

Výsledky za rok / 4. čtvrtletí 2020

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Aktuální dopady pandemie COVID-19 na ČSOB

Plynulé fungování služeb ČSOB

Služby ČSOB zůstaly fyzicky k dispozici na většině poboček. Náš **model banko-pojištění fungoval bez přerušení. Objemy úvěrů, vkladů i aktiv pod správou vzrostly.** Roste počet klientů, kteří preferují řešení online a prostřednictvím mobilního telefonu, **využití digitálních kanálů se zvyšuje.**

Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví vzrostl meziročně o 34 % a přes milion uživatelů využívalo na konci roku internetové bankovníctví. Počet transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví vzrostl meziročně o 48 %.

Stabilní kvalita úvěrového portfolia, vyšší náklady na úvěrové riziko ovlivněny ekonomickým výhledem

Podíl úvěrů v selhání zůstal ke konci prosince 2020 na nízké hodnotě 2,26 % z úvěrového portfolia

Ztráty ze znehodnocení úvěrů vzrostly na 5 556 mil. Kč kvůli potenciálním ekonomickým důsledkům krize. Očekávané portfoliové úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19 byly již plně zaúčtovány.

Robustní likviditní a kapitálové rezervy umožňují ČSOB čelit dnešním výzvám s vysokou jistotou.

Podpora české ekonomiky

Podporujeme klienty, na které má dopad COVID-19, efektivní nabídkou úlev a podpor včetně odkladů splátek. Po skončení moratoria na konci října 2020 jsme pokračovali v pomoci našim klientům na individuální bázi. **97 % klientů s odklady se po konci moratoria vrátilo zpět k běžnému splácení.**

Podporujeme firmy a podnikatele pomocí financování ze záručních programů COVID. Celkový schválený objem financovaný prostřednictvím programů COVID II, Praha, III a Plus činil ke konci prosince **10,3 mld. Kč.**

Pomoc našim zaměstnancům

Práce z domova se důrazně doporučuje v týmech, kde je to možné. Ve špičkách pracovalo z domova až **83 %** kolegů. ČSOB darovala zaměstnancům tisíc monitorů.

ČSOB poskytla zaměstnancům 140 tisíc roušek. Antigenní testování je k dispozici v budovách v Praze a Hradci Králové.

V prosinci byla udělena **všem zaměstnancům mimořádná odměna 2 tisíce bodů do benefitního systému** jako zvláštní poděkování za náročný rok. Nestandardní potřeby skloubení pracovního a osobního života v situaci uzavřených škol byly v roce 2020 podpořeny 5 dny volna navíc.

Od začátku pandemie **věnovala ČSOB 2,2 tis. kusů IT techniky 68 neziskovým organizacím a školám.** Na pomoc vládě s trasováním kontaktů jsme vyčlenili **30 našich operátorů call centra.**

Digitálně a s lidmi: nové služby a inovace spuštěné v roce 2020



V roce 2020 byla představena **virtuální asistentka Kate** využívající umělou inteligenci. Kate je k dispozici v aplikaci DoKapsy a je schopna komunikovat pomocí hlasu, psaného textu nebo tlačítek akce. Kate může pomoci s dodáním platební karty, sjednat pojištění zvířat nebo aktivovat věrnostní program. Další funkcionality budou zpřístupňovány každý měsíc. Kate zvládne většinu úkonů, pro které dnes chodíme do banky nebo otevíráme internetové bankovníctví.



MALL Pay, náš společný podnik se společností Mall Group, úspěšně pokračoval i v roce 2020. Ke konci prosince bylo aktivních 60 tisíc klientů, realizovali 130 tisíc plateb. V roce 2020 MALL Pay spolupracoval s více než 160 e-shopy.

Patria Finance, člen skupiny ČSOB a největší online obchodník s cennými papíry v České republice, spustila **indigo** - revoluční platformu pro **robotické investování a poradenství**. V současné době ji využívá 4 tisíce investorů s celkovou investovanou částkou 141 mil. Kč.



DoKapsy přináší všechny platební a věrnostní karty v jedné aplikaci, přímé platby za parkování, slevy a speciální nabídky ze Světa odměn a virtuální asistentku Kate. Na konci roku 2020 bylo v aplikaci aktivních 27 tisíc klientů, uložených 58 tisíc věrnostních karet a aktivovaných téměř 19 tisíc platebních karet v GooglePay.



ČSOB jako jedna z prvních bank v České republice spustila **službu bankovní identity** s možností přihlášení na portály státní správy. V současné době mohou klienti prostřednictvím **ČSOB Identity** například ověřovat platnost svých dokladů, nahlédnout do bodového systému řidiče, vyzvednout si e-recept nebo vytvořit datovou schránku.

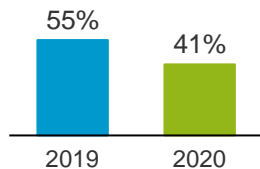


Mobilní aplikace ČSOB Drobné je investiční služba, která zákazníkům nabízí možnost zaokrouhlit každou transakci a tento rozdíl automaticky investovat v podílovém fondu ČSOB Bohatství. K této službě se v roce 2020 zaregistrovalo **více než 36 tisíc klientů**.

Snižování naší vlastní ekologické stopy

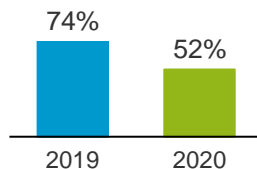
Emise skleníkových plynů

(V % ve srovnání s rokem 2015)



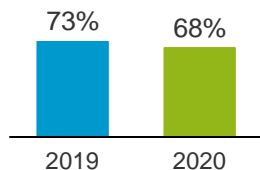
Papír

(V % ve srovnání s rokem 2015)



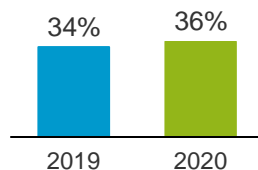
Elektrina

(V % ve srovnání s rokem 2015)



Odpad

(V % ve srovnání s rokem 2015)



Podstatně snižujeme naši vlastní ekologickou stopu. Ve srovnání s rokem 2015 jsme snížili emise skleníkových plynů na 41%. V roce 2020 jsme díky biometrickým podpisům a elektronickému ukládání klientské dokumentace ušetřili více než 550 tun papíru.

Výrazně jsme snížili financování související s uhlím. Klienti se stále více rozhodují pro naše ekologická řešení jako je zelená hypotéka, úvěr na energeticky efektivní bydlení, zelená auto půjčka pro vozidla na alternativní paliva a společensky odpovědné možnosti investování.

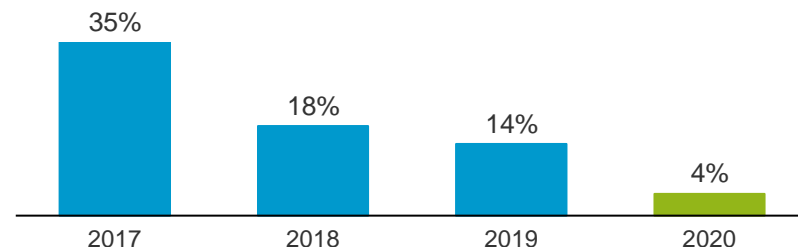
Udržitelné financování

(Objemy zůstatků, mil. Kč)

	2020	2019
Zelené financování		
Sektor obnovitelných energií a biopaliv	7 759	8 008
Financování zdravotnictví a školství		
Sektory zdravotnictví a školství	8 443	7 998
Společensky odpovědné investice		
Distribuce fondů společensky odpovědných investic	2 775	1 986
Celkem	18 977	17 992

Přímé financování související s uhlím

(V % ve srovnání s rokem 2016)



Pokles zisku vlivem růstu opravných položek a nižších provozních výnosů

Silná kapitálová vybavenost a likvidita

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2017	2018	2019	2020
Ziskovost	Čistý zisk (mld. Kč)	17,5	15,8	19,7	8,5
	Ukazatel ROE	19,3 %	17,5 %	20,7 %	8,2 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady	77,7 %	76,3 %	79,4 %	71,6 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	146,0 %	161,4 %	161,5 %	170,6 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	17,2 %	18,0 %	19,2 %	23,7 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko ¹	0,02 %	0,03 %	0,04 %	0,67 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy	43,7 %	47,9 %	44,9 %	54,6%

Pokračující růst obchodních objemů, nižší provozní výnosy a čistý zisk

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio se zvýšilo na **792 mld. Kč** (meziročně +2 %) díky růstu v retailu. **Vklady celkem** vzrostly na **1 073 mld. Kč** (meziročně +12 %). Celková **aktiva pod správou** vzrostla na **253 mld. Kč** (meziročně +5 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **66 tisíc**.

Provozní výnosy

Provozní výnosy dosáhly za rok 2020 výše **35,3 mld. Kč** (meziročně -17 %). Meziroční pokles byl způsoben nižším úrokovým výnosem a vyšší základnou v roce 2019 danou jednorázovým výnosem z přecenění 55% podílu v ČMSS a prodejem ČSOB Asset Management. Pokles byl částečně kompenzován plnou konsolidací ČMSS. Po očištění o vliv konsolidace ČMSS a jednorázových výnosů by se provozní výnosy snížily meziročně o **14 %**.

Provozní náklady

Provozní náklady vzrostly na **19,3 mld. Kč** (meziročně +1 %) vlivem konsolidace ČMSS. Po očištění o dopad konsolidace ČMSS a vyloučení bankovních daní by provozní náklady poklesly meziročně o **3 %**.

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2020 měsíců vzrostl na **67 bazických bodů** (meziročně +63 b.b.) nebo na **15 bazických bodů** (meziročně +10 b.b.) bez zahrnutí očekávaných portfoliových úvěrových ztrát v souvislosti s COVID-19.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za rok 2020 hodnoty **8,5 mld. Kč** (meziročně -57 %) a za 4. čtvrtletí hodnoty **2,2 mld. Kč** (meziročně -56 %).

Likvidita a kapitál

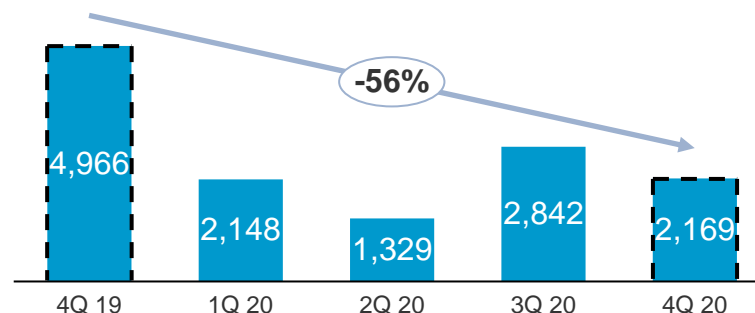
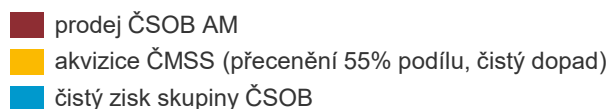
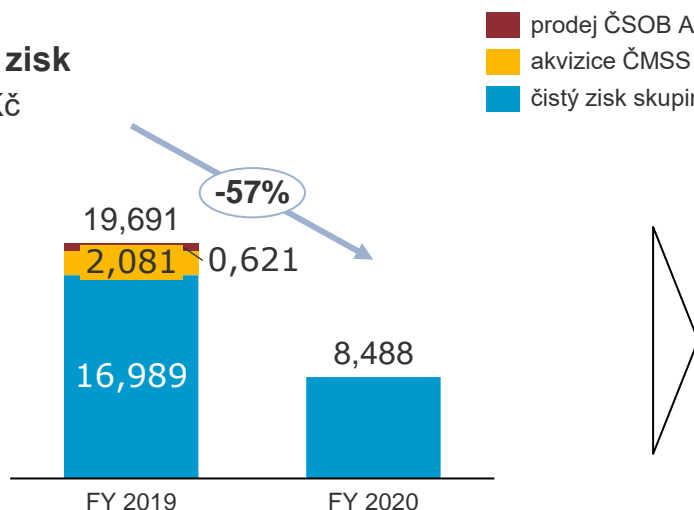
ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu TIER1** dosáhl hodnoty **23,7%**. **Ukazatel úvěry / vklady** poklesl meziročně na **71,6 %**. **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** vzrostl na **137,5%** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSRF)** na **170,6 %**.

Úspěchy

Hospodářské noviny zvolily ČSOB za **Nejlepší banku roku 2020** a **Klientsky nejpřívětivější banku** v České republice. Časopis **Euromoney** ocenil ČSOB jako **Nejlepší banku** a také za **Nejlepší privátní bankovníctví** v České republice pro rok 2020. ČSOB také získala ocenění za **Nejlepší privátní bankovníctví** od magazínu **The Banker**.

