

Výsledky za 1. pololetí / 2. čtvrtletí 2021

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Neauditované, konsolidované, dle EU IFRS
5. srpna 2021

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

1. pololetí 2021 ve zkratce

Virtuální asistentka Kate

Kate je nyní integrována do ČSOB Smart a rychle se učí. Umí klientům na cestách poskytnout číslo na asistenční službu nebo sledovat platnost občanského a řidičského průkazu klienta. Pomáhá spravovat finance, postará se o splátky kreditní karty nebo dokonce doporučí lepšího poskytovatele elektřiny. Je dostupná 24 hodin denně, 7 dní v týdnu. Kromě DoKapsy a ČSOB Smart je Kate také k dispozici v CEB Mobile pro podnikatele, malé a střední podniky a korporátní klientelu.

ČSOB Smart je celá banka ve vašich rukou

ČSOB Smart nahrazuje ČSOB Smartbanking a klientům maximálně usnadňuje komunikaci s bankou. Nabízí prvotřídní zabezpečení díky ČSOB Identity a přináší hlasovou asistentku Kate. Novým klientům zabere otevření účtu v aplikaci pouze pár minut.



NaMíru

Investiční řešení **Investice NaMíru** vhodné pro začátečníky i zkušené investory bylo spuštěno v dubnu 2021. NaMíru nevyžaduje pokročilou znalost trhů a klienti mají dokonalou kontrolu nad svými investicemi v investičním portálu. **NaMíru zodpovědně** je atraktivní volbou pro investory hledající společensky odpovědné investice.

ČSOB Identita

Vstup retailových klientů do **ČSOB Identity** byl zahájen ve 2. čtvrtletí roku 2021. Od června spustila ČSOB služby identity pro soukromý sektor pod značkou BankID. Využití ČSOB Identity pro přístup k vládním portálům se v červnu zvýšilo na **40 tisíc týdně**, podpořeno možností přístupu k certifikátům o očkování či testování na COVID.

Tornádo

Poprvé v moderní české historii zasáhlo vesnice v Jihomoravském kraji na konci června nezvyklé **tornádo a bouřky** o síle F4. ČSOB Pojišťovna okamžitě vyslala do postižené oblasti tým techniků a rozšířila pracovní dobu specializované linky pomoci. Tornádo a bouřky vyústily ve zhruba 2,9 tisíc pojistných událostí pro ČSOB Pojišťovnu, z nichž 50 % je již vyřešeno a zcela vyplaceno.

Dotčení klienti mohou požádat o odklad splátek úvěru až na 6 měsíců nebo získat nové půjčky se zvýhodněnou sazbou. ČSOB vyhlásila veřejnou charitativní sbírku pro oběti, dosud bylo vybráno přes 2,4 mil. Kč.



Podpora české ekonomiky

Nadále podporujeme firmy a podnikatele pomocí financování ze **záručních programů COVID, včetně nově spuštěného programu COVID Invest pro investiční úvěry.**

Celkový schválený objem financování prostřednictvím programů COVID vzrostl na 14,5 mld. Kč.

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

Klíčové údaje skupiny ČSOB		2018	2019	2020	1H 2020	1H 2021
Ziskovost	Čistý zisk (mld, Kč) Ukazatel ROE	15,8 17,5 %	19,7 20,7 %	8,5 8,2 %	3,5 6,9 %	6,6 12,2 %
Likvidita	Ukazatel úvěry / vklady Ukazatel čistého stabilního financování	76,3 % 161,4 %	79,4 % 161,5 %	71,6 % 170,6 %	73,8 % 168,9 %	70,7 % 171,1 %
Kapitál	Ukazatel kapitálu Tier 1	18,0 %	19,2 %	23,7 %	21,1 %	23,7 %
Ztráty ze znehodnocení	Ukazatel nákladů na úvěrové riziko	0,03 %	0,04 %	0,67 %	0,62 %	-0,29 %
Nákladová efektivita	Ukazatel náklady / výnosy Ukazatel náklady / výnosy (bez bankovních daní)	47,9 % 45,8 %	44,9 % 42,7 %	54,6 % 51,5 %	52,2 % 46,4 %	62,7 % 54,7 %

1. pololetí 2021 ve zkratce

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

Čistý zisk

Čistý zisk skupiny ČSOB dosáhl za 1.pololetí roku 2021 **6,6 mld. Kč** (meziročně +91 %) a zisk za 2. čtvrtletí vzrostl na **3,9 mld. Kč** (meziročně +194%).

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio dosáhlo **804 mld. Kč** (meziročně +2 %). **Vklady celkem** vzrostly na **1 161 mld. Kč** (meziročně +9 %). Celková **aktiva pod správou** se zvýšila na **268 mld. Kč** (meziročně +13 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **93 tisíc**. Počet **aktivních uživatelů mobilního bankovníctví** se meziročně zvýšil o **42 %** a počet **transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví** meziročně vzrostl o **60 %**.

Provozní výnosy

Provozní výnosy se v 1. pololetí roku 2021 snížily na **16,4 mld. Kč** (meziročně -12 %). Snížení bylo způsobeno kombinací výrazně nižšího čistého úrokového výnosu a mírně nižšího čistého výnosu z poplatků a provizí, částečně kompenzováno lepším výsledkem finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě.

Likvidita a kapitál

ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu Tier 1** dosáhl hodnoty **23,7 %**. **Ukazatel úvěry / vklady** meziročně poklesl na **70,7 %**, **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** se zvýšil na **144,6 %** and **ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)** dosáhl hodnoty **171,1 %**.

Provozní náklady

Provozní náklady dosáhly 1. pololetí roku 2021 **10,3 mld. Kč** (meziročně +6 %). Náklady na zaměstnance vzrostly o **3 %** a všeobecné správní náklady se zvýšily o **11 %** nebo o **7 %** bez bankovních daní. Průměrný počet **zaměstnanců** meziročně poklesl o **292**.

Udržitelnost

ČSOB splnila svůj závazek odchodu z uhlíkových aktivit a od června 2021 nemá žádné úvěrové expozice vůči podnikání spojenému s uhlím. **ČSOB NaMíru zodpovědně zvýšilo nabídku společensky odpovědných fondů (SRI)**. Objem investic do společensky odpovědných fondů (SRI) se mezičtvrtletně zvýšil o **28 %**. Financování nízkoenergetického bydlení vzrostlo mezičtvrtletně o **13 %** a financování ekologicky šetrných vozidel o **8 %**.

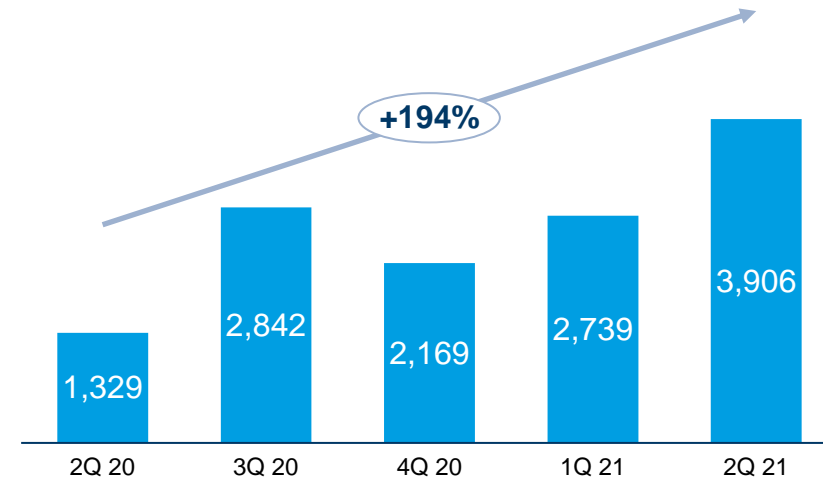
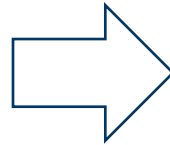
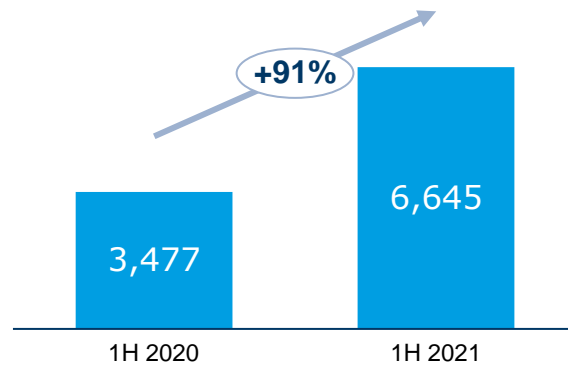
Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko se v 1. pololetí 2021 snížil na **-29 bazických bodů** (meziročně -91 b. b.), Ztráty ze znehodnocení dosáhly **-1 626 mil. Kč** (čisté rozpuštění). **Podíl úvěru v selhání** poklesl na **2,06 %**.

Úspěchy

Magazín **Global Finance** ocenil ČSOB jako **Nejlepší banku v České republice pro rok 2021**. V 19. ročníku cen **Zlatá koruna** získala ČSOB **5 ocenění** a obsadila **1. místo** v kategorii **Platební karty**.

Čistý zisk skupiny ČSOB

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

Čistý zisk vzrostl na **6,6 mld. Kč** (meziročně +91 %) za 1. pololetí a na **3,9 mld. Kč** (meziročně +194 %) za 2. čtvrtletí. Meziroční nárůst je výsledkem rozpuštění opravných položek a vyššího čistého zisku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě. Nárůst byl částečně kompenzován nižším čistým úrokovým výnosem, mírně nižším výnosem z poplatků a provizí a vyššími náklady.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) vzrostla na **12,2 %** (meziročně +5,3 p. b.) díky vyššímu čistému zisku.

Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

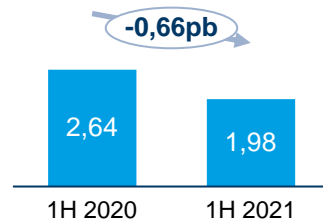
Jednorázová položka v 2. čtvrtletí 2020: ztráta z modifikace (-0,1 mld. Kč)

Klíčové údaje

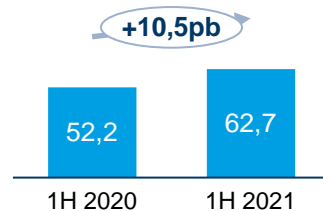
Pokles čisté úrokové marže, nižší podíl úvěrů v selhání, silná kapitálová vybavenost a vynikající likviditní ukazatele

Ziskovost

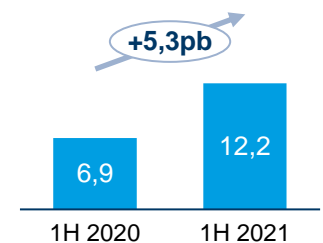
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

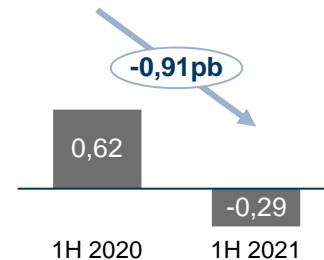


ROE (%)

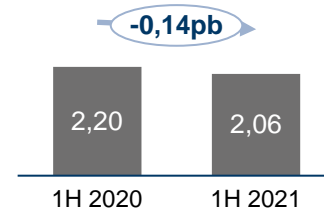


Kvalita úvěrového portfolia

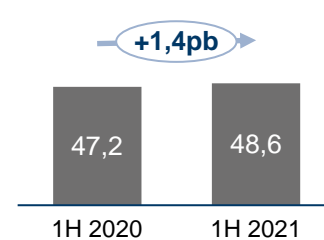
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %)



NPL ratio (%)

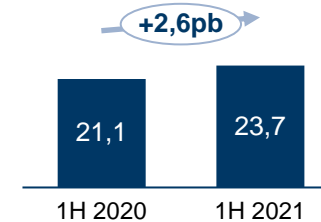


NPL coverage ratio (%)

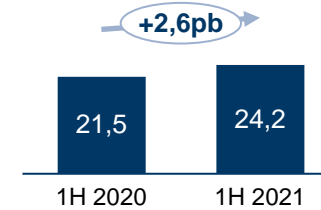


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)

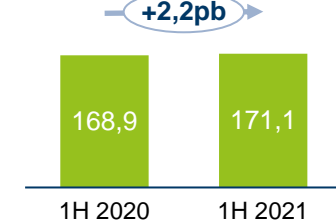


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

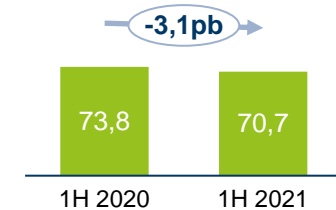


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování¹ (%)



Úvěry / vklady (%)

