

# Výsledky za 1. čtvrtletí 2021

## 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 dostupné** na většině poboček.

**Roste počet klientů, kteří preferují řešení online, využití digitálních kanálů se zvyšuje.** Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví vzrostl meziročně o 38 % a počet aktivních uživatelů internetového bankovníctví se zvýšil o 4 %. Počet transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví vzrostl meziročně o 60 % a online prodej účtů se více než zdvojnásobil.

## Podpora české ekonomiky

**Po skončení moratoria** na konci října 2020 jsme pokračovali v pomoci našim klientům na individuální bázi. Celkový počet i objem žádostí o **odklad splátek** se v 1. čtvrtletí roku 2021 významně snížil. Na konci března činily úvěry s odklady pouze **0,3 % z celkového objemu** úvěrového portfolia.

Podporujeme firmy a podnikatele pomocí financování ze **záručních programů COVID**. Celkový schválený objem financovaný prostřednictvím programů COVID II, Praha, III a Plus vzrostl na **12,4 mld. Kč**.

## Stabilní kvalita úvěrového portfolia

**Podíl úvěrů v selhání zůstal ke konci března 2021 na nízké hodnotě 2,16 %** z úvěrového portfolia

**Ztráty ze znehodnocení úvěrů dosáhly v 1. čtvrtletí roku 2021 -331 mil. Kč, rozpuštění opravných položek** taženo korporátním segmentem. Očekávané portfoliové úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19 byly již plně zaúčtovány v roce 2020.

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

## Bezpečnost klientů a zaměstnanců

**Práci z domova** jsme nadále důrazně doporučovali i v 1. čtvrtletí roku 2021 z důvodu zhoršené pandemické situace. V průměru pracovalo z domova **70 % kolegů**.

Všichni zaměstnanci, jejichž přítomnost na pracovišti je nezbytná, jsou opakovaně testováni. Od začátku roku do konce dubna jsme provedli téměř **50 tisíc testů zaměstnanců na covid-19**, z nichž bylo **pozitivních méně než 0,3 %**.

## Růst zisku vlivem pozitivního dopadu finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě a rozpuštění opravných položek, silná kapitálová vybavenost a likvidita

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2018	2019	2020	1Q 2020	1Q 2021
<b>Ziskovost</b>	Čistý zisk (mld. Kč)	15,8	19,7	8,5	2,1	2,7
	Ukazatel ROE	17,5 %	20,7 %	8,2 %	8,6 %	10,3 %
<b>Likvidita</b>	Ukazatel úvěry / vklady	76,3 %	79,4 %	71,6 %	77,6 %	75,7 %
	Ukazatel čistého stabilního financování	161,4 %	161,5 %	170,6 %	161,3 %	164,0 %
<b>Kapitál</b>	Ukazatel kapitálu Tier 1	18,0 %	19,2 %	23,7 %	19,9 %	24,3 %
<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko <sup>1</sup>	0,03 %	0,04 %	0,67 %	0,02 %	-0,16 %
<b>Nákladová efektivita</b>	Ukazatel náklady / výnosy	47,9 %	44,9 %	54,6 %	67,4 %	66,6 %

### Obchodní ukazatele

**Úvěrové portfolio** dosáhlo **795 mld. Kč** (meziročně 0 %). **Vklady celkem** vzrostly na **1 142 mld. Kč** (meziročně +12 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **255 mld. Kč** (meziročně +10 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **83 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů internetového bankovníctví** se meziročně zvýšil o 38 % a počet **transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví** meziročně vzrostl o 60%.

### Provozní výnosy

**Provozní výnosy** dosáhly v 1. čtvrtletí roku 2021 **8,5 mld. Kč** (meziročně +4 %). Čistý úrokový výnos a čistý výnos z poplatků a provizí meziročně poklesly. Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný v reálné hodnotě byl ovlivněn zaúčtováním úprav tržní hodnoty v předchozím roce.

### Provozní náklady

**Provozní náklady** vzrostly v 1. čtvrtletí roku 2021 na **5,6 mld. Kč** (meziročně +3 %), **Provozní náklady bez bankovních daní** se meziročně **snížily o 2 %** a bankovní daně **vzrostly o 26 %**. Náklady na zaměstnance klesly o 5 %, zatímco všeobecné správní náklady bez bankovních daní se zvýšily o 3 %. Průměrný počet zaměstnanců meziročně poklesl o **292**.

### Ztráty ze znehodnocení

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** se v 1. čtvrtletí roku 2021 snížil na **-16 bazických bodů** (meziročně -18 b.b.). Ztráty ze znehodnocení dosáhly **-329 mil. Kč** (čisté rozpuštění).

### Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za 1. čtvrtletí roku 2021 hodnoty **2,7 mld. Kč** (meziročně +28 %).

### Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu TIER1** dosáhl hodnoty **24,3 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** poklesl meziročně na **75,7 %**. **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** vzrostl na **148,7%** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **164,0 %**.

### Udržitelnost

ČSOB v březnu 2021 podepsala **Memorandum České bankovní asociace pro udržitelné finance**. **Kampus ČSOB** zvítězil v soutěži **Best of Realty 2020** v kategorii **Environmentálně šetrný projekt**. V prvním čtvrtletí vzrostl meziročně objem investic do společensky odpovědných fondů (SRI) o 14%. **Přímé financování související s uhlím** pokleslo na 1% oproti roku 2016.

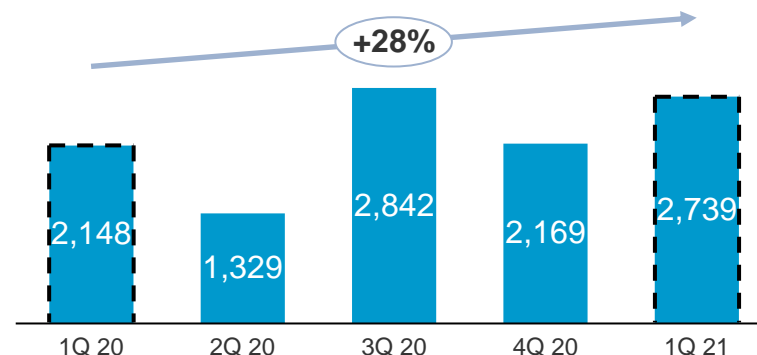
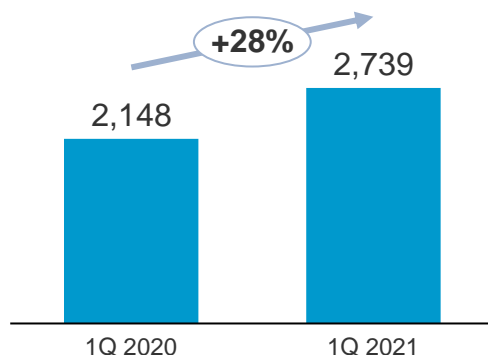
### Úspěchy

Magazín **Global Finance** ocenil ČSOB jako **Nejlepší banku v České republice pro rok 2021**. ČSOB také vyhrála ocenění pro **Nejlepší privátní bankovníctví** od magazínu **Euromoney**.

# Růst zisku vlivem pozitivního dopadu finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě a rozpuštění opravných položek

## Čistý zisk

Mld. Kč



**Čistý zisk** za 1. čtvrtletí roku 2021 dosáhl **2,7 mld. Kč** (meziročně +28 %). Meziroční zvýšení je výsledkem vyššího čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě (ovlivněn zaúčtováním úprav tržní hodnoty v předchozím roce) a rozpuštění opravných položek. Nárůst byl částečně kompenzován nižším čistým úrokovým výnosem, nižším výnosem z poplatků a provizí a vyššími bankovními daněmi.

**Návratnost vlastního kapitálu (ROE)** vzrostla na **10,3%** (meziročně- +1,7 p.b.) díky vyššímu čistému zisku.

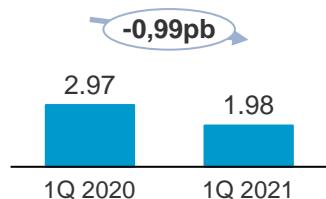
*Poznámky (uveden vliv před zdaněním):*

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

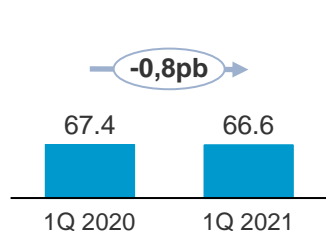
# Pokles čisté úrokové marže, stabilní podíl úvěrů v selhání, silná kapitálová vybavenost a vynikající likviditní ukazatele

## Ziskovost

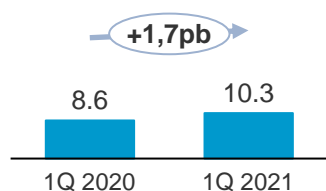
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

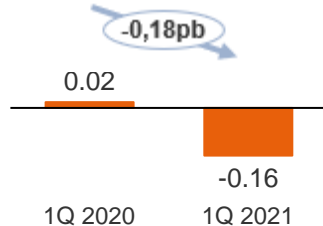


ROE (%)

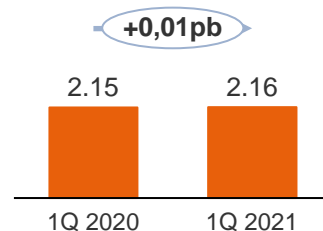


## Kvalita úvěrového portfolia

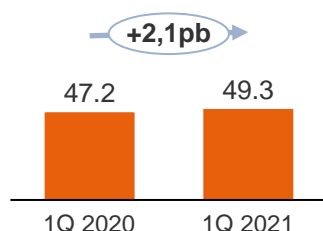
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno<sup>1</sup>, %)



Podíl úvěrů v selhání<sup>2</sup> (NPL, %)

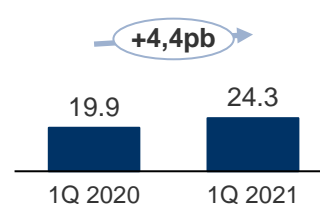


Ukazatel krytí NPL<sup>2</sup> (%)

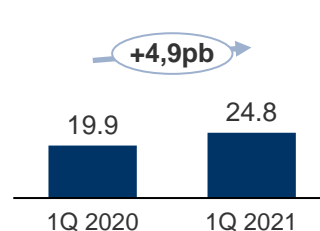


## Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)

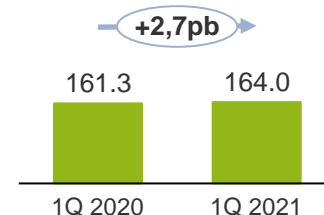


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

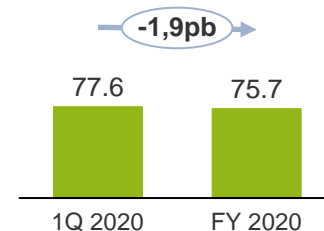


## Likvidita

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



Úvěry / vklady (%)



