

Výsledky za 9 měsíců / 3. čtvrtletí 2020

Skupina ČSOB

Divize Česká republika

Obsah

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

Skupina ČSOB: Klíčové údaje

Aktuální dopady pandemie COVID-19 na ČSOB

Plynulé fungování služeb ČSOB

Služby ČSOB zůstaly fyzicky k dispozici na většině poboček. Naše **banko-pojišťovací franšiza fungovala bez přerušení. Objemy úvěrů, vkladů i aktiv pod správou vzrostly. Digitální interakce nabraly na rychlosti** s rostoucím počtem klientů, kteří preferují řešení online a prostřednictvím mobilního telefonu.

Počet aktivních uživatelů mobilního bankovníctví vzrostl meziročně o 35% a přes milion uživatelů využíval ve 3. čtvrtletí internetové bankovníctví. Počet transakcí prostřednictvím mobilního bankovníctví vzrostl meziročně o 44 %.

Stabilní kvalita úvěrového portfolia, výrazný růst nákladů na riziko

Podíl úvěrů v selhání poklesl ve 3. čtvrtletí na 2,12 % z úvěrového portfolia.

Ztráty ze znehodnocení úvěrů vzrostly na 5 092 mil. Kč kvůli potenciálním ekonomickým důsledkům krize. Očekávané portfoliové úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19 byly již plně zaúčtovány.

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

Podpora české ekonomiky

Zákonné moratorium o odkladech splátek, které připravila vláda ve spolupráci s bankovním sektorem, skončilo na konci října. **Schválili jsme přibližně 65 tisíc žádostí o odklad splátek** v rámci vládních a dobrovolných programů.¹

Podporujeme firmy a podnikatele pomocí financování ze záručních programů COVID.

Celkový schválený objem financování prostřednictvím programů COVID II, Praha, III a Plus činil ke konci října **7,1 mld. Kč.**

ČSOB pomáhá potřebným

Vyčlenili jsme **30 operátorů call centra na pomoc vládě s hygienickým trasováním (COVID-19).**

Od začátku pandemie **věnovala ČSOB téměř 2 000 kusů kancelářské elektroniky** (počítače, notebooky, monitory, tablety a mobilní telefony) znevýhodněným dětem a seniorům.

Za posledních 9 měsíců **ČSOB podpořila 50 neziskových organizací a základních škol.**

¹ Z toho 22 tisíc žadatelů dle definice EBA.

| Klíčové údaje skupiny ČSOB | | 2017 | 2018 | 2019 | 9M 2019 | 9M 2020 |
|-------------------------------|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| Ziskovost | Čistý zisk (mld. Kč) | 17,5 | 15,8 | 19,7 | 14,7 | 6,3 |
| | Ukazatel ROE | 19,3 % | 17,5 % | 20,7 % | 21,1 % | 8,2 % |
| Likvidita | Ukazatel úvěry / vklady | 77,7 % | 76,3 % | 79,4 % | 79,0 % | 72,9 % |
| | Ukazatel čistého stabilního financování | 146,0 % | 161,4 % | 161,5 % | 158,0 % | 169,9 % |
| Kapitál | Ukazatel kapitálu Tier 1 | 17,2 % | 18,0 % | 19,2 % | 18,7 % | 22,8 % |
| Ztráty ze znehodnocení | Ukazatel nákladů na úvěrové riziko ¹ | 0,02 % | 0,03 % | 0,04 % | 0,05 % | 0,64 % |
| Nákladová efektivita | Ukazatel náklady / výnosy | 43,7 % | 47,9 % | 44,9 % | 44,9 % | 52,8 % |

Pokračující růst obchodních objemů, nižší provozní výnosy a čistý zisk

Obchodní ukazatele

Úvěrové portfolio se zvýšilo na **796 mld. Kč** (meziročně +3 %) díky růstu v retailu. **Vklady celkem** vzrostly na **1 078 mld. Kč** (meziročně +10 %). Celková **aktiva pod správou** vzrostla na **246 mld. Kč** (meziročně +5 %). Počet **aktivních klientů** vzrostl meziročně o **55 tisíc**.

