

Výsledky za rok / 4. čtvrtletí 2021 Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
10. února 2022



Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Významný nárůst investic díky chytrým aplikacím

Inovativní propojení plateb s investicemi **ČSOB Drobné** přilákalo již více než **100 tisíc klientů**. V dubnu 2021 jsme představili funkci Turbo - klienti si mohou sami zvolit rychlost ukládání peněz (až 5x vyšší než v základní variantě). Na konci roku jsme také přidali funkci Pause&Play - klienti si mohou službu pozastavit a znovu spustit dle vlastních preferencí.



Revoluční platforma pro robotické investování a poradenství **indigo** od Patrie dále přitahuje investory. Do konce roku 2021 využilo indigo již **7 tisíc klientů**, kteří investovali přes **380 mil. Kč**. Kvalitu aplikace potvrzují také vysoká uživatelská hodnocení: 4,4/5 od uživatelů iOS i Androidu.



Virtuální asistentka Kate



Naše virtuální asistentka funguje více než rok a od května je dostupná v mobilním bankovníctví ČSOB Smart. Kate se neustále zlepšuje a prostřednictvím Q&A již pokryla více než **460 témat**, zvládne **90 úloh** a pomohla více než **350 tisíc klientům**. Kate správně pochopí 8 z 10 kladených otázek.

V prosinci byl navíc spuštěn pilotní provoz **Kate 4 business**. Bylo implementováno 13 různých situací a více než 200 témat je pokrytých prostřednictvím Q&A.



DoKapsy
od ČSOB

Aplikace DoKapsy

V roce 2021 si aplikaci DoKapsy aktivovalo více než **65 tisíc lidí**.

- Služba **Parkování** se rozšířila do více než 50 míst po celé České republice a parkování je možné zaplatit nebo prodloužit na čtyři kliknutí.
- Byla spuštěna nová služba **Jízdenky**, díky které může uživatel platit za městskou dopravu zatím v prvních pěti městech České republiky.
- Další novinkou je služba **Tankování**, která umožňuje zaplatit za palivo přímo u stojanu na všech čerpacích stanicích Globus.

ČSOB Smart

Naše vylepšené mobilní bankovníctví **ČSOB Smart**, které nabízí celou banku ve vašich rukou, využívá již **756 tisíc klientů**. Klienti si nyní mohou nastavit **push notifikace**, aby viděli své transakce, aniž by se museli do aplikace přihlašovat. Pokračujeme v přidávání nových **funkcionalit Kate**, jako je zpracování plateb. Dále si mohou klienti ve Smartu sjednat běžný účet na jeden klik, klient je po přihlášení do Smartu plně autentizován a proces je tedy rychlejší. Smart navíc nabízí přesměrování do Hypoteční zóny a klientské zóny ČSOBS, abychom sjednotili digitální prostředí pro všechny klienty Skupiny ČSOB.

ČSOB Identita a BankID



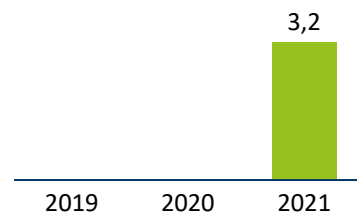
Během roku 2021 jsme úspěšně dokončili **migraci** klientů do ČSOB Identity s celkovým počtem **1,6 mil. retailových klientů**.

Začátkem června jsme jako jedna z prvních bank spustili možnost přihlašování a ověřování identity do portálů soukromého sektoru a firem přes **BankID**. Naši klienti se mohou pomocí své bankovní identity přihlásit do portálů **70 společností**. S novou službou **BankID SIGN** je navíc nově možné využívat bankovní identitu pro digitální podepisování smluv a dokumentů na úrovni zaručeného podpisu.

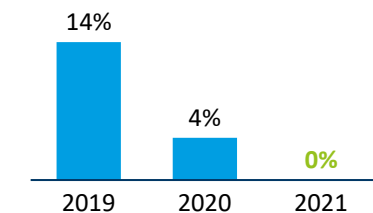


Silný nárůst udržitelného financování a snižování přímé ekologické stopy

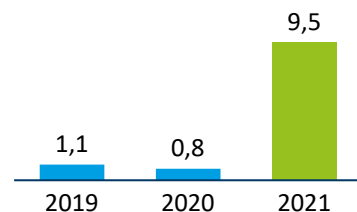
COR/SME zelené úvěry (Mld. Kč)



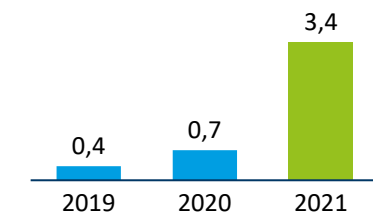
Přímé financování uhlí (V % ve srovnání s rokem 2016)



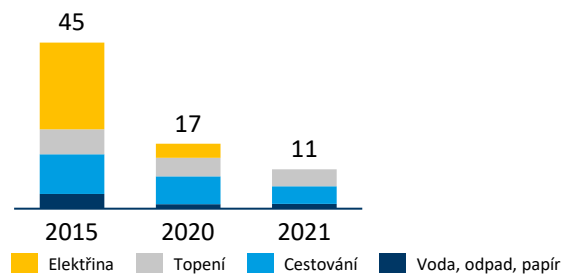
Půjčky na úsporné bydlení (Nové prodeje, mld. Kč)



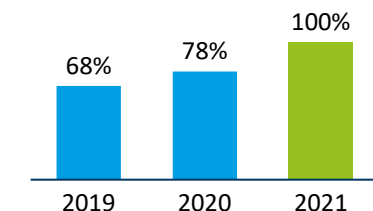
Společensky odpovědné fondy (SRI) (Hrubé prodeje, mld. Kč)



Emise skleníkových plynů (Tis. tun CO2)



Elektrická energie z obnovitelných zdrojů (V % naší spotřeby elektrické energie)



Nepřímá ekologická stopa

- Korporátní a SME segment poskytl zelené úvěry v souladu s kritérii **Taxonomie EU** ve výši 3,2 mld. Kč na financování udržitelných projektů.
- ČSOB také v roce 2021 splnila svůj závazek **opustit přímé financování uhlí**.
- ČSOB úspěšně dokončila svůj první mandát na korporátní dluhopisy v hodnotě 1 miliardy EUR pro skupinu CTP v souladu se standardy ICMA **Green Bond Standards**.
- Nabídka společensky odpovědných fondů (SRI) posílil produkt ČSOB NaMíru zodpovědně a pomohl nám dosáhnout hrubé prodeje 3,4 mld. Kč .
- Skupina ČSOB rozšířila svoje portfolio produktů financování úsporného bydlení (s průkazy energetické náročnosti A+B) pro své retailové klienty o meziúvěr na úsporné bydlení.
- ČSOB vydává **ESG strukturované investice** pro privátní klientelu. Ve spolupráci se společností Reforest Action bylo na základě investované částky vysazeno cca **42 tis. stromů**.

Přímá ekologická stopa

- ČSOB **snížila emise skleníkových plynů o 76 %** ve srovnání s rokem 2015. Za úspěchem stojí především 100% spotřeba elektřiny z obnovitelných zdrojů energie. Přemístěním oddělení ústředí do ČSOB Kampusu došlo k úspoře cca 400t CO₂ díky nižší spotřebě plynu, topení a vody. Dojíždění do práce bylo ovlivněno pandemií, která měla za následek méně cestování a větší proporcí práce z domova.
- Zaměstnanci ČSOB se zúčastnili „**Zelené výzvy**“ - přátelského souboje s Českou spořitelnou. Cílem bylo podpořit udržitelnější způsob dojíždění do práce. Účast pomohla ušetřit 97 t CO₂.

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

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2018	2019	2020	2021
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč) Ukazatel ROE	15,8 17,5 %	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	16,2 14,3 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	76,3 % 161,4 %	79,4 % 161,5 %	71,6 % 169,9 %	71,1 % 171,3 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	18,0 %	19,2 %	23,7 %	22,4 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,03 %	0,04 %	0,67 %	-0,42 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	47,9 % 45,8 %	44,9 % 42,7 %	54,6 % 51,5 %	55,5 % 51,8 %

12 měsíců / 4. 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 12 měsíců roku 2021 **16,2 mld. Kč** (meziročně +90 %) a za 4. čtvrtletí **4,6 mld. Kč** (meziročně +110 %).

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **835 mld. Kč** (meziročně +5 %). **Vklady celkem** vzrostly na **1 157 mld. Kč** (meziročně +8 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **288 mld. Kč** (meziročně +16 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **77 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o 48 %.

Provozní výnosy

Provozní výnosy se za rok 2021 zvýšily na **35,7 mld. Kč** (meziročně +1 %). Zvýšení bylo způsobeno lepším výsledkem finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě a vyšším výnosem z poplatků a provizí, částečně kompenzováno nižším čistým úrokovým výnosem.

Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu Tier 1** dosáhl hodnoty **22,4 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **71,1%**. **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** se zvýšil na **143,5 %** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **171,3 %**.

Provozní náklady

Provozní náklady bez bankovních daní dosáhly za rok 2021 **18,5 mld. Kč** (meziročně +2 %). Náklady na zaměstnance vzrostly meziročně o 3 % a všeobecné správní náklady bez bankovních daní se snížily o 2 %. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **290**.

Udržitelnost

Objem investic do **společensky odpovědných fondů (SRI)** mezičtvrtletně vzrostl o 34 %. Financování **nízkoenergetického bydlení** se zvýšilo mezičtvrtletně o 81 % a financování ekologicky šetrných vozidel o 12 %.

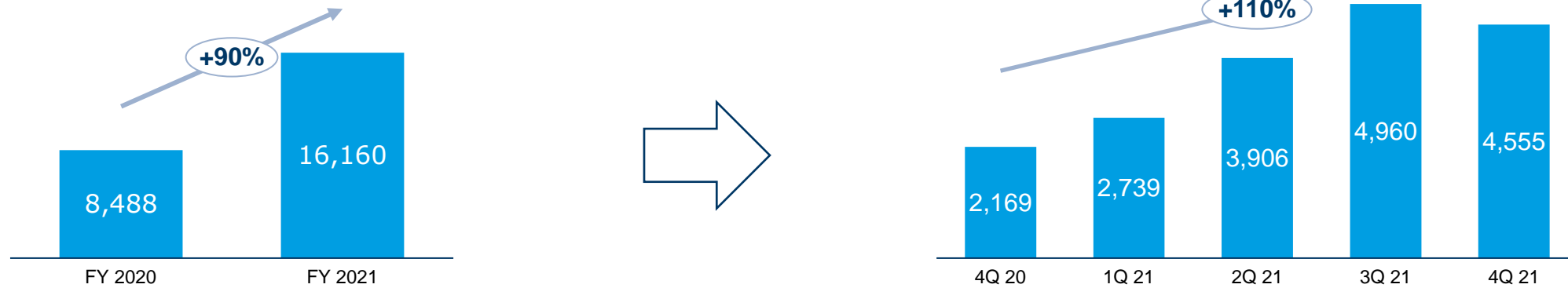
Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2021 poklesl na **-42 bazických bodů** (meziročně -109 b.b.). Ztráty ze znehodnocení dosáhly **-3 253mil. Kč** (čistě rozpuštění). **Podíl nevykonných úvěrů** poklesl na **1,83 %**.

Úspěchy

ČSOB byla zvolena magazínem Global Finance **Nejlepší bankou** v České republice pro rok 2021 a získala 3 ocenění v rámci soutěže **Udržitelné finance 2021**. Naše hypotéka vyhrála 1. místo v soutěži **Mastercard Banka roku**.

Čistý zisk skupiny ČSOB

Růst zisku díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia**Čistý zisk**
Mld. Kč

Čistý zisk vzrostl na **16,2 mld. Kč** (meziročně +90 %) za rok 2021 a na **4,6 mld. Kč** (meziročně +110 %) za 4. čtvrtletí. Meziroční nárůst je výsledkem rozpuštění opravných položek, vyššího čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě, mírně vyššího čistého výnosu z poplatků a provizí a nižších všeobecných správních nákladů, částečně kompenzován nižším čistým úrokovým výnosem a vyššími náklady na zaměstnance.

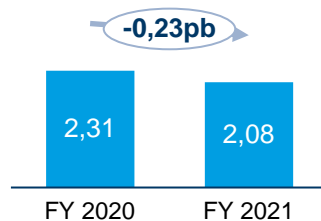
Návratnost vlastního kapitálu (ROE) vzrostla na **14,3 %** (meziročně +6,1 p. b.) díky vyššímu čistému zisku.