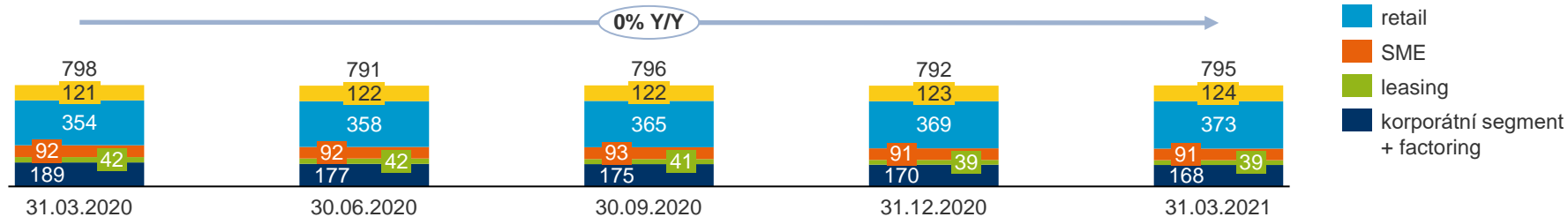


# Úvěry, vklady a aktiva pod správou

## Silný růst depozit a aktiv pod správou

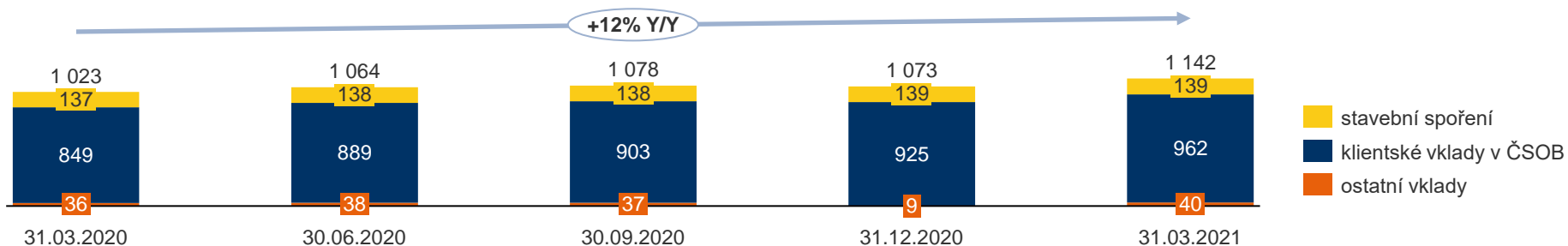
### Úvěrové portfolio<sup>1</sup>

Mld. Kč



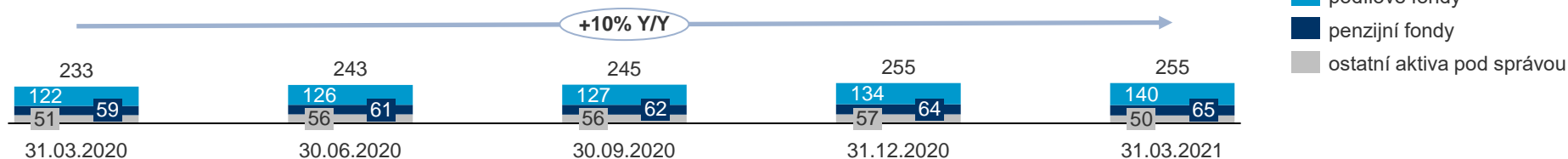
### Vklady celkem<sup>2</sup>

Mld. Kč



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

Mld. Kč



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

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

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

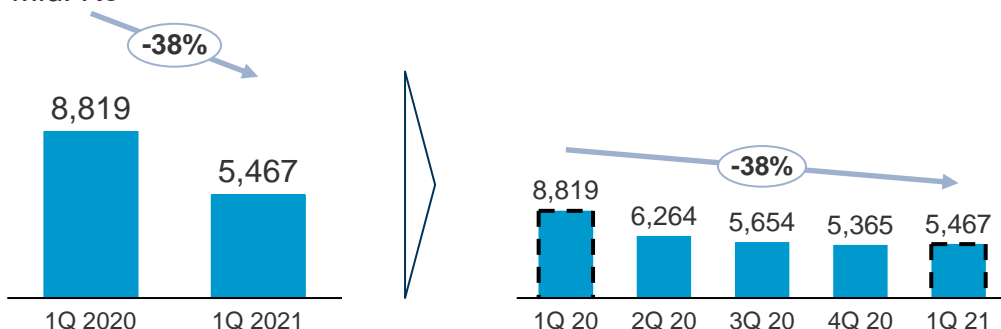
# Skupina ČSOB: Finanční výsledky

---

# Meziroční pokles čistého úrokového výnosu a úrokové marže, mezikvartální nárůst

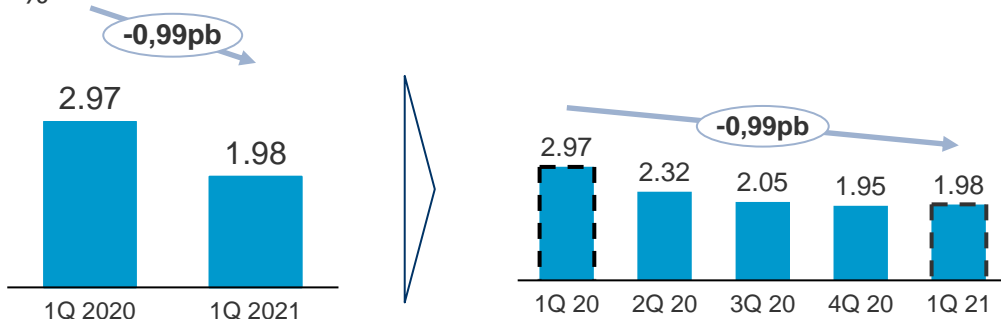
## Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



## Čistá úroková marže\*

%



**Čistý úrokový výnos poklesl meziročně o 38% a oproti 4. čtvrtletí loňského roku se zlepšil o 2 %.** Meziroční pokles byl ovlivněn následujícími faktory:

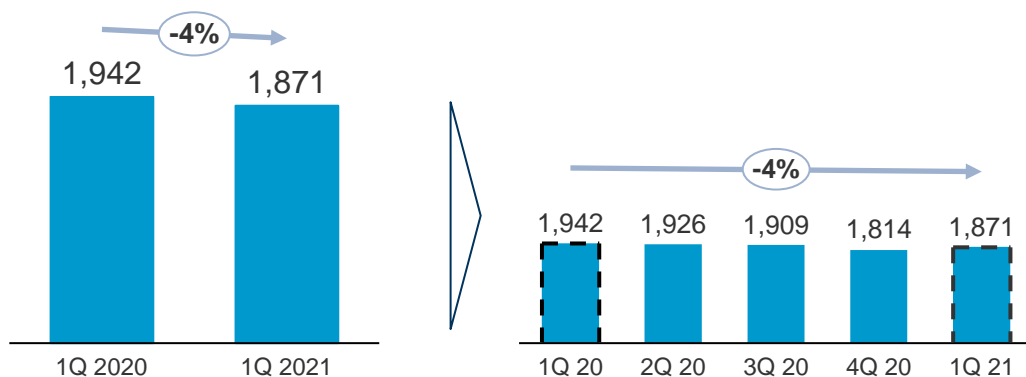
- (-) čistý úrokový výnos z vkladů vlivem nižších sazeb ČNB
- (-) ostatní úrokový výnos, ovlivněn prostředím nízkých úrokových sazeb a krátkodobými operacemi na finančních trzích,
- (+) mírný pokles čistého úrokového výnosu z úvěrů

**Čistá úroková marže** dosáhla výše **1,98 %** (meziročně -99 bazických bodů) převážně kvůli čistému úrokovému výnosu z vkladů. Čistá úroková marže se mezikvartálně zvýšila o 3 bazické body.

	2018	2019	2020	1Q 2021
Čistá úroková marže (Ytd., %)	3,07	3,02	2,31	1,98

## Čistý výnos z poplatků a provizí

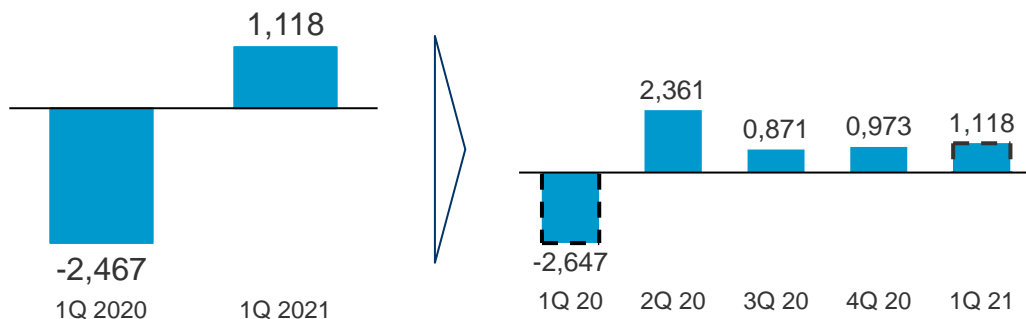
Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl meziročně o 4 % a mezikvartálně vzrostl o 3 %. Meziroční pokles byl tažen nižšími poplatky z platebních karet, účtů a domácích plateb vlivem nižší ekonomické aktivity ovlivněné pandemií covid-19 a vyššími náklady na poplatky a provize, částečně kompenzováno vyšším poplatkovým výnosem ze správy aktiv.