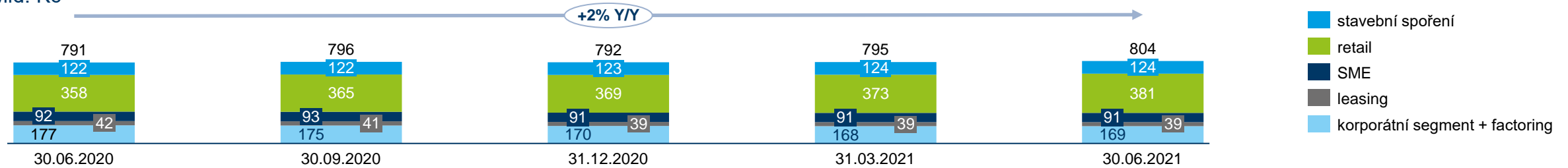


Úvěry, vklady a aktiva pod správou

Silný růst depozit a aktiv pod správou

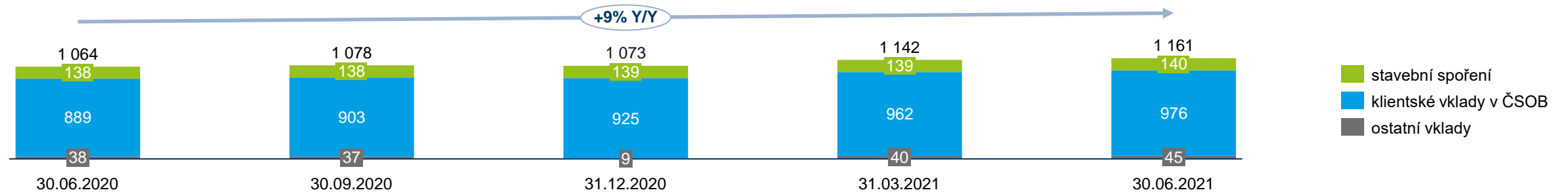
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



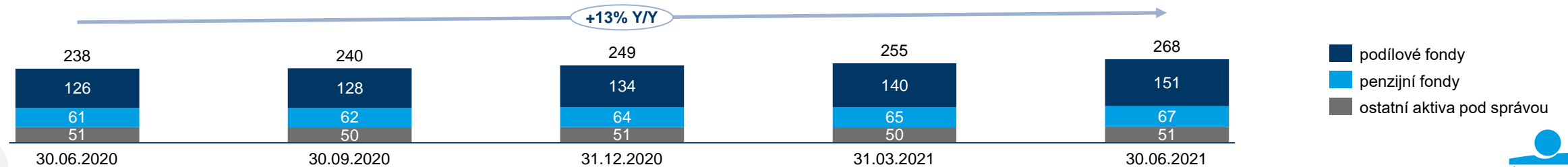
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou³

Mld. Kč



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.

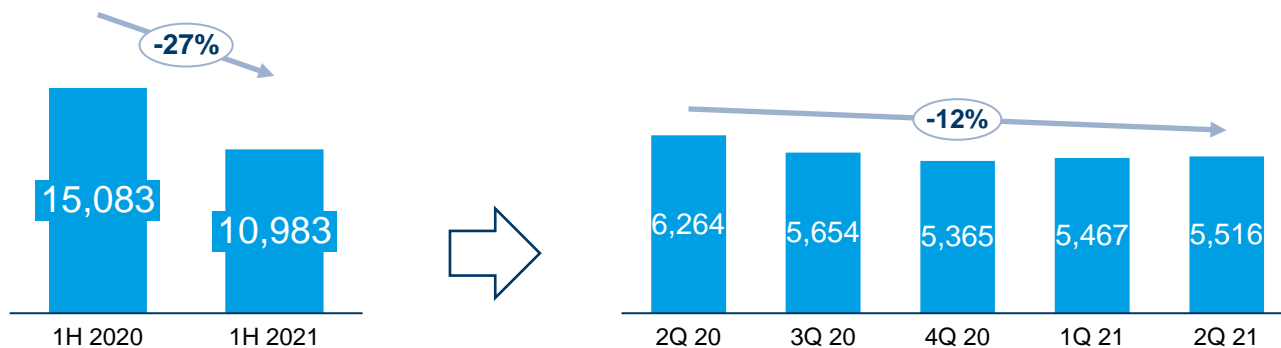
³ Celková aktiva pod správou jsou od 1Q 2021 vykazována v nové struktuře, předchozí období byla přepočítaná.

Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Meziroční pokles čistého úrokového výnosu, zlepšení v 1. a 2. čtvrtletí roku 2021**Čistý úrokový výnos**

Mld. Kč

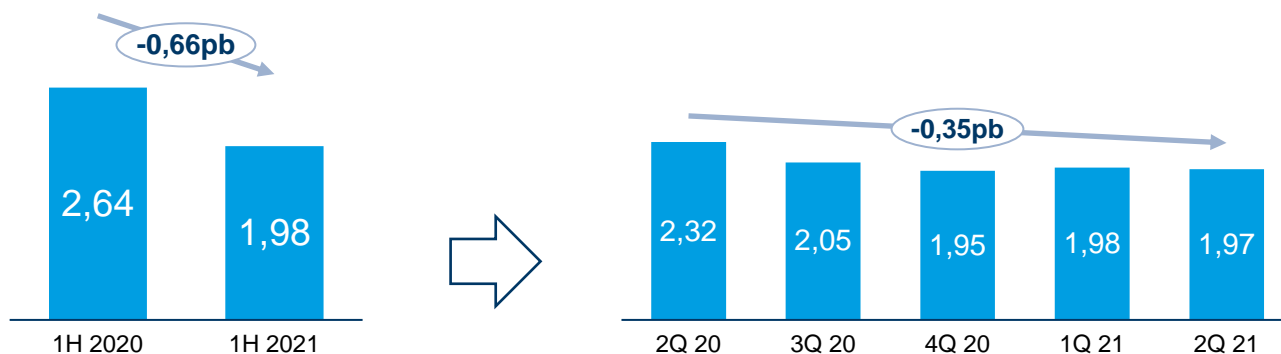


Čistý úrokový výnos poklesl meziročně za 1. pololetí 2021 o **-27 %** a za 2. čtvrtletí o **-12 %** vlivem následujících položek:

- (-) čistý úrokový výnos z vkladů vlivem vyšších úrokových sazeb v 1. pololetí 2020
- (-) ostatní úrokový výnos
- (-) nižší čistý úrokový výnos z hypoték a úvěrů ze stavebního spoření

Čistá úroková marže

%

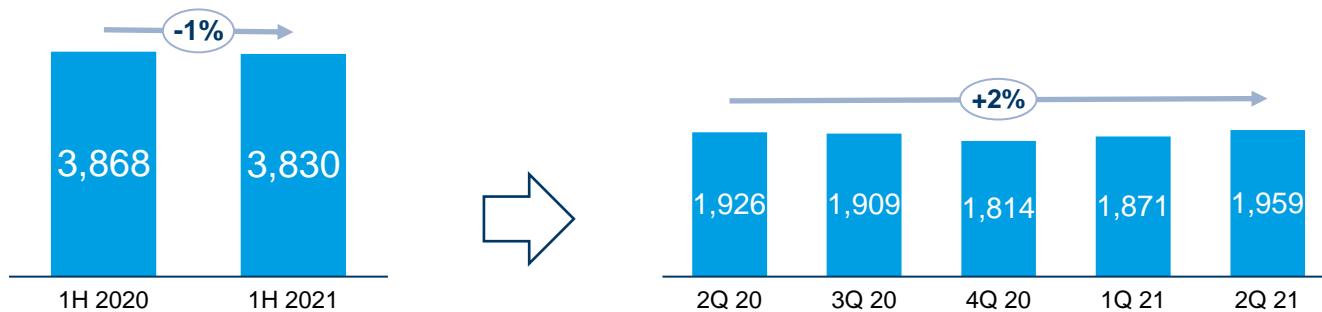


V 1. pololetí roku 2021 dosáhla **čistá úroková marže** hodnoty **1,98 %** (meziročně -66 bazických bodů) a mezičtvrtletně se stabilizovala. Meziroční pokles byl tažen zejména čistým úrokovým výnosem z vkladů.

Čistý výnos z poplatků a provizí a ostatní

Mírný pokles čistého výnosu z poplatků a provizí v 1. pololetí, mezičtvrtletní zlepšení**Čistý výnos z poplatků a provizí**

Mld. Kč

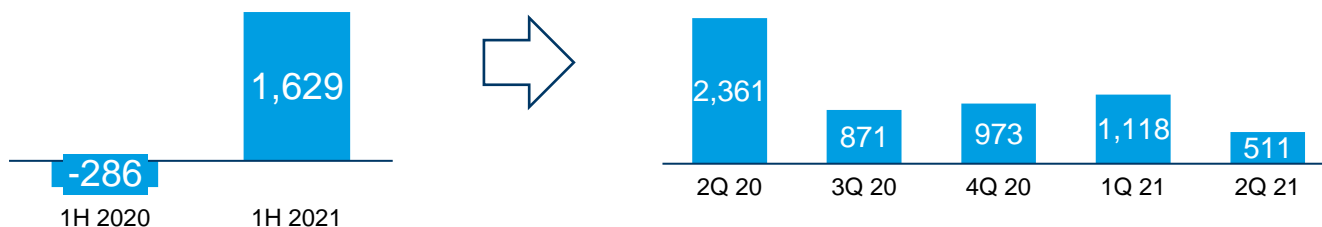


Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl meziročně za 1. pololetí roku 2021 o 1 %. Pokles byl výsledkem nižších poplatků z platebních karet v souvislosti s pandemií covid-19, nižších poplatků z účtů a byl částečně kompenzován vyšším poplatkovým výnosem ze správy aktiv a distribučními poplatky.

Čistý výnos z poplatků a provizí za 2. čtvrtletí roku 2021 se zlepšil **meziročně (+2 %)** i **mezičtvrtletně (+5 %)**.

Ostatní¹

Mld. Kč



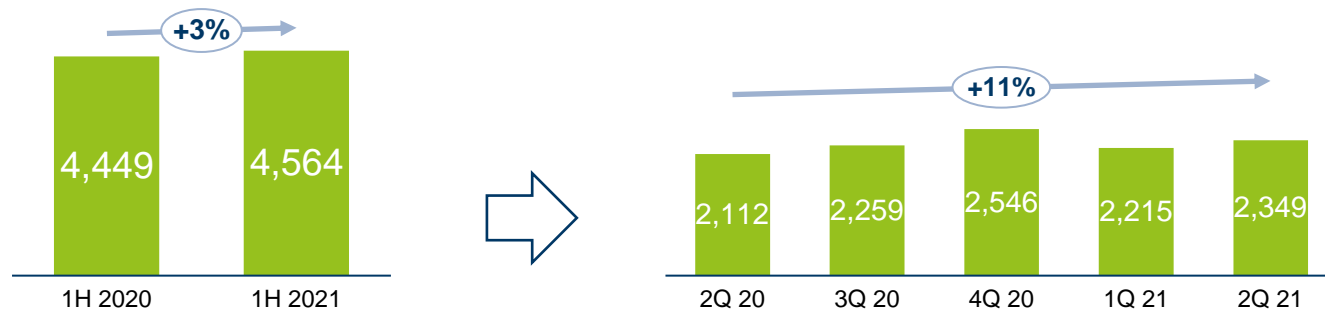
Meziroční nárůst položky „**Ostatní**“ byl ovlivněn následujícími faktory:

- (+) výrazné zlepšení výsledku z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě (předchozí rok byl negativně ovlivněn zaúčtováním úprav tržní hodnoty)
- (+) krátkodobé operace na finančních trzích
- (-) prodej dluhopisů v 1. pololetí roku 2020

Náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady

Vyšší náklady na zaměstnance a všeobecné správní náklady**Náklady na zaměstnance**

Mld. Kč

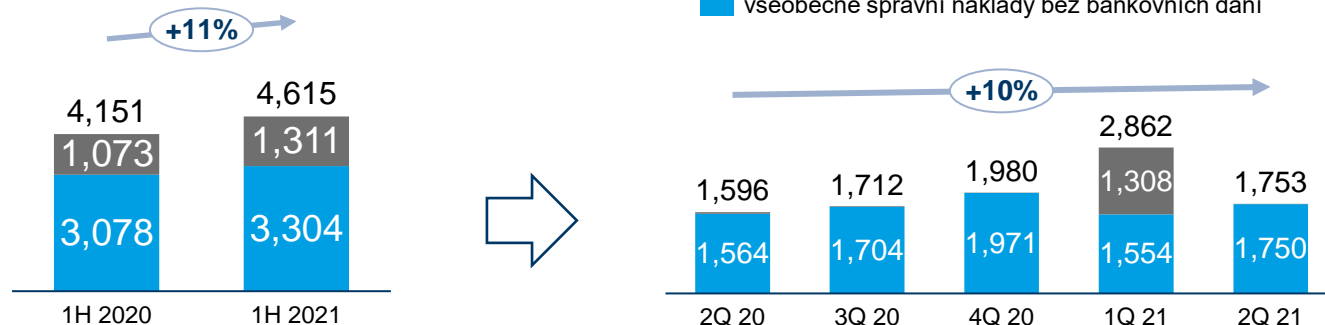


Provozní náklady celkem za 1. pololetí 2021 vzrostly meziročně o **6 %** a o **4 % bez bankovních daní**.

Náklady na zaměstnance za 1. pololetí 2021 meziročně vzrostly o **3 %** a za 2. čtvrtletí 2021 se meziročně zvýšily o **11 %** z důvodu vyšší tvorby rezerv na bonusy, částečně kompenzováno nižším průměrným počtem FTE s (-3 % meziročně).