Klíčové údaje

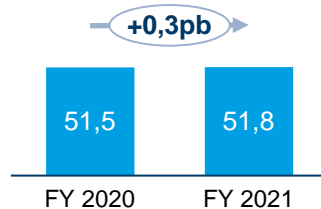
Pokles čisté úrokové marže, vynikající kvalita úvěrového portfolia a silná kapitálová vybavenost

Ziskovost

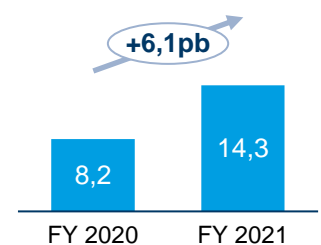
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)

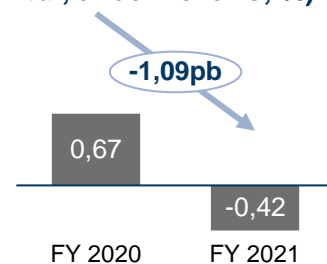


ROE (%)

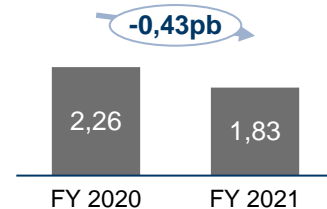


Kvalita úvěrového portfolia

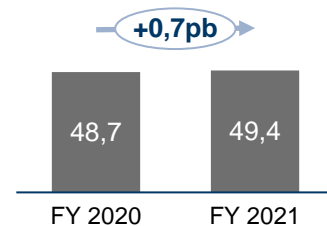
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



Podíl úvěrů v selhání (NPL, %)

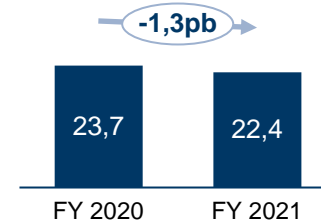


Ukazatel krytí NPL (%)

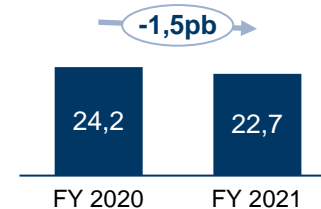


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)

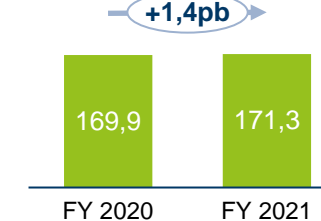


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

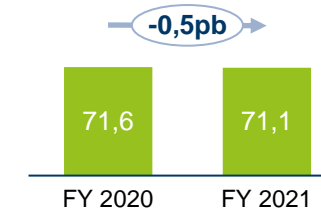


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



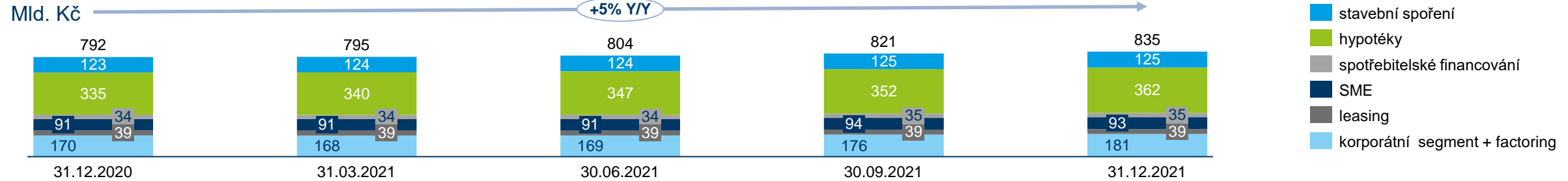
Úvěry / vklady (%)



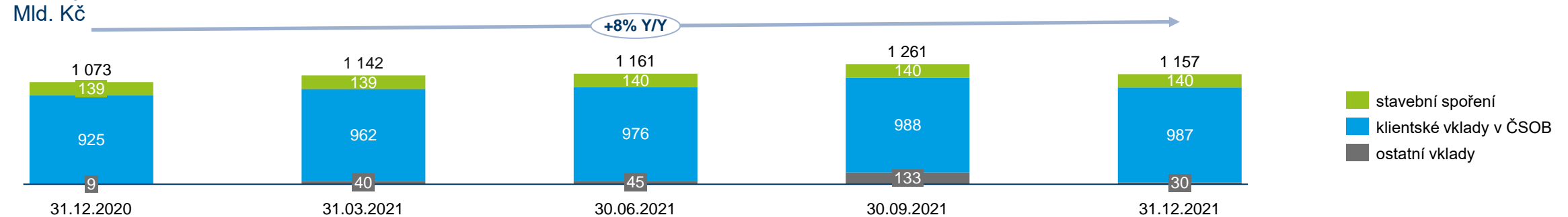
Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou a depozit

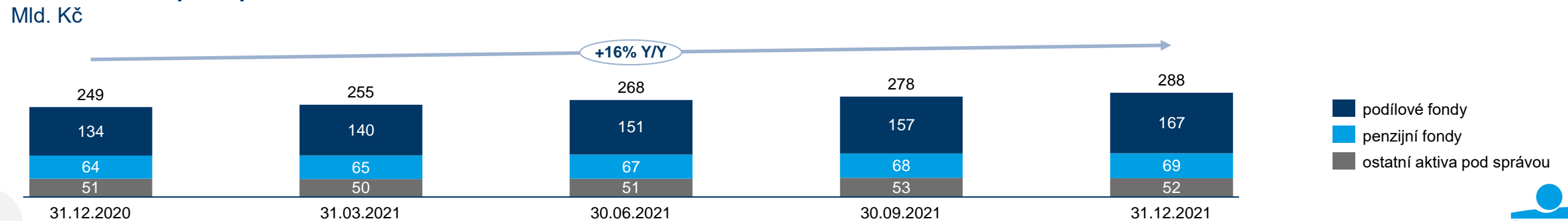
Úvěrové portfolio¹



Vklady celkem²



Celková aktiva pod správou³



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

² Položka Závazky k ostatním klientům z konsolidované rozvahy.

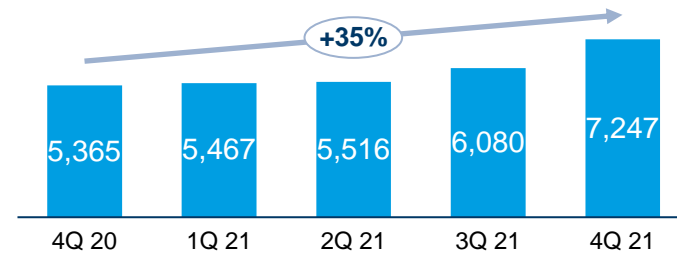
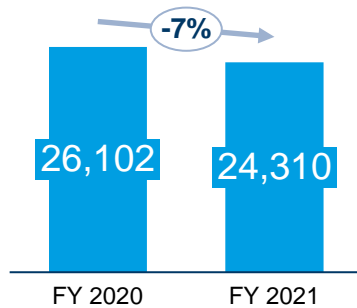
³ Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítána.

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

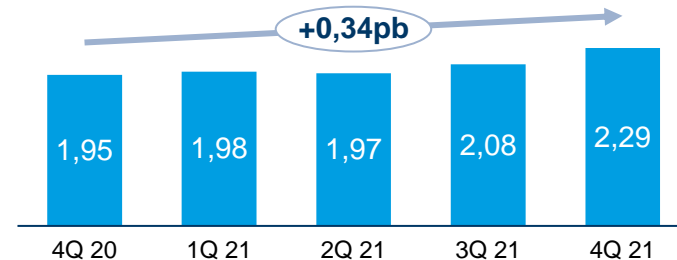
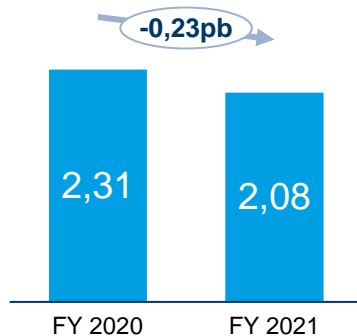
Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Meziroční pokles čistého úrokového výnosu, mezikvartálně v růstovém trendu**Čistý úrokový výnos**

Mld. Kč

**Čistá úroková marže**

%



Čistý úrokový výnos poklesl meziročně za rok 2021 o **7 %** vlivem následujících položek:

- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů tažen hypotékami a úvěry ze stavebního spoření
- (-) nižší čistý úrokový výnos z vkladů vlivem nižších marží částečně kompenzován vyššími objemy
- (-) ostatní úrokový výnos

Čistý úrokový výnos vzrostl meziročně za 4. čtvrtletí 2021 o **35 %** vlivem následujících položek:

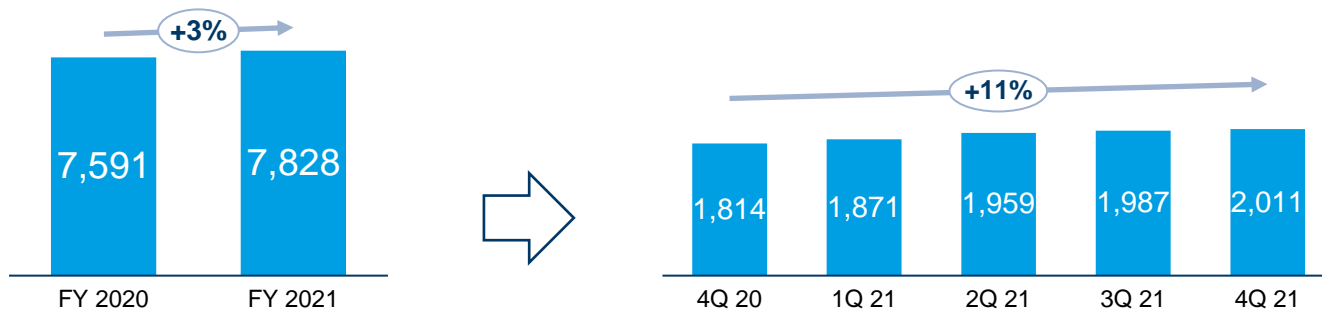
- (+) vyšší čistý úrokový výnos z vkladů ve všech segmentech
- (+) vyšší ostatní úrokový výnos
- (-) nižší čistý úrokový výnos z úvěrů ze stavebního spoření, hypoték a retailových úvěrů

Za rok 2021 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **2,08 %** (meziročně -23 bazických bodů), nicméně mezičtvrtletně se zvýšila. Meziroční pokles byl tažen zejména čistým úrokovým výnosem z úvěrů.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Růst čistého výnosu z poplatků a provizí díky investicím**Čistý výnos z poplatků a provizí**

Mld. Kč

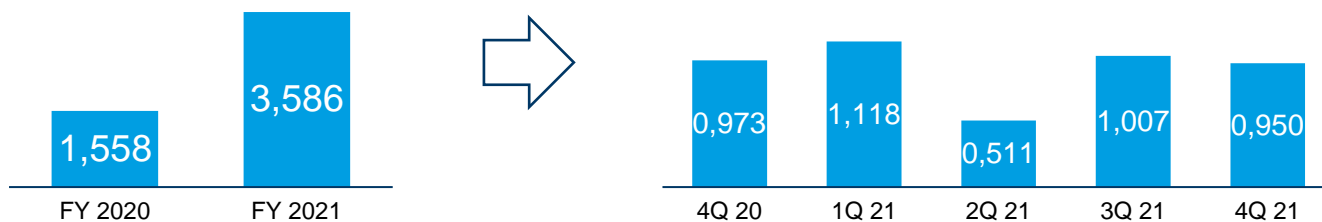


Čistý výnos z poplatků a provizí za rok 2021 **vzrostl** meziročně o **3 %** a za 4. čtvrtletí roku 2021 meziročně o **11 %**.