## Ostatní<sup>1</sup>

Mld. Kč



Meziroční nárůst položky „Ostatní“ byl ovlivněn následujícími faktory:

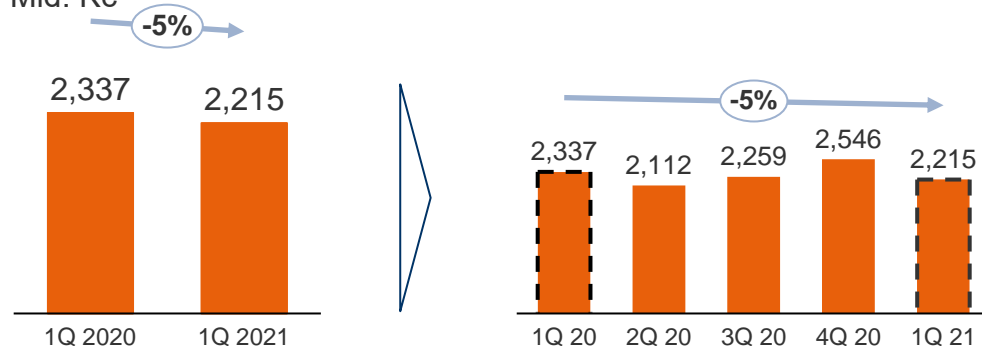
- (+) výrazné zlepšení výsledku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě (1. čtvrtletí roku 2020 bylo negativně ovlivněno zaúčtováním úprav tržní hodnoty)
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích
- (-) prodej dluhopisů v 1. čtvrtletí roku 2020

# Personální a všeobecné správní náklady

## Pokles nákladů na zaměstnance, vyšší bankovní daně

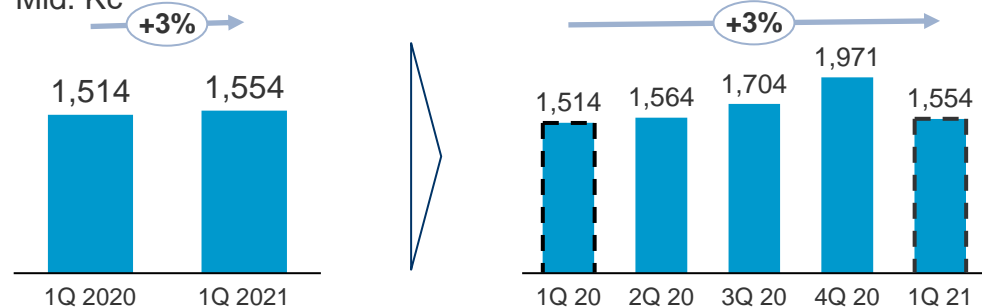
### Náklady na zaměstnance

Mld. Kč



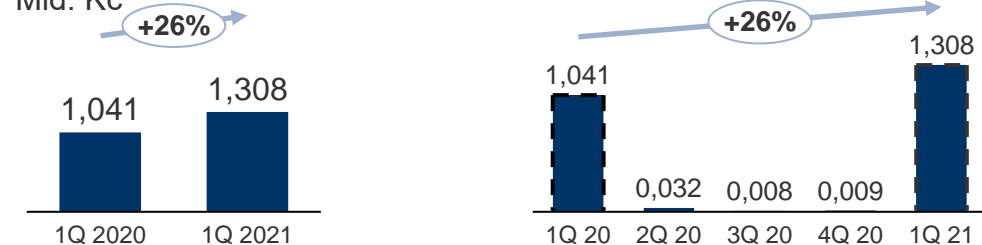
### Všeobecné správní náklady – bez bankovních daní

Mld. Kč



### Bankovní daně (hrubá výše)

Mld. Kč



Provozní náklady v 1. čtvrtletí se meziročně zvýšily o 3 %, zatímco provozní náklady bez bankovních daní se meziročně snížily o 2 %.

Náklady na zaměstnance za 1. čtvrtletí roku 2021 poklesly meziročně o 5 % z důvodu nižší tvorby rezerv na bonusy a nižším průměrným počtem FTE (-3 % meziročně), částečně kompenzováno úpravami mezd

Všeobecné správní náklady bez bankovních daní meziročně vzrostly o 3 % zejména vlivem vyšších nákladů na IT, zatímco náklady na marketing poklesly.

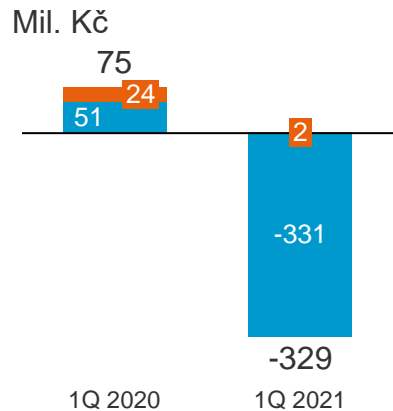
Bankovní daně za 1. čtvrtletí roku 2021 vzrostly meziročně o 26 %.

Ukazatel náklady / výnosy vzrostl na 66,6%.

# Ztráty ze znehodnocení

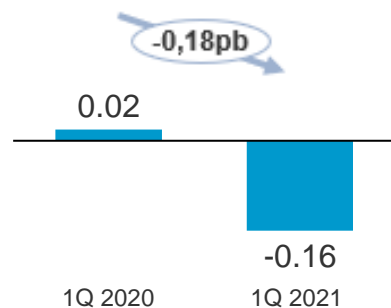
## Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

### Ztráty ze znehodnocení



### Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

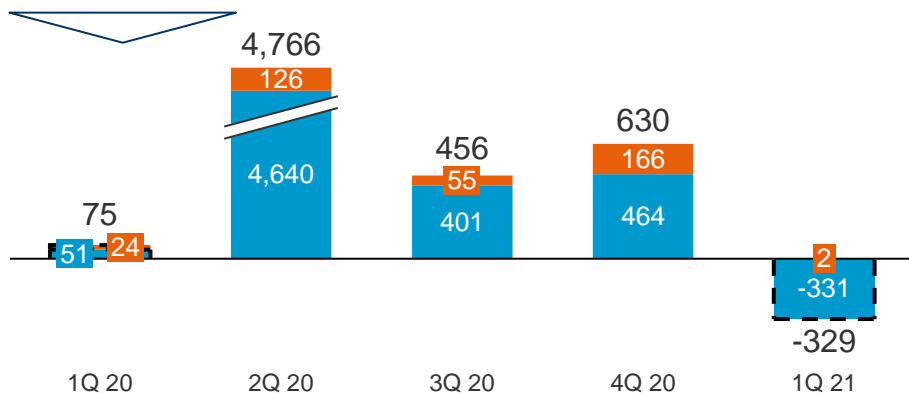
CCR, Ytd., anualizováno, %



V 1. čtvrtletí roku 2021 dosáhly opravné položky k úvěrům hodnoty **-331 mil. Kč** (čistě rozpuštění), taženo korporátním segmentem.

**Ostatní ztráty ze znehodnocení** poklesly meziročně na **2 mil. Kč**.

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** za 1. čtvrtletí roku 2021 dosáhl hodnoty **-0,16 %** (meziročně -18 b.b.; Ytd., anualizováno).



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 (-) čistě rozpuštění / výnos.  
Ostatní ztráty ze znehodnocení zahrnují opravné položky na hmotný a nehmotný majetek.

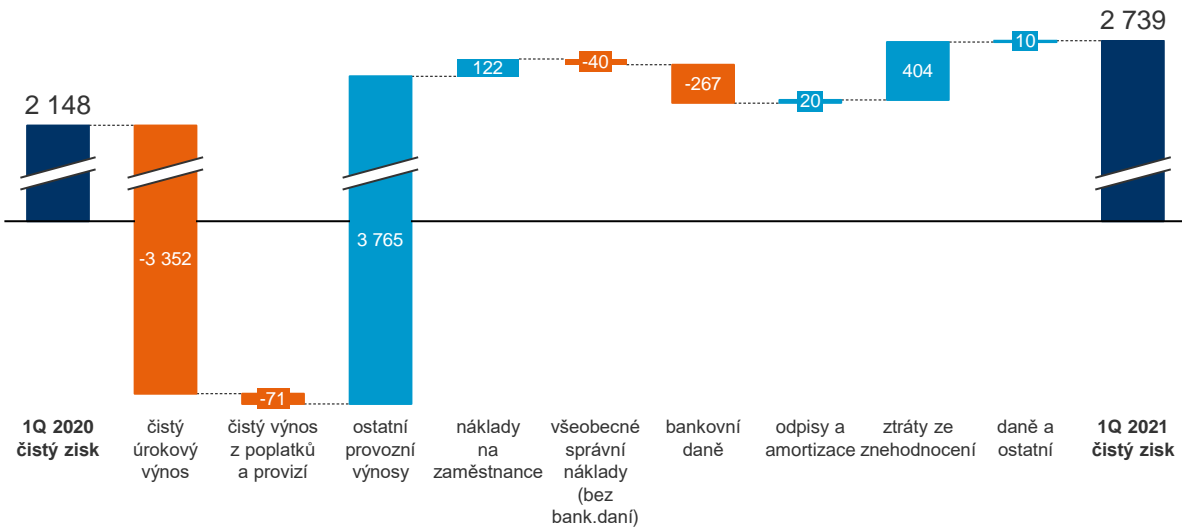
### Řízení rizika: struktura úvěrového portfolia

Rozdělení dle IFRS 9	31.3.2021	
	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	794,7	100%
Úroveň 1	722,3	91%
Úroveň 2	54,8	7%
Úroveň 3	17,7	2%

# Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

## Čistý zisk za rok (meziročně)

Mil. Kč



**Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2021 a 1Q 2020 byl způsoben následujícími faktory:**

**Pozitivní dopad na výsledek:**

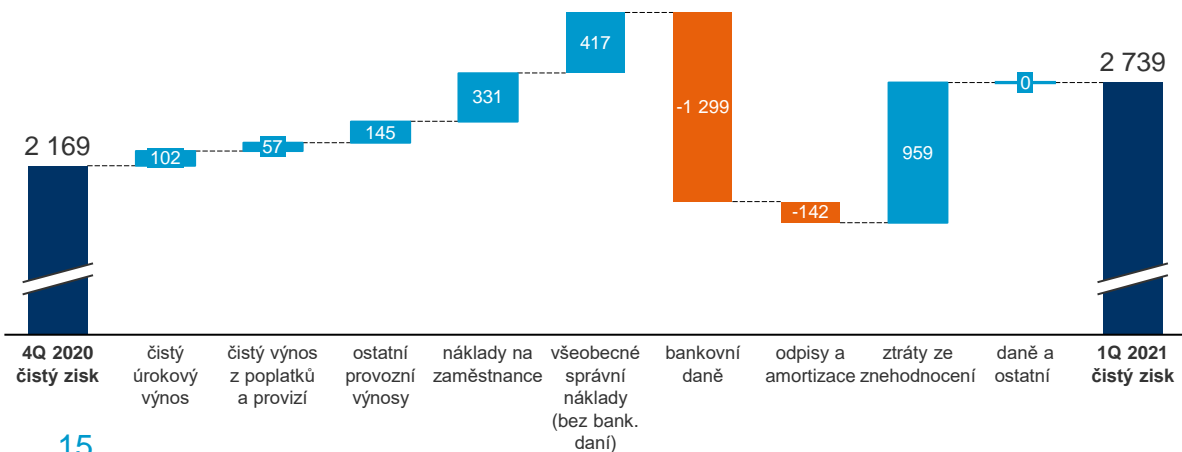
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL (1. čtvrtletí roku 2020 bylo negativně ovlivněno zaúčtováním úprav tržní hodnoty)
- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění opravných položek v korporátním segmentu
- nižší náklady na zaměstnance z důvodu nižší tvorby rezerv na bonusy a nižším průměrným počtem FTE
- odpisy a amortizace
- daně a ostatní

**Negativní dopad na výsledek:**

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z depozit a ostatních úrokových výnosů
- vyšší bankovní daně
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí kvůli nižší aktivitě v ekonomice
- vyšší všeobecné správní náklady ovlivněné vyššími náklady na IT, částečně kompenzováno úsporami v marketingových nákladech

## Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



**Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 1Q 2021 a 4Q 2020 byl způsoben následujícími faktory:**

**Pozitivní dopad na výsledek:**

- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění opravných položek v korporátním segmentu a SME
- nižší všeobecné správní náklady vlivem změny pravidel odepisování a nižších marketingových nákladů
- nižší náklady na zaměstnance z důvodu nižší tvorby rezerv na bonusy
- vyšší ostatní provozní výnosy
- vyšší čistý úrokový výnos vlivem ostatních úrokových výnosů a úrokových výnosů z depozit
- vyšší čistý výnos z poplatků a provizí ovlivněn asset managementem a zahraničními platbami

**Negativní dopad na výsledek:**

- vyšší bankovní daně
- odpisy a amortizace

# Kapitál

## Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	31.3.2020	31.12.2020	31.3.2021
<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>84 562</b>	<b>99 075</b>	<b>98 304</b>
- (Kmenový) Tier 1 kapitál	84 562	97 191	96 503
- Tier 2 kapitál	0	1 884	1 801
<b>Celková RWA</b>	<b>424 385</b>	<b>410 027</b>	<b>396 649</b>
- Úvěrové riziko	354 801	342 805	329 280
- Tržní riziko	238	423	569
- Operační riziko	69 347	66 799	66 799
<b>Ukazatel (kmenového) Tier 1 kapitálu</b>	<b>19,9 %</b>	<b>23,7 %</b>	<b>24,3 %</b>
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti</b>	<b>19,9 %</b>	<b>24,2 %</b>	<b>24,8 %</b>

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-19) nad očekávanými ztrátami.