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



Všeobecné správní náklady za 1. pololetí 2021 meziročně vzrostly o **+11 %** a za 2. čtvrtletí 2021 o **10 %** vlivem vyšších nákladů na IT, zatímco náklady na marketing poklesly.

Všeobecné správní náklady bez bankovních daní za 1. pololetí 2021 vzrostly o **7 %** a za 2. čtvrtletí 2021 o **12 %**.

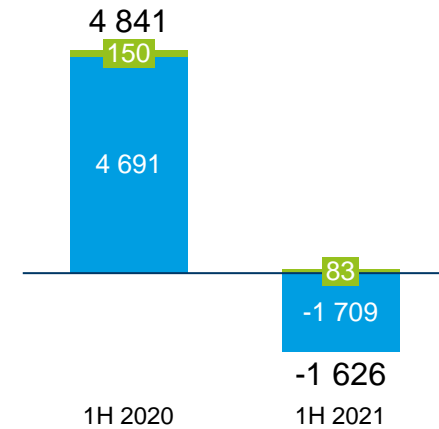
Ukazatel náklady / výnosy se zvýšil na **63,2 %** a **ukazatel náklady / výnosy bez bankovních daní** dosáhl hodnoty **54,7 %**.

Ztráty ze znehodnocení

Konzistentní vysoká kvalita úvěrového portfolia

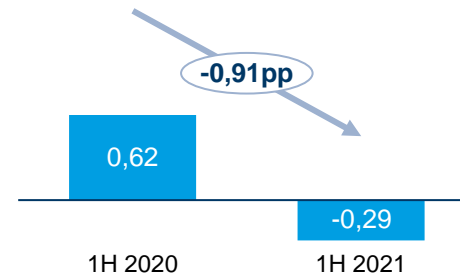
Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

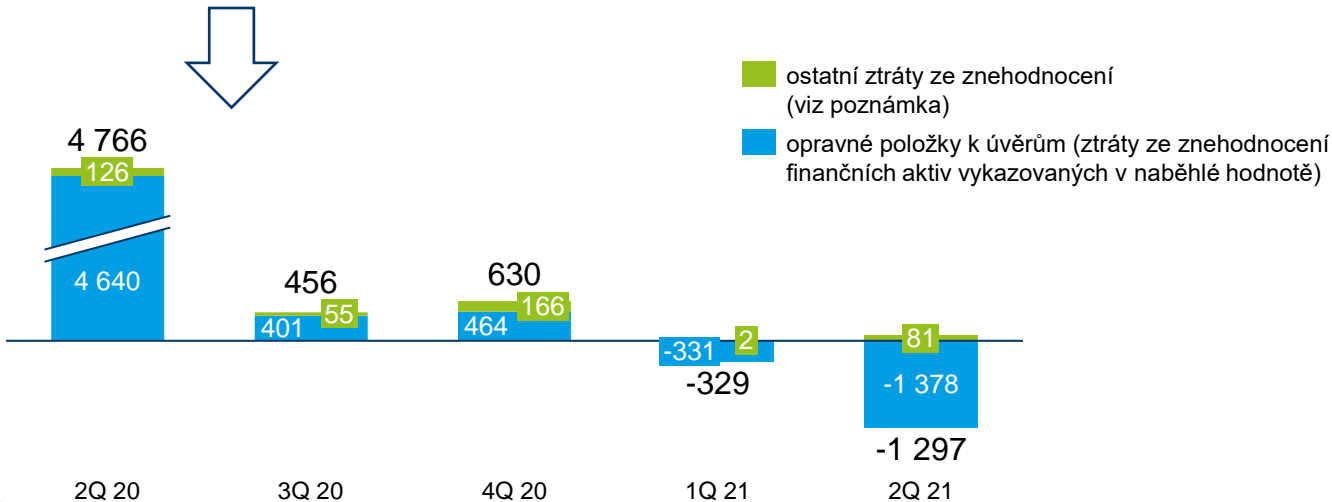
CCR, Ytd., anualizováno, %



V 1. pololetí roku 2021 dosáhly **opravné položky k úvěrům** hodnoty **-1 709 mil. Kč** (čisté rozpuštění, z toho 1 mld. Kč rozpuštění management overlay) taženo SME a korporátním segmentem.

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

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 1. pololetí roku 2021 dosáhl hodnoty **-0,29 %** (meziročně -91 b. b., Ytd., anualizováno).



- ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)
- opravné položky k úvěrům (ztráty ze znehodnocení finančních aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě)

30.6.2021		
Rozdělení dle IFRS 9	Částka (Mld. Kč)	Podíl na celkových úvěrech
Celkové úvěry	804,3	100%
Úroveň 1	736,3	92%
Úroveň 2	50,8	6%
Úroveň 3	17,2	2%

Poznámka:

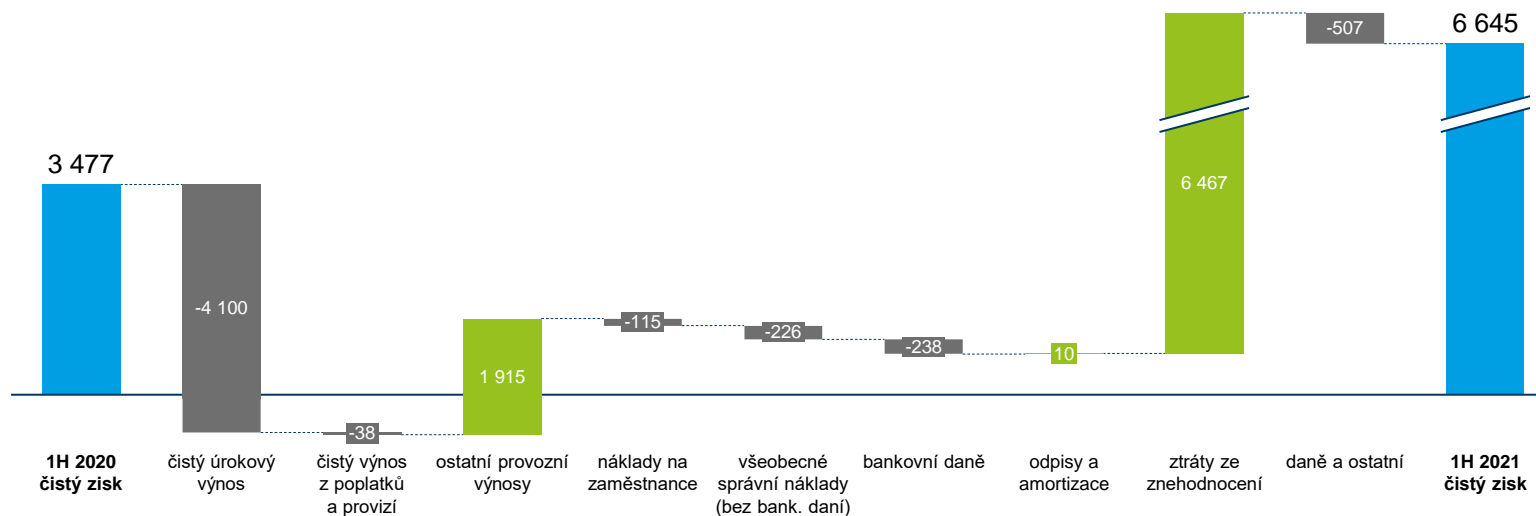
Údaje v grafech: (+) čistá tvorba / náklad a (-) čisté rozpuštění / výnos.

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

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok meziročně

Mil. Kč



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

Pozitivní dopad na výsledek:

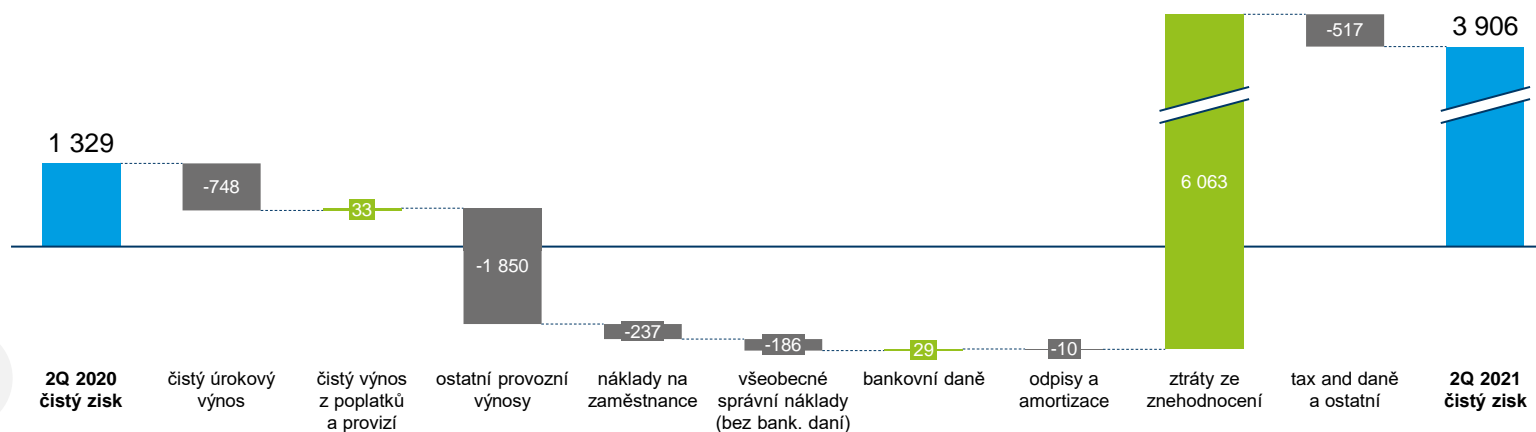
- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění opravných položek v SME a korporátním segmentu
- lepší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- odpisy a amortizace

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z vkladů a ostatních úrokových výnosů
- vyšší bankovní daně
- vyšší všeobecné správní náklady vlivem nákladů na IT, částečně kompenzováno nižšími marketingovými náklady
- vyšší náklady na zaměstnance vlivem vyšší tvorby rezerv na bonusy
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí vlivem nižší aktivity v ekonomice
- daně a ostatní

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 2Q 2021 a 2Q 2020 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- nižší ztráty ze znehodnocení z důvodu rozpuštění opravných položek v SME a korporátním segmentu
- vyšší výnos z poplatků a provizí ovlivněn výnosy z poplatků za správu aktiv a distribučních poplatků
- nižší bankovní daně

Negativní dopad na výsledek:

- horší výsledek z finančních nástrojů vykazovaných ve FVPL
- nižší čistý úrokový výnos vlivem úrokového výnosu z vkladů
- vyšší náklady na zaměstnance zejména vlivem vyšší tvorby rezerv na bonusy
- vyšší všeobecné správní náklady
- daně a ostatní
- odpisy a amortizace

Kapitál

Silná kapitálová pozice

Konsolidováno, mil. Kč	30.6.2020	31.12.2020	30.6.2021
Celkový regulační kapitál	89 738	99 075	97,921
- (Kmenový) Tier 1 kapitál	87 835	97 171	96,064
- Tier 2 kapitál	1 903	1 884	1,858
Celková RWA	416 772	410 027	405,226
- Úvěrové riziko	347 000	342 805	338,010
- Tržní riziko	425	423	417
- Operační riziko	69 347	66 799	66,799
Ukazatel (kmenového Tier 1) kapitálu	21,1 %	23,7 %	23.7%
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	21,5 %	24,2 %	24.2%

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

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

Jednička ve financování bydlení. Rostoucí tržní podíl ve spotřebitelském financování a neživotním pojištění



Hypotéky ^{1,6}	25,5 %	↓
Úvěry ze stavebního spoření ¹	38,4 %	↓
Stavební spoření ¹	39,4 %	→

Celkové úvěry ¹	20,4 %	↓
Celkové vklady ¹	20,7 %	→
Podílové fondy ¹	22,7 %	↓
Factoring ²	17,6 %	↓
Leasing ¹	18,0 %	↓

Penzijní fondy ³	14,8 %	↑
SME / korporátní úvěry ¹	14,0 %	↓
Spotřebitelské financování ^{1,4,6}	13,8 %	↑

Pojištění ⁵ - celkem	8,3 %	→
Neživotní pojištění ⁵	8,6 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,8 %	↓

Šipky ukazují meziroční změnu. Tržní podíly jsou k 30. červnu 2021, s výjimkou podílových fondů, leasingu, penzijních fondů, které jsou k 31. březnu 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 objemu nových obchodů od začátku roku do daného data. ³ Tržní podíl dle počtu klientů k uvedenému datu. ⁴ Retailové úvěry bez hypoték a úvěrů ze stavebního spoření. ⁵ Tržní podíl dle objemu nových obchodů od začátku roku do daného data dle hrubého předepsaného pojistného. ⁶ Od 1. čtvrtletí 2019 byly tržní podíly v hypotékách a spotřebitelském financování ovlivněny metodologickou změnou ve vykazování ČNB.