Čistý zisk

Mld. Kč



Čistý zisk za rok 2020 poklesl na **8,5 mld. Kč** (meziročně -57 %) a na 2,2 mld. Kč (meziročně -56 %) za 4. čtvrtletí. Meziroční snížení je taženo zejména výrazným nárůstem opravných položek k úvěrům a nižšími provozními výnosy zejména nižším úrokovým výnosem, ovlivněno také vyšší základnou z 2019 danou jednorázovým výnosem z přecenění 55% podílu v ČMSS a prodejem ČSOB Asset Management.

Po očištění o vliv konsolidace ČMSS a jednorázových výnosů 2019 by čistý zisk za rok 2020 klesl meziročně o **51 %**.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) činí **8,2 %**, meziroční pokles -12,5 pb byl tažen nižším čistým ziskem.

Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

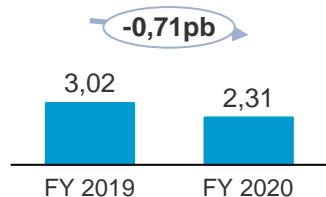
Jednorázové položky v 1. čtvrtletí 2019: vypořádání dřívějšího soudního sporu (+0,2 mld. Kč), prodej ČSOB AM (+0,6 mld. Kč)

Jednorázová položka ve 2. čtvrtletí 2019: výnos z přecenění 55% podílu v ČMSS vyvolaný akvizicí zbývajících 45% podílu v souladu s IFRS 3 (+2,1 mld. Kč)

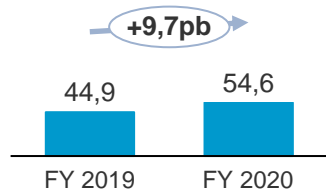
Jednorázová položka ve 2. čtvrtletí 2020: ztráta z modifikace (-0,1 mld. Kč)

Ziskovost

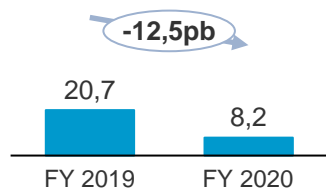
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

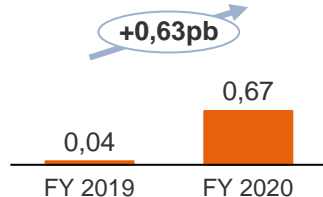


ROE (%)

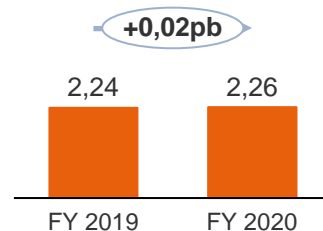


Kvalita úvěrového portfolia

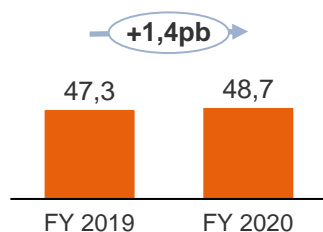
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno¹, %)



Podíl úvěrů v selhání² (NPL, %)

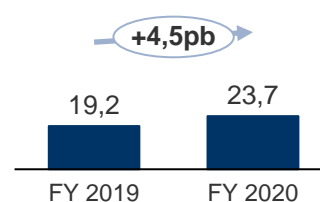


Ukazatel krytí NPL² (%)

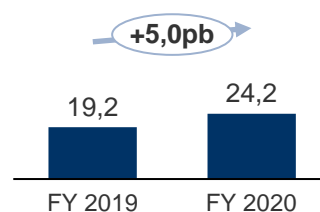


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)

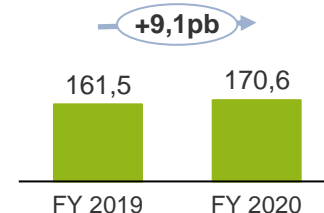


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

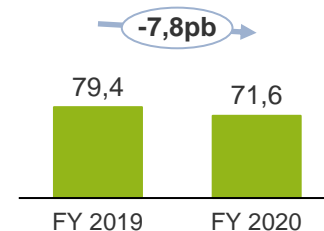


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)



¹ Očekávané portfoliové úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19 do anualizace nevstupují.

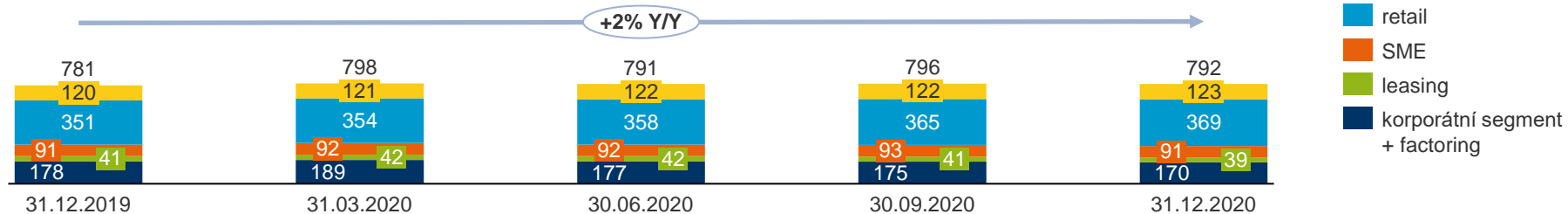
² Ukazatele úvěrové kvality byly zpětně přepočítány k 31.3.2019 v důsledku 100% konsolidace ČMSS.

Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst depozit a aktiv pod správou

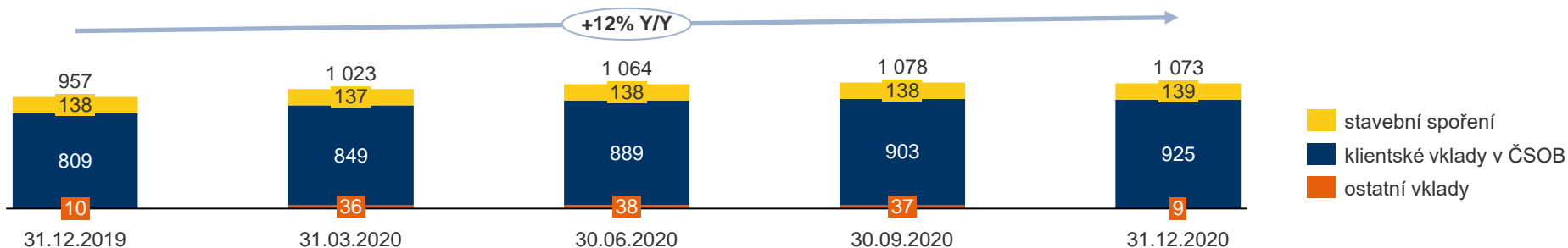
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



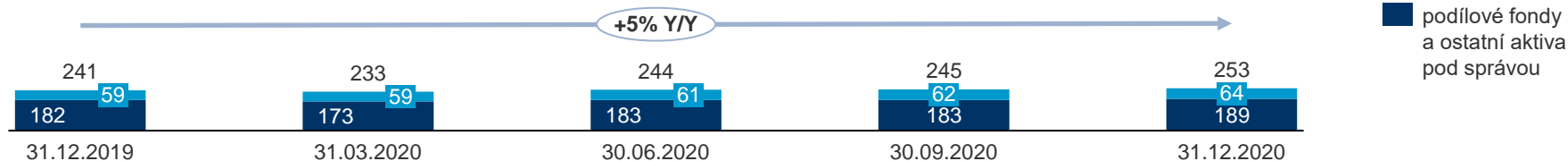
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou

Mld. Kč



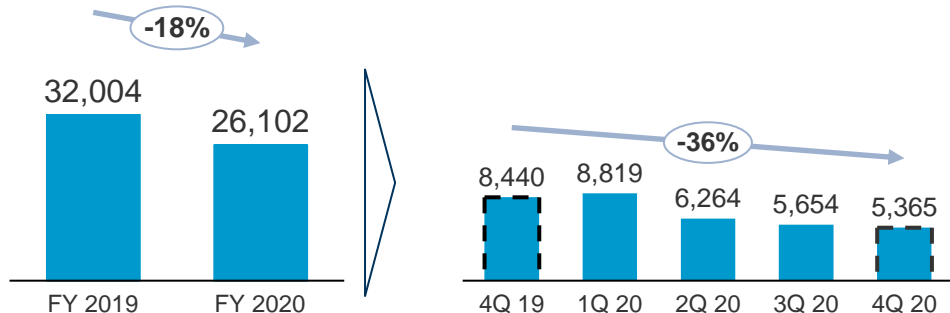
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Klesající čistý úrokový výnos a nižší úroková marže

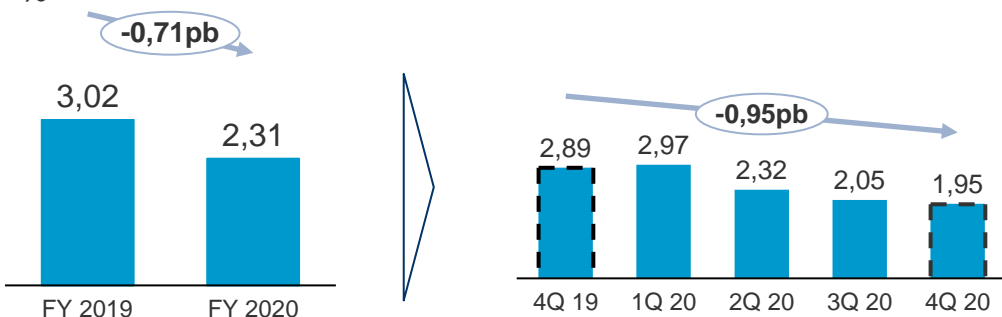
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže*

%



Čistý úrokový výnos poklesl za rok 2020 o **18 %** a za 4. čtvrtletí o 36 % vlivem následujících položek:

- (-) čistý úrokový výnos z vkladů,
- (-) ostatní úrokový výnos, ovlivněn zajišťovacími pozicemi a krátkodobými operacemi na finančních trzích,
- (+) konsolidace ČMSS

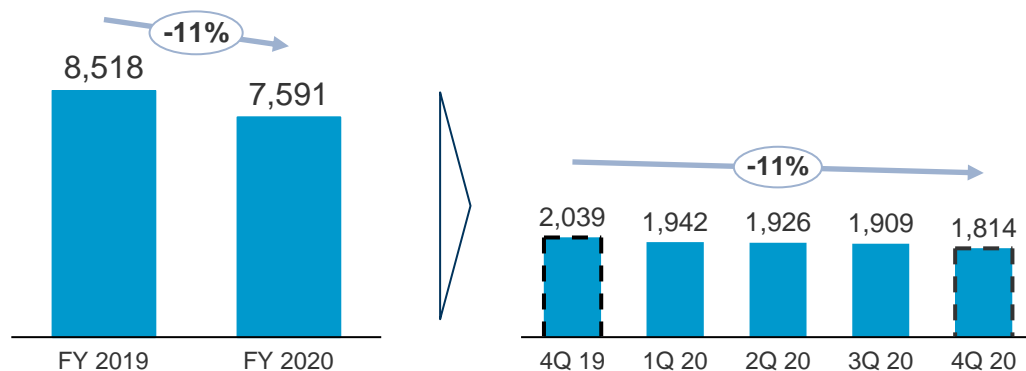
Po očištění o dopad konsolidace ČMSS by čistý úrokový výnos za rok 2020 poklesl meziročně o 21 %.

Čistá úroková marže za rok 2020 dosáhla výše **2,31 %** (meziročně -0,71 procentního bodu) převážně kvůli tlaku na depozitní marže.

	2017	2018	2019	2020
Čistá úroková marže* (Ytd., %)	2,90 (2,98)	3,07 n/a	3,02 n/a	2,31 n/a

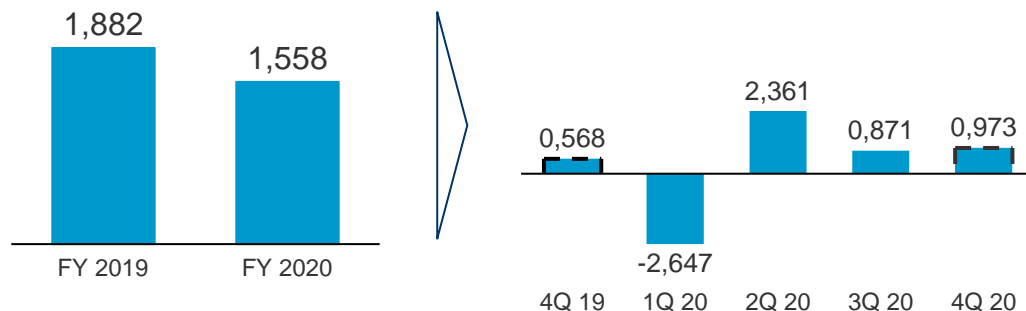
Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč



Ostatní¹

Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl meziročně za rok 2020 o **11 %** a za 4. čtvrtletí také o **11 %** vlivem nižších poplatků ze zahraničních plateb kvůli regulaci, nižších poplatků z úvěrů, účtů, domácích plateb a platebních karet vlivem nižší ekonomické aktivity ovlivněné pandemií COVID-19, částečně kompenzováno vyšším poplatkovým výnosem ze správy aktiv.