**Celková RWA** meziročně poklesla. Pokles úvěrového rizika ovlivněn aktuálnějšími hodnotami kolaterálu v korporátním segmentu.

### 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

---

1.

<b>Celkové úvěry<sup>1</sup></b>	<b>20,1 %</b>	↓
Hypotéky <sup>1,6</sup>	25,9 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření <sup>1</sup>	39,0 %	↓
Stavební spoření <sup>1</sup>	39,3 %	↑

2.

<b>Celkové vklady<sup>1</sup></b>	<b>20,6 %</b>	↑
Podílové fondy <sup>1</sup>	22,7 %	↓
Factoring <sup>2</sup>	18,1 %	↓
Leasing <sup>1</sup>	16,8 %	↓

3.

Penzijní fondy <sup>3</sup>	14,8 %	↑
SME / korporátní úvěry <sup>1</sup>	13,7 %	↓
Spotřebitelské financování <sup>1,4,6</sup>	13,6 %	↑

4.

Pojištění <sup>5</sup> - celkem	8,2 %	→
Neživotní pojištění <sup>5</sup>	8,4 %	↑
Životní pojištění <sup>5</sup>	7,9 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 31. březnu 2021, s výjimkou podílových fondů, penzijních fondů a leasingu, které jsou k 31. prosinci 2020. Pořadí je odhad ČSOB. Postavení na trhu v oblasti pojištění odráží společné postavení pojišťoven, které patří do stejného podnikatelského seskupení.

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

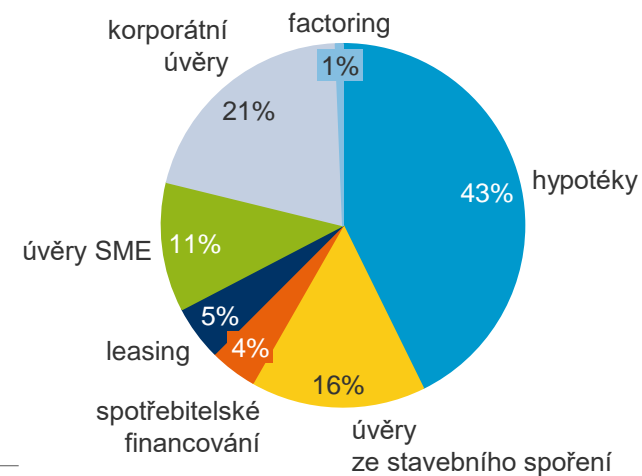
# Úvěrové portfolio

## Růst objemů tažen hypotékami

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2020	31.3. 2021	meziroční změna
<b>Úvěrové portfolio</b>	<b>797,7</b>	<b>794,7</b>	<b>0%</b>
<b>Retailový segment</b>			
Hypotéky <sup>1</sup>	319,9	339,6	+6 %
Spotřebitelské financování	34,0	33,6	-1 %
Úvěry ze stavebního spoření <sup>2</sup>	120,8	123,5	+2 %
<b>SME / Korporátní segment</b>			
Korporátní úvěry <sup>3</sup>	183,1	163,1	-11 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	91,8	91,2	-1 %
Leasing	42,0	38,6	-8 %
Factoring	6,1	5,1	-17 %
Ostatní <sup>4</sup>	49,0	43,5	-11 %
<b>Kreditní riziko: úvěrové portfolio</b>	<b>846,7</b>	<b>838,2</b>	<b>-1 %</b>

**31. 3. 2021**

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



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

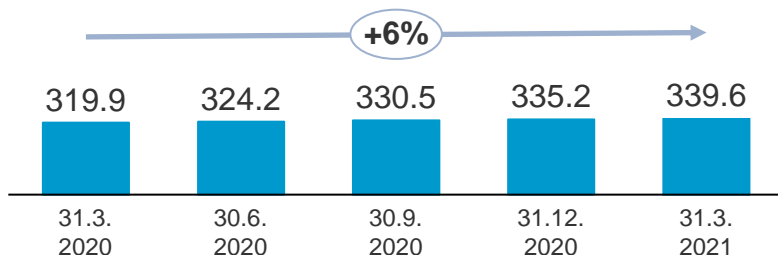
<sup>2</sup> Úvěry ze stavebního spoření skupiny ČSOB jsou v bilanci ČSOBS.

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

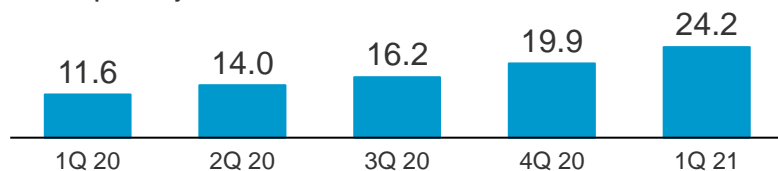
<sup>4</sup> Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

## Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

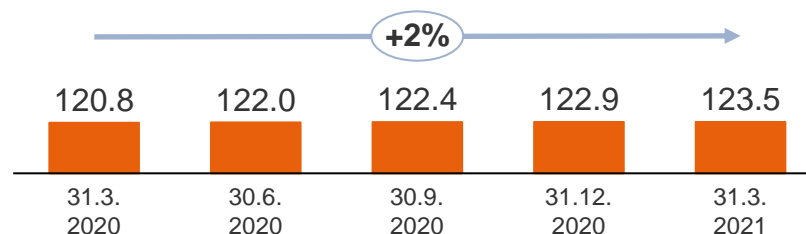


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů** vzrostl meziročně o **6 %**, což bylo podpořeno novými objemy.

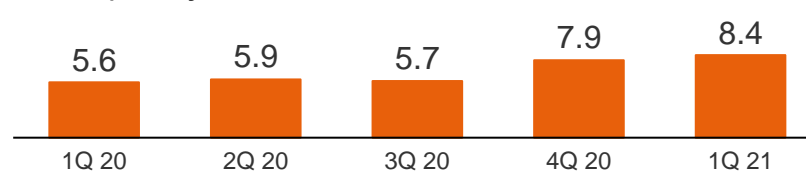
ČSOB v 1. čtvrtletí 2021 poskytla **7,5 tisíc nových hypoték** (meziročně +78 %) v celkovém objemu **24,2 mld. Kč** (meziročně +109 %). Trh nových hypoték meziročně vzrostl v počtu o 54 % a v celkovém objemu o 82 %.

## Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje\*, mld. Kč

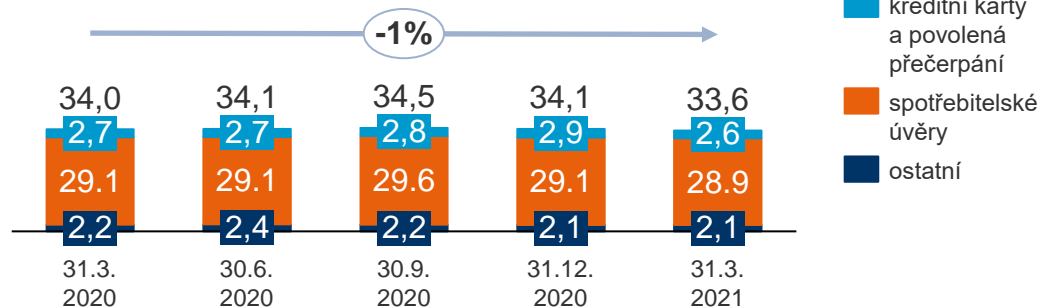


Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně vzrostl o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o 5 %.

**Nové prodeje** ve 4. čtvrtletí 2020 meziročně vzrostly o **49%**.

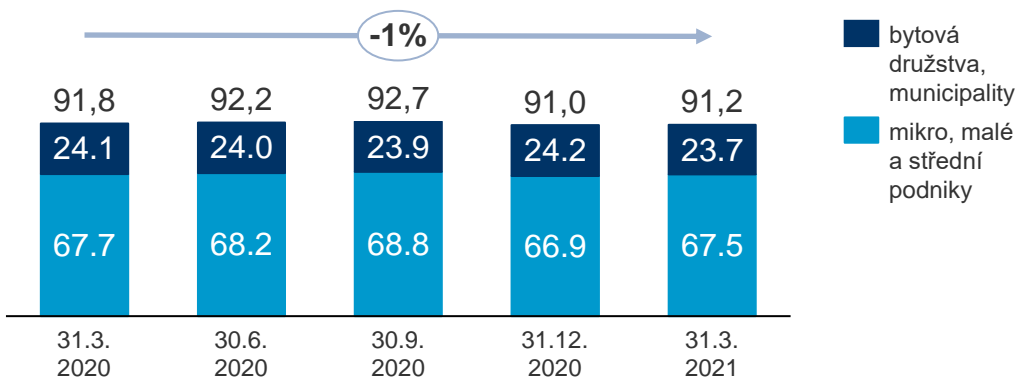
# Pokles objemů spotřebitelského financování, SME a leasingu

## Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



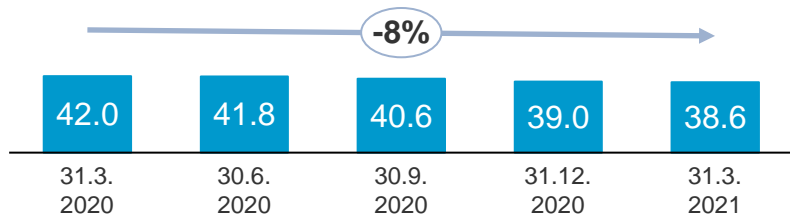
**Spotřebitelské financování** meziročně pokleslo o **1 %**. Pokles byl tažen spotřebitelskými úvěry kvůli utlumené poptávce ovlivněné pandemií covid-19.

## SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



**SME úvěry** se meziročně snížily o **1 %**, pokles tažen segmentem bytových družstev a municipalit (meziročně -2 %), zatímco financování mikro, malých a středních podniků zůstalo stabilní.