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

Úvěrové portfolio

Růst objemů tažen hypotékami

Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2020	30.6.2021	meziroční změna
Úvěrové portfolio	791,2	804,3	+2 %
Retailový segment			
Hypotéky ¹	324,2	347,0	+7 %
Spotřebitelské financování	34,1	34,2	0 %
Úvěry ze stavebního spoření ²	122,0	124,0	+2 %
SME / Korporátní segment			
Korporátní úvěry ³	172,2	163,5	-5 %
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	92,2	91,5	-1 %
Leasing	41,8	39,0	-7 %
Factoring	4,6	5,1	+11 %
Ostatní ⁴	46,0	45,6	-1 %
Kreditní riziko: úvěrové portfolio	837,1	849,9	+2 %



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

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

³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

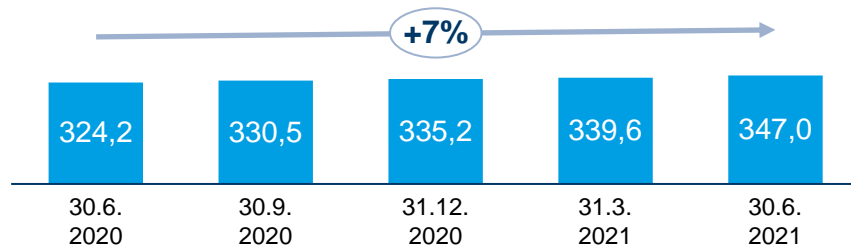
⁴ Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

Úvěry na bydlení

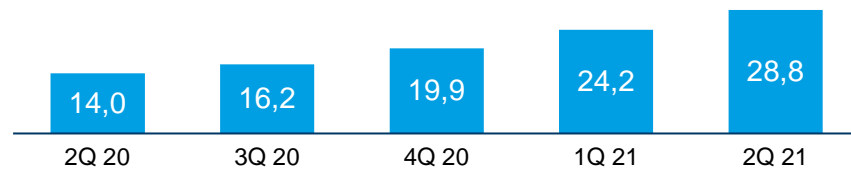
Růst nových prodejů hypoték i úvěrů ze stavebního spoření

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

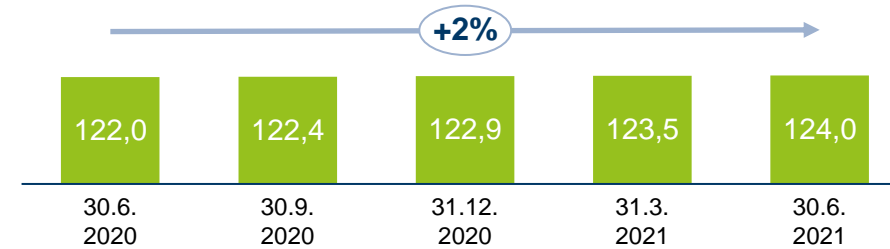


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů** vzrostl meziročně o **7 %** což bylo podpořeno novými objemy.

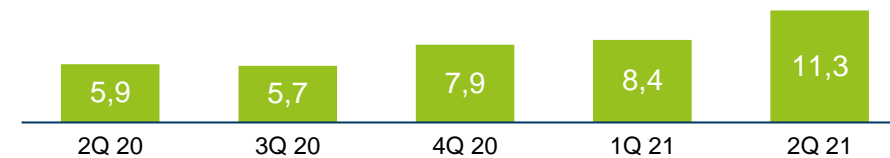
ČSOB v 2. čtvrtletí 2021 poskytla **8,9 tisíc nových hypoték** (meziročně +81 %) v celkovém objemu **28,8 mld. Kč** (meziročně +106 %). Trh nových hypoték meziročně vzrostl v počtu o 86 % a v celkovém objemu o 119 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků, mld. Kč



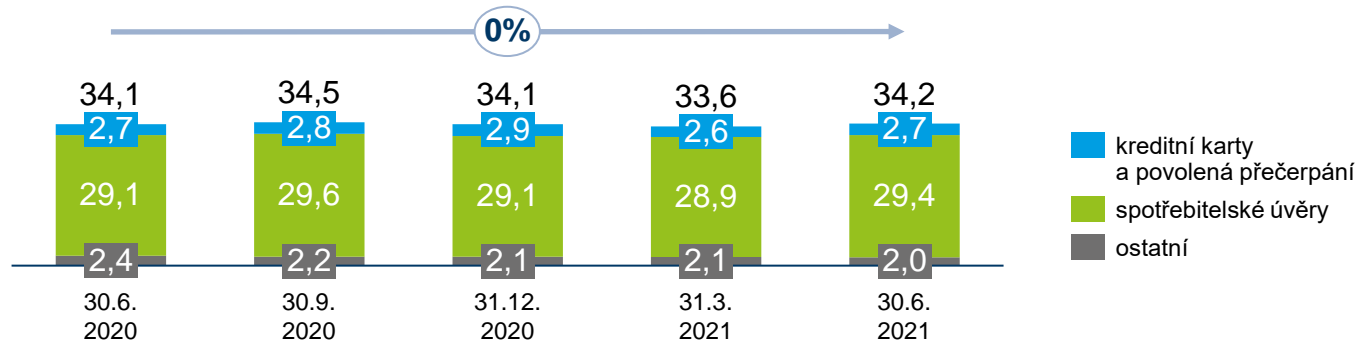
Nové prodeje*, mld. Kč



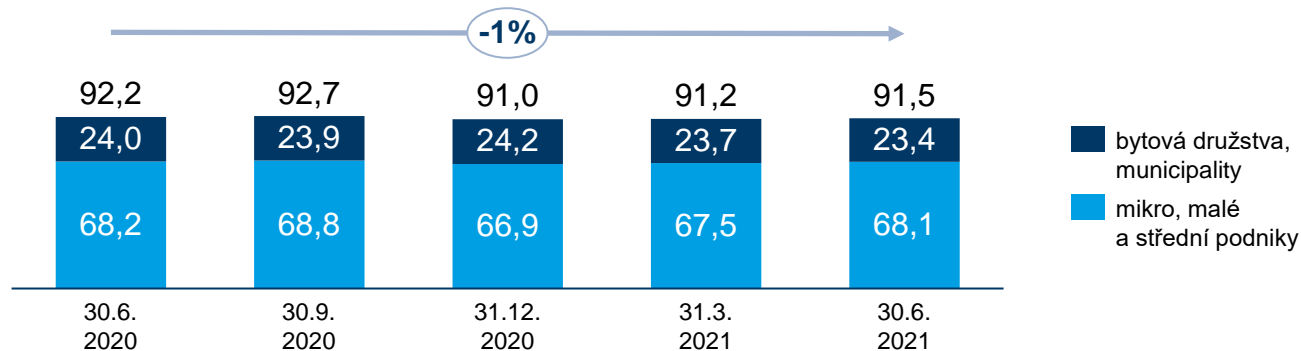
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně vzrostl o **2 %**, zatímco trh vzrostl meziročně o **6 %**.

Nové prodeje ve 2. čtvrtletí 2021 meziročně vzrostly o **92 %**.

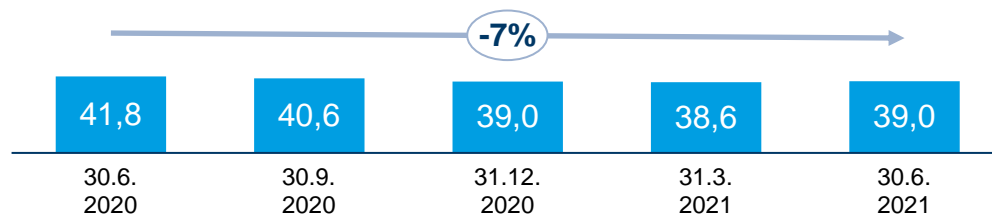
Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

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

Spotřebitelské financování zůstalo meziročně **stabilní** vlivem pandemie covid-19. Poptávka po spotřebitelském financování byla v druhé polovině roku 2020 nižší, v roce 2021 ožívuje.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč

SME úvěry meziročně poklesly o **1 %**. Pokles v segmentu bytových družstev a municipalit (meziročně -3 %) byl částečně kompenzován stabilním vývojem financování mikro, malých a středních podniků.

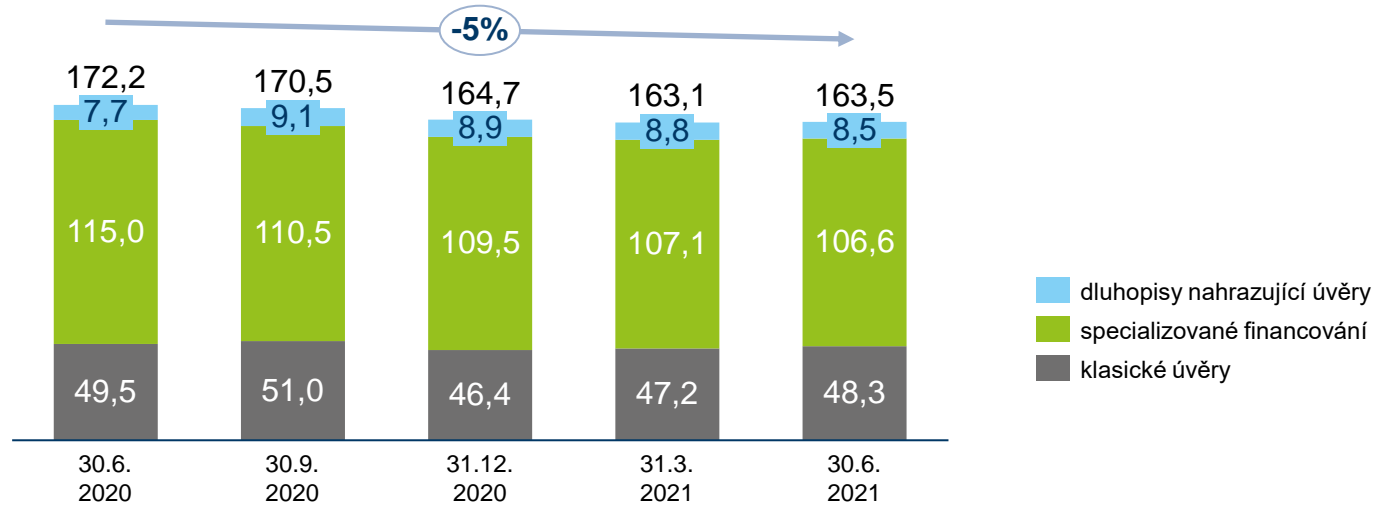
Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč

Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** meziročně poklesly o **7 %** zejména vlivem nižšího investičního apetitu korporátních a SME klientů.

Korporátní segment

Pokles korporátních úvěrů vlivem nižšího investičního apetitu v ekonomice**Korporátní úvěry**

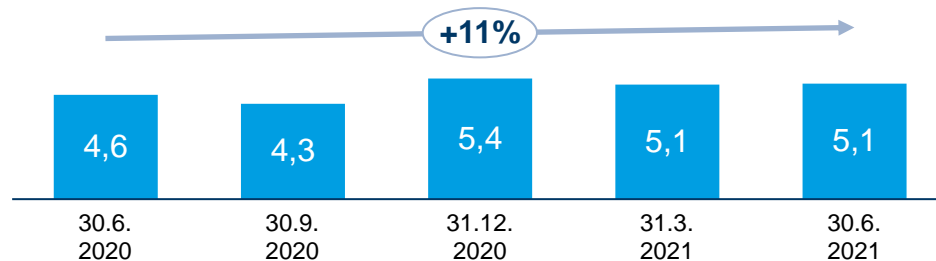
Objemy zůstatků, mld. Kč



Korporátní úvěry meziročně poklesly o **5 %** z důvodu předčasných splátek v sektorech nemovitostí, elektřiny a služeb.

Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

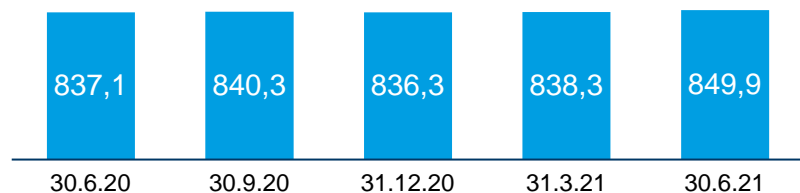


Objem financování poskytnutého **factoringem** se meziročně zvýšil o **11 %** díky ekonomickému oživení, které vedlo ke zvýšenému objemu postoupených pohledávek a vyšším limitům čerpání.