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

Ostatní¹

Mld. Kč



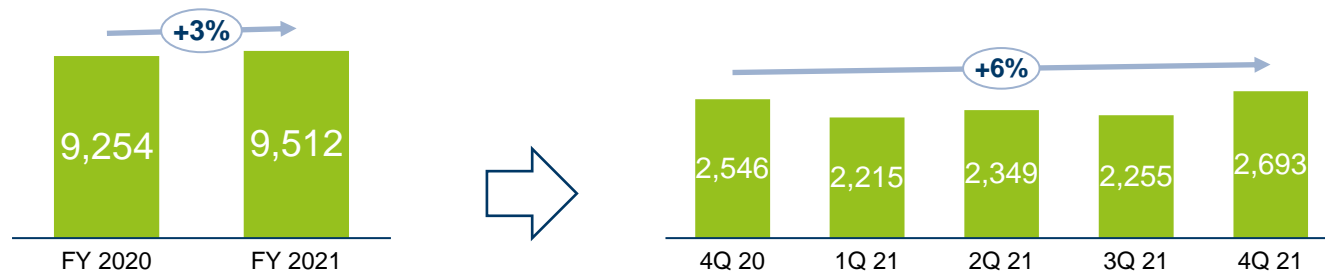
Meziroční nárůst položky „**Ostatní**“ byl ovlivněn následujícími faktory:

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

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Všeobecné správní náklady pod kontrolou, růst nákladů na zaměstnance**Náklady na zaměstnance**

Mld. Kč

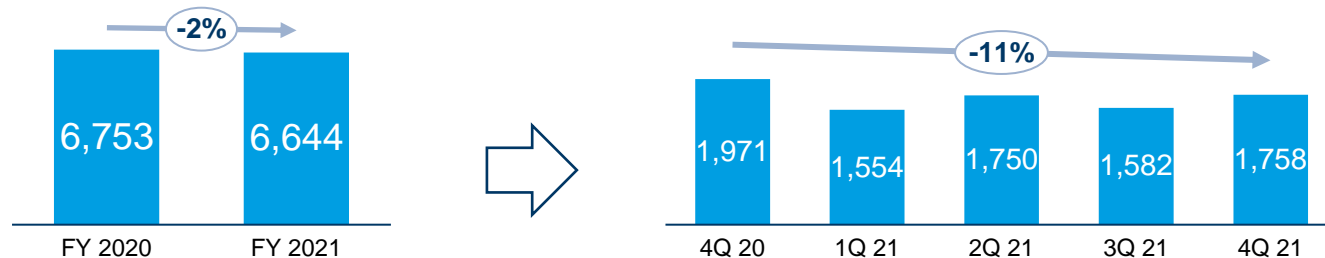


Provozní náklady bez bankovních daní za rok 2021 **vzrostly** meziročně o **2 %**. Provozní náklady včetně bankovních daní se meziročně **zvýšily** o **3 %**.

Náklady na zaměstnance za rok 2021 meziročně **vzrostly** o **3 %** a za 4. čtvrtletí 2021 o **6 %** vlivem vyšší tvorby rezerv na bonusy, částečně kompenzováno nižším průměrným počtem FTEs (-290 meziročně).

Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč

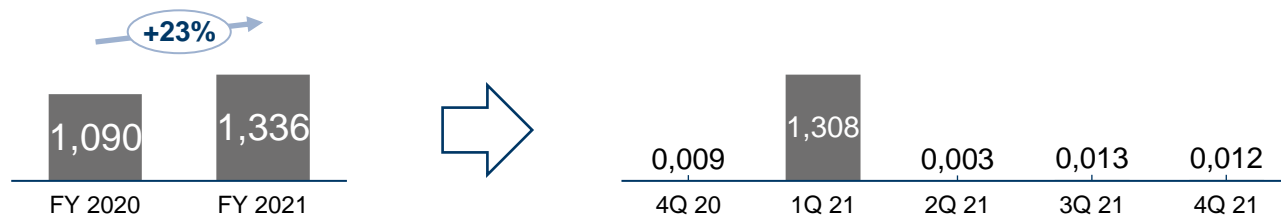


Všeobecné správní náklady za rok 2021 meziročně **poklesly** o **2 %** a za 4. čtvrtletí 2021 o **11 %**. Pokles byl tažen nižšími náklady na marketing, částečně kompenzován vyššími investicemi do IT.

Odpisy a amortizace se meziročně zvýšily o 9%.

Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč

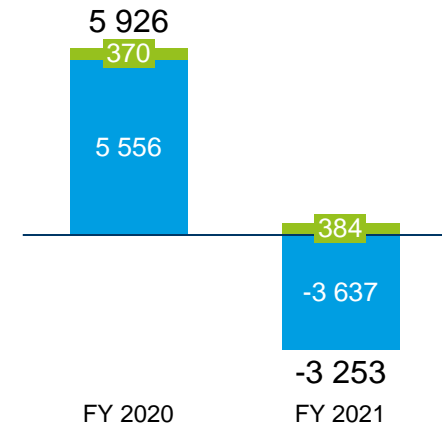
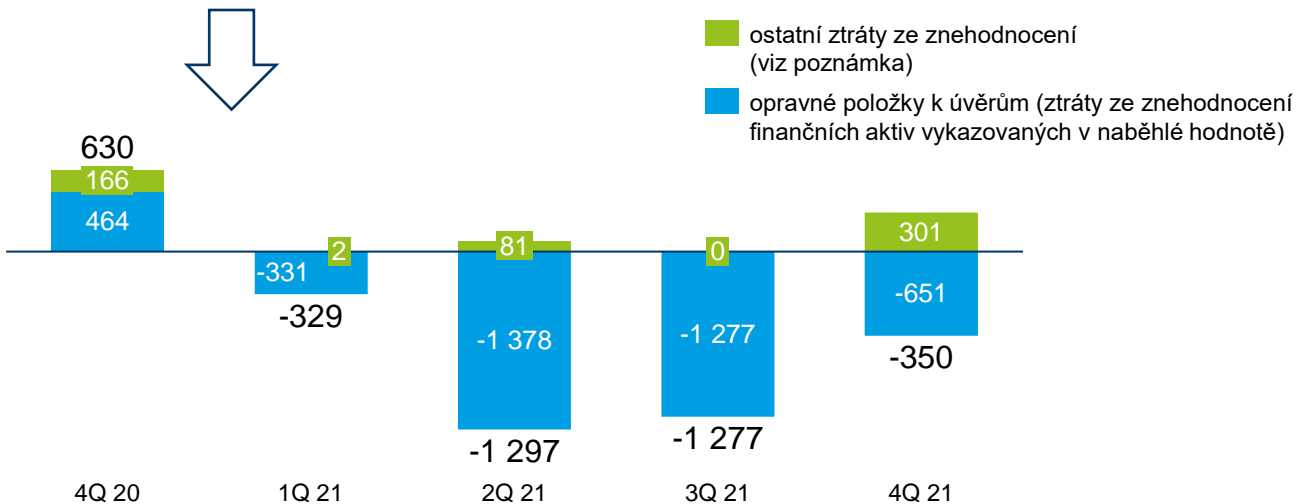
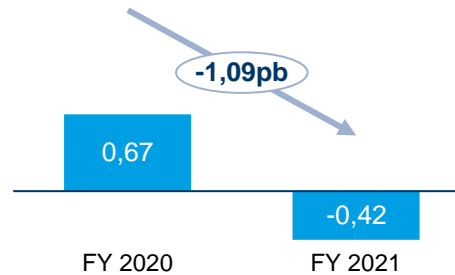


Bankovní daně za rok 2021 **vzrostly** o **23 %**.

Ukazatel náklady / výnosy se zvýšil na **55,5 %** a **ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní** dosáhl hodnoty **51,8 %**.

Ztráty ze znehodnocení

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

Ztráty ze znehodnocení
Mil. KčUkazatel nákladů na úvěrové riziko
CCR, Ytd., anualizováno, %

Za rok 2021 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-3 637 mil. Kč** díky částečnému rozpuštění management overlay (2,7 mld. Kč) a rozpuštění opravných položek ve většině segmentů v důsledku vynikající kvality úvěrového portfolia a nízkého počtu nevykonných úvěrů.

Ostatní ztráty ze znehodnocení meziročně vzrostly na **384 mil. Kč** (z toho 181 mil. Kč ztráty ze znehodnocení goodwillu ve 4. čtvrtletí 2021).

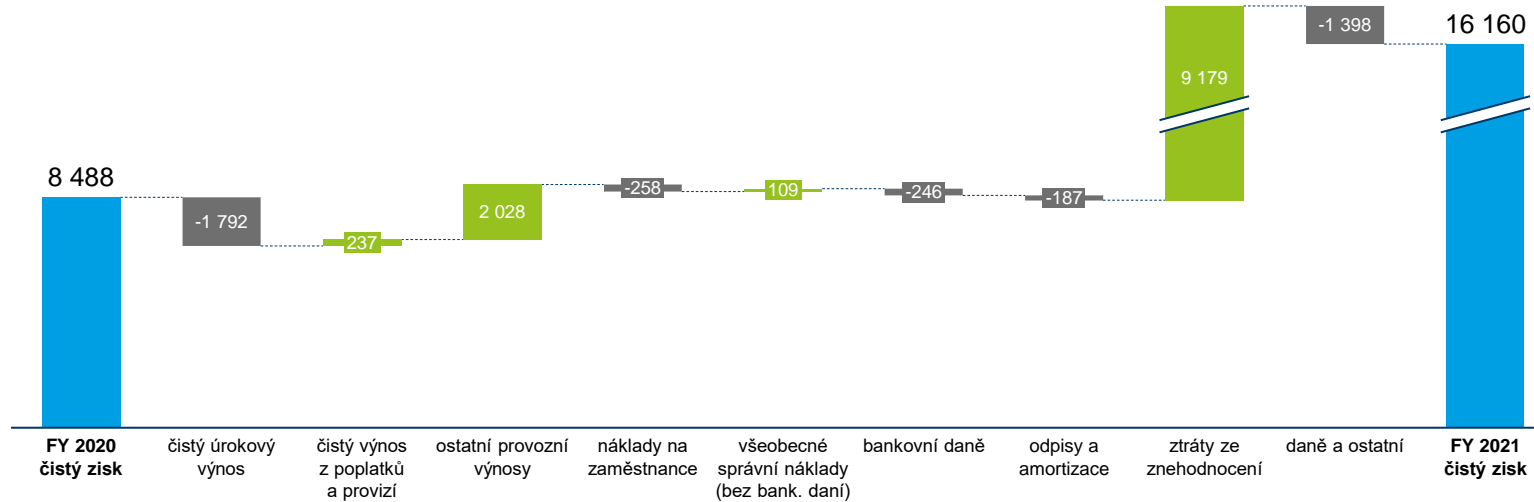
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za rok 2021 dosáhl hodnoty **-0,42 %** (meziročně -109 b. b., Ytd., anualizováno).

31.12.2021		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	835,4	100 %
Stage 1	754,0	90 %
Stage 2	65,5	8 %
Stage 3	15,8	2 %

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za FY 2021 a FY 2020 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

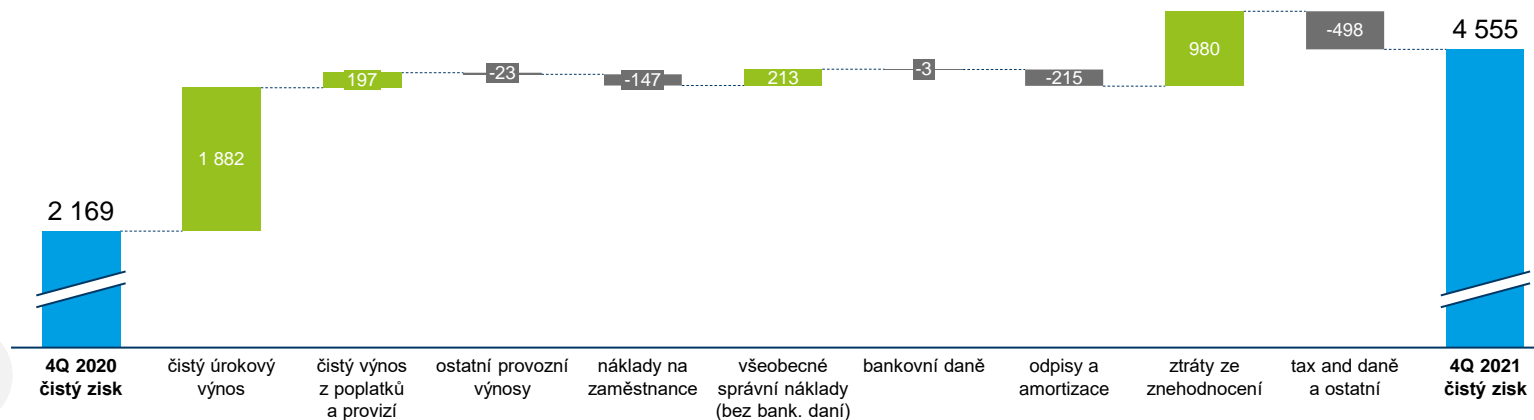
- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění management overlay
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků za správu aktiv a drobnými deviz. operacemi
- nižší všeobecné správní náklady díky úsporám v marketingu

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z úvěrů, úrokových výnosů z vkladů a ostatních úrokových výnosů
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem vyšší tvorby rezerv na bonusy
- odpisy a amortizace

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 4Q 2021 a 4Q 2020 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- Vyšší čistý úrokový výnos tažen úrokovými výnosy z vkladů
- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění opravných položek ve většině segmentů
- nižší všeobecné správní náklady díky úsporám v marketingu
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků z platebních karet a správy aktiv

Negativní dopad na výsledek:

- odpisy a amortizace
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem vyšší tvorby rezerv na bonusy

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč

31.12.2020

31.12.2021

Celkový regulační kapitál

99 075

93 555

- (Kmenový) Tier 1 kapitál

97 171

92 585

- Tier 2 kapitál

1 884

970

Celková RWA

410 027

412 628

- Úvěrové riziko

342 805

347 370

- Tržní riziko

423

427

- Operační riziko

66 799

64 830

Ukazatel (kmenového Tier 1) kapitálu

23,7 %

22,4%

Ukazatel kapitálové přiměřenosti

24,2 %

22,7%

Meziroční pokles
(kmenového) **Tier 1**
kapitálu v důsledku
částečné distribuce
nerozděleného zisku
minulých let.

