeznání úprav tržní hodnoty

Úpravy tržní hodnoty se vykazují na všech pozicích, které jsou oceňovány v reálné hodnotě. Vztahují se na náklady na uzavření pozic a úpravy pro méně likvidní pozice nebo trhy, „mark-to-model“ úpravy, riziko protistrany a náklady na financování.

Úpravy CVA (credit value adjustments) se používají při oceňování derivátů, aby bylo zajištěno, že jejich tržní hodnota odráží aktuální úvěrové riziko protistrany. Úprava DVA (debt value adjustment) se provádí u kontraktů, kde je protistrana vystavena riziku ČSOB. Úprava FVA (funding value adjustment) je úprava reálné hodnoty nekolateralizovaných derivátů za účelem zajištění, že (budoucí) náklady na financování nebo příjmy spojené s uzavřením a zajištěním takových nástrojů budou zohledněny při měření jejich hodnoty.

## 2. Manažerské navýšení v souladu s IFRS 9

Součástí opravných položek k úvěrům v roce 2020 jsou dodatečné opravné položky z titulu manažerského navýšení, které na základě expertní kalkulace v souladu s IFRS 9 reflektuje ekonomické dopady pandemie COVID-19. Manažerské navýšení je plně rozeznáno v Úrovní 2. Manažerské navýšení nebylo zahrnuto do analýzy CCR ve 2. a 3. čtvrtletí 2020 aby nedošlo k nadhodnocení CCR.

# Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

Položka	Definice	Zdroj
Celková depozita	Celkové bankovní vklady včetně stavebního spoření ČSOBS, bez repo operací, včetně neobchodovatelných směnek.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Celkové úvěry	Hrubé objemy zůstatků, spotřebitelské a jiné retailové úvěry, hypotéky, úvěrů na bydlení (ČSOBS), SME / korporátní úvěry.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; ČSOBS
Factoring	Objem nových obchodů.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Hypotéky	Hrubé objemy zůstatků; hypotéky fyzickým osobám s výjimkou amerických hypoték, hypoték, které neslouží k bydlení, a spotřebitelských úvěrů za účelem bydlení, podle definice ČNB.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; HB
Leasing	Objemy zůstatků (leasing movitého majetku, komerční úvěry, spotřebitelské úvěry); vztaženo k relevantnímu trhu zahrnujícímu banky i nebankovní instituce.	Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA)
Penzijní fondy	Celkový počet klientů k danému datu.	Asociace penzijních společností (APS)
Podílové fondy	Aktiva pod správou českých i zahraničních fondů k danému datu, včetně institucionálních fondů a fondů třetích stran; podle metodiky AKAT.	Asociace pro kapitálový trh (AKAT)
Pojištění	Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data; dle hrubého předepsaného pojistného. Postavení na trhu odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.	Česká asociace pojišťoven (ČAP)
SME / korporátní úvěry	Zbývající úvěry, které nejsou vykazovány v žádné jiné kategorii retailových úvěrů (úvěry jiným klientům než domácnostem).	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Spotřebitelské financování	Hrubé objemy zůstatků spotřebitelských úvěrů, kreditní karty, povolená přečerpání, spotřebitelské úvěry na financování nemovitostí a americké hypotéky.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB
Stavební spoření	Objem stavebního spoření, ČSOBS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOBS
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČSOBS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOBS

# Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodikou KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos s výjimkou volatilních krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	IAS 39: Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi IFRS 9: Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí – netto) bez dluhopisů / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodika skupiny KBC).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulační kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kapitálu (Kmenový) Tier 1	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 likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směřitelná 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.
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 ZIZ 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 Č v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČSOBS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfoliu účtovaném v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek).
Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika	Zahrnuje veškeré úvěry, záruční a pohotovostní úvěry a úvěrové deriváty, poskytnuté ČSOB fyzickým i 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 zahrnuté 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.
Spotřeba papíru	Celkové množství nakoupeného papíru (v tunách), spotřeba pokrývá všechny právníky osoby ve skupině ČSOB. Všechny uvažované typy papíru: A4 pro kopírování, obálky, papír s logem, formuláře, psací bloky, nekonečný papír, papír v roli, papír používaný pro tisk externími firmami.
Spotřeba elektřiny	Celkové množství spotřebované elektřiny (v GJ) v našich vlastních zařízeních vyrobených interně nebo externím dodavatelem.
Produkce odpadu	Celkové množství produkce odpadu (v tunách) pokrývající všechny právníky osoby ve skupině ČSOB.
Zelené financování	Úvěrové portfolio specifických produktů pro ekologické financování (zelená hypotéka, zelená auto půjčka, korporátní zelené financování pro obnovitelné zdroje)
Společensky odpovědné financování	Úvěrové portfolio v sektorech zdravotnictví a školství, tříděno dle NACE kódů společností klientů.
Společensky odpovědné investice	Společensky odpovědné investiční fondy (SRI 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

Tereza Siuda

Jana Lehotská

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

[investor.relations@csob.cz](mailto:investor.relations@csob.cz)

[www.csob.cz/ir](http://www.csob.cz/ir)

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, Praha 5

Česká republika

**Skupina ČSOB Česká republika**

**Člen skupiny KBC**