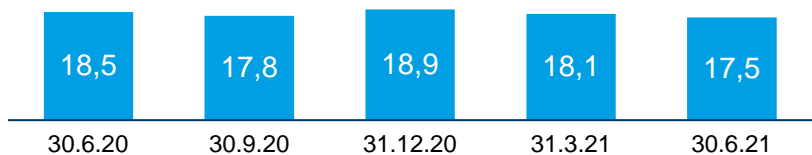
Úvěrové riziko

Zvyšující se kvalita úvěrového portfolia

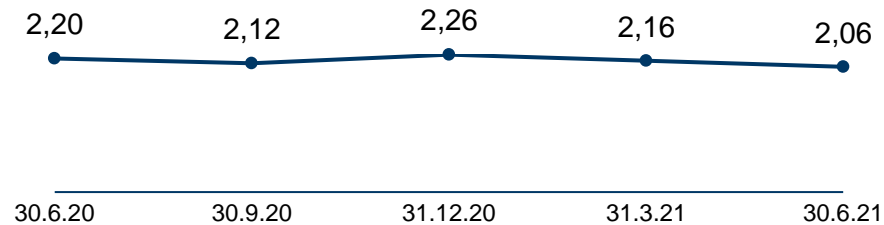
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



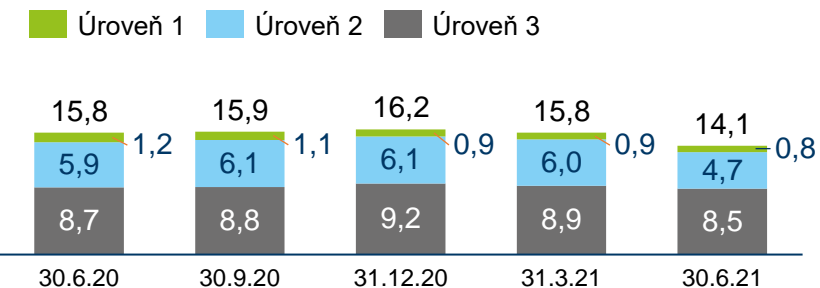
Úvěry v selhání (mld. Kč)



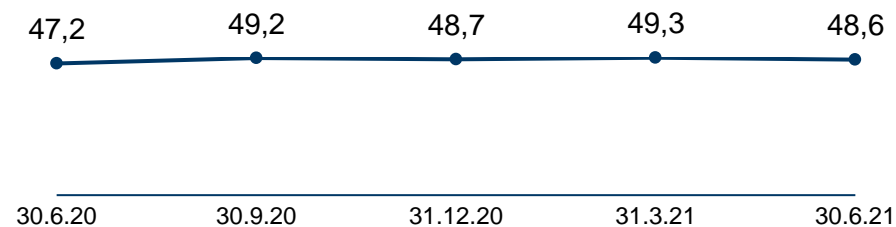
Podíl úvěrů v selhání (%)



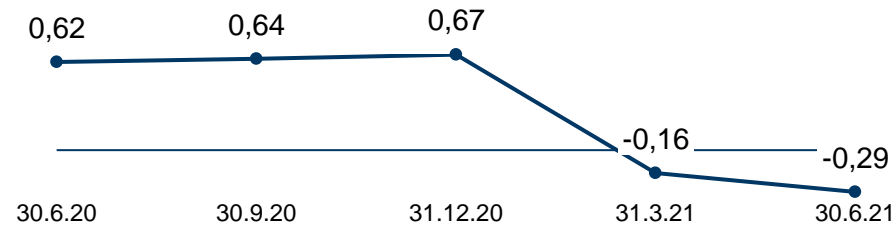
Rezervy na úvěry a pohledávky (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



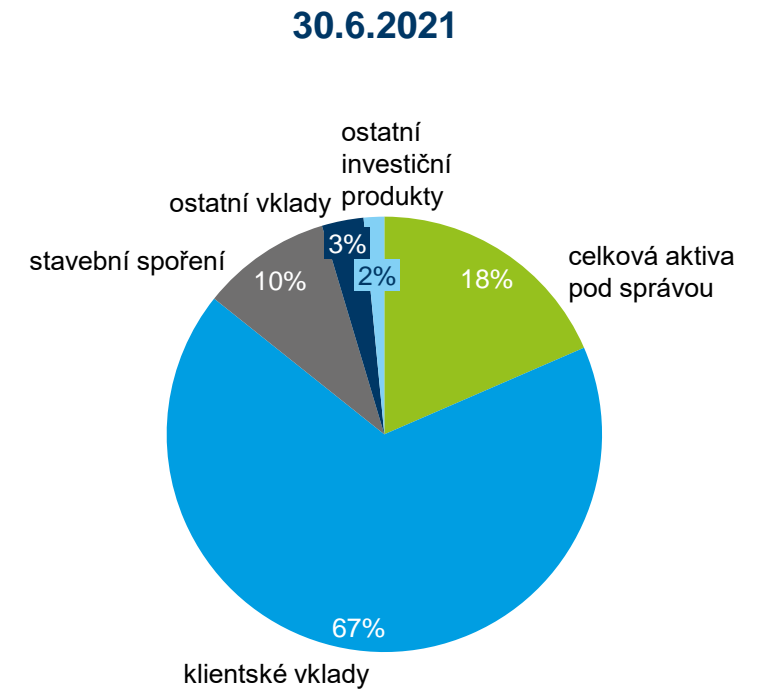
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR) (% , anualizováno)



Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Rychlý růst vkladů a aktiv pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč	30.6.2020	30.6.2021	meziroční změna
Vklady celkem	1 064,2	1 161,4	+9 %
Klientské vklady	888,8	976,1	+10 %
<i>Běžné účty</i>	627,9	703,0	+12 %
<i>Spořicí účty</i>	233,7	258,0	+10 %
<i>Termínované vklady</i>	27,3	15,0	-45 %
Ostatní vklady ¹	37,6	45,0	+20 %
Stavební spoření	137,7	140,2	+2 %
Celková aktiva pod správou²	238,0	268,4	+13 %
Penzijní fondy ³	61,2	66,8	+9 %
Podílové fondy	126,2	150,8	+19 %
Ostatní aktiva pod správou ⁴	50,5	50,9	+1 %
Ostatní investiční produkty⁵	35,9	22,1	-38 %



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.

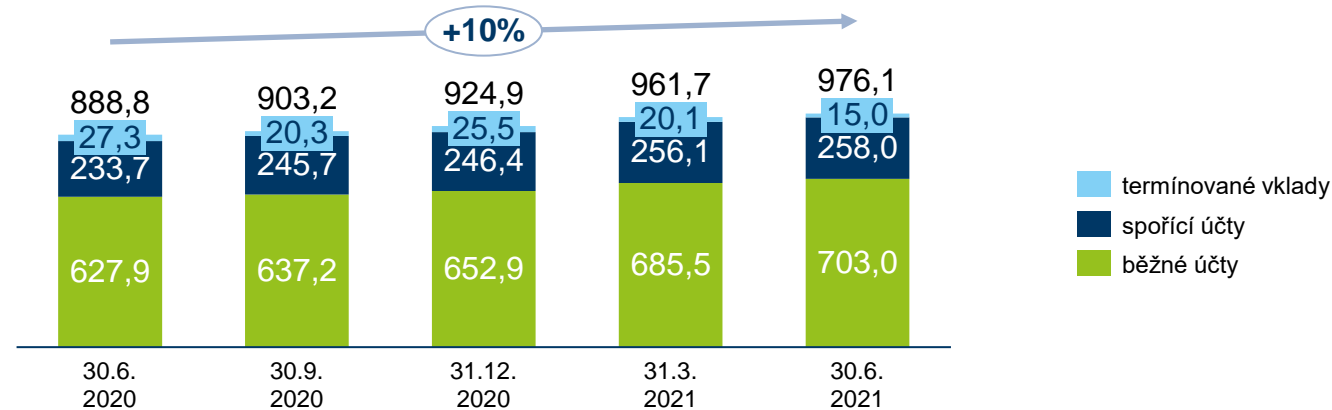
⁵ Zahrnují dluhopisy, investiční certifikáty a hypoteční zástavní listy, viz definice v příloze.

Klientské vklady, stavební spoření a penzijní fondy

Silný růst klientských vkladů a penzijních fondů

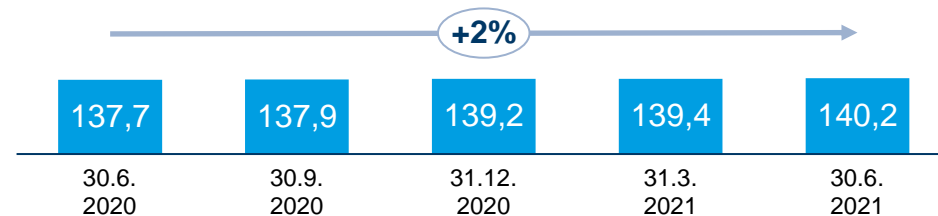
Klientské vklady (mld. Kč)

ČSOB (banka)



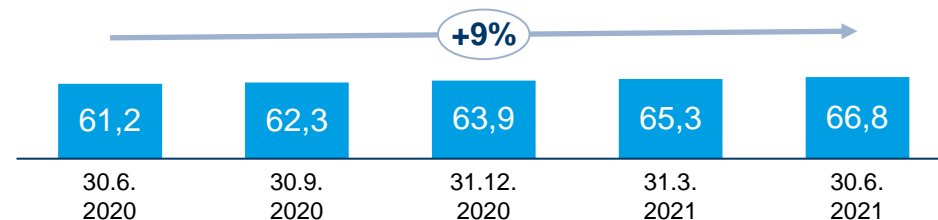
Objem **klientských vkladů** meziročně vzrostl o **10 %** tažený nárůstem zůstatků na **běžných účtech** (meziročně +12 %) a **spořicíh účtech** (meziročně +10 %), zatímco **termínované vklady** poklesly.

Building savings deposits (CZK bn)



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

Pension funds (CZK bn)

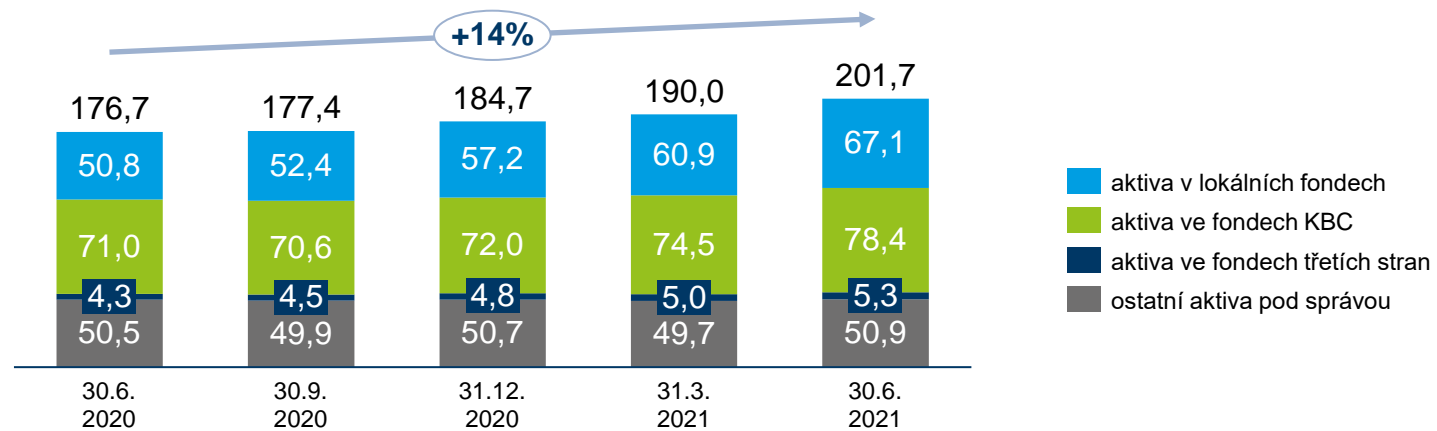


Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech** vzrostl meziročně o **9 %** zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Meziroční nárůst podílových fondů a ostatních aktiv pod správou o 14 %**Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou**

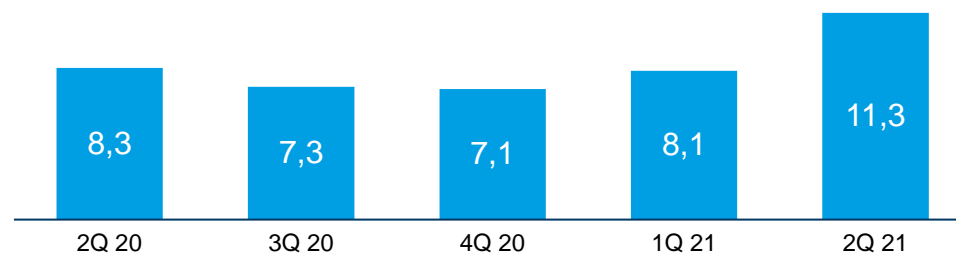
Objemy zůstatků, mld. Kč



Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o **14 %** na **201,7 mld. Kč** taženo zejména růstem v lokálních fondech. Nárůst byl ovlivněn novými prodeji a pozitivní výkonností.

Podílové fondy

Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



V 2. čtvrtletí 2021 se **nové prodeje podílových fondů** zvýšily meziročně o **36 %** zejména díky novým produktům ČSOB NaMíru, ČSOB NaMíru zodpovědně, a také díky ČSOB Drobné.

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.

Distribuční platforma skupiny ČSOB

Meziroční nárůst počtu aktivních klientů

	30.6.2020	31.12.2020	30.6.2021
Klienti skupiny ČSOB (v mil.)	4,238	4,231	4,223
Pobočky ČSOB (pouze banka)	221	213	215¹
Pobočky pro retail / SME	199	191	193
Pobočky ČSOB Private Banking	11	11	11
Korporátní pobočky ČSOB	11	11	11
Pobočky ČSOB Pojišťovny	97	97	98
Centra Hypoteční banky¹	29	29	0
Poradenské místa ČSOBS	268	262	248
Leasingové pobočky	7	7	6
PS – obchodní místa České pošty	cca. 2 600	cca. 2 500	cca. 2 500
- z toho specializované bankovní přepážky	230	230	233
Franšizové pobočky České pošty	cca. 600	cca. 700	cca. 700
Bankomaty²	1 070	1 025	1 011
- z toho bezkontaktní	538	601	679
- z toho vkladové	251	267	274

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

Počet **klientů** poklesl meziročně o 15 tisíc, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 93 tisíc**.