Po očištění o dopad konsolidace ČMSS by čistý výnos z poplatků a provizí za rok 2020 poklesl meziročně o 12 %.

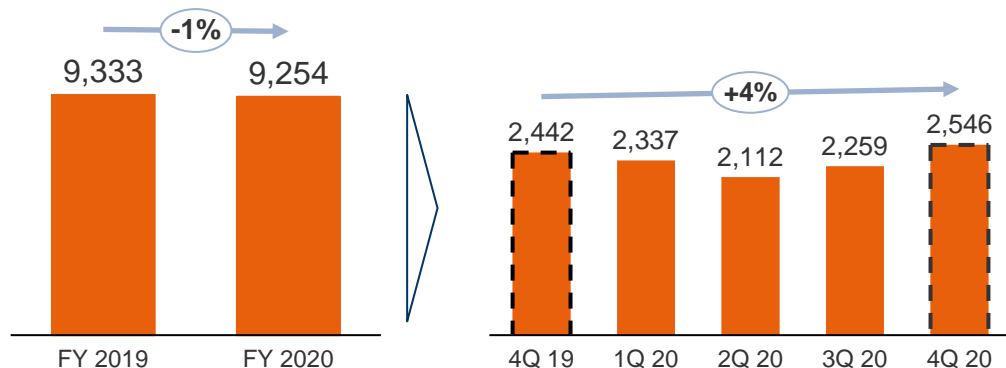
Meziroční pokles položky „**Ostatní**“ byl ovlivněn následujícími faktory:

- (-) jednorázový výnos z přecenění ČMSS ve 2. čtvrtletí 2019
- (-) jednorázový výnos z prodeje ČSOB Asset Management v 1. čtvrtletí 2019
- (-) jednorázový výnos z vypořádání dřívějšího soudního sporu v 1. čtvrtletí 2019
- (-) přecenění tržních hodnot
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích
- (+) prodej dluhopisů

¹ Ostatní= Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný ve FVPL + čistý zisk z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření + výnosy z dividend + výnosy a náklady na operativní leasing + čisté ostatní výnosy.

Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

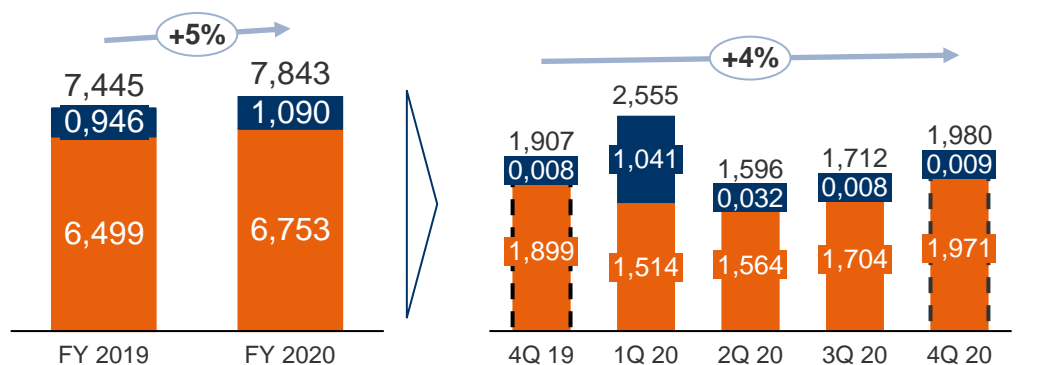


Náklady na zaměstnance za rok 2020 poklesly meziročně o **1 %** a za 4. čtvrtletí vzrostly o **4 %**. Meziročně vyšší náklady v souvislosti s konsolidací ČMSS byly kompenzovány nižší tvorbou rezerv na bonusy a nižším počtem FTE (-3% FTE ke konci období).

Po očištění o dopad konsolidace ČMSS by náklady na zaměstnance **poklesly** za rok 2020 meziročně o **3 %**.

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



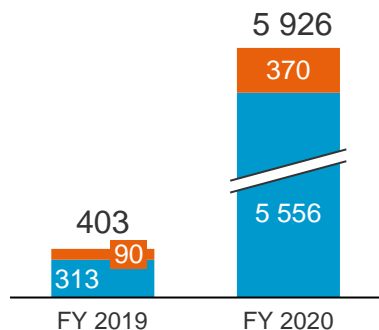
Všeobecné správní náklady za rok 2020 meziročně vzrostly o **5 %** zejména vlivem konsolidace ČMSS, změnou pravidel odpisování a vyšších nákladů na IT, zatímco náklady na marketing a ostatní náklady poklesly.

Po očištění o dopad konsolidace ČMSS a bez bankovních daní by všeobecné správní náklady za rok 2020 meziročně **zůstaly stabilní**.

Ukazatel náklady / výnosy vzrostl na **54,6 %** (meziročně +9,7 procentního bodu), vlivem nižších provozních výnosů.

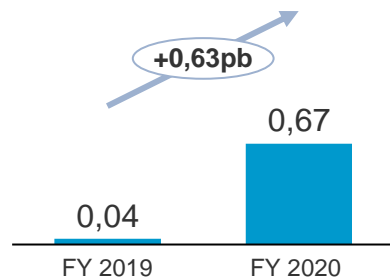
Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

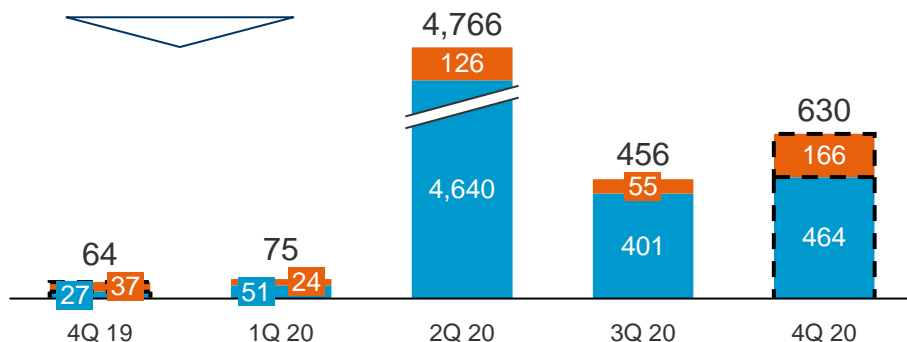
CCR, Ytd., anualizováno¹, %



Za rok 2020 vzrostly opravné položky k úvěrům na **5 556 mil. Kč (čistá tvorba)** ovlivněno očekávanými portfoliovými úvěrovými ztrátami v souvislosti s COVID-19, (z toho 4,2 mld. Kč manažerské navýšení v souladu s IFRS 9), vyššími ztrátami ze znehodnocení v korporátním segmentu a Hypoteční bance.

Ostatní ztráty ze znehodnocení vzrostly meziročně na **370 mil. Kč** převážně vlivem zaúčtování ztráty z modifikace v souvislosti s odklady splátek dle zákonného moratoria ve 2. čtvrtletí a odpisem software ve 4. čtvrtletí.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2020 dosáhl hodnoty **0,67 %** (meziročně +63 b.b.; Ytd., anualizováno) nebo **0,15%** (meziročně +10 b.b.) bez zahrnutí portfoliové očekávané úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19.



ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)

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

Poznámka:

Údaje v grafech: (+) čistá tvorba / náklad a (-) čisté rozpuštění / výnos. Ostatní ztráty ze znehodnocení zahrnují opravné položky na hmotný a nehmotný majetek.

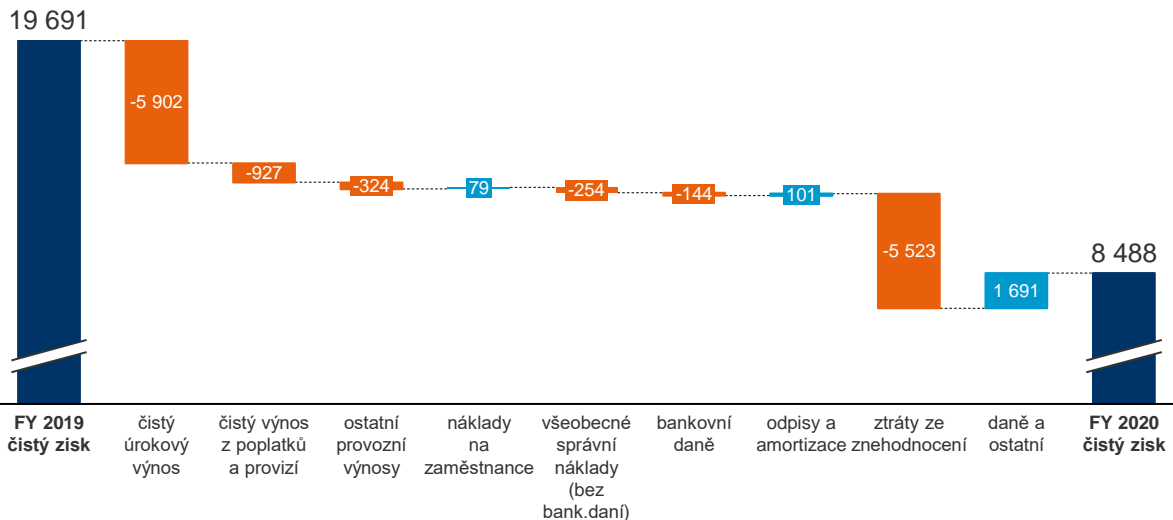
Řízení rizika: struktura úvěrového portfolia

	31.12..2020	
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry (včetně ČMSS)	792,5	100%
Úroveň 1	717,5	91%
Úroveň 2	56,7	7%
Úroveň 3	18,4	2%

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za FY 2020 a FY 2019 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- nižší náklady na zaměstnance v důsledku nižšího počtu zaměstnanců a vlivem nižší tvorby rezerv na bonusy, částečně kompenzováno konsolidací ČMSS
- daně a ostatní
- odpisy a amortizace

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z depozit a ostatních úrokových výnosů, částečně kompenzováno konsolidací ČMSS
- vyšší ztráty ze znehodnocení
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí kvůli klesajícím výnosům ze zahraničních plateb (vlivem regulace), poplatků z úvěrů, účtů, domácích plateb a platebních karet, částečně kompenzováno vyššími výnosy z poplatků za správu aktiv
- nižší ostatní provozní výnosy v důsledku vyšší základny v 2019 z přecenění ČMSS a prodeje ČSOB Asset Management
- vyšší všeobecné správní náklady ovlivněné konsolidací ČMSS, změnou pravidel odepisování a vyššími náklady na IT, částečně kompenzováno úsporami v marketingových nákladech
- vyšší bankovní daně

Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 4Q 2020 a 4Q 2019 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

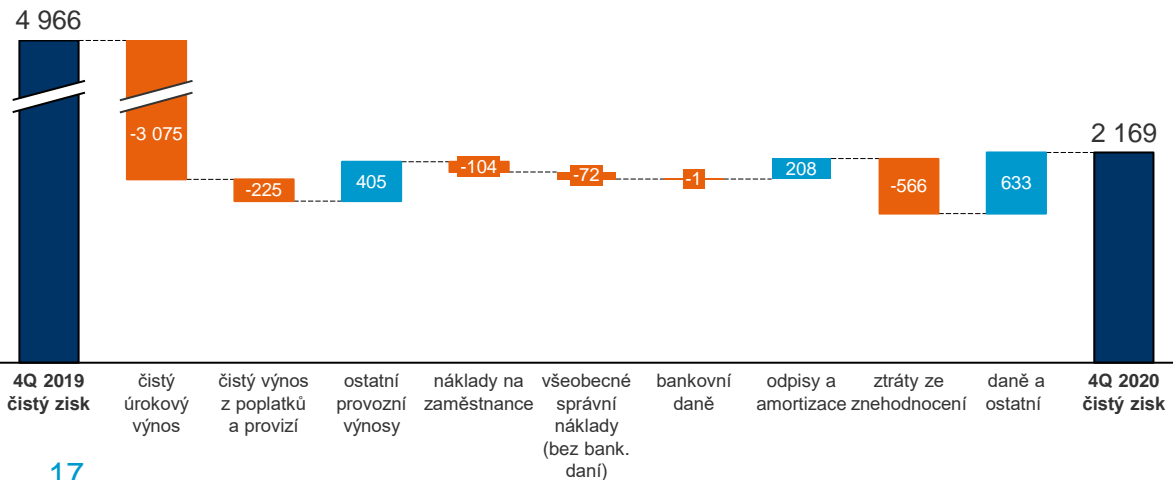
- vyšší ostatní provozní výnosy díky výnosům z obchodování
- daně a ostatní
- odpisy a amortizace