Provozní výnosy

Provozní výnosy za 9 měsíců 2020 dosáhly výše **27,1 mld. Kč** (meziročně -14 %). Meziroční pokles byl způsoben nižším úrokovým výnosem a nižšími výnosy z poplatků a provizí, dále byl ovlivněn vyšší základnou v 1. pololetí 2019 danou jednorázovým výnosem z přecenění 55% podílu v ČMSS a prodejem ČSOB Asset Management. Pokles byl částečně kompenzován plnou konsolidací ČMSS. Po očištění o vliv konsolidace ČMSS a jednorázových výnosů by se provozní výnosy snížily meziročně o **-9 %**

Provozní náklady

Provozní náklady za 9 měsíců 2020 vzrostly na **14,3 mld. Kč** (meziročně +2 %) vlivem konsolidace ČMSS. Po očištění o dopad konsolidace ČMSS a vyloučení bankovních daní by provozní náklady poklesly meziročně o **-3 %**

Ztráty ze znehodnocení

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 9 měsíců vzrostl na **64 bazických bodů** (meziročně +59 b.b.) nebo na **10 bazických bodů** (meziročně +5 b.b.) bez zahrnutí očekávaných portfoliových úvěrových ztrát v souvislosti s COVID-19.

Čistý zisk

Kombinací výše uvedených faktorů dosáhl **čistý zisk** za 9 měsíců 2020 hodnoty **6,3 mld. Kč** (meziročně -57 %) a za 3. čtvrtletí hodnoty **2,8 mld. Kč** (meziročně -25 %).

Likvidita a kapitál

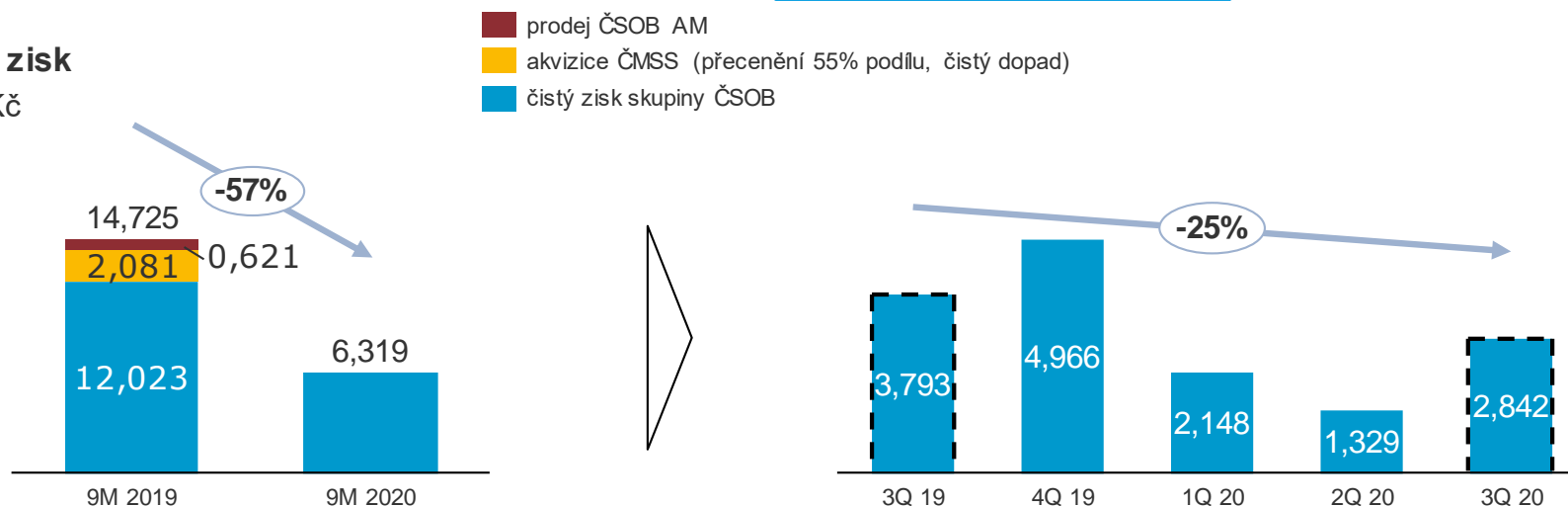
ČSOB si zachovává silnou kapitálovou vybavenost a výbornou likviditní pozici. **Ukazatel kapitálu TIER1** dosáhl hodnoty **22,8%**. **Ukazatel úvěry / vklady** poklesl meziročně na **72,9 %**. **Ukazatel likviditního krytí (LCR)** vzrostl na **137,1%** a **ukazatel čistého stabilního financování (NSRF)** na **169,9%**

Úspěchy

Hospodářské noviny ocenily ČSOB jako **Nejlepší banku roku 2020** a **Klientsky nejpřívětivější banku** v České republice. **Ministerstvo financí České republiky** vyhlásilo ČSOB jako jednoho z **největších plátců daně z příjmu právnických osob**. Časopis **The Banker** ocenil ČSOB za **Nejlepší privátní bankovníctví** v České republice pro rok 2020 a to již po šesté. ČSOB získala ocenění **LGBT Friendly Employer** za podporu diversity a boj proti diskriminaci.