Na konci června 2021 mohli klienti využívat **1 011 bankomatů** (meziročně -59, pokles hlavně v síti bankomatů třetích stran), z toho 679 bezkontaktních (meziročně +141), 274 vkladových (meziročně +23) a **991** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **233 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +3).

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.

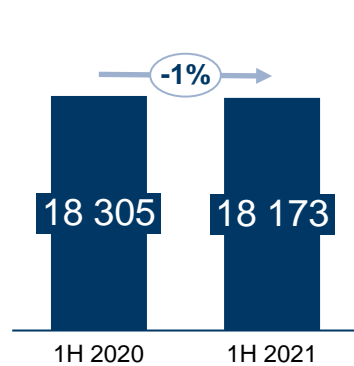
¹ Od 1. dubna 2021 jsou centra Hypoteční banky integrována do retailové pobočkové sítě.

² Včetně bankomatů partnerských bank.

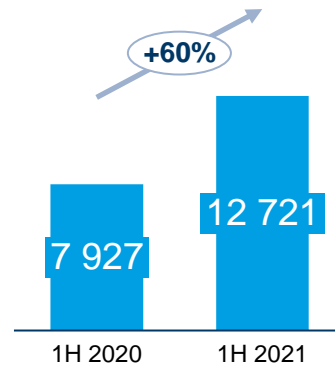
Distribuční platforma ČSOB

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

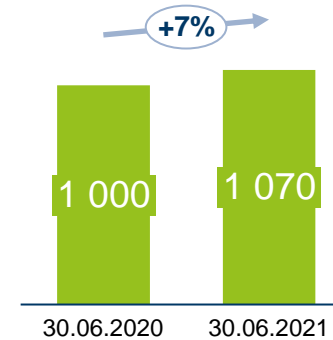
Internetové bankovníctví transakce¹
(tis.)



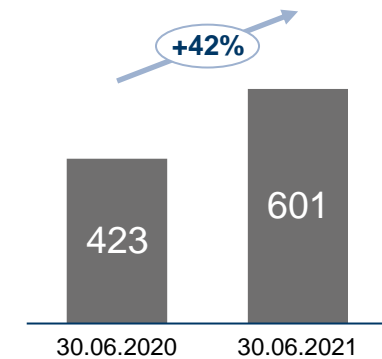
Mobilní bankovníctví transakce¹
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé²
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé³
(tis.)



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

Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 30. červnu 2021 vzrostl meziročně o 42 % a počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně vzrostl o 7 %.

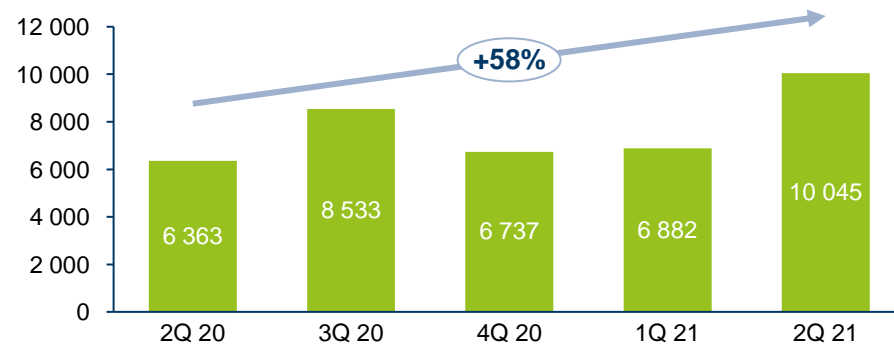
¹ Zahnuje pouze transakce klientů retailu a privátního bankovníctví a nezahrnuje transakce z trvalých příkazů k platbě.

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

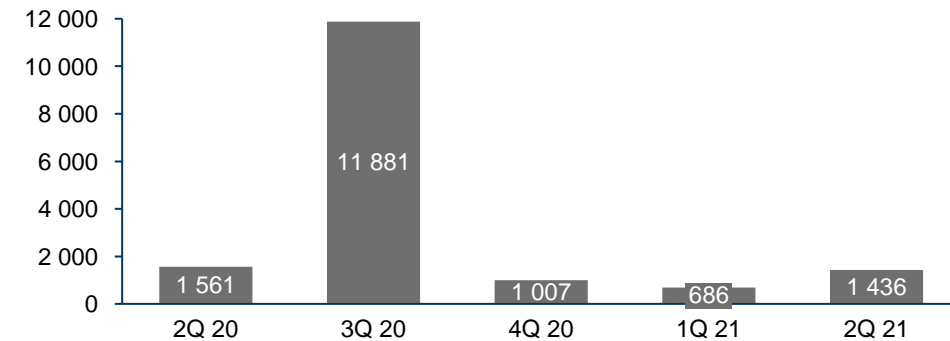
³ Aktivní uživatelé mobilního bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do mobilního bankovníctví.

Online zahájené prodeje běžných a spořicíh účtů výrazně rostou, prodeje cestovního pojištění ovlivněné covid-19

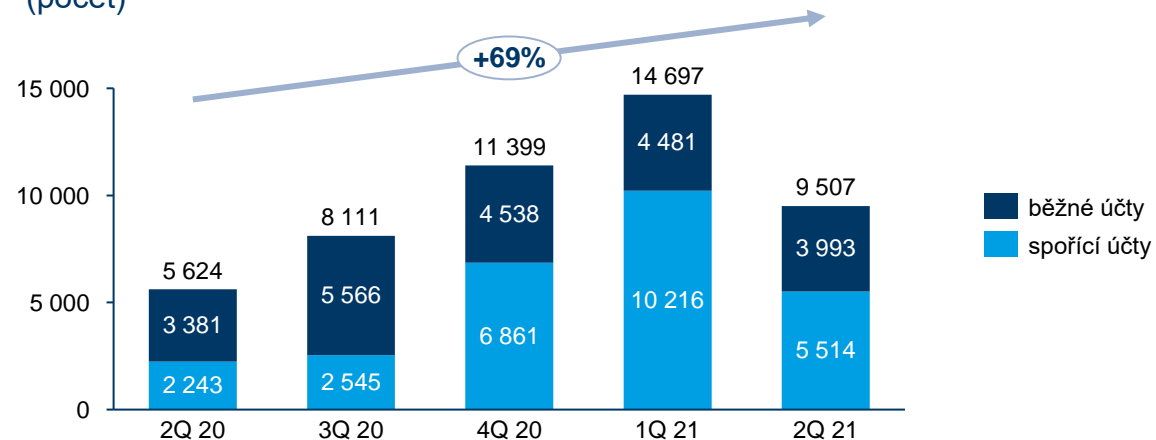
Spotřebitelské úvěry (počet)



Cestovní pojištění (počet)



Běžné a spořicí účty (počet)



Ve 2. čtvrtletí roku 2021 bylo více než 10 tisíc **spotřebitelských úvěrů** zahájeno online, meziročně o **58 %** více. Online prodeje **cestovního pojištění** meziročně výrazně poklesly, zejména vlivem pokračující pandemie covid-19 a omezení cestování.

Počet online zahájených prodejů **běžných a spořicíh účtů** se meziročně zvýšil o **69 %**.

ČSOB oceněna jako Nejlepší banka v České republice zahraničním časopisem Global Finance

Global Finance: Nejlepší banka

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

Ocenění Zlatá koruna

V 19. ročníku Zlaté koruny zvítězila **ČSOB** v kategorii **Karty** s produktem **Premium Karta** a obsadila **2. místo** v kategorii **Novinka roku** díky **ČSOB Drobné**. **ČSOB Hypotéka** obsadila **3. místo** v kategorii hypoték. Dařilo se i **ČSOB Penzijní společnosti**, která skončila na **2. místě** s **Dynamickým účastnickým fondem** a také **ČSOB Leasingu**, **zelená autopůjčka** získala druhé místo v kategorii leasing.

Euromoney: Nejlepší privátní bankovnictví

Privátní bankovnictví ČSOB obhájilo titul pro **Nejlepší privátní bankovnictví** v české republice od magazínu **Euromoney**.

Ocenění Finparáda

ČSOB získala 3. místo v kategorii **Spotřebitelské neúčelové úvěry** s produktem **Půjčka na cokoliv** a **ČSOB Penzijní společnost** obsadila 3. místo s **Doplňkovým penzijním spořením**.

Cena Mastercard

ČSOB zvítězila v kategorii **Acquirer roku 2020** a obsadila 2. místo v kategorii **marketingové a produktové inovace**.

Zelená střecha roku

ČSOB zvítězila v soutěži **Zelená střecha roku** v kategorii **veřejná zelená střecha intenzivní**.

Banka bez bariér

ČSOB získala speciální ocenění **Banka bez bariér**, které uděluje **Konto Bariéry** společně s hendikepovanými občany ve všech krajských městech republiky.

Cena Lemur

ČSOB získala 2. místo v kategorii **Výroční zpráva** za **Výroční zprávu o společenské odpovědnosti skupiny ČSOB**.

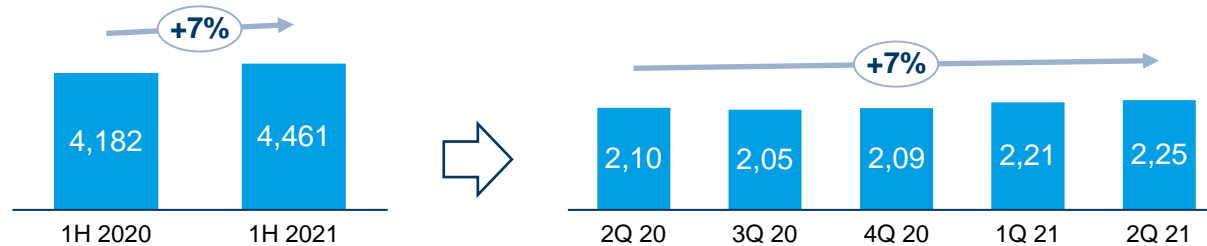
ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Pojištění

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním pojištění

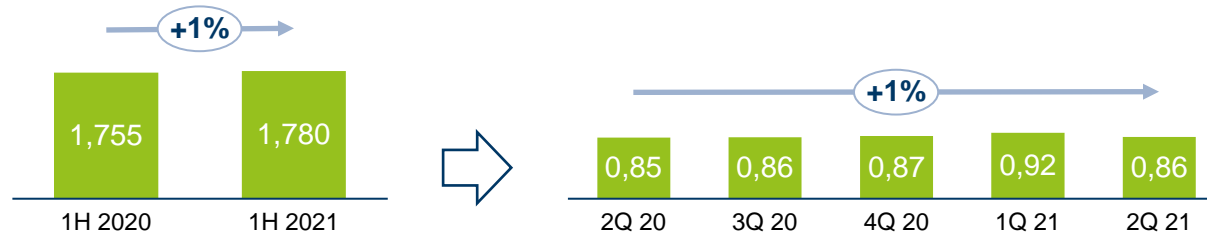
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



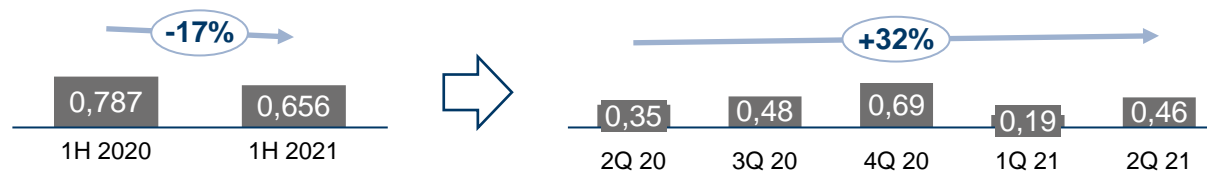
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč



Tržní podíly	1H 2021	Pozice na trhu
Neživotní pojištění	↑ 8,6 %	4.
Životní pojištění	↓ 7,8 %	4.

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Za 1. pololetí i 2. čtvrtletí roku 2021 hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění vzrostlo meziročně o **7 %** díky růstu pojištění průmyslových rizik, domácností a motorových vozidel.

Životní pojištění

Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí i 2. čtvrtletí vzrostlo meziročně o **1 %**.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 1. pololetí 2021 meziročně pokleslo o **17 %**, ale za 2. čtvrtletí se meziročně zvýšilo o **32 %**.

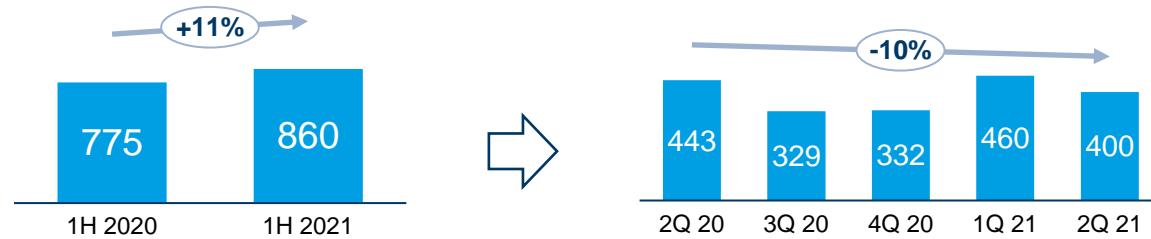
ČSOB Pojišťovna úspěšně zajistila prioritní poskytnutí služeb svým zákazníkům na jižní Moravě zasažených tornádem a větrnými bouřemi. Tímy call centra a likvidace pojistných událostí přešly do speciálního kalamitního režimu, došlo ke zrychlenému vyčíslení škod a zpracování zálohových plateb.