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z depozit a nižších ostatních úrokových výnosů
- vyšší ztráty ze znehodnocení
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí daný nižšími výnosy ze zahraničních plateb, účtů a úvěrů
- vyšší náklady na zaměstnance v důsledku vyšší tvorby rezerv na bonusy a změny pravidel odepisování
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem změny pravidel odepisování a vyšších nákladů na IT, částečně kompenzováno úsporami v nákladech na cestovné, marketing a dalších nákladech

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Konsolidováno, mil. Kč	31.12.2019	31.12.2020
Celkový regulatorní kapitál	75 117	99 075
- (Kmenový) Tier 1 kapitál	75 117	97 191
- Tier 2 kapitál	0	1 884
Celková RWA	391 461	410 027
- Úvěrové riziko	321 481	342 805
- Tržní riziko	633	423
- Operační riziko	69 347	66 799
Ukazatel (kmenového) Tier 1 kapitálu	19,2 %	23,7 %
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	19,2 %	24,2 %

Meziroční nárůst (Kmenového) **Tier 1** kapitálu v důsledku zadržení zisku z let 2019 a 2020. Růst **Tier 2** kapitálu vlivem převisu opravných položek (v souvislosti s COVID) nad očekávanými ztrátami.

Celková RWA meziročně vzrostla. Růst úvěrového rizika ovlivněn změnou metodiky a RWA navýšení na předpokládané PD migrace.

Poznámky:

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

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

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

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

Skupina ČSOB: Obchodní výsledky

Rostoucí tržní podíl v celkových vkladech, spotřebitelském financování a pojištění

1.

Celkové úvěry¹	20,7 %	↓
Hypotéky ^{1,6}	26,2 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření ¹	39,1 %	↓
Stavební spoření ¹	38,8 %	↓

2.

Celkové vklady¹	21,0 %	↑
Podílové fondy ¹	22,8 %	↓
Factoring ²	19,7 %	↓
Leasing ¹	16,8 %	↓

3.

Penzijní fondy ³	14,8 %	↑
SME / korporátní úvěry ¹	14,4 %	↓
Spotřebitelské financování ^{1,4,6}	13,4 %	↑

4.

Pojištění ⁵ - celkem	8,4 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	8,6 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,9 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. prosinci 2020, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů a factoringu, které jsou k 30. září 2020. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČMSS). ² Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data dle hrubého předepsaného pojistného. ⁶ Od 1. čtvrtletí 2019 byly tržní podíly v hypotékách a spotřebitelském financování ovlivněny metodologickou změnou ve vykazování ČNB.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

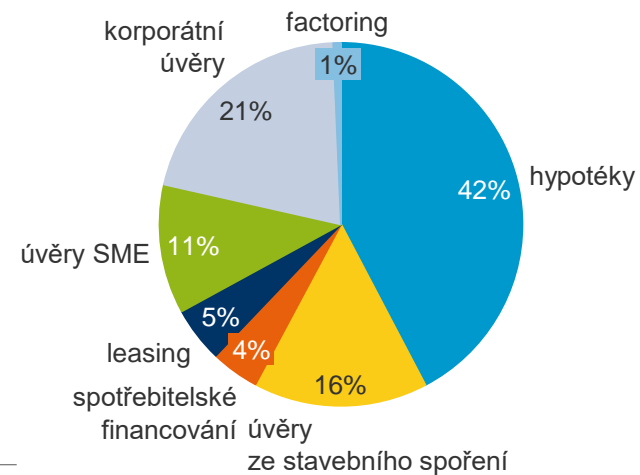
Úvěrové portfolio

Růst objemů zejména v retailovém segmentu

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2019	31. 12. 2020	meziroční změna
Úvěrové portfolio	780,7	792,5	+2%
Retailový segment			
Hypotéky ¹	316,8	335,2	+6%
Spotřebitelské financování	33,8	34,1	+1%
Úvěry ze stavebního spoření ²	120,4	122,9	+2%
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	171,9	164,7	-4%
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	90,7	91,0	0%
Leasing	40,9	39,0	-5%
Factoring	6,2	5,4	-13%
Ostatní ⁴	46,1	43,9	-5%
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	826,8	836,3	+1%

31. 12. 2020

Více než 60 % celkového úvěrového portfolia je v retailu, z toho většina poskytnuta k financování potřeb na bydlení.



¹ Hypotéky skupiny ČSOB jsou v bilanci Hypoteční banky, dceřiné společnosti ČSOB.

² Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci ČMSS.

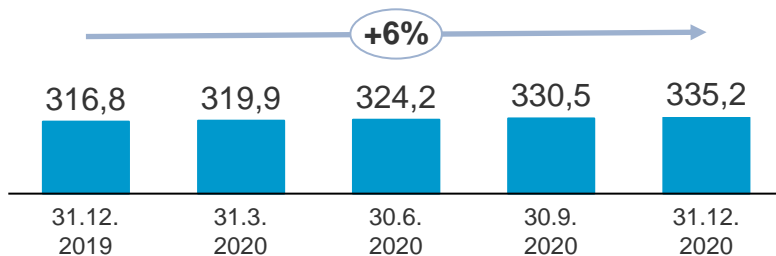
Objemy v tabulce výše jsou vykazovány ve 100% poměru a od 2. čtvrtletí 2019 vstupují do konsolidované rozvahy ČSOB.

³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

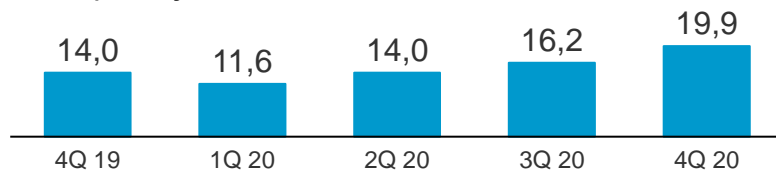
⁴ Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

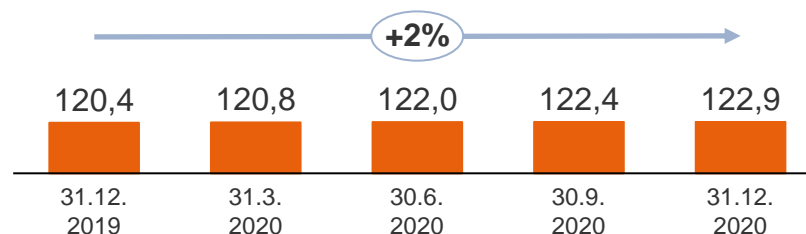


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů** vzrostl meziročně o **6 %**. Hypoteční trh zůstal v roce 2020 aktivní i přes vypuknutí COVID-19 krize.

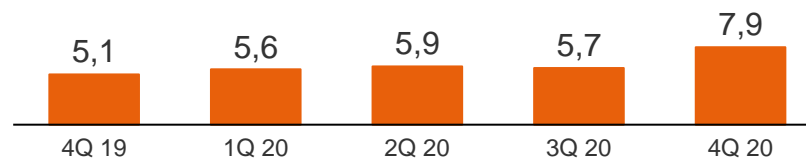
ČSOB ve 4. čtvrtletí 2020 poskytla **6,6 tisíc nových hypoték** (meziročně +22 %) v celkovém objemu **19,9 mld. Kč** (meziročně +42 %). Trh nových hypoték meziročně vzrostl v počtu o 30 % a v celkovém objemu o 53 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 100 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 100 %)*, mld. Kč



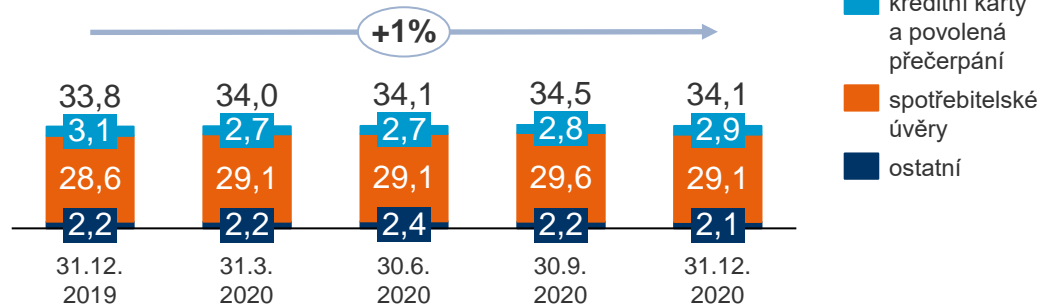
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně vzrostl o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 6%.

Nové prodeje ve 4. čtvrtletí 2020 meziročně vzrostly o **54 %**. Nárůst byl ovlivněn pokračujícím zájmem o investice do nemovitostí a podpořen konkurenceschopnými cenovými podmínkami.

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

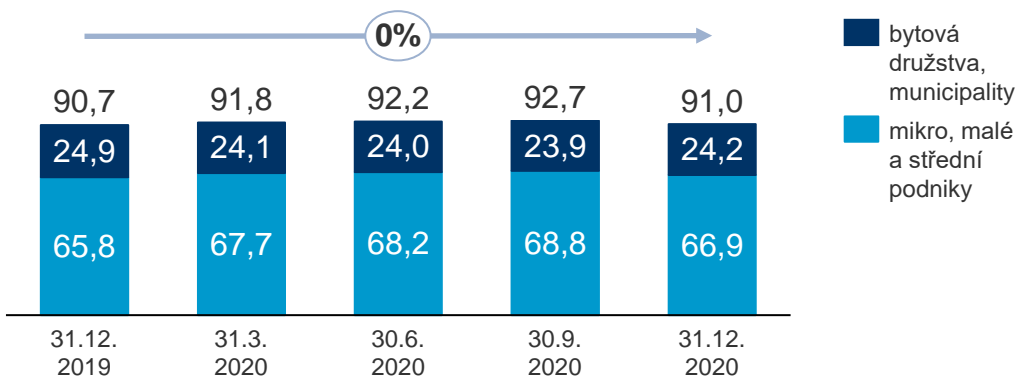
Růst spotřebitelského financování

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



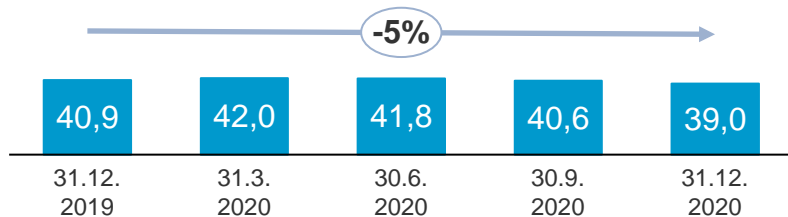
Spotřebitelské financování meziročně vzrostlo o **1 %**. Růst byl tažen spotřebitelskými úvěry (meziročně o 2 %) díky přímému prodeji.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry zůstaly meziročně stabilní, růst úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +2 %) byl kompenzován poklesem v sektoru bytových družstev a municipalit.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



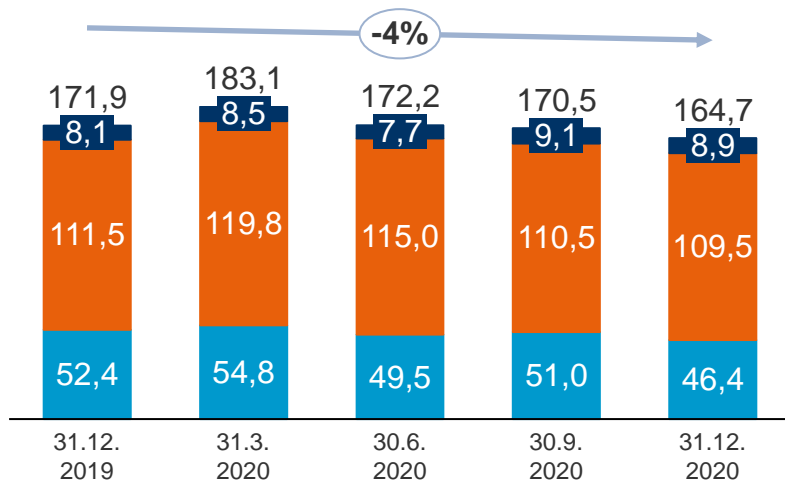
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** meziročně poklesly o **5 %** kvůli poklesu v SME a nižšímu prodeji finančních produktů pro dealery.