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



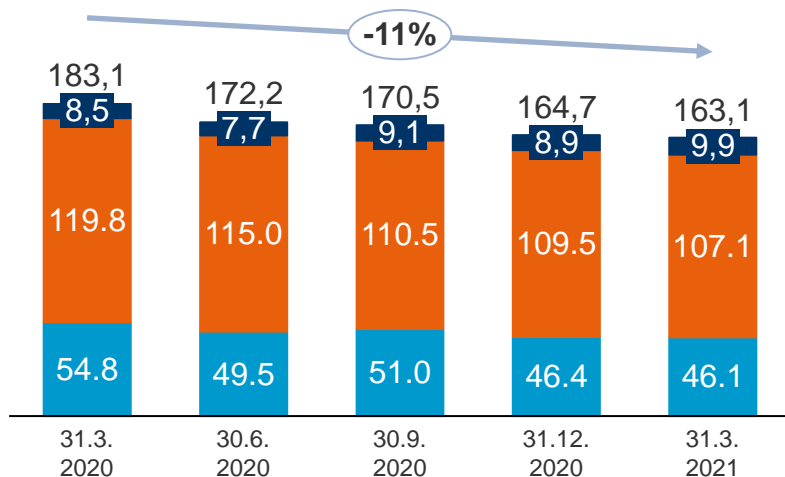
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** meziročně poklesly o **8 %** kvůli poklesu v SME a nižšímu prodeji finančních produktů pro dealery, který lze přičíst nižšímu investičnímu apetitu ovlivněnému pandemickou nejistotou.

## Pokles objemů korporátních úvěrů a factoringu

### Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

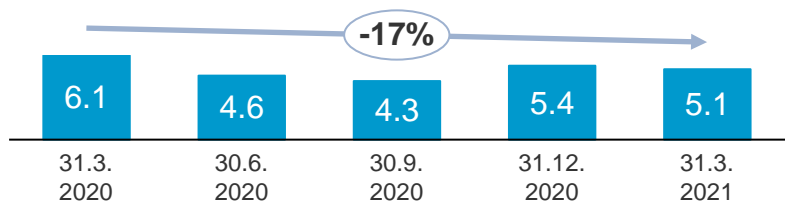
- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



**Korporátní úvěry** meziročně **poklesly o 11%** z důvodu předčasných splátek a nižší poptávky po investičních půjčkách v důsledku odložených investic firemních klientů.

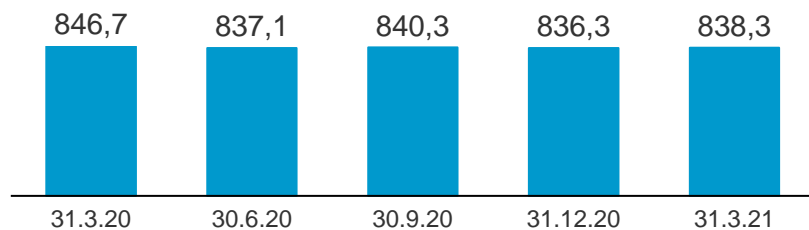
### Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

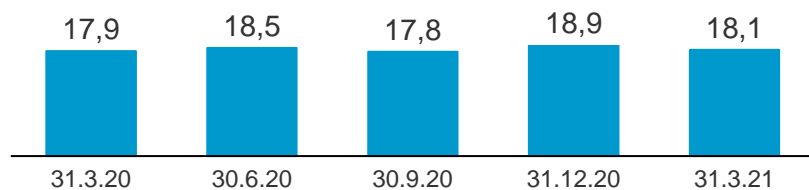


Objem poskytnutého financování **factoringem** meziročně **poklesl o 17%** kvůli dopadu pandemie covid-19 na limity čerpání.

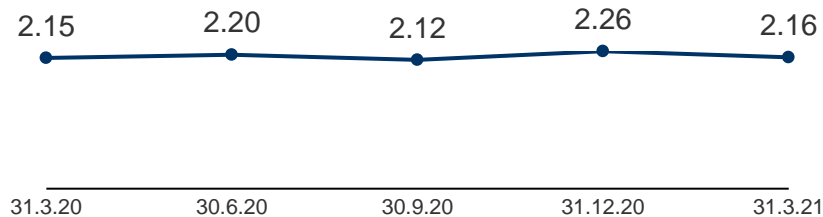
## Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



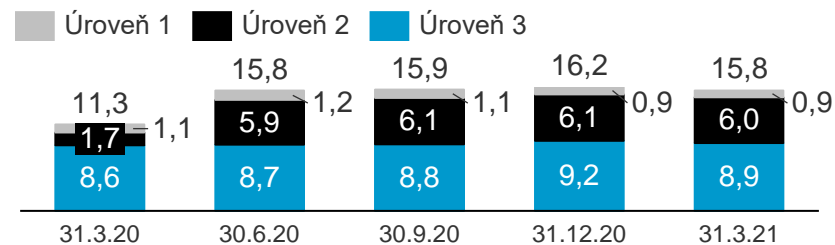
## Úvěry v selhání (mld. Kč)



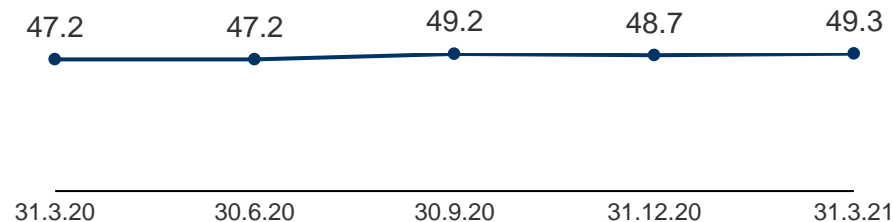
## Podíl úvěrů v selhání (%)



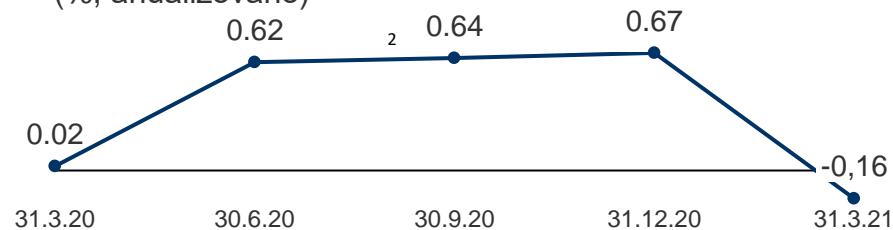
## Rezervy na úvěry a pohledávky<sup>1</sup> (mld. Kč)



## Ukazatel krytí NPL (%)



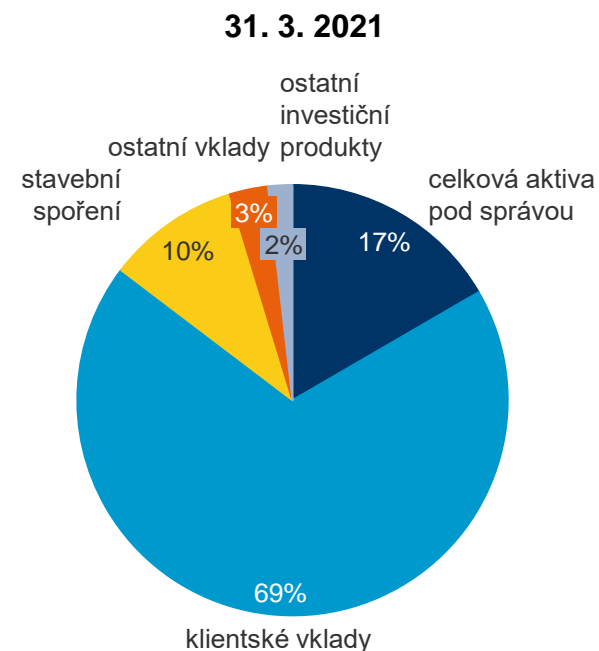
## Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR) (% , anualizováno)



# Vklady celkem a celková aktiva pod správou

## Rychlý růst vkladů a aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	31.3.2020	31.3.2021	meziroční změna
<b>Vklady celkem</b>	<b>1 022,6</b>	<b>1 141,6</b>	<b>+12 %</b>
Klientské vklady	849,1	961,7	+13 %
<i>Běžné účty</i>	<i>579,4</i>	<i>685,5</i>	<i>+18 %</i>
<i>Spořicí účty</i>	<i>207,9</i>	<i>256,1</i>	<i>+23 %</i>
<i>Termínované vklady</i>	<i>61,9</i>	<i>20,1</i>	<i>-67 %</i>
Ostatní vklady <sup>1</sup>	36,1	40,4	+12 %
Stavební spoření	137,4	139,4	+1 %
<b>Celková aktiva pod správou<sup>2</sup></b>	<b>232,8</b>	<b>255,3</b>	<b>+10 %</b>
Penzijní fondy <sup>3</sup>	59,2	65,3	+10 %
Podílové fondy	122,0	140,3	+15 %
Ostatní aktiva pod správou <sup>4</sup>	51,5	49,7	-4 %
<b>Ostatní investiční produkty<sup>5</sup></b>	<b>42,6</b>	<b>25,4</b>	<b>-40 %</b>



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

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

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

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

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

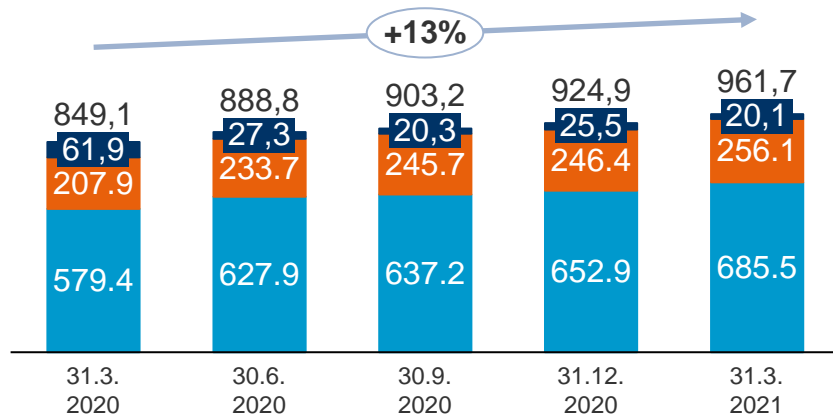


## Silný růst klientských vkladů a penzijních fondů

### Klientské vklady (mld. Kč)

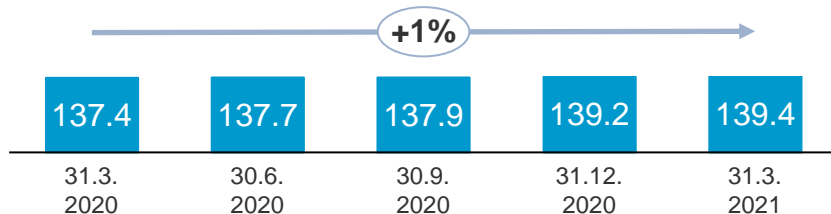
ČSOB (banka)

- termínované vklady
- spořicí účty
- běžné účty



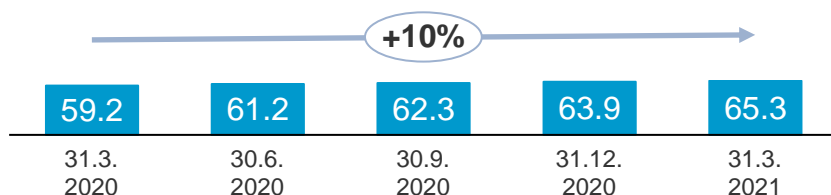
Objem **klientských vkladů** meziročně vzrostl o **13 %** tažený nárůstem zůstatků na **běžných účtech** (meziročně +18 %) a **spořicích účtech** (meziročně +23 %) zatímco **termínované vklady** poklesly.