Pojištění

Vyšší čistý zisk díky rostoucím výnosům

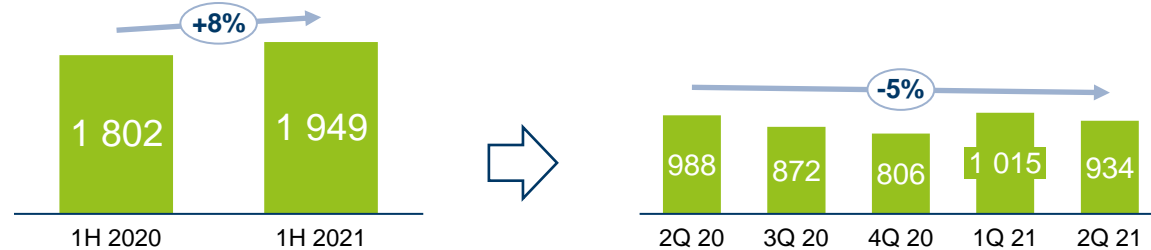
Čistý zisk

Mil. Kč



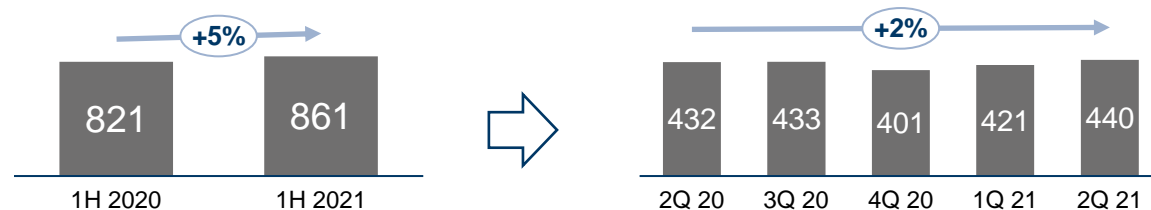
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



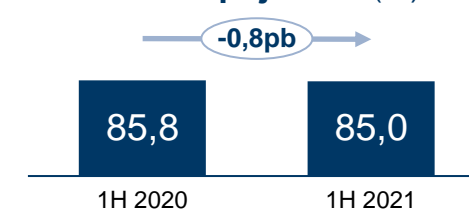
Čistý zisk za 1. pololetí 2021 vzrostl na **860 mil. Kč** (meziročně +11 %) a zisk za 2. čtvrtletí poklesl na **400 mil. Kč** (meziročně -10 %).

Provozní výnosy za 1. pololetí 2021 vzrostly na **1 949 mil. Kč** (meziročně +8 %) a provozní výnosy za 2. čtvrtletí se snížily na 934 mil. Kč (meziročně -5 %) vlivem pojistných událostí způsobených tornádem a větrnými bouřemi v červnu 2021.

Provozní náklady za 1. pololetí 2021 dosáhly hodnoty **861 mil. Kč** (meziročně +5 %) a za 2. čtvrtletí hodnoty 440 mil. Kč (+2 %) vlivem vyššího počtu zaměstnanců, IT nákladů a odpisů.

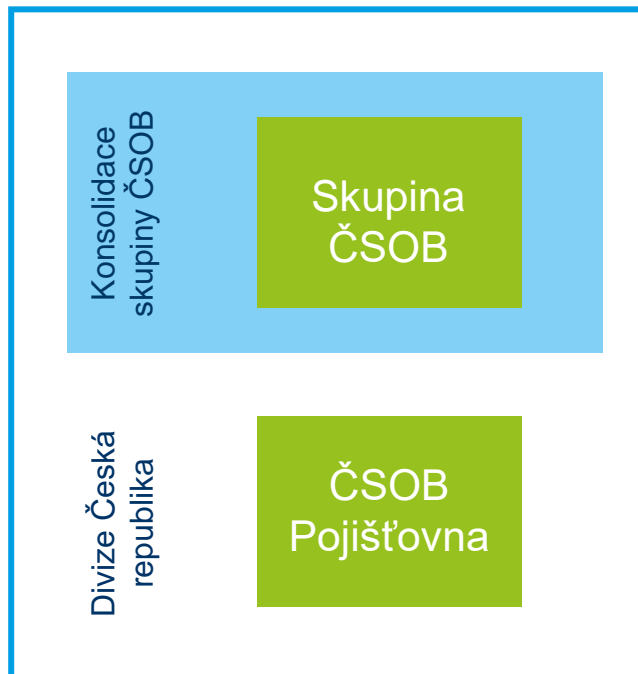
Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl hodnoty **85,0 %** a zůstal stabilní navzdory červnovým událostem díky zajištění a nižšímu počtu pojistných událostí motorových vozidel z důvodu lockdownu způsobeného pandemií covid-19 na začátku roku 2021.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



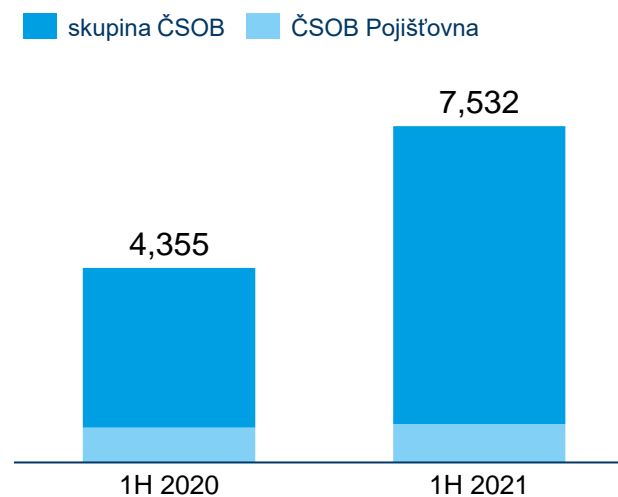
Divize Česká republika

Čistý zisk divize Česká republika za 1. pololetí 2021



Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



Čistý zisk Divize Česká republika za 1. pololetí roku 2021 dosáhl výše **7,5 mld. Kč** (meziročně +73 %).

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

Čistý zisk (mld. Kč)	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	2Q/2Q	1H 2020	1H 2021	1H/1H
Divize Česká republika	2,095	3,066	2,500	3,214	4,318	+106 %	4,355	7,532	+73 %
z toho ČSOB Pojišťovna	0,443	0,329	0,332	0,460	0,400	-10 %	0,775	0,860	+11 %

Příloha

Ukazatele

Ukazatel	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.6.2020	30.6.2021
Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %)	3,07	3,02	2,31	2,64	1,98
Náklady / výnosy (%)	47,9	44,9	54,6	52,2	62,7
Náklady / výnosy bez bankovních daní (%)	45,8	42,7	51,5	46,4	54,7
RoE (Ytd., %)	17,5	20,7	8,2	6,9	12,2
RoA (Ytd., %)	1,07	1,20	0,49	0,40	0,73
RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ¹	39,1	46,7	21,7	19,2	33,2
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno, %) ²	0,03	0,04	0,67	0,62	-0,29
Podíl úvěrů v selhání (%) ²	2,73 (2,43)	2,24 n/a	2,26 n/a	2,20 n/a	2,06 n/a
Ukazatel krytí NPL (%) ²	45,7 (46,9)	47,3 n/a	48,7 n/a	47,2 n/a	48,6 n/a
Ukazatel kmenového kapitálu Tier 1 (%)	18,0	19,2	23,7	21,1	23,7
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)	18,0	19,2	24,2	21,5	24,2
Pákový poměr (Basel III, %)	4,26	4,04	5,02	4,61	4,56
Ukazatel čistého stabilního financování (Basel III, %) ³	161,4	161,5	170,6	168,9	171,1
Ukazatel likviditního krytí (Basel III, %)	136,5	130,9	137,5	136,0	144,6
Úvěry / vklady (%)	76,3	79,4	71,6	73,8	70,7

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)	2Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	Y/Y	Q/Q	1H 2020	1H 2021	Y/Y
Čistý úrokový výnos	6 264	5 467	5 516	-12%	+1%	15 083	10 983	-27%
Úrokové výnosy	8 316	7 862	8 092	-3%	+3%	21 053	15 954	-24%
Úrokové náklady	-2 052	-2 395	-2 576	+26%	+8%	-5 970	-4 971	-17%
Čistý výnos z poplatků a provizí	1 926	1 871	1 959	+2%	+5%	3 868	3 830	-1%
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹	2 003	743	77	-96%	-90%	-1 048	820	-/+
Ostatní provozní zisk ²	358	375	434	+21%	+16%	762	809	+6%
Provozní výnosy	10 551	8 456	7 986	-24%	-6%	18 665	16 442	-12%
Náklady na zaměstnance	-2 112	-2 215	-2 349	+11%	+6%	-4 449	-4 564	+3%
Všeobecné správní náklady	-1 596	-2 862	-1 753	+10%	-39%	-4 151	-4 615	+11%
Všeobecné správní náklady (bez bank. daní)	-1 564	-1 554	-1 750	+12%	+13%	-3 078	-3 304	+7%
Bankovní daně	- 32	-1 308	- 3	-91%	>-100%	-1 073	-1 311	+22%
Odpisy a amortizace	- 569	- 553	- 579	+2%	+5%	-1 142	-1 132	-1%
Provozní náklady	-4 277	-5 630	-4 681	+9%	-17%	-9 742	-10 311	+6%
Ztráty ze znehodnocení	-4 766	329	1 297	-/+	>+100%	-4 841	1 626	-/+
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě	-4 640	331	1 378	-/+	>+100%	-4 691	1 709	-/+
Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	- 1	0	0	-100%	n/a	- 1	0	-100%
Znehodnocení ostatních aktiv	- 125	- 2	- 81	-35%	>+100%	- 149	- 83	-44%
Podíl na zisku přidružených společností	- 9	- 12	- 12	+33%	0%	- 17	- 24	+41%
Zisk před zdaněním	1 499	3 143	4 590	>+100%	+46%	4 065	7 733	+90%
Daň z příjmu	- 170	- 404	- 684	>+100%	+69%	- 588	-1 088	+85%
Zisk za účetní období	1 329	2 739	3 906	>+100%	+43%	3 477	6 645	+91%
Náležící:								
Vlastníkům mateřské společnosti	1 329	2 739	3 906	>+100%	+43%	3 477	6 645	+91%
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)	30/6 2020	31/12 2020	30/6 2021	Ytd. změna
Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání	31 939	29 595	28 524	-4%
Finanční aktiva k obchodování	62 059	36 131	63 440	+76%
Finanční aktiva k obchodování zastavená za účelem zajištění	0	0	0	n/a
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	0	0	0	n/a
Finanční aktiva jiná než k obchodování povinně vykazovaná v reálné hodnotě do Z/Z	1 153	1 792	519	-71%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření	29 100	16 016	14 595	-9%
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění	8 396	6 328	6 167	-3%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1 528 410	1 579 942	1 685 717	+7%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i>	605 644	645 750	722 288	+12%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i>	938 196	949 972	977 331	+3%
<i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i>	- 15 430	-15 780	-13 899	-12%
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění	34 890	40 588	53 881	+33%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	11 818	5 413	-1 849	+/-
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	12 839	9 969	10 745	+8%
Pohledávky ze splatné daně	562	239	1 225	>+100%
Pohledávky z odložené daně	1 170	1 612	1 348	-16%
Investice v přidružených společnostech a společných podnicích	109	139	128	-8%
Pozemky, budovy a zařízení	13 530	14 690	14 352	-2%
Goodwill a jiná nehmotná aktiva	10 847	10 767	10 984	+2%
Aktiva určená k prodeji	464	15	13	-13%
Ostatní aktiva	2 713	2 862	3 291	+15%
Aktiva celkem	1 749 999	1 756 440	1 893 080	+8%