Čistý zisk

Mld. Kč



Čistý zisk poklesl na 6,3 mld. Kč (meziročně -57 %) za 9 měsíců a na **2,8 mld. Kč** (meziročně -25 %) za 3. čtvrtletí. Meziroční snížení je taženo zejména výrazným nárůstem opravných položek k úvěrům a nižšími provozními výnosy zejména nižším úrokovým výnosem a nižším výnosem z poplatků a provizí, ovlivněno také vyšší základnou z 2019 danou jednorázovým výnosem z přecenění 55% podílu v ČMSS a prodejem ČSOB Asset Management.

Po očištění o vliv konsolidace ČMSS a jednorázových výnosů 2019 by čistý zisk za 9 měsíců klesl meziročně **o 48 %**.

Návratnost vlastního kapitálu (ROE) činí 8,2 %, meziroční pokles -12,9 pb byl tažen nižším čistým ziskem.

Poznámky (uveden vliv před zdaněním):

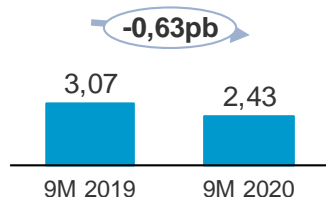
Jednorázové položky v 1. čtvrtletí 2019: vypořádání dřívějšího soudního sporu (+0,2 mld. Kč), prodej ČSOB AM (+0,6 mld. Kč)

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

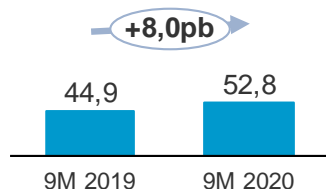
Jednorázová položka ve 2. čtvrtletí 2020: ztráta z modifikace (-0,1 mld. Kč)

Ziskovost

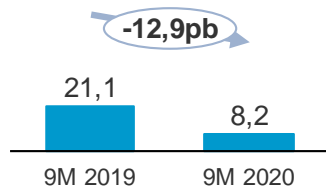
Čistá úroková marže (%)



Náklady / výnosy (%)

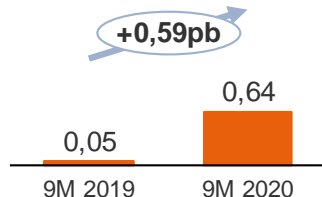


ROE (%)

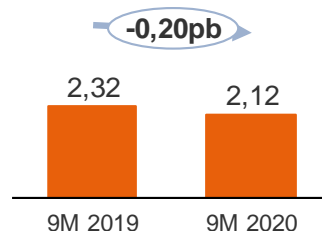


Kvalita úvěrového portfolia

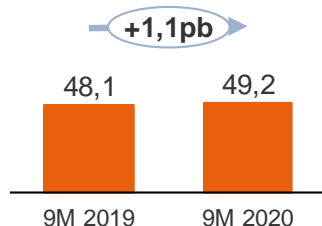
Ukazatel nákladů na úvěrové riziko (CCR, Ytd., anualizováno¹, %)



Podíl úvěrů v selhání² (NPL, %)

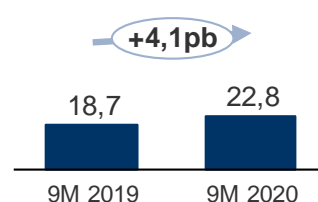


Ukazatel krytí NPL² (%)

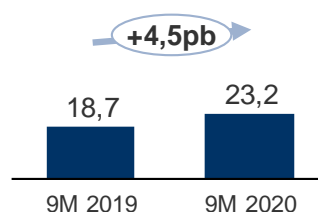


Kapitál

Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%)

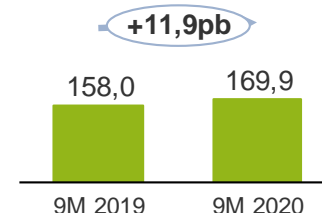


Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%)