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 ve spotřebitelském financování, podílových fondech a neživotním pojištění

Hypotéky ¹	25,0 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření ¹	36,7 %	↓
Stavební spoření ¹	39,0 %	↓

Celkové úvěry ¹	20,3 %	↓
Celkové vklady ¹	20,8 %	↓
Podílové fondy ¹	23,3 %	↑
Leasing ^{1,2}	17,9%	↑

Penzijní fondy ³	14,8 %	→
SME / korporátní úvěry ¹	14,4 %	→
Spotřebitelské financování ^{1,4}	13,9 %	↑
Factoring ⁵	16,7 %	↓

Pojištění ⁶ - celkem	8,5 %	↑
Neživotní pojištění ⁶	9,0 %	↑
Životní pojištění ⁶	7,5 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. prosinci 2021, s výjimkou podílových fondů a penzijních fondů, které jsou k 30. září 2021. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

¹ Tržní podíl dle zůstatku k uvedenému datu (včetně ČSOBS). ² Tržní podíl dle ČLFA. 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. ⁶ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data dle hrubého předepsaného pojistného.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

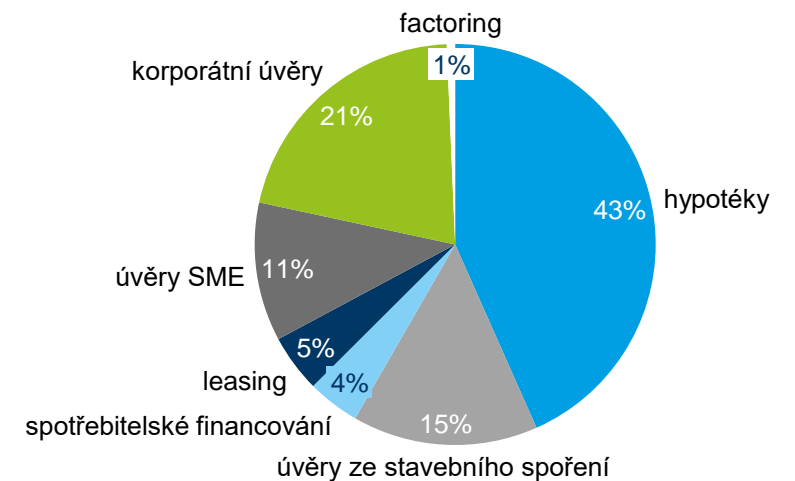
Úvěrové portfolio

Růst objemů tažen hypotékami

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2020	31.12.2021	meziroční změna
Úvěrové portfolio	792,5	835,4	+5 %
Retailový segment			
Hypotéky	335,2	362,1	+8 %
Spotřebitelské financování	34,1	35,2	+3 %
Úvěry ze stavebního spoření	122,9	125,1	+2 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ¹	164,7	175,1	+6 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	91,0	93,5	+3 %
Leasing	39,0	38,8	0 %
Factoring	5,4	5,6	+5 %
Ostatní ²	43,9	47,5	+8 %
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	836,3	882,9	+6 %

31.12.2021

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



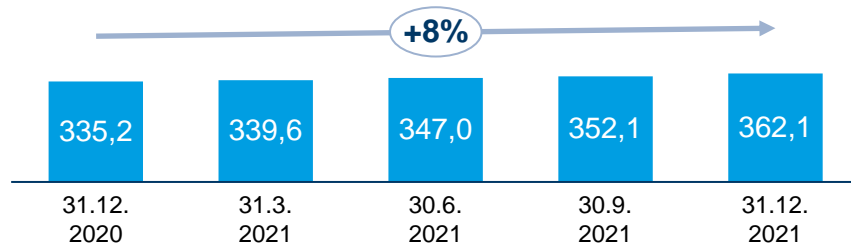
¹ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

² Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

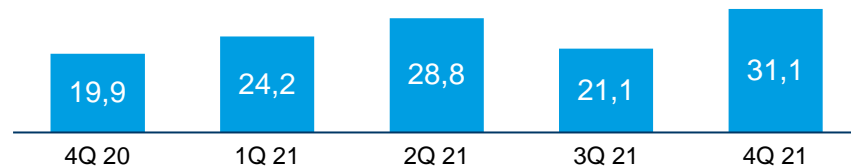
Úvěry na bydlení

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

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

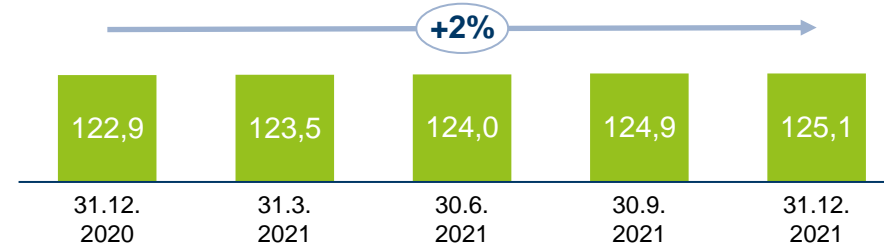


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů vzrostl** meziročně o **8 %** díky novým prodejům.

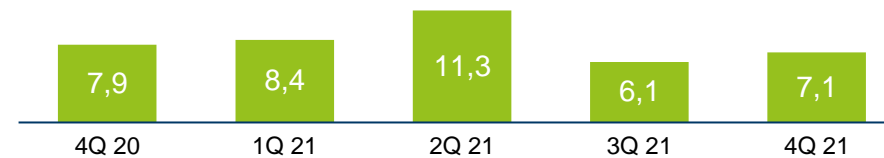
ČSOB ve 4. čtvrtletí 2021 poskytla **8,9 tisíce nových hypoték** (meziročně +36 %) v celkovém objemu **31,1 mld. Kč** (meziročně +57 %). Trh nových hypoték meziročně vzrostl v počtu o 14 % a v celkovém objemu o 27 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



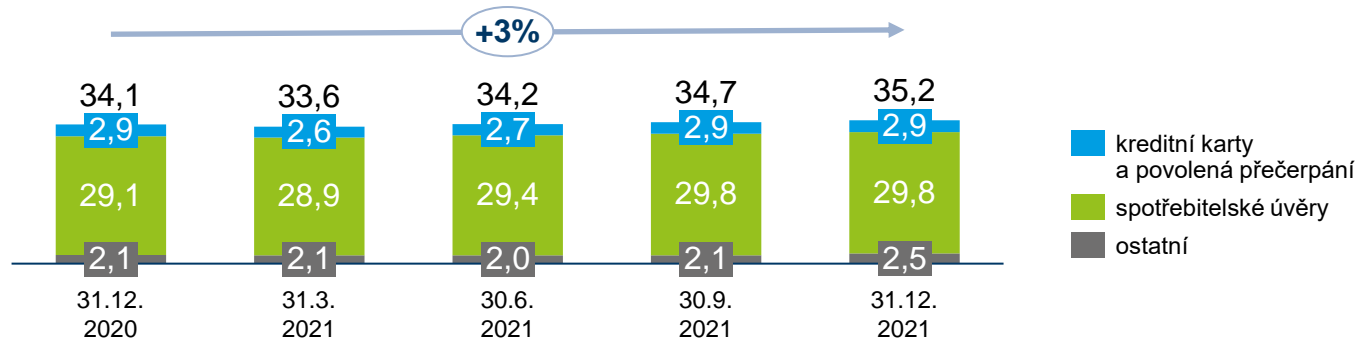
Nové prodeje*, mld. Kč



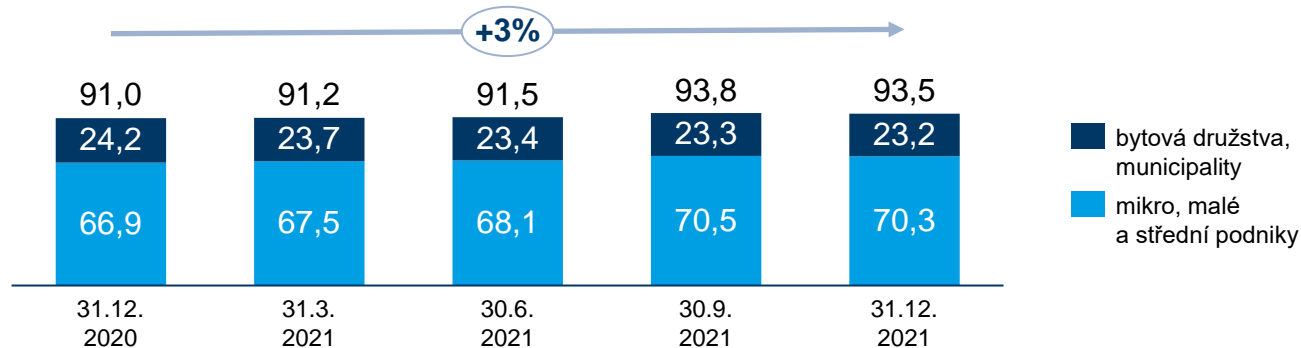
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 9 %.

Nové prodeje ve 4. čtvrtletí 2021 meziročně **poklesly o 10 %**.

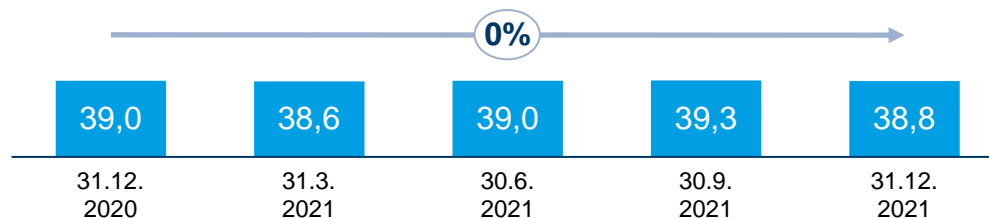
Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

Vyšší objemy zůstatků spotřebitelského financování a SME úvěrů**Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč**

Spotřebitelské financování se meziročně **zvýšilo o 3 %** díky lepším tržním podmínkám po zotavení z Covid-19 podpořených cenovou konkurenceschopností.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč

SME úvěry meziročně **vzrostly o 3 %** díky růstu ve financování mikro, malých a středních podniků.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč

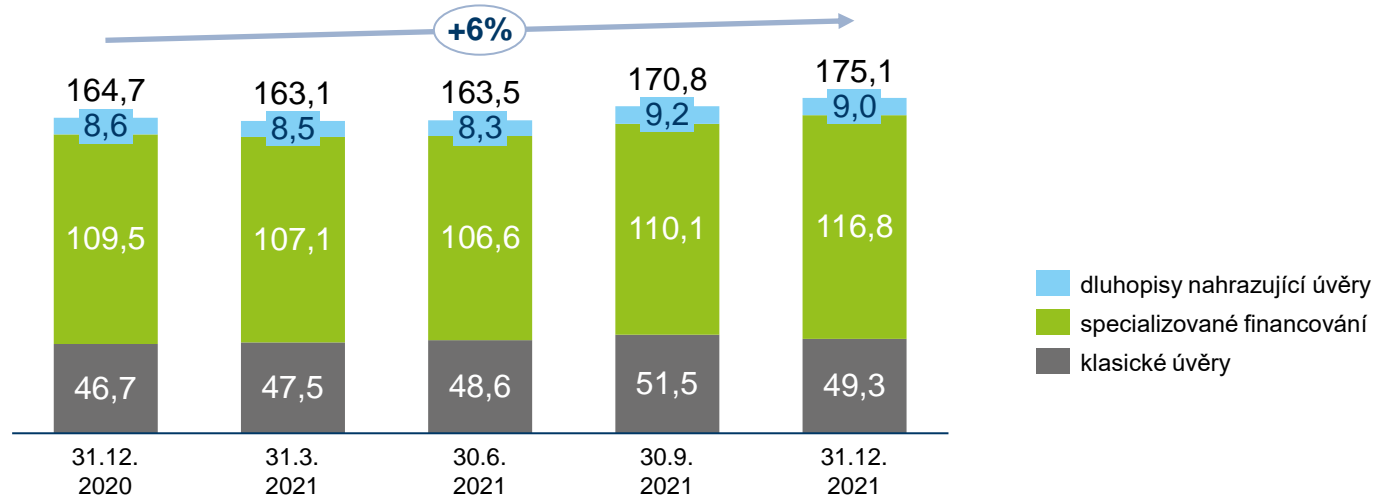
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** zůstaly meziročně **stabilní**. Pokles v korporátním segmentu a finančních produktech pro dealery byl plně kompenzován nárůstem v SME a retailovém segmentu.