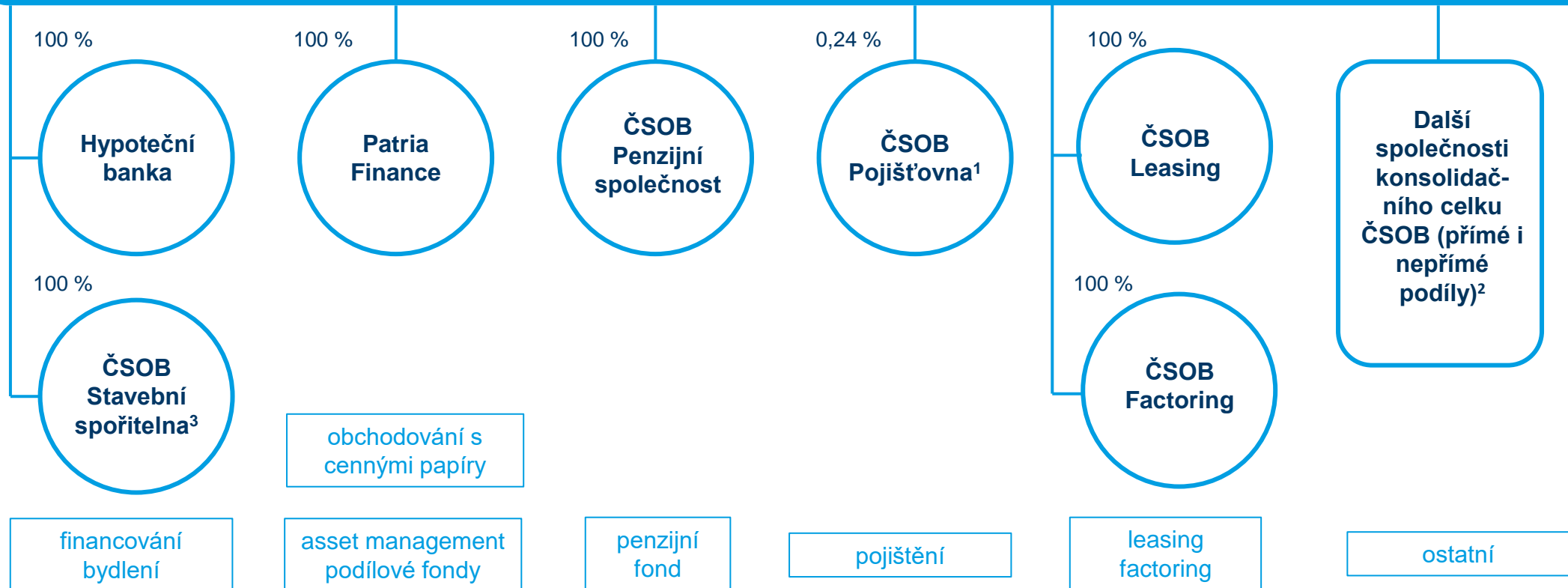
Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

(mil. Kč)	30/6 2020	31/12 2020	30/6 2021	Ytd. změna
Finanční závazky k obchodování	69 869	39 692	68 251	+72%
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z	32 472	25 575	23 785	-7%
Finanční závazky v zůstatkové hodnotě	1 509 907	1 557 853	1 671 305	+7%
<i>Závazky k centrálním bankám</i>	0	0	33 181	n/a
<i>Závazky k úvěrovým institucím</i>	107 841	57 422	108 903	+90%
<i>Závazky k ostatním klientům</i>	1 064 181	1 072 770	1 161 369	+8%
<i>Vydané dluhové cenné papíry</i>	335 199	425 293	365 473	-14%
<i>Podřízené závazky</i>	0	0	0	n/a
<i>Závazky z leasingu</i>	2 686	2 368	2 379	+0%
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	8 688	2 759	-4 159	+/-
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	18 996	14 885	12 029	-19%
Závazky ze splatné daně	32	53	42	-21%
Závazky z odložené daně	1 008	962	835	-13%
Rezervy	575	837	532	-36%
Ostatní závazky	6 152	6 832	7 391	+8%
Závazky celkem	1 647 699	1 649 448	1 780 011	+8%
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	55 877	61 126	67 758	+11%
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku	482	369	231	-37%
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	470	26	-391	+/-
Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky	102 300	106 992	113 069	+6%
Menšinové podíly	0	0	0	n/a
Vlastní kapitál celkem	120 300	106 992	113 069	+6%
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 749 999	1 756 440	1 893 080	+8%

Skupina ČSOB v České republice

Československá obchodní banka, a. s.

Bankovní služby



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

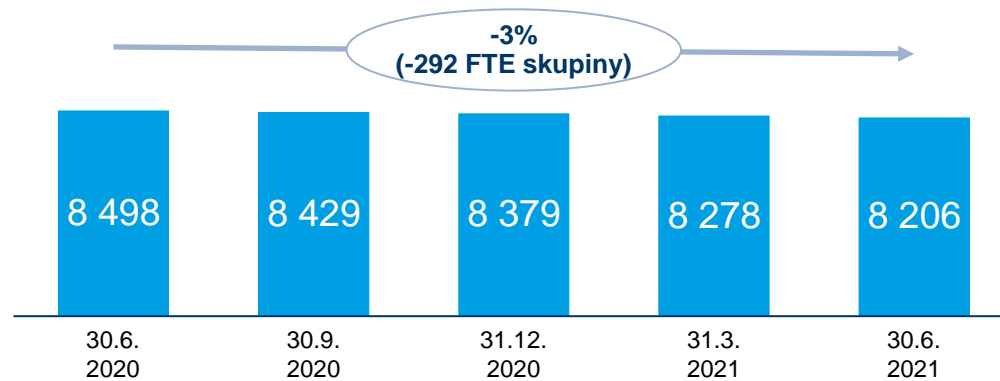
¹ 99,76 % vlastní KBC Insurance; ekvivalenční metoda konsolidace.

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).

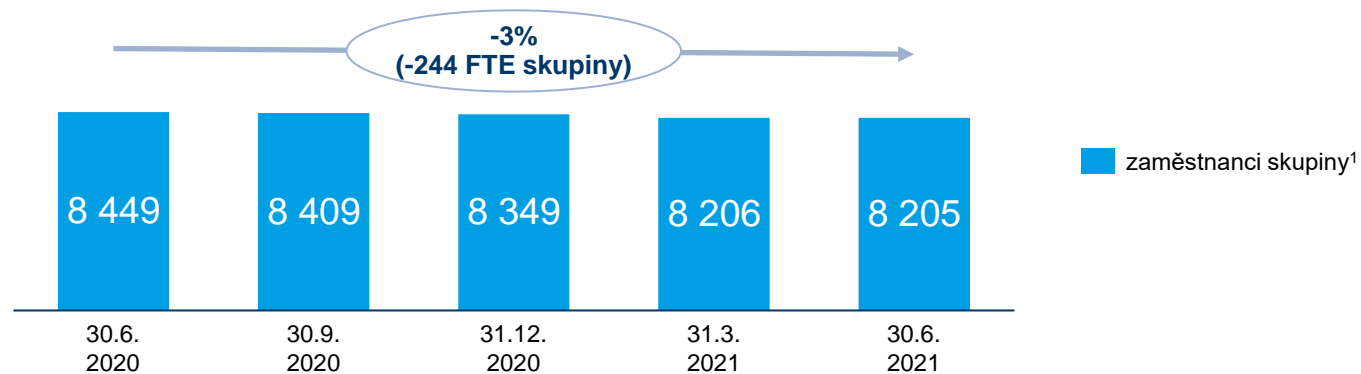
Zaměstnanci

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 292** 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 244.

Vysvětlující poznámky k finančním výkazům

1. Vysvětlivka k rozeznání úprav tržní hodnoty

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

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

2. Manažerské navýšení v souladu s IFRS 9

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

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

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

Slovníček - ukazatele

Kombinovaný ukazatel	(Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zasloužené pojistné) + (provozní náklady / hrubé předepsané pojistné) (vše po zajištění, v souladu s metodikou KBC).
Náklady / výnosy (C/I)	Provozní náklady / provozní výnosy, od začátku roku (Ytd.).
NIM (čistá úroková marže)	Čistý úrokový výnos s výjimkou volatilních krátkodobých aktiv použitých pro řízení likvidity / průměrná celková aktiva nesoucí úrok (po vyloučení repo operací), od začátku čtvrtletí (Qtd.) / od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Pákový poměr (Leverage ratio)	Tier 1 (CET 1) kapitál / rozvahové expozice + podrozvahové expozice + derivátové a SFT expozice + úpravy expozic (dle CRR)
Poměr úvěry / vklady	IAS 39: Úvěry a pohledávky (bez úvěrových institucí – netto) / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi IFRS 9: Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí – netto) bez dluhopisů / Závazky k ostatním klientům bez repo operací s nebankovními finančními institucemi
ROA (rentabilita aktiv)	Čistý zisk za rok / průměr celkových aktiv, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
ROAC, divize Česká republika (rentabilita alokovaného kapitálu)	Výsledek po zdanění (včetně minoritních podílů) skupiny ČSOB, upraveno o alokovaný kapitál místo vlastní kapitál / průměrný alokovaný kapitál na skupinu ČSOB (metodika skupiny KBC).
ROE (rentabilita vlastního kapitálu)	Čistý zisk za rok / průměr celkového vlastního kapitálu, od začátku roku (Ytd.), anualizováno.
Ukazatel čistého stabilního financování (NSFR)	Dostupné stabilní zdroje / objem potřebných stabilních zdrojů (dle CRR).
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	Celkový regulační kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel kapitálu (Kmenový) Tier 1	Tier 1 (CET 1) kapitál / celková rizikově vážená aktiva (dle CRR).
Ukazatel krytí NPL	Rezervy na úvěry a pohledávky (včetně podrozvahových položek) / úvěry v selhání (včetně podrozvahových položek)
Ukazatel likvidního krytí (LCR)	Vysoce kvalitní, likvidní aktiva (nezatížená a směřitelná za hotovost) / potřeba likvidity (výdaje – příjmy) pro období 30 dní podle daného zátěžového scénáře (dle CRR).
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR)	Celkové náklady na úvěrové riziko / průměrné úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika (jednoduchý průměr objemů na konci předchozího roku a na konci reportovaného období); od začátku roku (Ytd.), anualizováno. (Manažerské navýšení nebylo zahrnuto do anualizace CCR ve 2. a 3. čtvrtletí 2020 aby nedošlo k nadhodnocení CCR.)
Ukazatel úvěrů v selhání (NPL)	Celkový zůstatek úvěrů v selhání (včetně podrozvahových položek) / úvěrové portfolio pro kreditní riziko.

Slovníček ostatní definice

Aktiva pod správou	Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva slovenských lokálních fondů spravovaná v ČR.
Bankovní daně	Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.
Hypotéky	Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték právníky osobám, bez úvěrů mezi členy skupiny. Brutto.
Korporátní úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro korporátní klientelu v účetní hodnotě, včetně dluhopisů nahrazující úvěry. Brutto.
Ostatní investiční produkty	Zahrnují dluhopisy, hypoteční zástavní listy a investiční certifikáty emitované ČSOB nebo Hypoteční bankou držené klienty retailu a privátního bankovníctví, které jsou vykázány buď v položce Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do ZIZ nebo jako Finanční závazky v naběhlé hodnotě - Vydané dluhové cenné papíry.
SME úvěry	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB pro SME v účetní hodnotě. Brutto.
Spotřební financování	Úvěrové portfolio poskytnuté pobočkovou sítí ČSOB (značky ČSOB a PS) v účetní hodnotě. Brutto.
Stavební spoření	Všechny finanční závazky Č v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům.
Úvěrové portfolio	Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČSOBS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfoliu účtovaném v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek).
Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika	Zahrnuje veškeré úvěry, záruční a pohotovostní úvěry a úvěrové deriváty, poskytnuté ČSOB fyzickým i právníky osobám, vládám a bankám. Dluhopisy držené v investičním portfoliu jsou zahrnuty, pokud jejich emitenty jsou korporace nebo banky, tj. vládní dluhopisy a expozice v obchodní knize zahrnuté nejsou.
Úvěry ze stavebního spoření	Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČSOBS v účetní hodnotě. Brutto.
Vklady celkem	Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČSOBS / stavební spoření).
Emise skleníkových plynů	Celkové množství produkce CO2 (v tunách) pokrývající všechny právníky osoby ve skupině ČSOB. Přímé emise vznikající z činností spadajících pod naši kontrolu. Nepřímé emise jsou spojeny se spotřebou nakupované energie, která nevzniká přímo z našeho podnikání, ale je výsledkem činnosti společnosti.
Spotřeba papíru	Celkové množství nakoupeného papíru (v tunách), spotřeba pokrývá všechny právníky osoby ve skupině ČSOB. Všechny uvažované typy papíru: A4 pro kopírování, obálky, papír s logem, formuláře, psací bloky, nekonečný papír, papír v roli, papír používaný pro tisk externími firmami.
Spotřeba elektřiny	Celkové množství spotřebované elektřiny (v GJ) v našich vlastních zařízeních vyrobených interně nebo externím dodavatelem.
Produkce odpadu	Celkové množství produkce odpadu (v tunách) pokrývající všechny právníky osoby ve skupině ČSOB.
Zelené financování	Úvěrové portfolio specifických produktů pro ekologické financování (zelená hypotéka, zelená auto půjčka, korporátní zelené financování pro obnovitelné zdroje)
Společensky odpovědné financování	Úvěrové portfolio v sektorech zdravotnictví a školství, tříděno dle NACE kódů společností klientů.
Společensky odpovědné investice	Společensky odpovědné investiční fondy (SRI F) jsou nástroje kolektivního investování, které vybírají aktiva, která tvoří portfolio, na základě environmentálních a sociálních kritérií (ESG).

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová
Přemysl Němeček
Tereza Siuda
Jana Lehotská

Tel: +420 224 114 106

Tel: +420 224 114 110

investor.relations@csob.cz

www.csob.cz/ir

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

Skupina ČSOB Česká republika
Člen skupiny KBC