### Stavební spoření (mld. Kč)



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

### Penzijní fondy (mld. Kč)



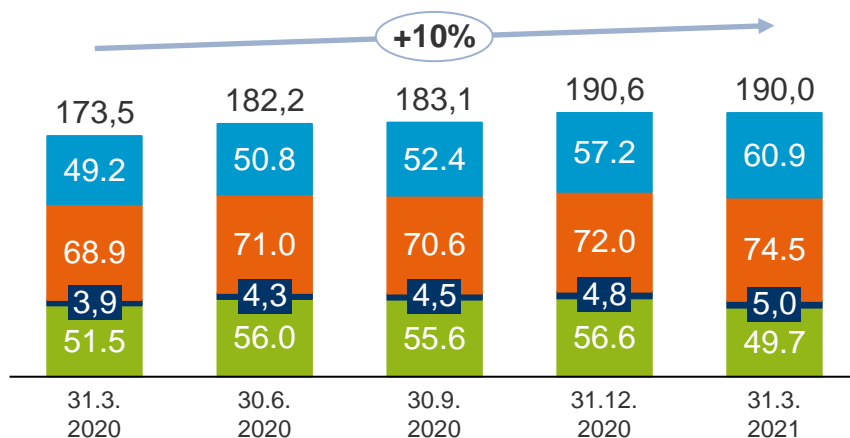
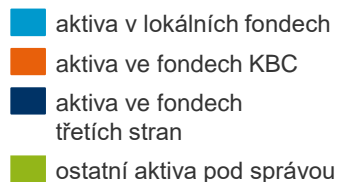
Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech** vzrostl meziročně o **10 %** zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.

# Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

## Silný růst podílových fondů

### Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

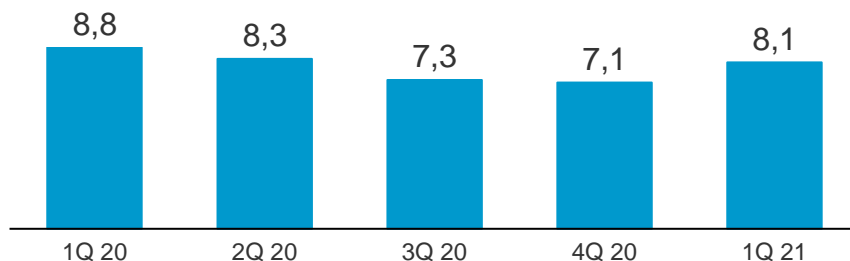


**Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou** vzrostly meziročně o **10 %** na **190,0 mld. Kč** taženo zejména růstem v lokálních fondech.

**Podílový fond ČSOB Bohatství** se stal v lednu 2021 největším fondem na českém trhu s objemem aktiv pod správou přes 30 mld. Kč. Ostatní aktiva pod správou se snížila o 4%.

### Podílové fondy

Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



**V 1. čtvrtletí 2021 poklesly nové prodeje podílových fondů** meziročně o **8 %**.

*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 přepočítaná.*

## Meziroční nárůst počtu aktivních klientů

	31. 3. 2020	31. 12. 2020	31. 3. 2021
<b>Klienti skupiny ČSOB (v mil.)</b>	<b>4,239</b>	<b>4,231</b>	<b>4,230</b>
<b>Pobočky ČSOB (pouze banka)</b>	<b>225</b>	<b>212</b>	<b>212</b>
Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS)	203	190	190
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	11
<b>Pobočky ČSOB Pojišťovny</b>	<b>97</b>	<b>97</b>	<b>97</b>
<b>Centra Hypoteční banky</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	<b>28</b>
<b>Poradenská místa ČSOBS<sup>1</sup></b>	<b>268</b>	<b>262</b>	<b>249</b>
<b>Leasingové pobočky</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>6</b>
<b>PS – obchodní místa České pošty</b>	<b>ca. 2 600</b>	<b>ca. 2 500</b>	<b>ca. 2 500</b>
- z toho specializované bankovní přepážky	229	230	233
<b>Franšizové pobočky České pošty</b>	<b>ca. 600</b>	<b>ca. 700</b>	<b>ca. 700</b>
<b>Bankomaty<sup>2</sup></b>	<b>1 069</b>	<b>1 025</b>	<b>1 017</b>
- z toho bezkontaktní	517	601	636

Počet **klientů** poklesl meziročně o 9 tisíc, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 83 tisíc.**

Na konci března 2021 mohli klienti využívat celkem **1 017 bankomatů** (meziročně -52, pokles hlavně v síti bankomatů třetích stran), z toho 636 bezkontaktních (meziročně +119), 269 vkladových (meziročně +26) a **992** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy byl ke konci března **počet poboček 212** (meziročně -13).

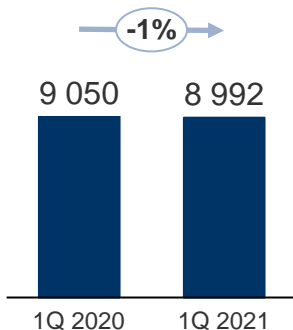
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **233 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +4).

## Poznámky:

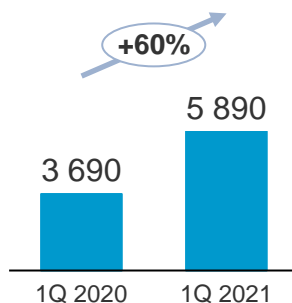
Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČSOBS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.

# Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

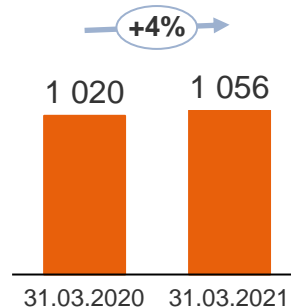
**Internetové bankovníctví transakce\***  
(tis.)



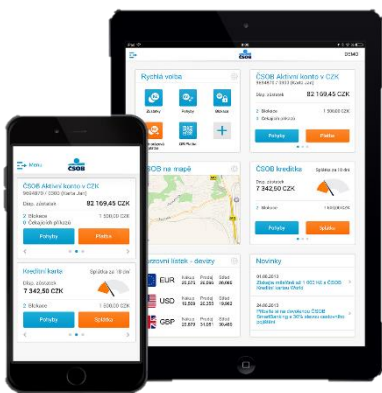
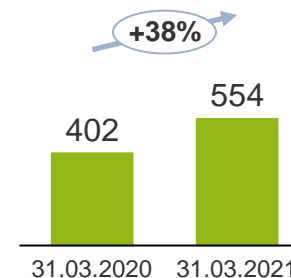
**Mobilní bankovníctví transakce\***  
(tis.)



**Internetové bankovníctví aktivní uživatelé\*\***  
(tis.)



**Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé\*\*\***  
(tis.)



Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 31. březnu 2021 vzrostl meziročně o 38 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně vzrostl o 4 %.

Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 60 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** poklesl o 1 %.

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

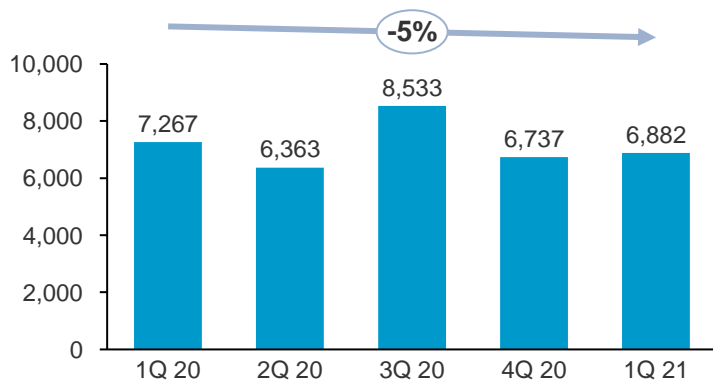
\*\* Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

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

# Online zahájené prodeje běžných a spořicích účtů výrazně rostou, prodeje cestovního pojištění ovlivněné COVID-19

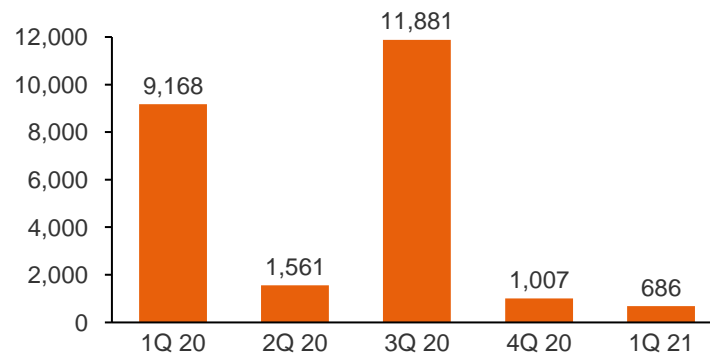
## Spotřebitelské úvěry

(počet)



## Cestovní pojištění

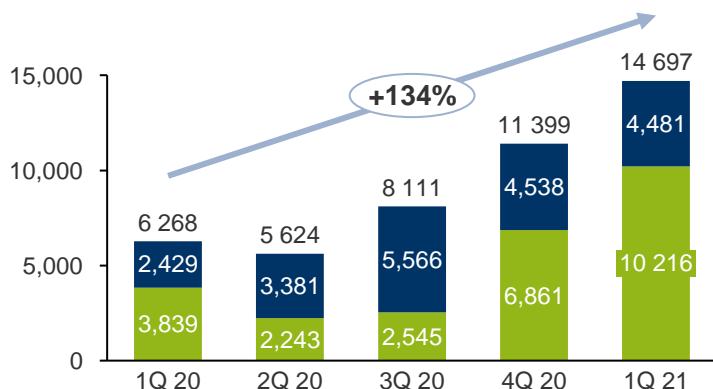
(počet)



## Běžné a spořicí účty

(počet)

■ Běžné účty ■ Spořicí účty



V 1. čtvrtletí roku 2021 bylo téměř 7 tisíc **spotřebitelských úvěrů zahájeno online**, mezioččně o 5% méně. Online prodeje **cestovního pojištění** mezioččně výrazně poklesly, zejména vlivem pokračující pandemie COVID-19 a omezení cestování.

Počet online zahájených prodejů běžných a spořicích účtů se mezioččně zvýšil o 134 % díky novým procesům podpořeným úspěšnými kampaněmi na dětské a studentské účty a online cross sell.