Korporátní segment

Růst korporátních úvěrů a factoringu

Korporátní úvěry

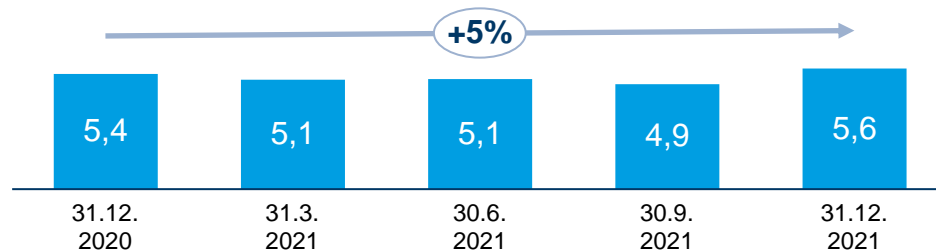
Objemy zůstatků, mld. Kč



Korporátní úvěry se meziročně **zvýšily o 6 %** díky oživení trhu a rostoucí investiční poptávce korporátních klientů.

Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

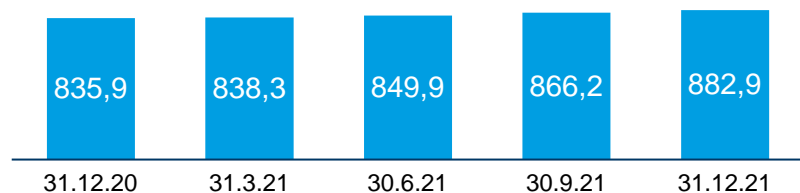


Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně **zvýšil o 5 %** tažen novými objemy uskutečněnými zejména v automobilovém sektoru.

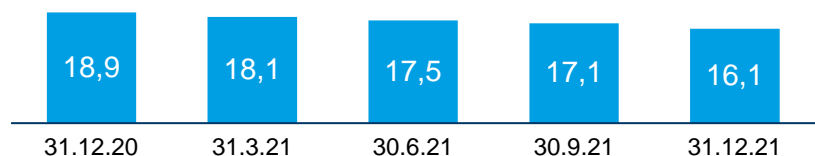
Úvěrové riziko

Vynikající kvalita úvěrového portfolia

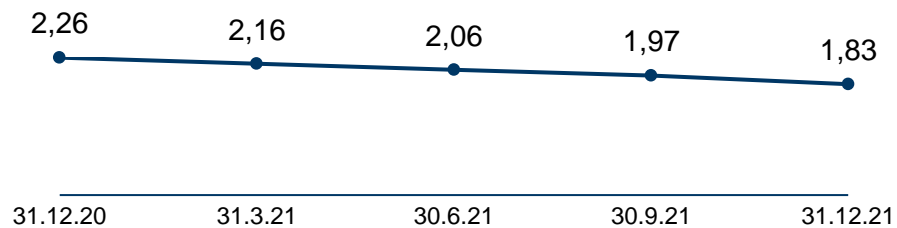
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



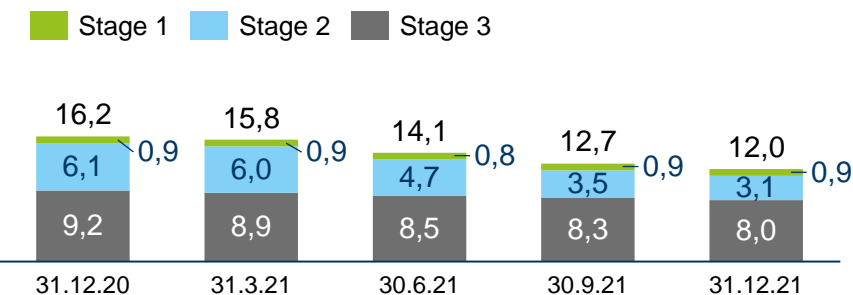
Nevýkonné úvěry (mld. Kč)



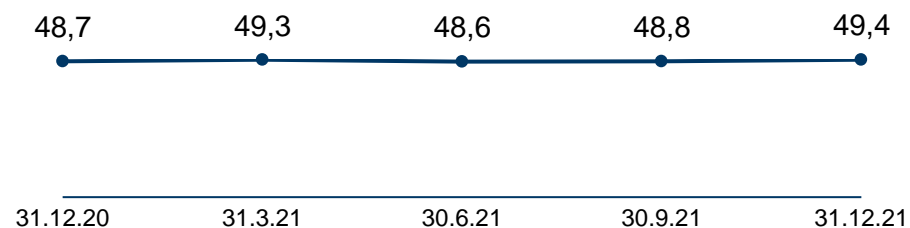
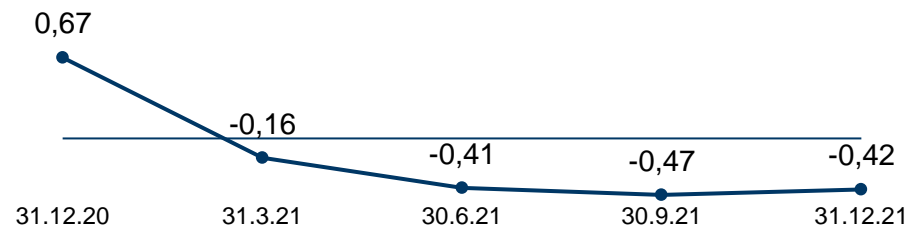
Podíl nevýkonných úvěrů (%)



Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



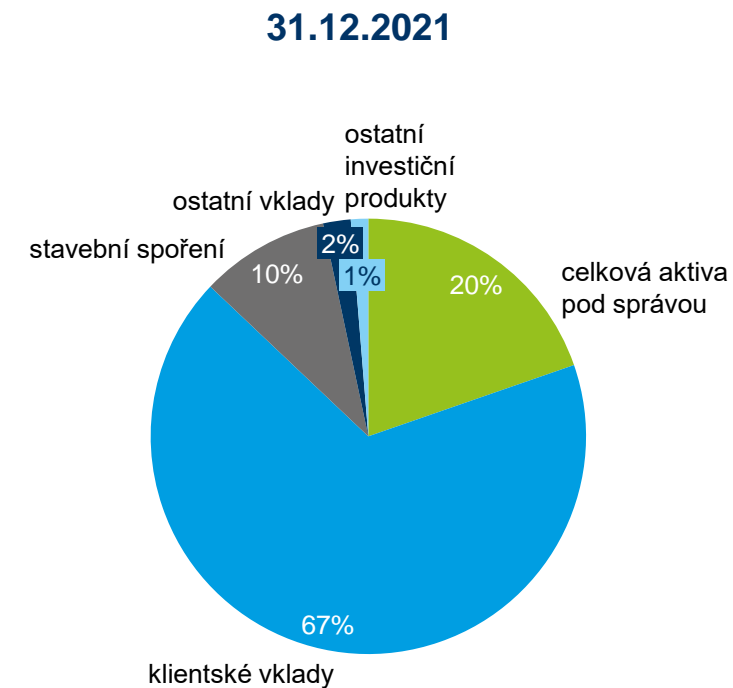
Ukazatel krytí NPL (%)

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

Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Silný růst aktiv pod správou a vkladů

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.12.2020	31.12.2021	meziroční změna
Vklady celkem	1 072,8	1 156,9	+8 %
Celkové klientské vklady	1 064,1	1 126,9	+6 %
Klientské vklady ČSOB banka	924,9	986,5	+7 %
Běžné účty	652,9	705,0	+8 %
Spořicí účty	246,4	229,3	-7 %
Termínované vklady	25,5	52,2	>+100 %
Stavební spoření	139,2	140,4	+1 %
Ostatní vklady ¹	8,7	30,0	>+100 %
Celková aktiva pod správou ²	248,6	288,3	+16 %
Penzijní fondy ³	63,9	69,2	+8 %
Podílové fondy	134,0	167,4	+25 %
Ostatní aktiva pod správou ⁴	50,7	51,7	+2 %
Ostatní investiční produkty ⁵	26,4	18,9	-29 %



¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty.

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

³ Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

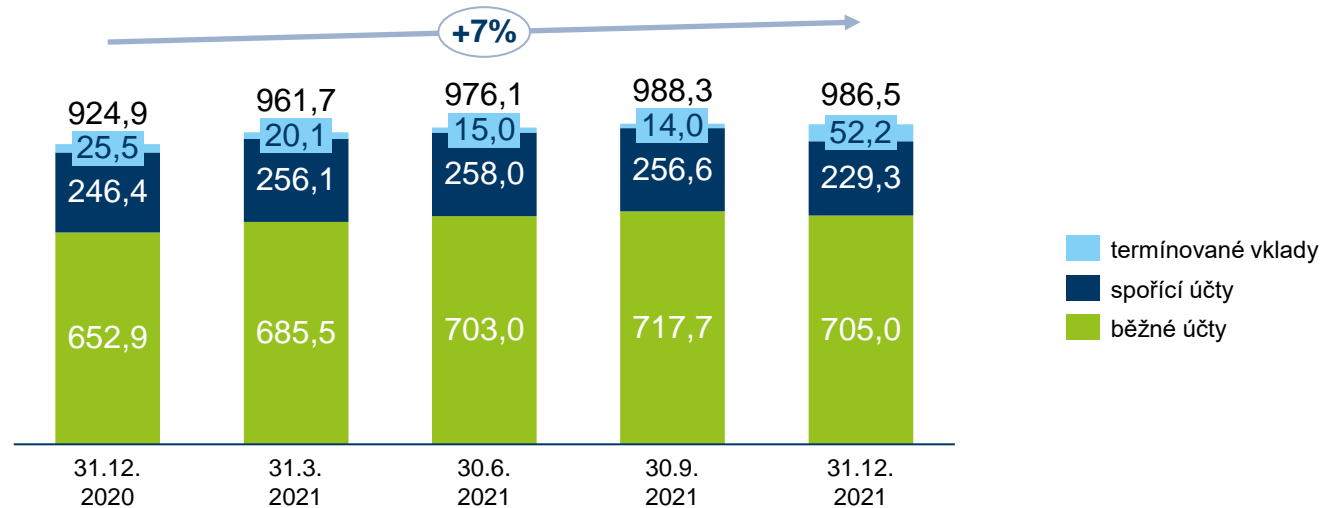
⁴ Položka „Ostatní aktiva pod správou“ zahrnuje diskreční asset management, fondy kvalifikovaných investorů a ostatní skupinová aktiva.

⁵ Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

Klientské vklady a stavební spoření

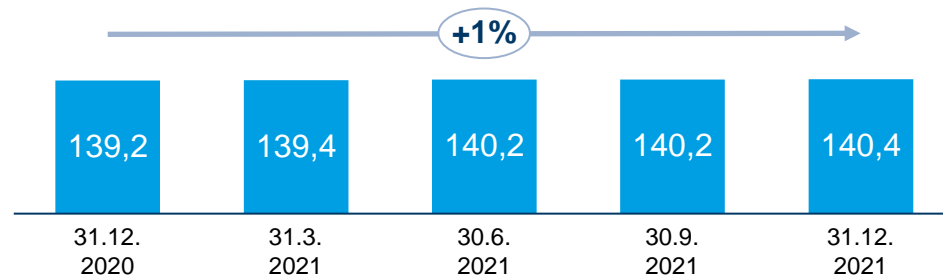
Významný růst klientských vkladů

Klientské vklady ČSOB banka (mld. Kč)



Objem **klientských vkladů** meziročně **vzrostl o 7 %** tažený nárůstem zůstatků na **běžných účtech** (meziročně +8 %) a **termínovaných vkladech** (meziročně +104 %), zatímco **spořicí účty** poklesly (meziročně -7 %). Pokles spořicíh účtů ve prospěch termínovaných vkladů byl dán růstem úrokových sazeb na termínovaných vkladech.

Stavební spoření (mld. Kč)

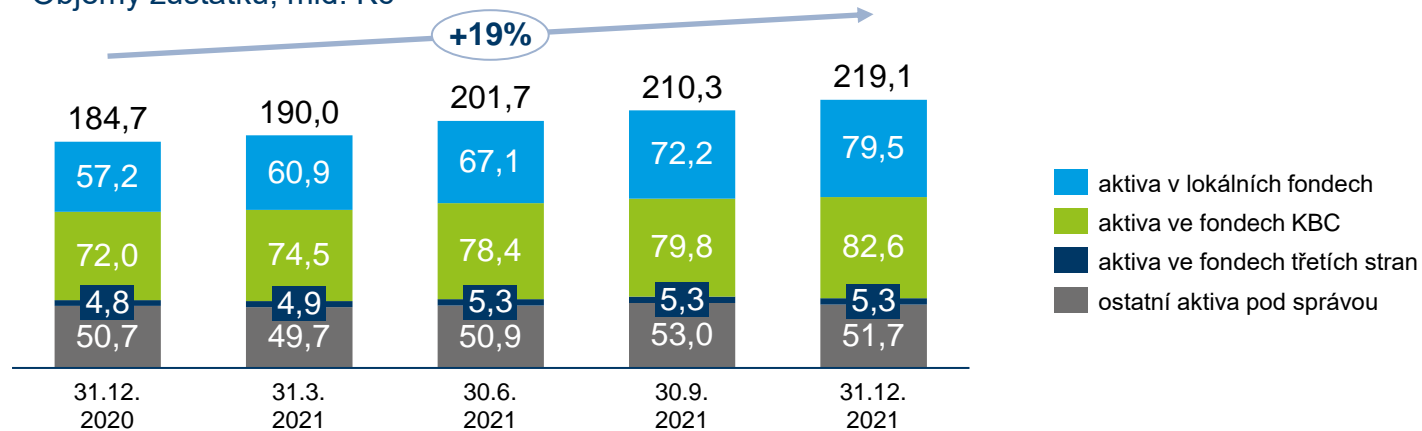


Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně **vzrostl o 1 %**.