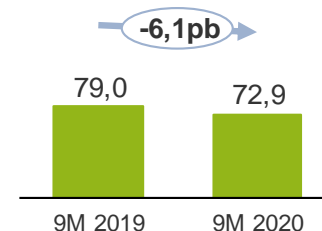


Likvidita

Ukazatel čistého stabilního financování (%)



Úvěry / vklady (%)

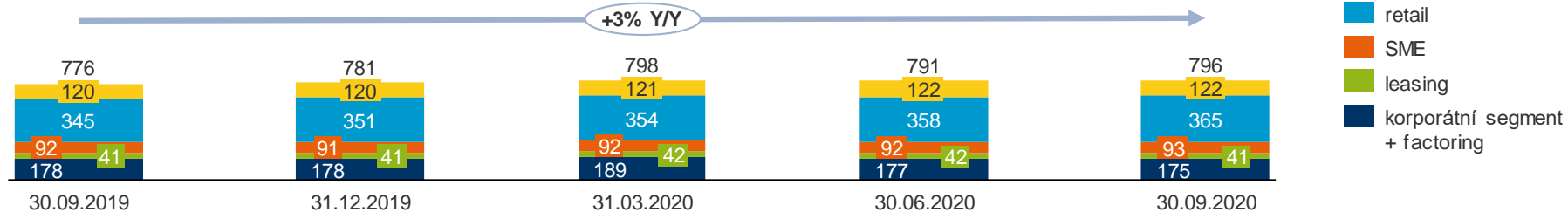


¹ Očekávané portfoliové úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19 do anualizace nevstupují.