Pokles objemů korporátních úvěrů a factoringu

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

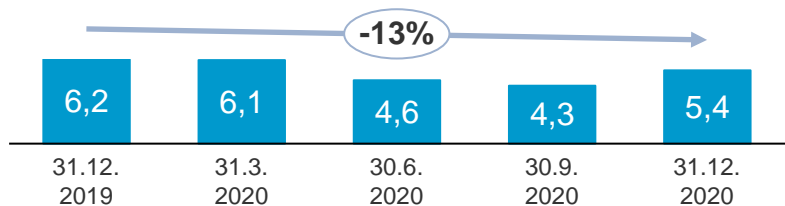
- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



Korporátní úvěry meziročně poklesly o 4 % z důvodu předčasných splátek a odchodu z určitých odvětví.

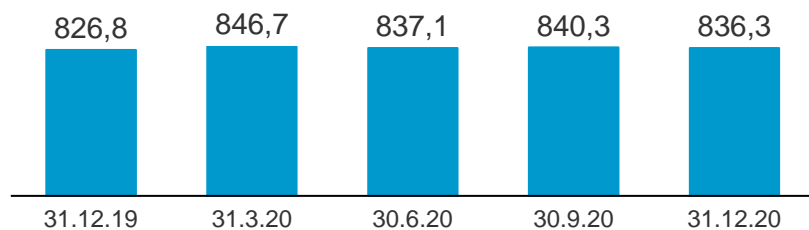
Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

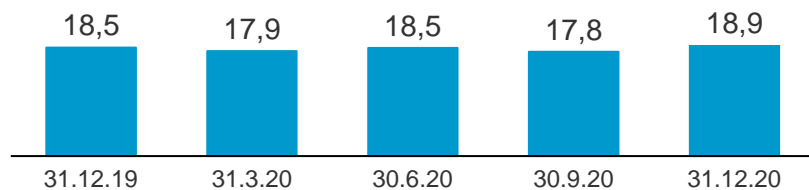


Objem poskytnutého financování **factoringem** v průběhu roku poklesl o více než 20 %, ale ke konci roku zlepšil na meziroční **pokles o 13 %** díky velké korporátní transakci.

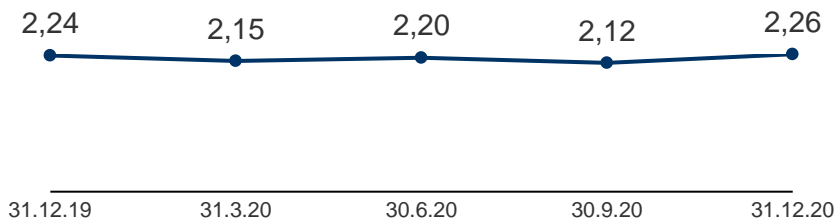
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



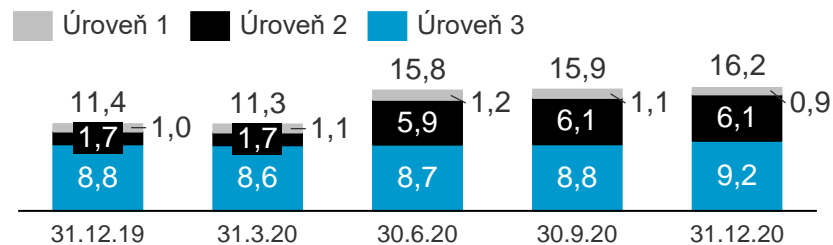
Úvěry v selhání (mld. Kč)



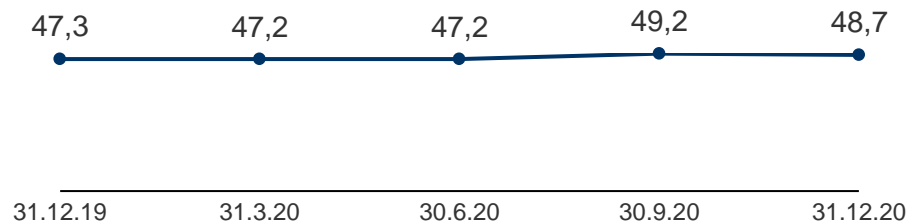
Podíl úvěrů v selhání (%)



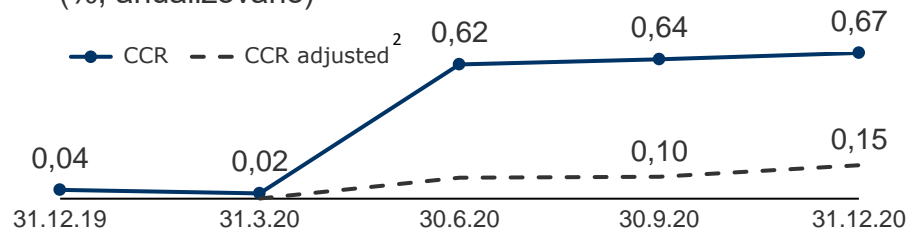
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



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



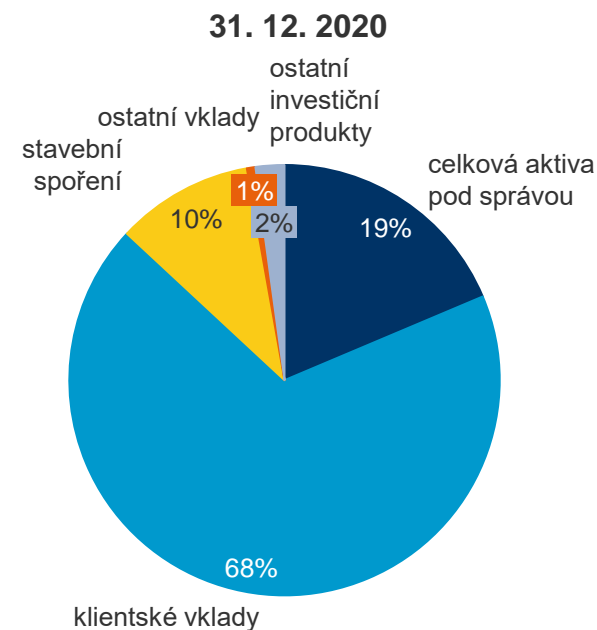
¹ Výrazný nárůst ve 2. čtvrtletí 2020 v Úrovni 2 souvisí s manažerským navýšením.

² Upravený ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR adjusted) představuje hodnotu bez portfoliových očekávaných úvěrových ztrát v souvislosti s COVID-19.

Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Rychlý růst celkových vkladů a aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2019	31.12.2020	meziroční změna
Vklady celkem	957,2	1 072,8	+12 %
Klientské vklady	809,3	924,9	+14 %
<i>Běžné účty</i>	558,3	652,9	+17 %
<i>Spořicí účty</i>	201,4	246,4	+22 %
<i>Termínované vklady</i>	49,6	25,5	-48 %
Ostatní vklady ¹	9,7	8,7	-10 %
Stavební spoření	138,2	139,2	+1 %
Celková aktiva pod správou	240,6	252,5	+5 %
Penzijní fondy ²	58,8	63,9	+9 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	181,8	188,6	+4 %
Ostatní investiční produkty⁴	45,8	29,3	-36 %



¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty.

² Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

³ Položka „Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech, aktiva v ostatních fondech, ostatní aktiva pod správou, AUM slovenských lokálních fondů spravovaných v ČR.

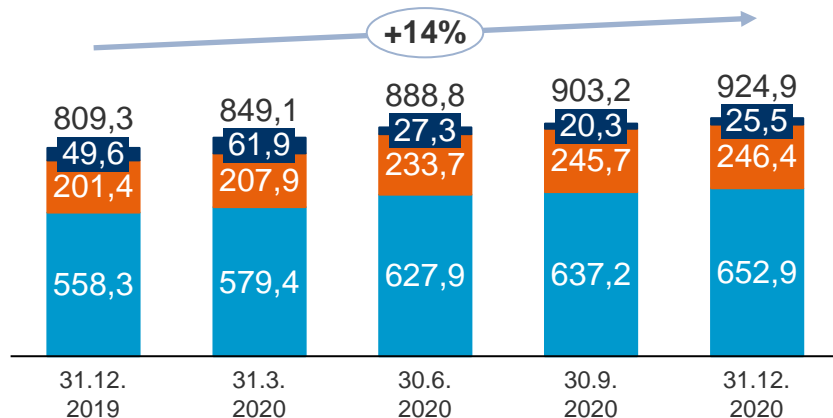
⁴ Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

Silný růst klientských vkladů a penzijních fondů

Klientské vklady (mld. Kč)

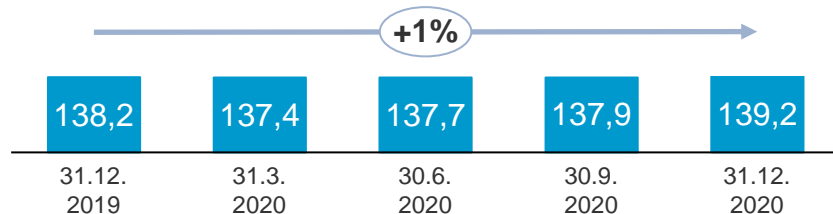
ČSOB (banka)

- termínované vklady
- spořicí účty
- běžné účty



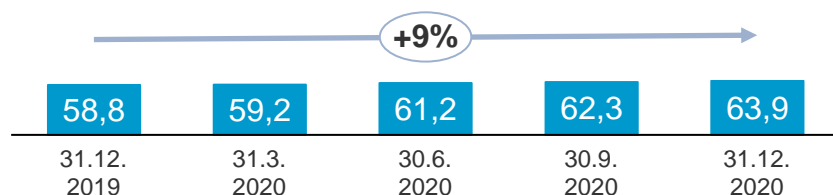
Objem **klientských vkladů** meziročně vzrostl o **14 %** v důsledku nárůstu zůstatků na **běžných účtech** (meziročně +17 %) a **spořicích účtech** (meziročně +22 %) zatímco objemy na **termínovaných vkladech** poklesly.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně vzrostl o 1 %.

Penzijní fondy (mld. Kč)



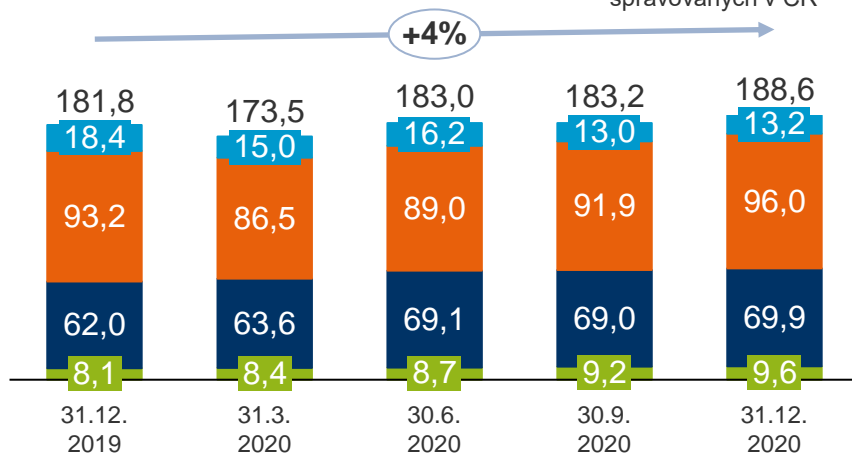
Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech** vzrostl meziročně o **9 %** zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou vzrostly meziročně o 4 % vlivem pozitivní výkonnosti

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

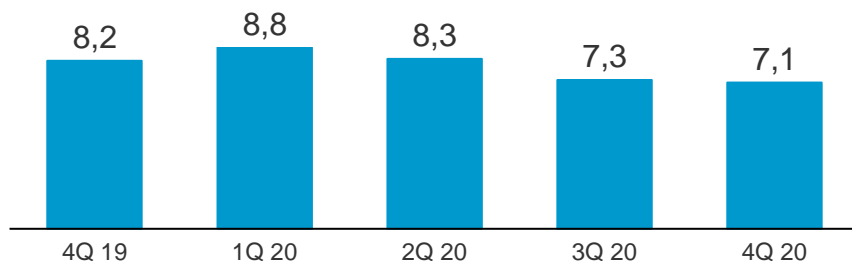
- aktiva ve strukt. / zajištěných fondech
- aktiva v ostatních fondech
- ostatní aktiva pod správou
- AUM slovenských lokálních fondů spravovaných v ČR



Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o 4 % na 188,6 mld. Kč v důsledku růstu aktiv v ostatních fondech. Čistý prodej podílových fondů byl negativně ovlivněn reinvesticemi dluhopisového fondu ČSOB Premiéra (s ohledem na prostředí nízkých úrokových sazeb tento fond v současné době aktivně klientům nenabízíme).