Podílové fondy, ostatní aktiva pod správou a penzijní fondy

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

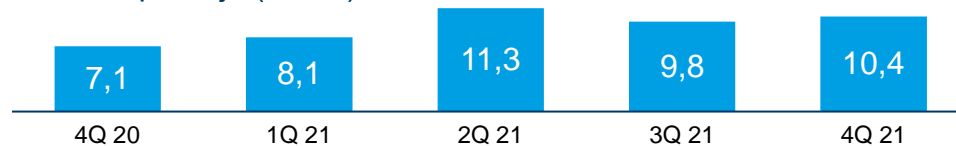


Objemy zůstatků podílových fondů vzrostly meziročně o 25 % a ostatní aktiva pod správou se zvýšila o 2 %. Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou tak meziročně vzrostly o 19 % na 219,1 mld. Kč.

Nárůst byl ovlivněn novými prodeji a pozitivní výkonností.

Podílové fondy

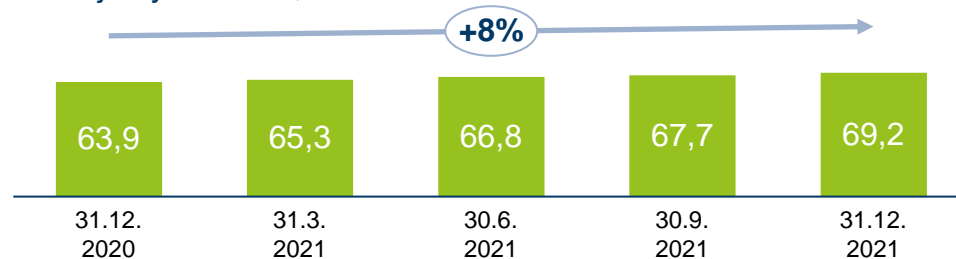
Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 4. čtvrtletí roku 2021 se **nové prodeje podílových fondů zvýšily** meziročně o 46 %.

Penzijní fondy

Objemy zůstatků, mld. Kč



Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech vzrostl** meziročně o 8 % 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

	31.12.2020	30.9.2021	31.12.2021
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,231	4,224	4,225
Pobočky ČSOB (pouze banka)	213	212¹	208¹
Pobočky pro retail / SME	191	190	186
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	11
Pobočky ČSOB Pojišťovny	97	96	95
Centra Hypoteční banky¹	29	0	0
Poradenská místa ČSOBS	262	245	246
Leasingové pobočky	7	6	6
PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 500	cca. 2 500	cca. 2 500
- z toho specializované bankovní přepážky	230	233	234
Franšizové pobočky České pošty	cca. 700	cca. 700	cca. 700
Bankomaty²	1 025	1 011	1 017
- z toho bezkontaktní	601	710	737
- z toho vkladové	267	275	288

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

Počet **klientů** poklesl meziročně o 6 tisíc, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 77 tisíc**.

Na konci roku 2021 mohli klienti využívat **1 017 bankomatů** (meziročně -8, pokles hlavně v síti bankomatů třetích stran), z toho 737 bezkontaktních (meziročně +136), 288 vkladových (meziročně +21) a **997** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **234 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.

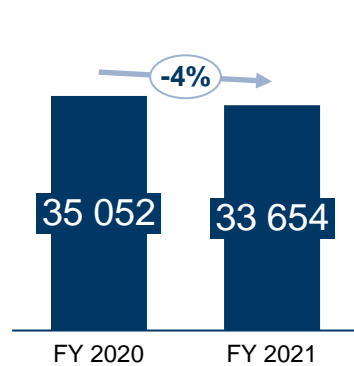
¹ Od 1. dubna 2021 jsou centra Hypoteční banky integrována do retailové pobočkové sítě.

² Včetně bankomatů partnerských bank.

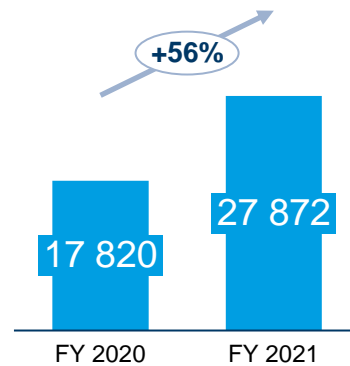
Distribuční platforma ČSOB

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

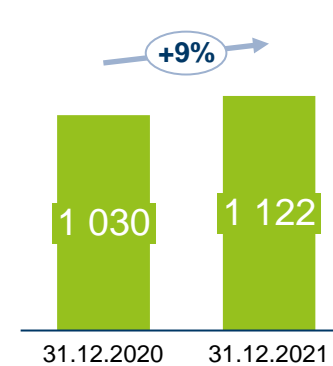
Internetové bankovníctví transakce¹
(tis.)



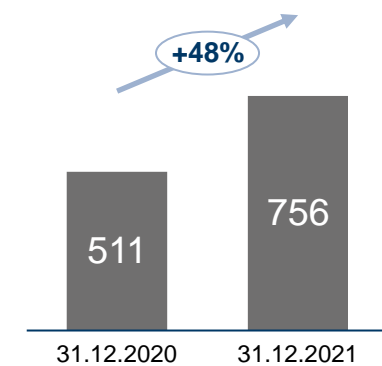
Mobilní bankovníctví transakce¹
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé²
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé³
(tis.)



Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 56 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** poklesl o 4 %.

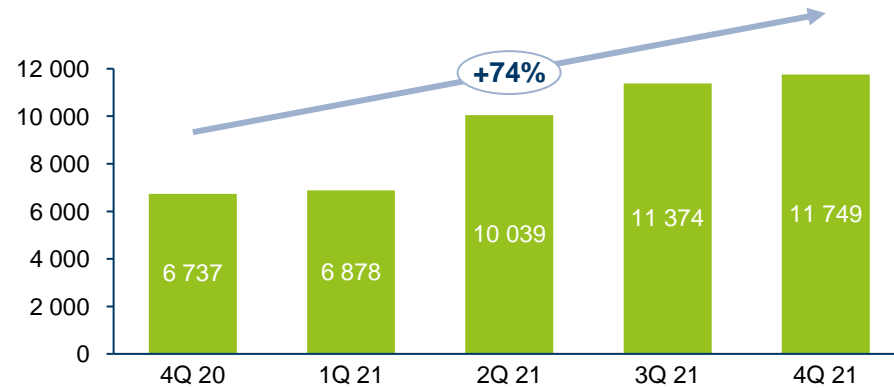
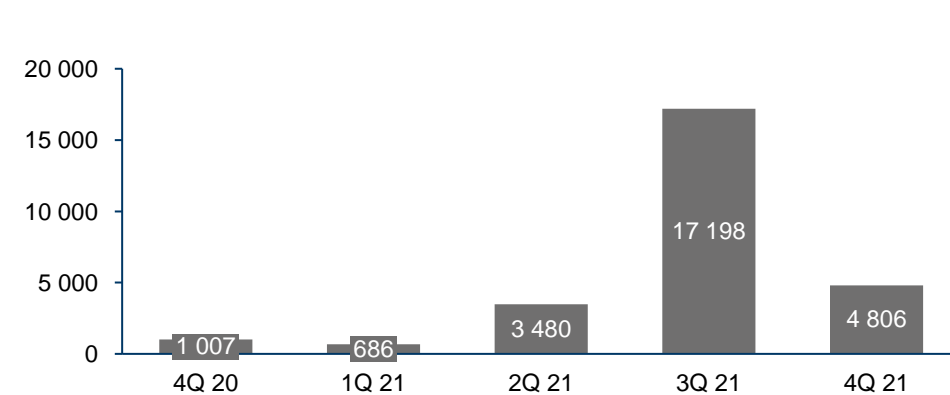
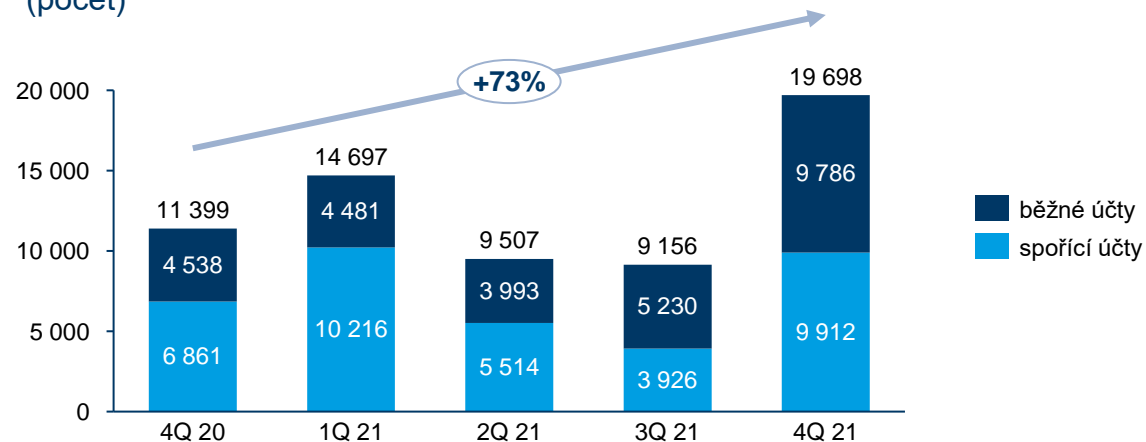
Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 31. prosinci 2021 vzrostl meziročně o 48 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně vzrostl o 9 %.

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

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

³ 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 významně rostou**Spotřebitelské úvěry**
(počet)**Cestovní pojištění**
(počet)**Běžné a spořicí účty**
(počet)

Ve 4. čtvrtletí roku 2021 bylo více než 11 tisíc **spotřebitelských úvěrů** zahájeno online, meziročně o **74 % více** díky speciální nabídce při online sjednání a optimalizaci personalizovaných nabídek.

Online prodeje **cestovního pojištění** vzrostly díky oživení cestování do zahraničí v roce 2021.

Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně **zvýšil o 73 %** díky nasazení nových procesů a kanálů pro prodeje účtů (zejména ČSOB Smart s využitím BankID).

ČSOB zvítězila ve 3 kategoriích v rámci ocenění Udržitelné finance ve střední a východní Evropě

Global Finance: Nejlepší banka

Americký časopis **Global Finance** zvolil ČSOB **Nejlepší bankou** v České republice pro rok 2021.

Global Finance: Udržitelné finance

ČSOB byla **oceněna ve 3 kategoriích** v prestižních cenách **Udržitelné finance** časopisu **Global Finance**. ČSOB získala tituly **Finanční lídr v udržitelných komunitách**, **Lídr v oblasti správy zdrojů** a **Lídr v oblasti transparentnosti a udržitelnosti** ve střední a východní Evropě pro rok 2021.

Global Finance: Nejlepší SME banka

ČSOB se stala **nejlepší českou SME bankou** za rok 2022 podle časopisu **Global Finance**.

The Banker: Global Private Banking Awards

ČSOB Private Banking zvítězila v prestižní soutěži **Global Private Banking Awards 2021** časopisu **The Banker**. Prvenství v soutěži jsme získali již **posedmé**.

Ceny Hospodářských novin

ČSOB se umístila na **3. místě v kategorii Nejlepší banka** a získala **3. místo v kategorii Bankovní inovátor** díky virtuální asistentce Kate. ČSOB Pojišťovna získala **2. místo v kategorii Nejlepší** a také **Klientsky nejprívětivější neživotní pojišťovna** a **2. místo v kategorii Pojišťovací inovátor**.

Mastercard Banka roku

ČSOB získala **1. místo v kategorii Hypotéka roku** a **2. místo v kategorii Udržitelná banka roku**.

Byznys pro společnost: TOP Odpovědná firma

ČSOB získala tituly **TOP Odpovědná velká firma** a také **TOP Odpovědná firma vstřícná k ženám** a **TOP Odpovědná firma v reportingu**. Náš CEO John Hollows byl navíc zvolen **TOP Odpovědným lídrem v oblasti diverzity**.