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

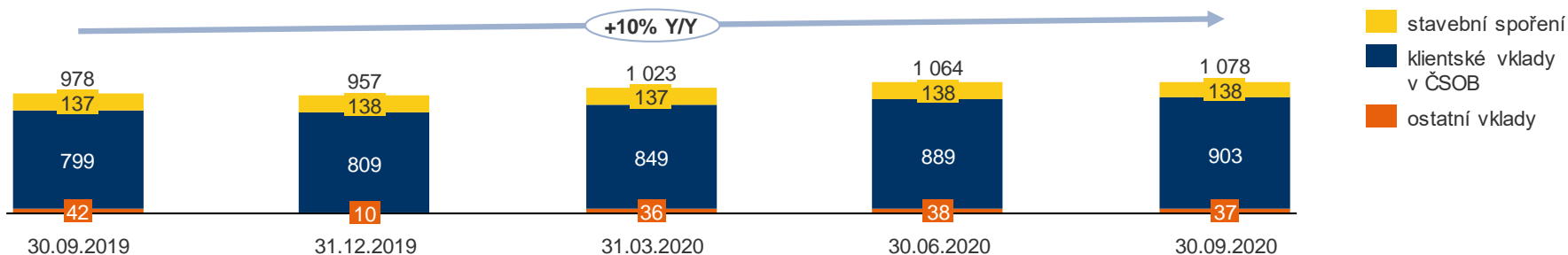
Úvěrové portfolio¹

Mld. Kč



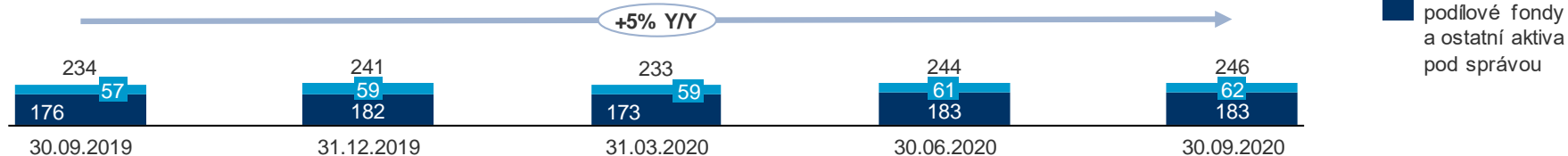
Vklady celkem²

Mld. Kč



Celková aktiva pod správou

Mld. Kč



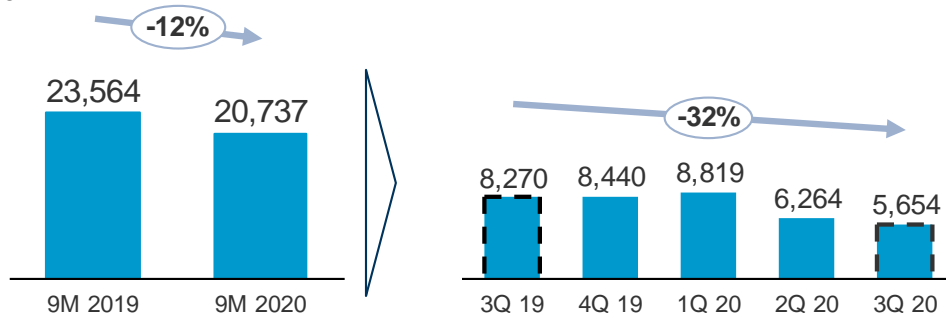
Skupina ČSOB: Finanční výsledky

Čistý úrokový výnos a čistá úroková marže

Klesající čistý úrokový výnos a nižší úroková marže

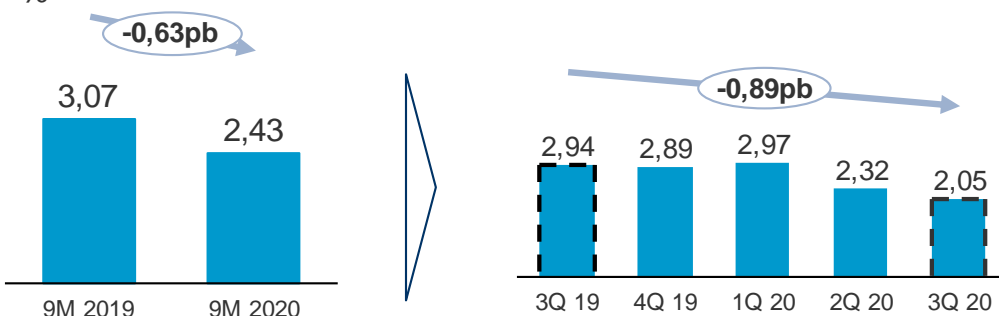
Čistý úrokový výnos

Mld. Kč



Čistá úroková marže*

%



Čistý úrokový výnos poklesl za 9 měsíců 2020 o **12 %** a za 3. čtvrtletí o **32 %** vlivem následujících položek:

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

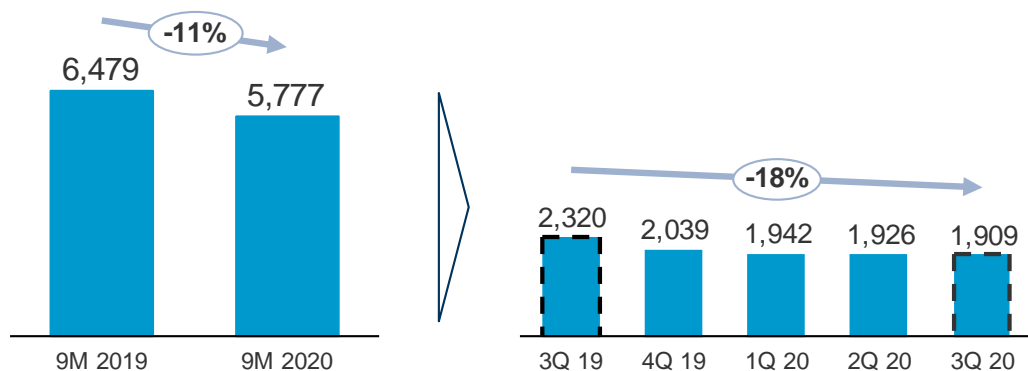
Po očištění o dopad konsolidace ČMSS by čistý úrokový výnos poklesl za 9 měsíců meziročně o **15 %**.

Čistá úroková marže za 9 měsíců 2020 dosáhla výše **2,43 %** (meziročně -0,63 procentního bodu) převážně kvůli tlaku na depozitní marže.

| | 2017 | 2018 | 2019 | 9M 2020 |
|--------------------------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| Čistá úroková marže* (Ytd., %) | 2,90 (2,98) | 3,07 n/a | 3,02 n/a | 2,43 n/a |