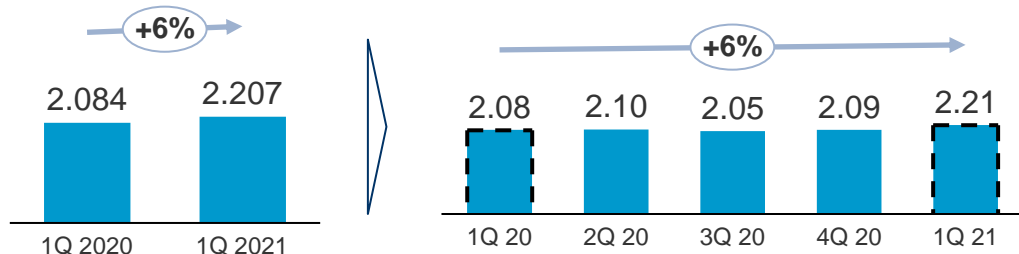
# ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

---

# Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním i pravidelně placeném životním pojištění

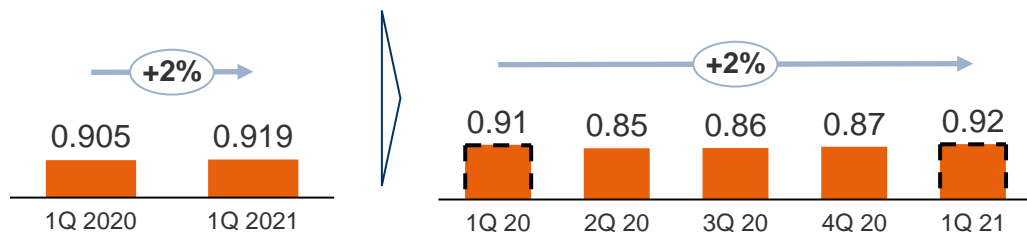
## Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



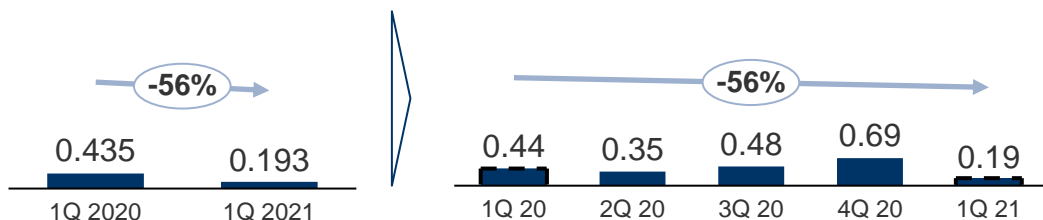
## Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



## Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	1Q 2021	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 8,4 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,9 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

### Neživotní pojištění

Za 1. čtvrtletí roku 2021 hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění vzrostlo meziročně o **6 %** díky růstu u téměř všech produktů.

### Životní pojištění

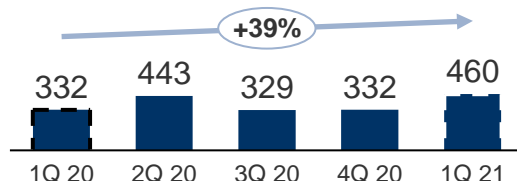
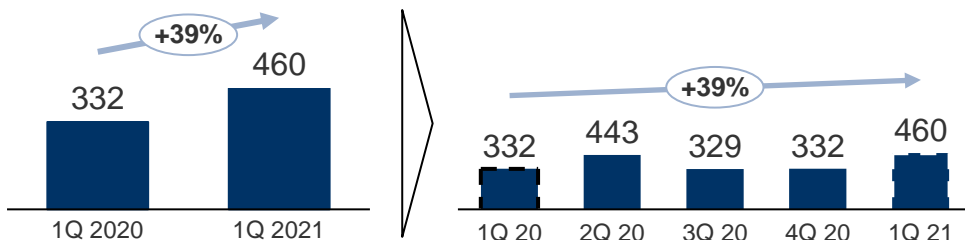
**Pravidelně placené** hrubé předepsané pojistné vzrostlo meziročně o **2 %** jako důsledek stabilizace portfolia a v souvislosti s příznivým vývojem zániku smluv.

**Jednorázově placené** hrubé předepsané pojistné pokleslo meziročně o **56 %** kvůli nižšímu objemu tranší.

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

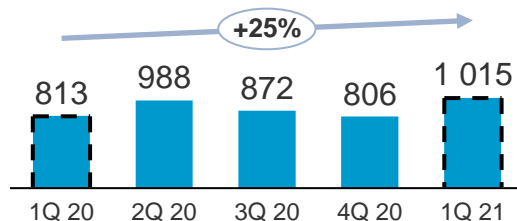
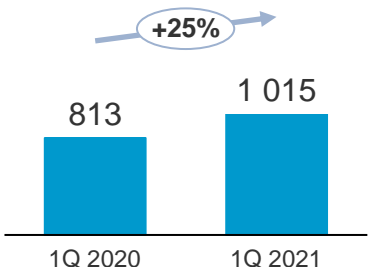
## Čistý zisk

Mil. Kč



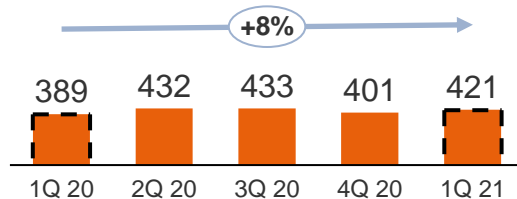
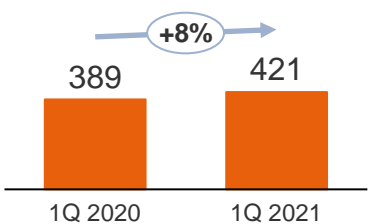
## Provozní výnosy

Mil. Kč



## Provozní náklady

Mil. Kč



**Čistý zisk** za 1. čtvrtletí roku 2021 vzrostl na **460 mil. Kč** (meziročně +39 %) díky pokračujícímu růstu v hrubém předepsaném pojistném a menšímu počtu pojistných událostí v neživotním pojištění.

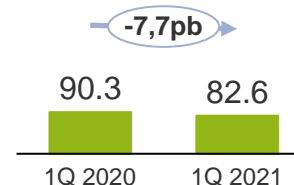
**Provozní výnosy** za 1. čtvrtletí roku 2021 vzrostly na **1 015 mil. Kč** (meziročně +25 %), hlavními faktory byly:

- **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 1. čtvrtletí roku 2021 vzrostly na **421 mil. Kč** (meziročně +8 %), taženo nárůstem FTE k podpoře dalšího růstu a vyššími odpisy.

**Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění** dosáhl úrovně **82,6 %**, meziročně poklesl díky zlepšení ztrátového poměru vlivem přístupu k riziku a menšímu počtu pojistných událostí motorových vozidel.

**Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění** (%)





# Divize Česká republika

---

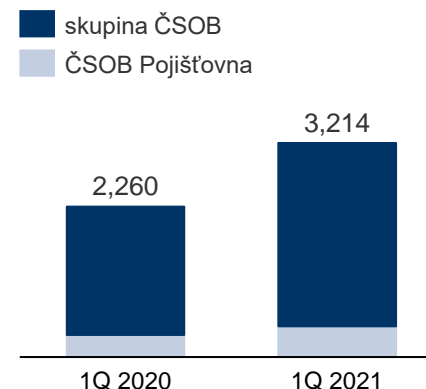


**Čistý zisk Divize Česká republika za 1. čtvrtletí roku 2021 dosáhl výše 3,2 mld. Kč (meziročně +42 %).**

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

**Čistý zisk Divize Česká republika**

Mld. Kč



Čistý zisk (mld. Kč)	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	1Q/1Q
Divize Česká republika	2,260	2,095	3,066	2,500	3,214	+42 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,332	0,443	0,329	0,332	0,460	+39 %

*Poznámka: 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 dalších.*

# Příloha

Ratio / Indicator	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.3.2020	31.3.2021
<b>Čistá úroková marže</b> (Ytd., anualizováno, %)	3,07	3,02	2,31	2,97	1,98
<b>Náklady / výnosy (%)</b>	47,9	44,9	54,6	67,4	66,6
<b>Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)</b>	45,8	42,7	51,5	54,5	51,1
<b>RoE</b> (Ytd., %)	17,5	20,7	8,2	8,6	10,3
<b>RoA</b> (Ytd., %)	1,07	1,20	0,49	0,50	0,62
<b>RoAC</b> , Divize Česká republika (Ytd., %) <sup>1</sup>	39,1	46,7	21,7	20,1	28,3
<b>Ukazatel nákladů na úvěrové riziko</b> (CCR, Ytd., anualizováno, %) <sup>2,4</sup>	0,03	0,04	0,67	0,02	-0,16
<b>Podíl úvěrů v selhání (%)</b> <sup>2</sup>	2,73 (2,43)	2,24 n/a	2,26 n/a	2,15 n/a	2,16 n/a
<b>Ukazatel krytí NPL (%)</b> <sup>2</sup>	45,7 (46,9)	47,3 n/a	48,7 n/a	47,2 n/a	49,3 n/a
<b>Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 (%)</b>	18,0	19,2	23,7	19,9	24,3
<b>Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)</b>	18,0	19,2	24,2	19,9	24,8
<b>Pákový poměr</b> (Basel III, %)	4,26	4,04	5,02	4,34	4,69
<b>Ukazatel čistého stabilního financování</b> <sup>3</sup> (Basel III, %)	161,4	161,5	170,6	161,3	164,0
<b>Ukazatel likviditního krytí</b> (Basel III, %)	136,5	130,9	137,5	128,1	148,7
<b>Úvěry / vklady (%)</b>	76,3	79,4	71,6	77,6	75,7

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

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

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

# Výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	1Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	Y/Y	Q/Q
Čistý úrokový výnos	8 819	5 365	5 467	-38%	+2%
Úrokové výnosy	12 737	7 799	7 862	-38%	+1%
Úrokové náklady	-3 918	-2 434	-2 395	-39%	-2%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 942	1 814	1 871	-4%	+3%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL <sup>1</sup>	-3 051	698	743	-/+	+6%
Ostatní provozní zisk <sup>2</sup>	404	275	375	-7%	+36%
<b>Provozní výnosy</b>	<b>8 114</b>	<b>8 152</b>	<b>8 456</b>	<b>+4%</b>	<b>+4%</b>
Náklady na zaměstnance	-2 337	-2 546	-2 215	-5%	-13%
Všeobecné správní náklady	-2 555	-1 980	-2 862	+12%	+45%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 514	-1 971	-1 554	+3%	-21%
Bankovní daně	-1 041	- 9	-1 308	+26%	>+100%
Odpisy a amortizace	- 573	- 411	- 553	-3%	+35%
<b>Provozní náklady</b>	<b>-5 465</b>	<b>-4 937</b>	<b>-5 630</b>	<b>+3%</b>	<b>+14%</b>
Ztráty ze znehodnocení	- 75	- 630	329	-/+	>-100%
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	- 51	- 464	331	-/+	>-100%
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	0	0	0	n/a	n/a
Znehodnocení ostatních aktiv	- 24	- 166	- 2	-92%	-99%
Podíl na zisku přidružených společností	- 8	- 16	- 12	+50%	-25%
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>2 566</b>	<b>2 569</b>	<b>3 143</b>	<b>+22%</b>	<b>+22%</b>
Daň z příjmu	- 418	- 400	- 404	-3%	+1%
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>2 148</b>	<b>2 169</b>	<b>2 739</b>	<b>+28%</b>	<b>+26%</b>
Náležící:					
<b>Vlastníkům mateřské společnosti</b>	<b>2 148</b>	<b>2 169</b>	<b>2 739</b>	<b>28%</b>	<b>26%</b>
Menšinovým podílníkům	0	0	0	n/a	n/a