Ocenění Effie

Skupina ČSOB získala za svůj **kreativní koncept s chameleonem** prestižní ocenění **Effie**.

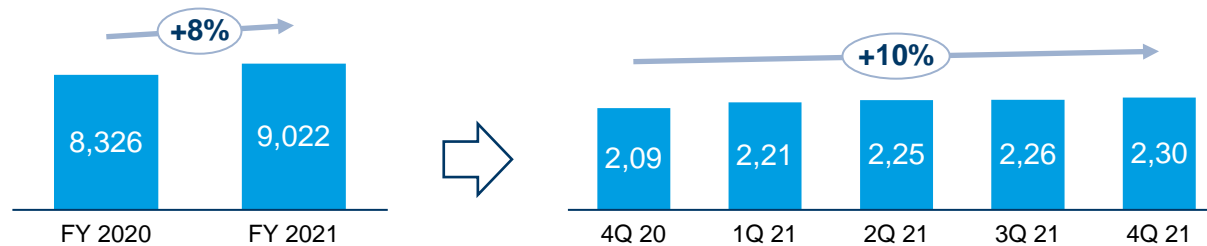
ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Pojištění

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

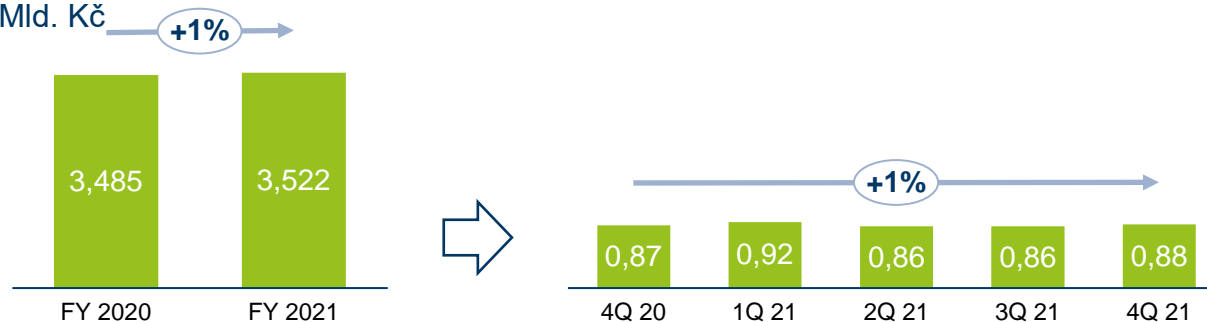
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



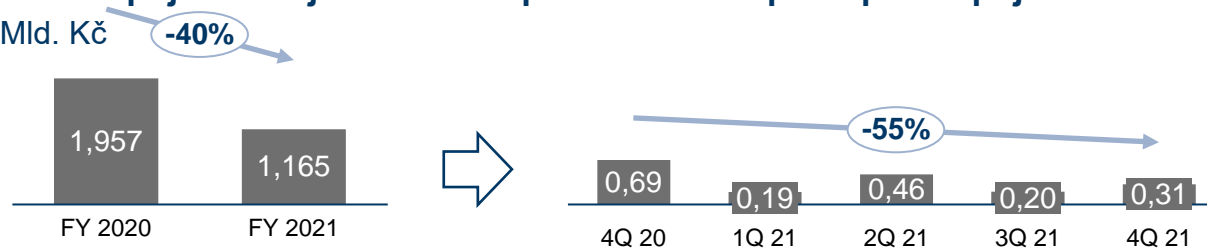
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	2021	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 9,0 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,5 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Hrubé předepsané pojistné za rok 2021 **vzrostlo** meziročně o **8 %** a za 4. čtvrtletí 2021 o **10 %** díky pojištění průmyslových rizik, motorových vozidel a domácností.

Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za rok 2021 i 4. čtvrtletí 2021 **vzrostlo** meziročně o **1 %** díky novým prodejům a příznivému vývoji zániku smluv.

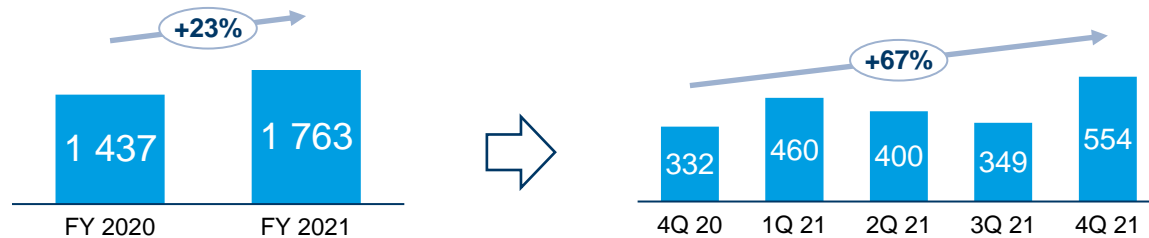
Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za rok 2021 meziročně **pokleslo** o **40 %** a za 4. čtvrtletí meziročně o **55 %**.

Pojištění

Vyšší čistý zisk díky rostoucím výnosům

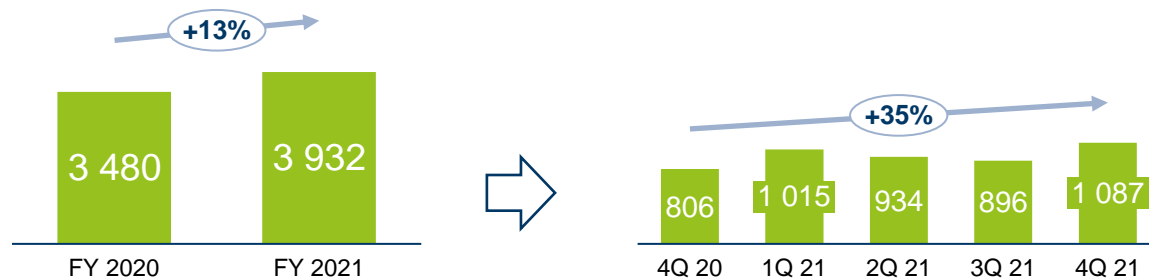
Čistý zisk

Mil. Kč



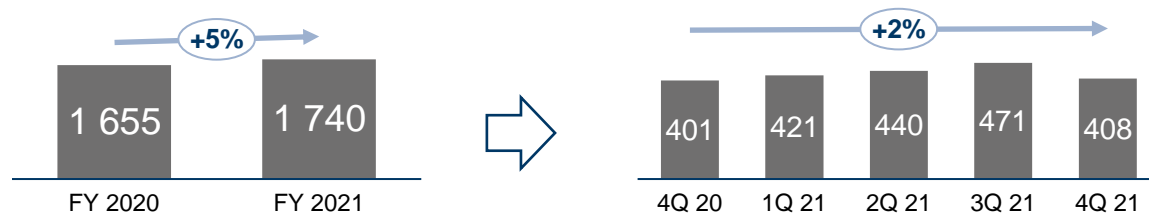
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



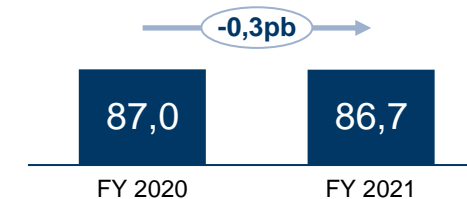
Čistý zisk za rok 2021 **vzrostl** na **1 763 mil. Kč** (meziročně +23 %) a zisk za 4. čtvrtletí se zvýšil na **554 mil. Kč** (meziročně +67 %) vlivem neživotního i životního pojištění.

Provozní výnosy za rok 2021 **vzrostly** na **3 932 mil. Kč** (meziročně +13 %) a provozní výnosy za 4. čtvrtletí **se zvýšily** na **1 087 mil. Kč** (meziročně +35 %) 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 rok 2021 dosáhly hodnoty **1 740 mil. Kč** (meziročně +5 %) a za 4. čtvrtletí hodnoty **408 mil. Kč** (meziročně +2 %) vlivem vyššího počtu zaměstnanců a vyšších nákladů na IT v souladu se strategií růstu a také vyšších odpisů.

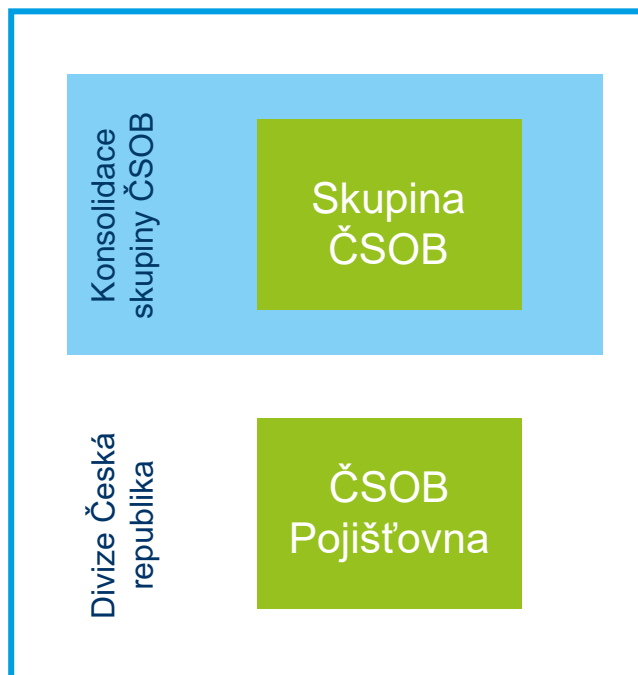
Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl hodnoty **86,7 %** díky nižšímu počtu pojistných událostí.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



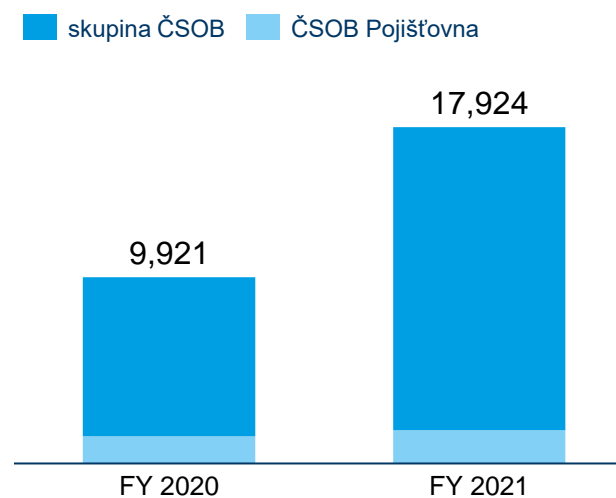
Divize Česká republika

Čistý zisk divize Česká republika za rok 2021



Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk Divize Česká republika za rok 2021 dosáhl výše **17,9 mld. Kč** (meziročně +81 %).

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

Čistý zisk (mld. Kč)	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	4Q/4Q	FY 2020	FY 2021	FY/FY
Divize Česká republika	2,500	3,214	4,318	5,349	5,043	+102 %	9,921	17,924	+81 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,332	0,460	0,400	0,349	0,554	+67 %	1,437	1,763	+23 %

Appendix

Přístup ČSOB k udržitelnému a odpovědnému podnikání

Usilujeme o lepší komunitu prostřednictvím inovativních řešení a služeb

Pro podnikání

Pokračovali jsme aktivitami ve známém akceleračním programu **Start it @ČSOB**. Dva příklady úspěšných akcelerovaných start-upů jsou **Pointee**, se kterým ČSOB neustále vylepšuje automatizované procesy v ROBO týmu, a druhým je **Resistant.AI**, který ohromil i Google Ventures a povedlo se mu získat investici 16,6 mil. USD.

V roce 2021 jsme:

- podpořili 19 start-upů
- dosáhli net promoter skóre 91 %
- zahájili spolupráci s projektem „Soutěž a podnikej“ - vzdělávacím podnikatelským programem pro středoškoláky
- posílili aktivní roli v komunitě start-upů pořádáním přednášek absolventů a setkání s investory

Pro vzdělání

Díky online výuce na školách podporujeme finanční gramotnost a všechny školící materiály jsme upravili tak, aby obsahovaly i témata související s udržitelností.

Na konci roku 2021 jsme dosáhli milníku **40 tisíc proškolených žáků** a 500 navštívených škol od začátku programu.

Spustili jsme novou **aplikaci FILIP** navrženou jako průvodce světem financí pro děti. Vzdělávací aplikace ukazuje skutečné situace, které mohou děti na cestě k dospělosti potkat. Filip byl oceněn **1. cenou Fóra dárců** a je dostupný v AppStore i GooglePlay. Aplikace zatím zaznamenala více než 5 tisíc stažení.

Také jsme ve spolupráci s Českou národní bankou a Policií ČR připravili **Filipovy (finanční) olympijské hry**. Akce se zúčastnilo 182 škol.