Podílové fondy

Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 4. čtvrtletí 2020 poklesly nové prodeje podílových fondů meziročně o -13 % vlivem poklesu prodejů dluhopisových fondů.

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.

Rostoucí počet aktivních klientů díky pokračující transformaci na vícekanálový distribuční model (omni-channel)

	31. 12. 2019	30. 9. 2020	31. 12. 2020
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,240	4,241	4,231
Klienti Ušetřeno.cz a Top-Pojištění.cz (tis.) ¹	173	108	128
Pobočky ČSOB (pouze banka)	225	221	212
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS)	203	199	190
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	11
Pobočky ČSOB Pojišťovny	97	97	97
Centra Hypoteční banky	29	29	29
Poradenská místa ČMSS	273	272	262
Leasingové pobočky	7	7	7
PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 600	cca. 2 600	ca. 2 500
- z toho specializované bankovní přepážky	226	229	230
Franšizové pobočky České pošty	cca. 600	cca. 600	ca. 700
Bankomaty²	1 068	1 041	1 025
- z toho bezkontaktní	492	562	601

Počet klientů poklesl meziročně o 9 tisíc, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 66 tisíc.**

Pokles klientů Ušetřeno a Top-Pojištění.cz souvisí s nižším prodejem cestovního pojištění.

Na konci prosince 2020 mohli klienti využívat celkem **1 025 bankomatů** (meziročně -43, pokles hlavně v síti bankomatů třetích stran), z toho 601 bezkontaktních (meziročně +105), 267 vkladových (meziročně +25) a **995** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy tvořil **počet poboček 212** (meziročně -13).

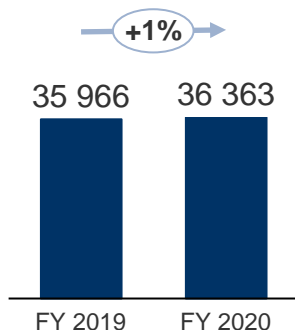
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **230 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +4).

Poznámky:

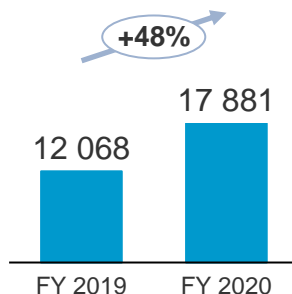
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

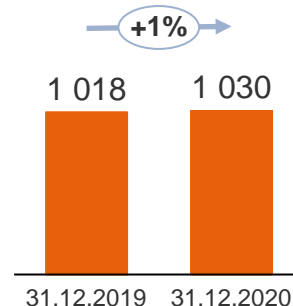
Internetové bankovníctví transakce*
(tis.)



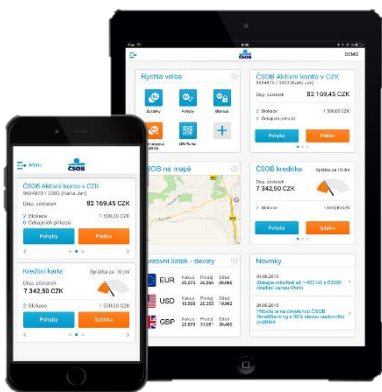
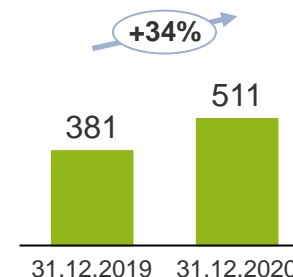
Mobilní bankovníctví transakce*
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé**
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé***
(tis.)



Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 31. prosinci 2020 vzrostl meziročně o 34 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně vzrostl o 1 %.

Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 48 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** o 1 %.

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

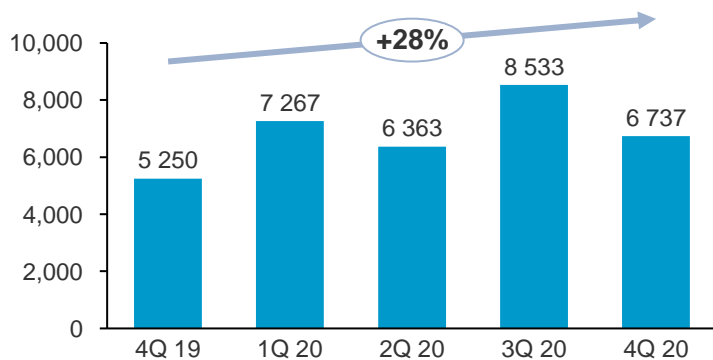
** Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

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

Online zahájené prodeje rostou, prodeje cestovního pojištění ovlivněné COVID-19

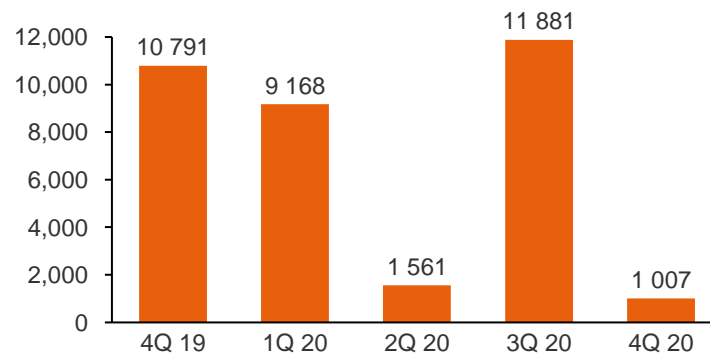
Spotřebitelské úvěry

(počet)

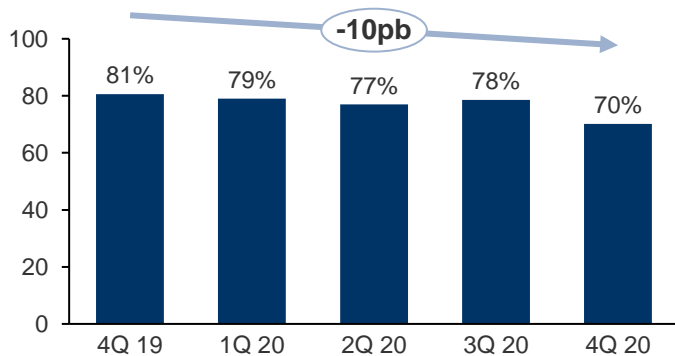


Cestovní pojištění

(počet)



Podíl elektronicky podepsaných dokumentů na pobočkách



Ve 4. čtvrtletí 2020 bylo téměř 7 tisíc **spotřebitelských úvěrů zahájeno online**, meziročně o 28 % více. Online prodeje **cestovního pojištění** meziročně výrazně poklesly, zejména vlivem pokračující pandemie COVID-19 a omezení cestování.

ČSOB umožňuje od roku 2016 bezpapírové operace na všech pobočkách. Podíl **elektronicky podepsaných dokumentů** na pobočkách dosáhl 70 % ve 4. čtvrtletí 2020, meziročně o 10 procentních bodů méně.

ČSOB oceněna jako Nejlepší banka v České republice zahraničními časopisy Euromoney a Global Finance

Euromoney: Nejlepší banka a Nejlepší privátní banka

Časopis **Euromoney** ocenil ČSOB jako **Nejlepší banku** a **Nejlepší privátní banku** v České republice pro rok 2020. ČSOB získala ocenění pro Nejlepší banku již po jedenácté.

Global Finance: Nejlepší banka, Best Sub-Custodian

Americký časopis **Global Finance** zvolil ČSOB **Nejlepší bankou** v České republice pro rok 2020. ČSOB zvítězila i v kategorii **the Best Sub-Custodian** oceňující správu a úschovu cenných papírů.

EMEA Finance: Nejlepší banka

ČSOB byla oceněna časopisem **EMEA Finance** jako **Nejlepší banka** v České republice za rok 2019.

The Banker: Global Private Banking Awards 2020

ČSOB Private Banking zvítězila v prestižní soutěži **Global Private Banking Awards 2020** časopisu **The Banker**, prvenství jsme získali pošesté.

Cena Hospodářských novin

ČSOB zvítězila v kategoriích **Nejlepší banka** a **Klientsky nepřívětivější banka**. ČSOB i ČSOB Pojišťovna také získali třetí místo v kategoriích **Inovátor roku** a **Pojišťovací inovátor roku**.

Ocenění Zlatá koruna

V 18. ročníku soutěže **Zlatá koruna** získala ČSOB druhé místo v kategorii **Platební karty** s produktem **Premium Karta**, Patria Finance druhé místo v kategorii **Obchodování s cennými papíry** s produktem **WebTrader** a ČSOB Leasing třetí místo v kategorii **Leasing** s produktem **Autopůjčka**.

LGBT Friendly Employer Awards 2020

Platforma **Pride Business Forum** ocenila ČSOB v kategoriích **Skokan roku** a **LGBT Hero** za podporu diverzity a boj proti diskriminaci.

Kanceláře roku: Finanční instituce

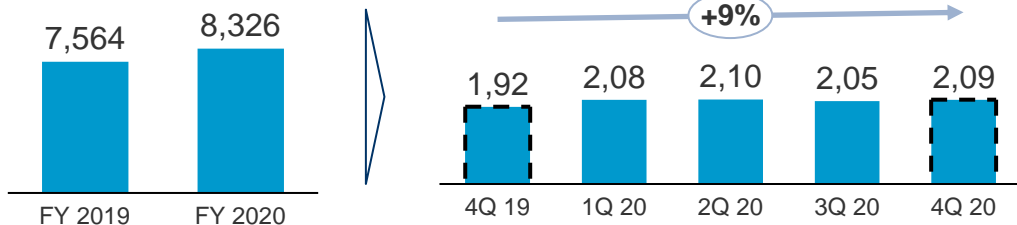
Budova nové centrály ČSOB „SHQ“ získala první místo ve čtvrtém ročníku soutěže **Kanceláře roku** v kategorii Finanční instituce. Získala také **certifikát LEED Platinum** v oblasti navrhování a výstavby environmentálně šetrných a udržitelných budov.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním i pravidelně placeném životním pojištění

Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč **+10%**

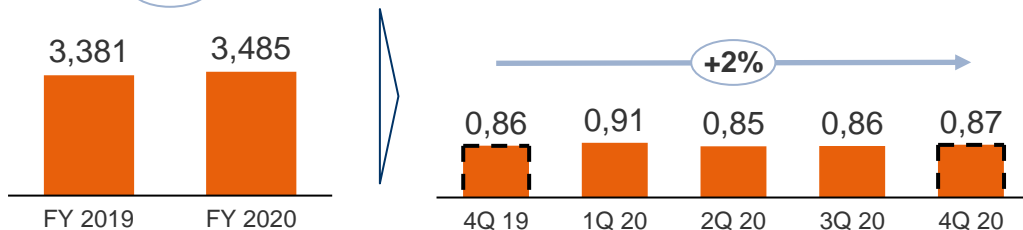


Tržní podíly	2020	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 8,6 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,9 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

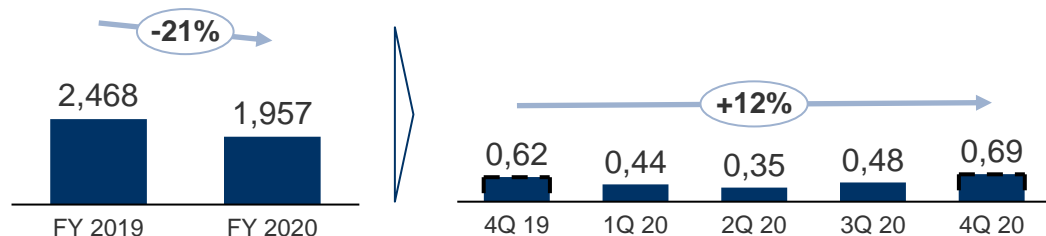
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč **+3%**



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Neživotní pojištění

Za rok 2020 hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění vzrostlo meziročně o **10 %** a za 4. čtvrtletí o **9 %** díky růstu u všech produktů, zatímco trh vzrostl meziročně o 4 %.