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

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

# Rozvaha - aktiva

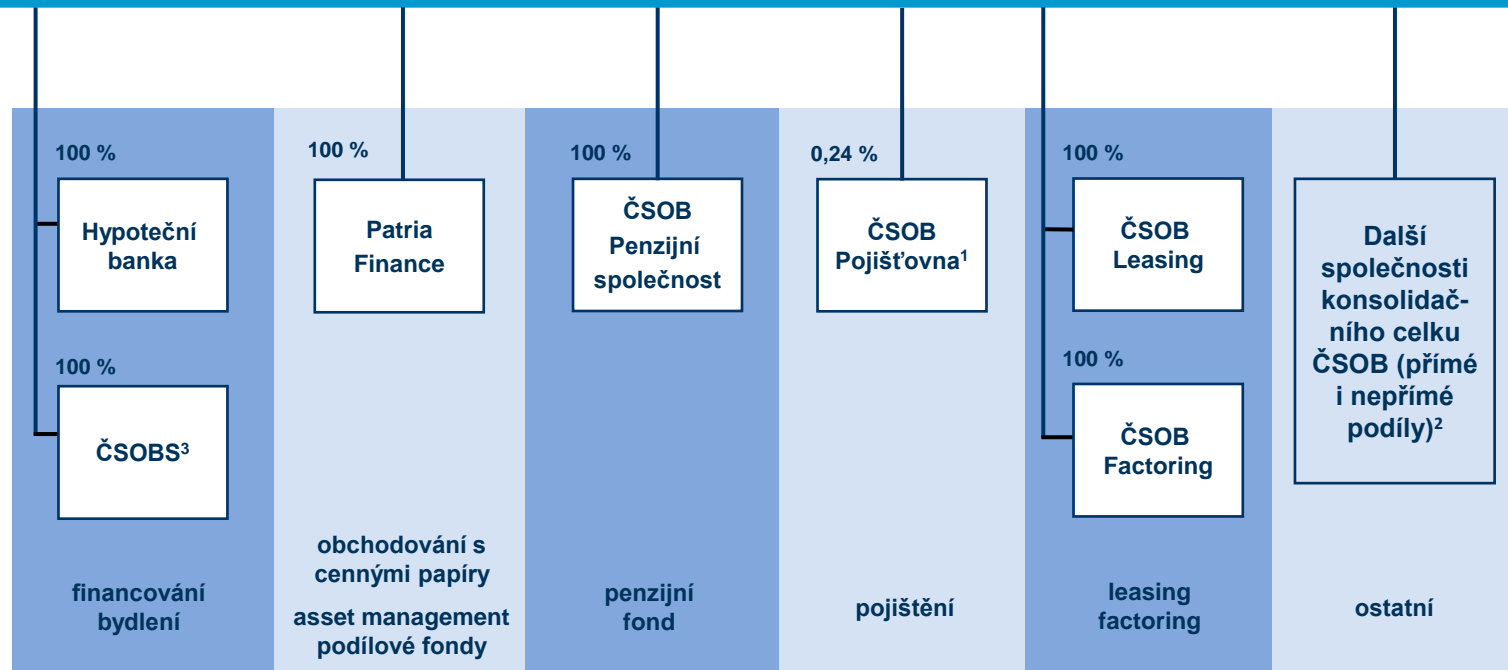
(mil. Kč)	31/3 2020	31/12 2020	31/3 2021	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	21 495	29 595	22 553	-24%
Finanční aktiva k obchodování	63 572	36 131	45 695	+26%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	1 792	602	-66%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	7 192	16 016	15 588	-3%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	8 758	6 328	6 188	-2%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 597 435	1 579 942	1 649 153	+4%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	733 855	645 750	628 540	-3%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	874 574	949 972	1036 039	+9%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	- 10 994	-15 780	-15 426	-2%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	43 072	40 588	39 007	-4%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	8 862	5 413	927	-83%
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 372	9 969	10 514	+5%
Pohledávky ze splatné daně	163	239	543	>+100%
Pohledávky z odložené daně	852	1 612	1 841	+14%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	119	139	144	+4%
Pozemky, budovy a zařízení	13 462	14 690	14 676	0%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 855	10 767	10 871	+1%
Aktiva určená k prodeji	471	15	22	+47%
Ostatní aktiva	4 653	2 862	4 728	+65%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 792 333</b>	<b>1 756 440</b>	<b>1 823 052</b>	<b>+4%</b>

# Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	31/3 2020	31/12 2020	31/3 2021	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	84 238	39 692	54 882	+38%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	39 410	25 575	25 400	-1%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 535 221	1 557 853	1 611 764	+3%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	145 116	57 422	94 215	+64%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 022 601	1 072 770	1 141 563	+6%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	364 757	425 293	373 579	-12%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 747	2 368	2 407	+2%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	6 965	2 759	-2 048	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	16 328	14 885	13 141	-12%
Závazky ze splatné daně	122	53	71	+34%
Závazky z odložené daně	990	962	821	-15%
Rezervy	581	837	740	-12%
Ostatní závazky	7 747	6 832	9 089	+33%
<b>Závazky celkem</b>	<b>1 691 602</b>	<b>1 649 448</b>	<b>1 713 860</b>	<b>+4%</b>
Základní kapitál	5 855	5 855	5 855	0%
Emisní ážio	20 929	20 929	20 929	0%
Rezervní fond	18 687	18 687	18 687	0%
Nerozdělený zisk	54 548	61 126	63 865	+4%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného	199	369	176	-52%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	513	26	-320	+/-
<b>Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky</b>	<b>100 731</b>	<b>106 992</b>	<b>109 192</b>	<b>+2%</b>
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>100 731</b>	<b>106 992</b>	<b>109 192</b>	<b>+2%</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>1 792 333</b>	<b>1 756 440</b>	<b>1 823 052</b>	<b>+4%</b>

## Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



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

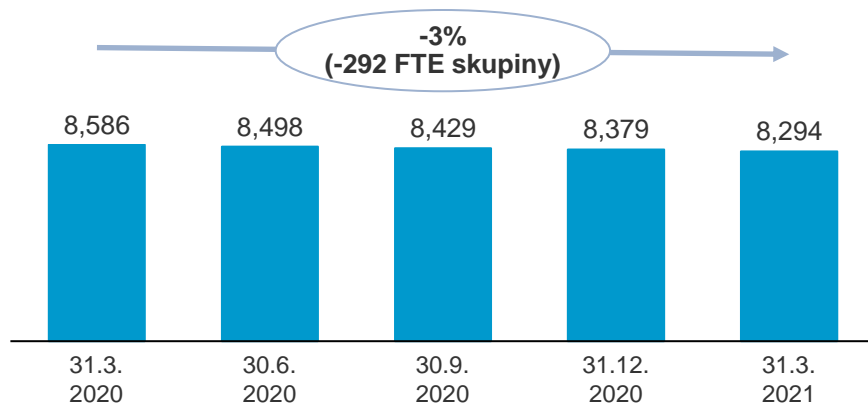
<sup>1</sup> 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

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

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

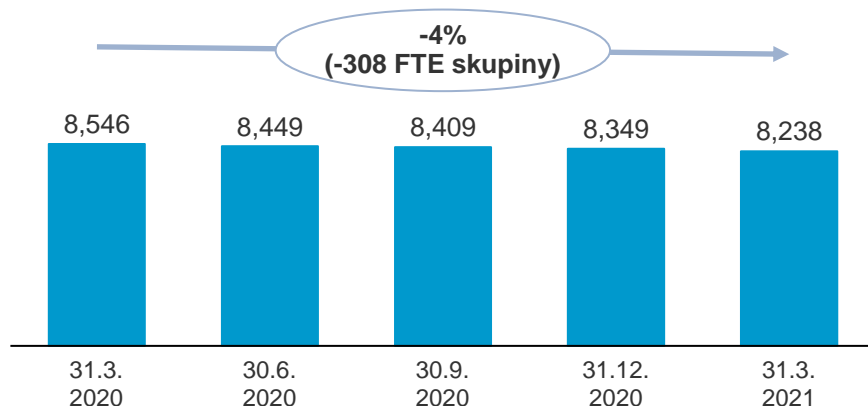


## Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 292** vlivem pokračující digitalizace a robotizace procesů, reflektováno nižšími FTEs v týmech operations, retailové a SME distribuční sítě.

## Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



**Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 308.**

■ Zaměstnanci skupiny <sup>1</sup>

## 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. Manažerské navýšení nebylo zahrnuto do analýzy CCR ve 2. a 3. čtvrtletí 2020 aby nedošlo k nadhodnocení CCR.

# Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

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

# Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodikou KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos s výjimkou volatilních krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	IAS 39: Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi IFRS 9: Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí – netto) bez dluhopisů / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodika skupiny KBC).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulační kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kapitálu (Kmenový) Tier 1	Tier 1 (CET 1) kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky (včetně podrozvahových položek) / úvěry v selhání (včetně podrozvahových položek)
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a 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. (Manažerské navýšení nebylo zahrnuto do analýzy 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 právnickým 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 právnickým osobám, vládám a bankám. Dluhopisy držené v investičním portfoliu jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuté nejsou.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČSOBS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČSOBS / stavební spoření).
Emise skleníkových plynů	Celkové množství produkce CO2 (v tunách) pokrývající všechny právnické 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 právnické 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 právnické osoby ve skupině ČSOB.
Zelené financování	Úvěrové portfolio specifických produktů pro ekologické financování (zelená hypotéka, zelená auto půjčka, korporátní zelené financování pro obnovitelné zdroje)
Společensky odpovědné financování	Úvěrové portfolio v sektorech zdravotnictví a školství, tříděno dle NACE kódů společností klientů.
Společensky odpovědné investice	Společensky odpovědné investiční fondy (SRI F) jsou nástroje kolektivního investování, které vybírají aktiva, která tvoří portfolio, na základě environmentálních a sociálních kritérií (ESG).

# Kontakty

## Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová

Přemysl Němeček

Tereza Siuda

Jana Lehotská

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

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

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

Československá obchodní banka, a. s.

Radlická 333/150, Praha 5

Česká republika

**Skupina ČSOB Česká republika**  
**Člen skupiny KBC**