Pro soužití

ČSOB chce být vnímána jako **bezbariérová banka** pro lidi s různými zdravotními komplikacemi a obtížemi. Pro klienty 70+ byla v call centru ČSOB vytvořena **speciální linka**, která v roce 2021 vyřídila více než 80 tisíc hovorů. Navíc úspěšně rozvíjíme projekt „Neztratit se ve stáří“ - poradnu, ve které odborníci radí seniorům při řešení sociálních, právních a zdravotních problémů. Zaměstnanci banky doplňují registr o informace z oblasti financí. V roce 2021 jsme poskytli 1 700 poradenských služeb.

V rámci programu **ČSOB pomáhá regionům** a v reakci na tornádo na jižní Moravě jsme otevřeli charitativní sbírku na pomoc postiženým kolegům a komunitám a během krátké doby se nám povedlo vysbírat téměř 2,5 mil. Kč s příspěvkem od více než 800 dárců.

Ukazatele

Ukazatel	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,07	3,02	2,31	2,08
Náklady / výnosy (%)	47,9	44,9	54,6	55,5
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	45,8	42,7	51,5	51,8
RoE (Ytd., %)	17,5	20,7	8,2	14,3
RoA (Ytd., %)	1,07	1,20	0,49	0,88
RoAC, Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	39,1	46,7	21,7	39,2
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %) ²	0,03	0,04	0,67	-0,42
Podíl úvěrů v selhání (%) ²	2,73 (2,43)	2,24 n/a	2,26 n/a	1,83 n/a
Ukazatel krytí NPL (%) ²	45,7 (46,9)	47,3 n/a	48,7 n/a	49,4 n/a
Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 (%)	18,0	19,2	23,7	22,4
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	18,0	19,2	24,2	22,7
Pákový poměr (Basel III, %)	4,26	4,04	5,02	4,65
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %) ³	161,4	161,5	169,9	171,3
Ukazatel likviditního krytí (Basel III, %)	136,5	130,9	137,7	143,5
Úvěry / vklady (%)	76,3	79,4	71,6	71,1

¹ Plně implementováno (Fully-loaded)

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

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

Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)

	4Q 2020	3Q 2021	4Q 2021	Y/Y	Q/Q	FY 2020	FY 2021	Y/Y
Čistý úrokový výnos	5 365	6 080	7 247	+35%	+19%	26 102	24 310	-7%
Úrokové výnosy	7 799	8 912	12 109	+55%	+36%	35 680	36 975	+4%
Úrokové náklady	-2 434	-2 832	-4 862	+100%	+72%	-9 578	-12 665	+32%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 814	1 987	2 011	+11%	+1%	7 591	7 828	+3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	698	629	840	+20%	+34%	180	2 289	>+100%
Ostatní provozní zisk ²	275	378	110	-60%	-71%	1 378	1 297	-6%
Provozní výnosy	8 152	9 074	10 208	+25%	+12%	35 251	35 724	+1%
Náklady na zaměstnance	-2 546	-2 255	-2 693	+6%	+19%	-9 254	-9 512	+3%
Všeobecné správní náklady	-1 980	-1 595	-1 770	-11%	+11%	-7 843	-7 980	+2%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 971	-1 582	-1 758	-11%	+11%	-6 753	-6 644	-2%
Bankovní daně	- 9	- 13	- 12	+40%	-8%	-1 090	-1 336	+23%
Odpisy a amortizace	- 411	- 584	- 626	+52%	+7%	-2 155	-2 342	+9%
Provozní náklady	-4 937	-4 434	-5 089	+3%	+15%	-19 252	-19 834	+3%
Ztráty ze znehodnocení	- 630	1 277	350	-/+	-73%	-5 926	3 253	-/+
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	- 464	1 277	651	-/+	-49%	-5 556	3 637	-/+
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	- 181	n/a	n/a	0	- 181	n/a
Znehodnocení ostatních aktiv	- 166	0	- 120	-28%	n/a	- 370	- 203	-45%
Podíl na zisku přidružených společností	- 16	- 12	- 28	+75%	>+100%	- 43	- 64	+49%
Zisk před zdaněním	2 569	5 905	5 441	>+100%	-8%	10 030	19 079	+90%
Daň z příjmu	- 400	- 945	- 886	>+100%	-6%	-1 542	-2 919	+89%
Zisk za účetní období	2 169	4 960	4 555	>+100%	-8%	8 488	16 160	+90%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	2 169	4 960	4 555	>+100%	-8%	8 488	16 160	+90%
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 2020	31/12 2021	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	29 595	39 762	+34%
Finanční aktiva k obchodování	36 131	44 087	+22%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	1 792	1 410	-21%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	16 016	18 566	+16%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	6 328	221	-97%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 579 942	1 624 653	+3%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	645 750	609 800	-6%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	949 972	1 026 496	+8%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	-15 780	-11 643	-26%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	40 588	33 904	-16%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	5 413	-18 223	+/-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9 969	30 276	>+100%
Pohledávky ze splatné daně	239	1 020	>+100%
Pohledávky z odložené daně	1 612	1 324	-18%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	139	97	-30%
Pozemky, budovy a zařízení	14 690	13 643	-7%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 767	11 164	+4%
Aktiva určená k prodeji	15	20	+33%
Ostatní aktiva	2 862	3 555	+24%
Aktiva celkem	1 756 440	1 805 479	+3%

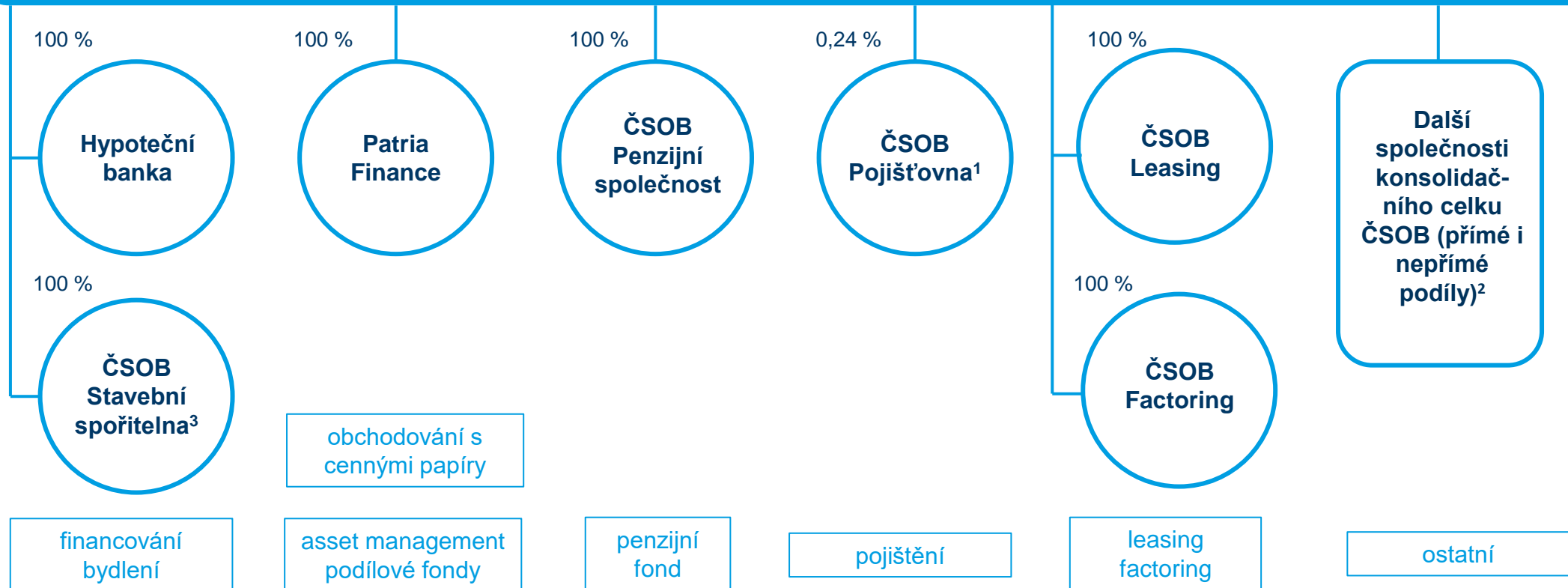
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/12 2020	31/12 2021	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	39 692	44 686	+13%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	25 575	24 544	-4%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 557 853	1 605 831	+3%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	57 422	25 057	-56%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 072 770	1 156 902	+8%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	425 293	402 164	-5%
<i>Podřízené závazky</i>	0	19 439	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 368	2 269	-4%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	2 759	-23 280	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	14 885	28 346	+90%
Závazky ze splatné daně	53	80	+51%
Závazky z odložené daně	962	943	-2%
Rezervy	837	540	-35%
Ostatní závazky	6 832	6 411	-6%
Závazky celkem	1 649 448	1 688 101	+2%
Základní kapitál	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	61 126	73 091	+20%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	369	- 22	>-100%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	26	-1 140	+/-
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	106 992	117 378	+10%
Menšinové podíly	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	106 992	117 378	+10%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 756 440	1 805 479	+3%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 31. prosinci 2021.

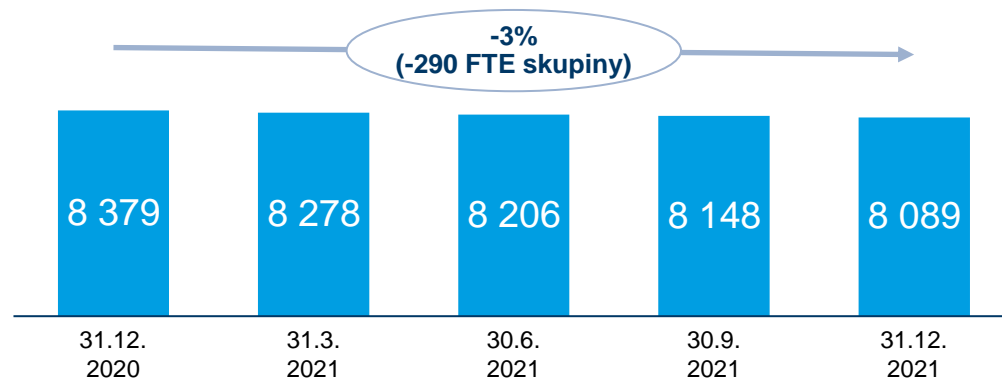
¹ 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

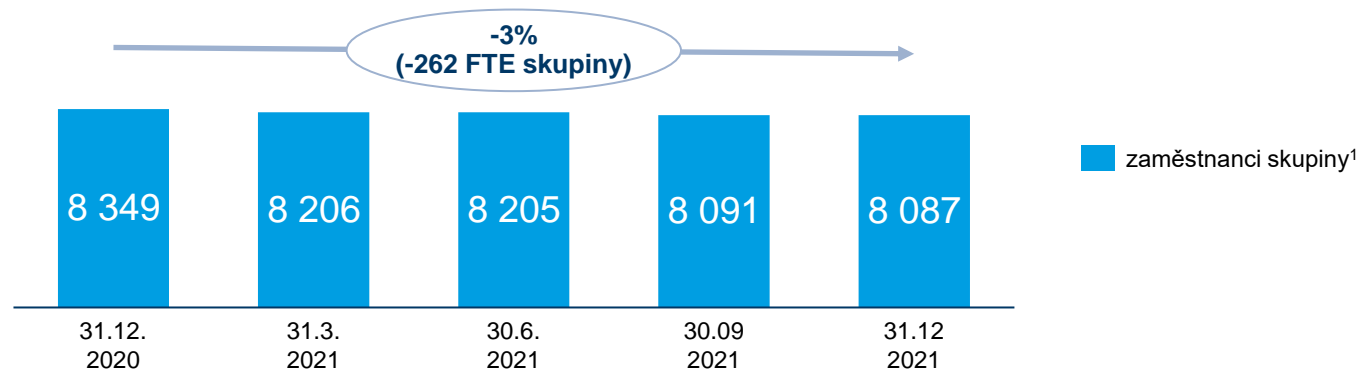
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 290** 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 262.

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 Úrovni 2.

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 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 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 CO ₂ (v tunách) pokrývající všechny právní osoby ve skupině ČSOB. Přímé emise vznikající z činností spadajících pod naši kontrolu. Nepřímé emise jsou spojeny se spotřebou nakupované energie, která nevzniká přímo z našeho podnikání, ale je výsledkem činnosti společnosti.
COR/SME zelené úvěry	Úvěry naším korporátním/SME klientům v souladu s kritérii Taxonomie EU.
Půjčky na úsporné bydlení	Hypotéky, meziúvěry na bydlení s průkazem energetické náročnosti A nebo B předloženým klientem.
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

www.csob.cz/ir

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

Skupina ČSOB Česká republika
Člen skupiny KBC