Životní pojištění

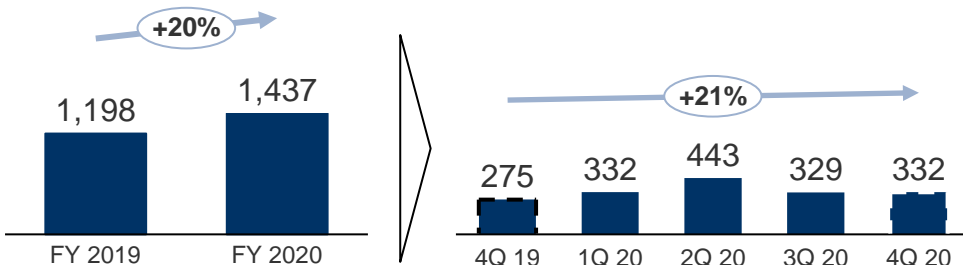
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za rok 2020 vzrostlo meziročně o **3 %** a za 4. čtvrtletí o **2 %** v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv, zatímco trh vzrostl meziročně o 4 %.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za rok 2020 pokleslo meziročně o **21 %** kvůli meziročně nižšímu objemu tranší. Trh poklesl meziročně o 20 %.

Rostoucí profitabilita díky růstu hrubého předepsaného pojistného a menšímu počtu pojistných událostí

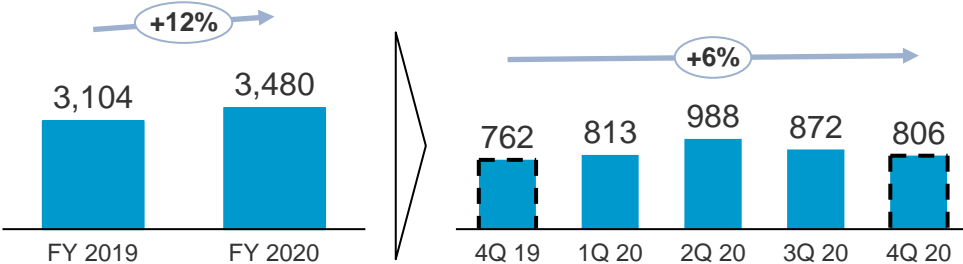
Čistý zisk

Mil. Kč



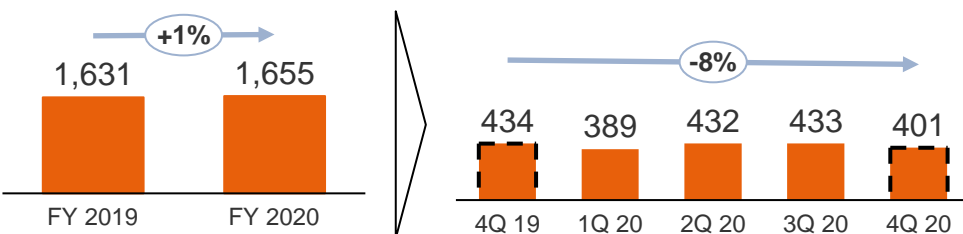
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



Čistý zisk za rok 2020 vzrostl na **1 437 mil. Kč**

(meziročně +20 %) a za 4. čtvrtletí na **332 mil. Kč** (meziročně + 21 %) díky pokračujícímu růstu v hrubém předepsaném pojistném a menšímu počtu pojistných událostí.

Provozní výnosy za rok 2020 vzrostly na **3 480 mil. Kč**

(meziročně +12 %) a za 4. čtvrtletí na **806 mil. Kč** (meziročně +6 %), hlavními faktory byly:

- **Životní pojištění:** růst v pravidelně placeném hrubém předepsaném pojistném a stabilní příspěvek k zisku v meziročním srovnání
- **Neživotní pojištění:** příznivý meziroční růst hrubého předepsaného pojistného, ziskovost ovlivněná přístupem k riziku a menším počtem hlášených pojistných událostí (kladně ovlivněno COVID-19).

Provozní náklady za rok 2020 vzrostly na 1 655 mil. Kč

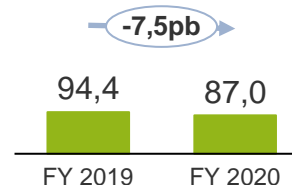
(meziročně +1 %) a za 4. čtvrtletí poklesly na 401 mil. Kč (meziročně -8 %), taženo nárůstem FTE k podpoře dalšího růstu a vyššími odpisy.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl

úrovně 87,0 %, meziročně poklesl díky zlepšení ztrátového poměru vlivem přístupu k riziku a menšímu počtu pojistných událostí.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění

(%)



Divize Česká republika

Divize Česká republika

Nižší čistý zisk ovlivněn skupinou ČSOB



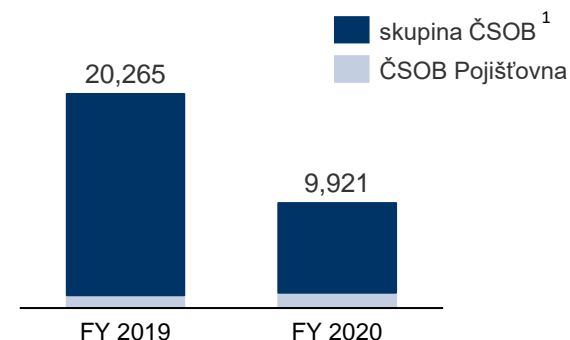
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za rok 2020 dosáhl výše **9,9 mld. Kč** (meziročně -51 %) a za **4. čtvrtletí 2020** výše **2,5 mld. Kč** (meziročně -18 %). Divize Česká republika zahrnuje všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupinu ČSOB, 100% podíl ve společnostech ČSOB Pojišťovna a do 4. čtvrtletí 2018 také ČSOB Asset Management (ČSOB AM).¹

Skupina ČSOB zahrnuje ČSOB (včetně Poštovní spořitelny), Hypoteční banku, ČMSS, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Factoring a Patria.

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	4Q/4Q	FY 2019	FY 2020	FY/FY
Divize Česká republika	5,240	2,260	2,095	3,066	2,500	-18 %	20,265	9,921	-51 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,275	0,332	0,443	0,329	0,332	+1 %	1,198	1,437	+20 %

¹ Rozdíly mezi výsledky skupiny ČSOB v rámci Divize Česká republika a samostatnými konsolidovanými výsledky skupiny ČSOB vyplývají z eliminace transakcí v rámci skupiny s ČSOB pojišťovnou a manažerské navýšení opravné položky rozeznané ve skupině KBC v 1. čtvrtletí 2020 a další. Od 13. února 2019 se belgická společnost KBC Asset Management NV stala jediným akcionářem společnosti ČSOB AM získáním 100% svých akcií od předchozích vlastníků – společností ČSOB a lucemburské společnosti KBC Asset Management Participations. ČSOB AM tedy již není součástí Divize Česká republika.

Příloha

Pro podnikání

ČSOB pokračuje třetím rokem v **akceleračním programu pro startupy Start it @ČSOB**. Celkově **jsme v roce 2020 pracovali s 20 startupy**, v kombinaci offline i online formy. 4 z těchto startupů řeší problémy související s aktuální pandemickou situací, pomáhají překonat lockdown a zaměřují se na online řešení.

Obvykle pracujeme s technologickými startupy B2B vstupujícími do fáze go-to-market. Pomáháme startupům vyhnout se běžným chybám a poskytujeme mentorování a workshopy v klíčových oblastech.

V prosinci 2020 jsme uspořádali **Demo den**, který investorům a reportérům představil nejlepší startupy z našeho programu. Spokojenost našich startupů měřená **NPS dosáhla v roce 2020 78%**.

Náš informační a poradenský portál pro startupy a malé společnosti www.pruvodcepodnikanim.cz dosáhl **70 tisíc návštěvníků měsíčně** díky pravidelně aktualizovanému obsahu souvisejícímu s dopady pandemie na naše zákazníky.

Pro vzdělání

Unikátní program ČSOB **Finanční a digitální vzdělávání pro školy** byl v roce 2020 ovlivněn zavřenými školami a přechodem k online výuce. I přes tyto okolnosti naši kolegové v roli ambasadorů v roce 2020 odučili 718 lekcí pro téměř 5 tisíc studentů. Od roku 2016 prošlo těmito lekcemi více než 36 tisíc studentů ze 418 škol.

Od začátku pandemie věnovala ČSOB **2,2 tis. kusů IT techniky** jako počítače a monitory; většina byla věnována potřebným dětem pro ulehčení přístupu k online výuce.

Pro přírodu

V roce 2021 bude dokončena **nová regionální centrála v Hradci Králové**. Skupina ČSOB usiluje o další **chytrá a ekologická řešení**, jako jsou tepelná čerpadla využívající energii z přírodního masivu se 108 energetickými vrty hlubokými až 200 metrů.

ČSOB uzavřela nové partnerství s **POHO2030, rozsáhlým referenčním projektem pro opětovné použití a rekultivaci krajiny** bývalého uhelného dolu v regionu Severní Moravy.

Pro soužití

ČSOB chce být vnímána jako **bezbariérová banka** bez ohledu na různé zdravotní komplikace a obtíže, se kterými se naši klienti potýkají. **Již 100 poboček bylo auditováno agenturou CZEPA** (Česká asociace paraplegiků), druhá polovina proběhne v roce 2021.

V roce 2020 jsme spustili aktualizovaný **software určený pro klienty se zrakovým postižením**. Ten jim umožňuje bezpečně a samostatně provádět peněžní operace na 995 bankomatech.

Pro klienty se sluchovým postižením nabízíme jedinečný **on-line přepis mluvené komunikace** s operátorem na lince pomoci. Služba **eScribe** je dostupná v našem call centru i při osobní návštěvě pobočky. Za tuto službu jsme získali **3. místo v soutěži Bankovní inovátor roku** a o její užitečnosti svědčí enormní nárůst hovorů.

Na našich webových stránkách jsme vytvořili také speciální **mikrostránku věnovanou seniorům** a v call centru ČSOB provozujeme linku pomoci pro klienty starší 70 let. **V roce 2020 jsme vyřídili 50 tis. hovorů**.

Ukazatel	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %) ¹	2,90 (2,98)	3,07 n/a	3,02 n/a	2.31 n/a
Náklady / výnosy (%)	43,7	47,9	44,9	54,6
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	41,7	45,8	42,7	51,5
RoE (Ytd., %)	19,3	17,5	20,7	8,2
RoA (Ytd., %)	1,26	1,07	1,20	0,49
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ²	43,0	39,1	46,7	21,7
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko ^{3,5} (CCR, Ytd., anualizováno, %)	0,02	0,03	0,04	0,67
Podíl úvěrů v selhání (%) ³	n/a (2,33)	2,73 (2,43)	2,24 n/a	2,26 n/a
Ukazatel krytí NPL (%) ³	n/a (58,5)	45,7 (46,9)	47,3 n/a	48,7 n/a
Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)	17,2	18,0	19,2	23,7
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	17,2	18,0	19,2	24,2
Pákový poměr (Basel III, %)	4,48	4,26	4,04	5,02
Ukazatel čistého stabilního financování ⁴ (Basel III, %)	146,0	161,4	161,5	170,6
Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %)	146,4	136,5	130,9	137,5
Úvěry / vklady (%)	77,7	76,3	79,4	71,6

¹ Od 1. čtvrtletí 2018 byl výpočet Čisté úrokové marže pozměněn. Rok 2017 byl zpětně přepočten. Původní hodnoty jsou v závorce.

² Plně implementováno (Fully-loaded)

³ Ukazatele úvěrové kvality byly zpětně přepočteny v důsledku zahrnutí 100 % úvěrů v ČMSS do úvěrového portfolia pro kreditní riziko. Původně reportované ukazatele jsou uvedeny v závorce.

⁴ Od 3. čtvrtletí 2018 byl ukazatel čistého stabilního financování ovlivněn změnou váhy expozic vůči ČNB.

⁵ Portfoliové očekávané úvěrové ztráty v souvislosti s COVID do anualizace nevstupují.

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	4Q 2019	3Q 2020	4Q 2020	Y/Y	Q/Q	FY 2019	FY 2020	Y/Y
Čistý úrokový výnos	8 440	5 654	5 365	-36%	-5%	32 004	26 102	-18%
<i>Úrokové výnosy</i>	12 568	6 828	7 799	-38%	+14%	46 820	35 680	-24%
<i>Úrokové náklady</i>	-4 128	-1 174	-2 434	-41%	>+100%	-14 816	-9 578	-35%
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 039	1 909	1 814	-11%	-5%	8 518	7 591	-11%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	203	530	698	>+100%	+32%	-2 213	180	-/+
Ostatní provozní zisk ²	365	341	275	-25%	-19%	4 095	1 378	-66%
Provozní výnosy	11 047	8 434	8 152	-26%	-3%	42 404	35 251	-17%
Náklady na zaměstnance	-2 442	-2 259	-2 546	+4%	+13%	-9 333	-9 254	-1%
Všeobecné správní náklady	-1 907	-1 712	-1 980	+4%	+16%	-7 445	-7 843	+5%
<i>Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)</i>	-1 899	-1 704	-1 971	+4%	+16%	-6 499	-6 753	+4%
<i>Bankovní daně</i>	- 8	- 8	- 9	+13%	+13%	- 946	-1 090	+15%
Odpisy a amortizace	- 619	- 602	- 411	-34%	-32%	-2 256	-2 155	-4%
Provozní náklady	-4 968	-4 573	-4 937	-1%	+8%	-19 034	-19 252	+1%
Ztráty ze znehodnocení	- 64	- 455	- 630	>+100%	+38%	- 403	-5 926	>+100%
<i>Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě</i>	- 27	- 401	- 464	>+100%	+16%	- 313	-5 556	>+100%
<i>Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření</i>	0	1	0	n/a	-100%	0	0	n/a
<i>Znehodnocení ostatních aktiv</i>	- 37	- 55	- 166	>+100%	>+100%	- 90	- 370	>+100%
Podíl na zisku přidružených společností	- 4	- 10	- 16	>+100%	+60%	218	- 43	+/-
Zisk před zdaněním	6 011	3 396	2 569	-57%	-24%	23 185	10 030	-57%
Daň z příjmu	-1 045	- 554	- 400	-62%	-28%	-3 494	-1 542	-56%
Zisk za účetní období	4 966	2 842	2 169	-56%	-24%	19 691	8 488	-57%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	4 966	2 842	2 169	-56%	-24%	19 691	8 488	-57%
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a	0	0	n/a

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

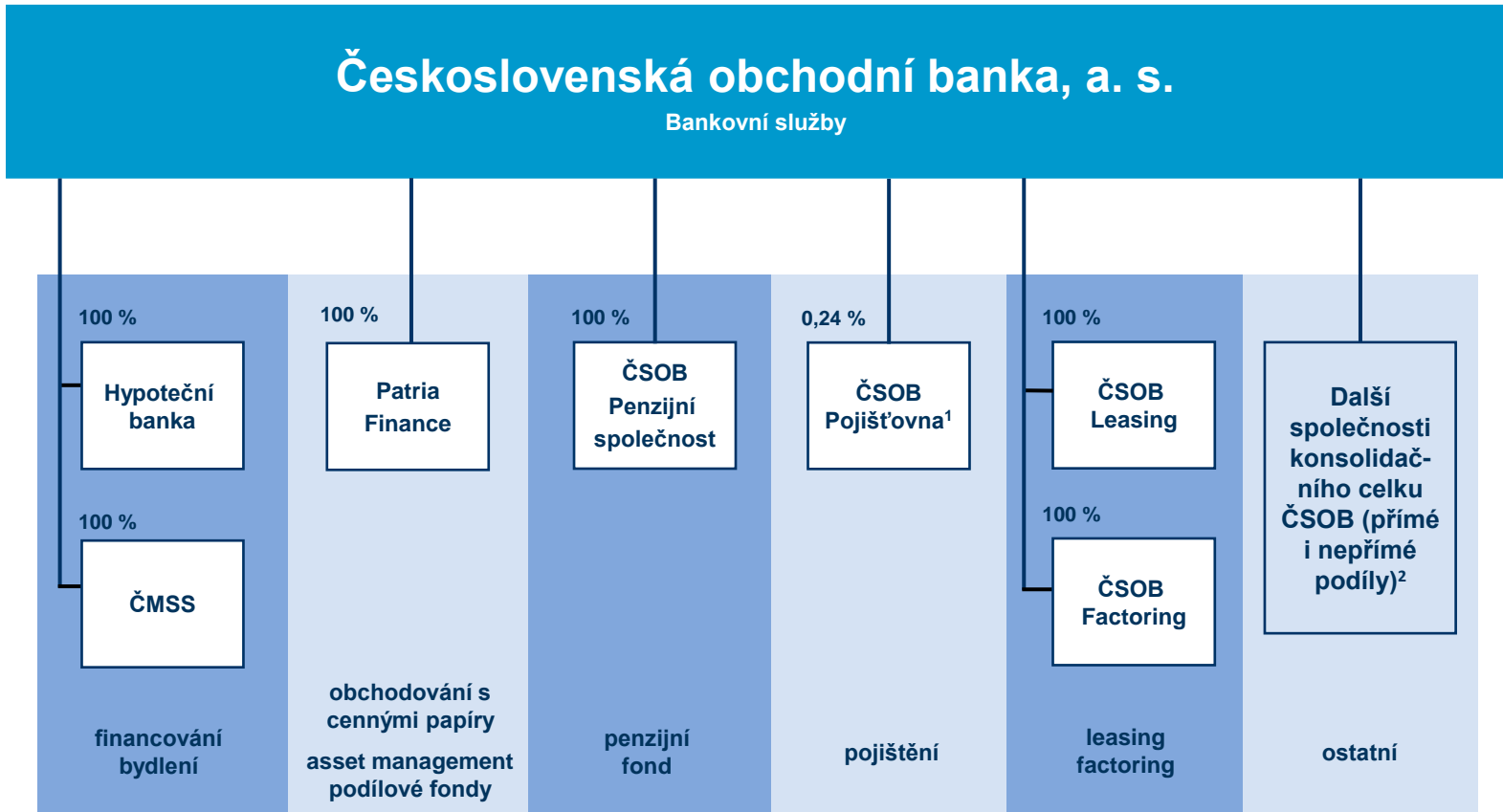
² Ostatní provozní zisk = čistý zisk z fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření, výnosy z dividend, výnosy a náklady z operativního leasingu, čisté ostatní výnosy

Rozvaha - aktiva

(mil. Kč)	31/12 2019	31/12 2020	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	47 725	29 595	-38%
Finanční aktiva k obchodování	29 017	36 131	+25%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	948	1 792	+89%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	10 007	16 016	+60%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	6 465	6 328	-2%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 459 211	1 579 942	+8%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	621 195	645 750	+4%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	849 091	949 972	+12%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-11 075	-15 780	+42%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	43 007	40 588	-6%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	-4 177	5 413	-/+
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9 226	9 969	+8%
Pohledávky ze splatné daně	194	239	+23%
Pohledávky z odložené daně	477	1 612	>+100%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	86	139	+62%
Pozemky, budovy a zařízení	14 417	14 690	+2%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 918	10 767	-1%
Aktiva určená k prodeji	23	15	-35%
Ostatní aktiva	3 053	2 862	-6%
Aktiva celkem	1 630 597	1 756 440	+8%

Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/12 2019	31/12 2020	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	51 458	39 692	-23%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	42 231	25 575	-39%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 423 115	1 557 853	+9%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	47 346	57 422	+21%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	959 951	1 075 138	+12%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	415 818	425 293	+2%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	n/a
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	- 3 564	2 759	-/+
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 967	14 885	+36%
Závazky ze splatné daně	180	53	-71%
Závazky z odložené daně	940	962	+2%
Rezervy	722	837	+16%
Ostatní závazky	6 340	6 832	+8%
Závazky celkem	1 532 389	1 649 448	+8%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	52 400	61 126	+17%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	561	369	-34%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	- 224	26	-/+
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	98 208	106 992	+9%
Menšinové podíly	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	98 208	106 992	+9%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 630 597	1 756 440	+8%

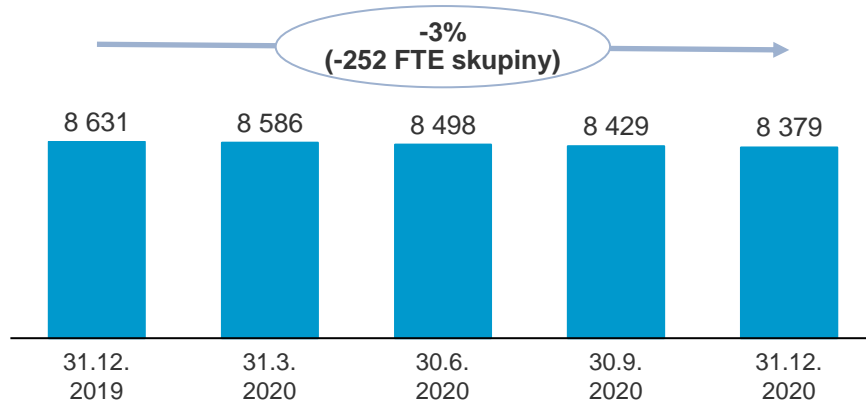


Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. prosinci 2020.

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

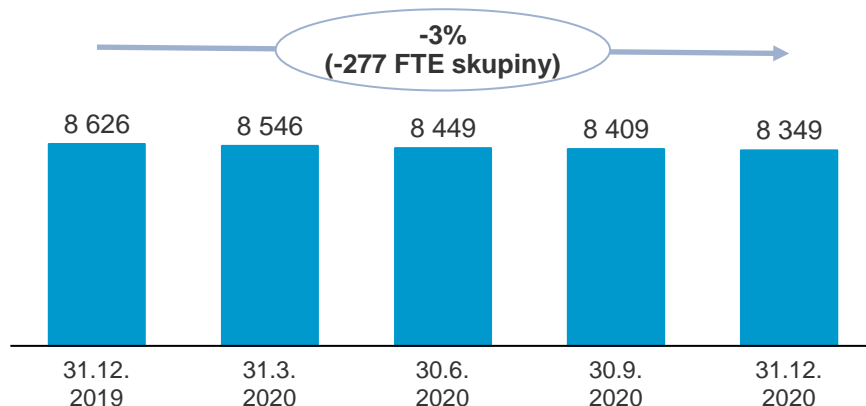
² Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 252** převážně v retailové distribuční síti a týmu operations v důsledku pokračující digitalizace a robotizace procesů.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 277.

■ Zaměstnanci skupiny ¹

1. Plná konsolidace Českomoravské stavební spořitelny

Počínaje 1. červnem 2019 je Českomoravská stavební spořitelna konsolidována ve finančních výkazech ČSOB metodou plné konsolidace. Začátek plné konsolidace měl pozitivní dopad na čistý úrokový výnos a čistý výnos z poplatků a provizí a negativní dopad na provozní náklady.

Pro srovnání byla přepočítána rozvaha k 31. 12. 2018, kde byla ČMSS zahrnuta metodou plné konsolidace. Reportované objemy úvěrů a vkladů ve stavebním spoření byly zpětně přepočítány na 100% hodnotu (dříve reportovány jako 55%). Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika bylo rozšířeno o 100 % objemů úvěrů v ČMSS (původně nezahrnuté), hodnoty byly zpětně přepočteny. Ukazatele úvěrové kvality byly zpětně přepočteny v souladu s přepočtem úvěrového portfolia.

2. Přecenění 55% podílu v ČMSS

V souladu se standardem IFRS 3, ČSOB přecenila svůj dosavadní 55% podíl v ČMSS v důsledku akvizice zbývajících 45% podílu. Jednorázový výnos z tohoto přecenění ve výši 2,1 mld. Kč byl zaúčtován v ostatních provozních výnosech.

3. 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 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.

4. 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 Úrovni 2.

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

Položka	Definice	Zdroj
Celková depozita	Celkové bankovní vklady včetně stavebního spoření ČMSS, 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 (ČMSS), SME / korporátní úvěry.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČSOB; ČMSS
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, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS
Úvěry ze stavebního spoření	Hrubé objemy zůstatků úvěrů ze stavebního spoření, ČMSS 100 %.	ČNB, Databáze časových řad (ARAD); ČMSS

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 a lokovaný 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 směnitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (dle CRR).
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika (jednoduchý průměr objemů na konci předchozího roku a na konci reportovaného období); od začátku roku (Ytd.), anualizováno. (Portfoliové očekávané úvěrové ztráty v souvislosti s COVID do anualizace nevstupují.)
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 vykazány buď v položce Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z nebo jako Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Vydané dluhové cenné papíry.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
Stavební spoření	Všechny finanční závazky ČMSS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČMSS / 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 ČMSS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření).
Emise skleníkových plynů	Celkové množství produkce CO ₂ (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 (výkonný manažer)

Přemysl Němeček

Tereza Siuda

Jana Lehotská

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, Praha 5

Česká republika

Skupina ČSOB Česká republika

Člen skupiny KBC