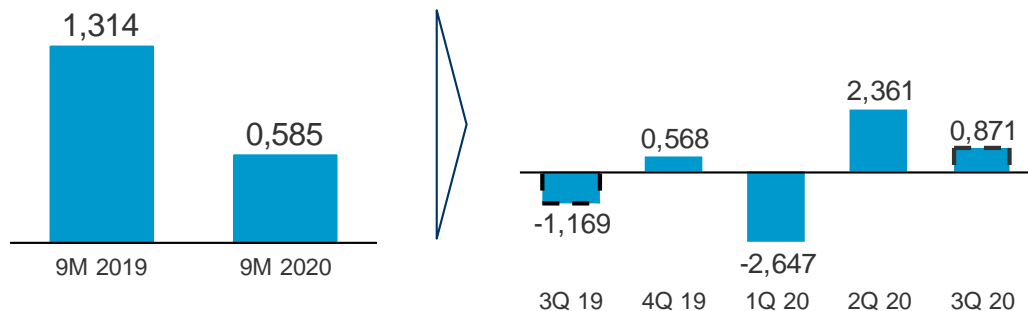
Čistý výnos z poplatků a provizí

Mld. Kč



Ostatní¹

Mld. Kč



Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl meziročně za 9 měsíců 2020 o **11 %** a za 3. čtvrtletí o **18 %** vlivem nižších poplatků ze zahraničních plateb kvůli regulaci, nižších poplatků z úvěrů a platebních karet vlivem nižší ekonomické aktivity ovlivněné pandemií COVID-19, částečně kompenzováno vyšším poplatkovým výnosem ze správy aktiv.

Po očištění o dopad konsolidace ČMSS by čistý výnos z poplatků a provizí za 9 měsíců poklesl meziročně o 12 %.

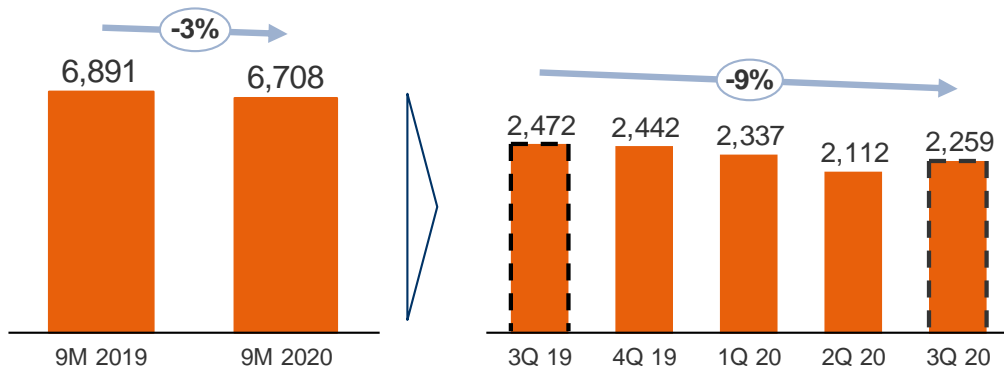
Meziroční pokles položky „**Ostatní**“ byl ovlivněn následujícími faktory:

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

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

Náklady na zaměstnance

Mld. Kč

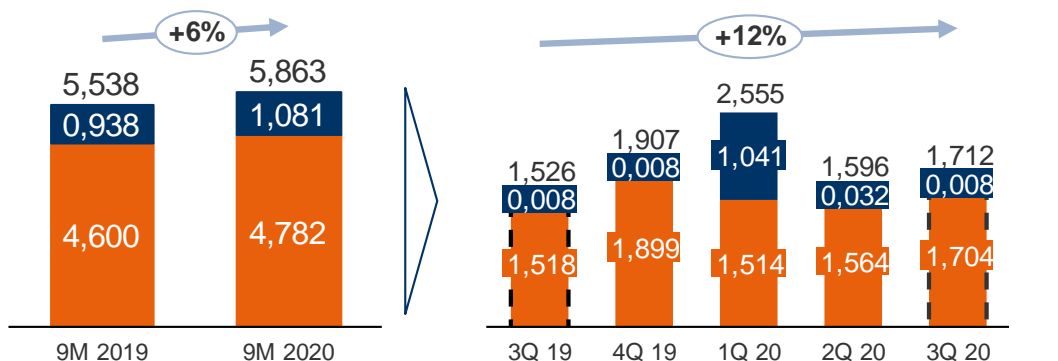


Náklady na zaměstnance za 9 měsíců 2020 poklesly meziročně o **3 %** a za 3. čtvrtletí o **9 %**. Meziročně vyšší náklady v souvislosti s konsolidací ČMSS byly kompenzovány nižší tvorbou rezerv na bonusy a nižším počtem FTE.

Po očištění o dopad konsolidace ČMSS by náklady na zaměstnance **poklesly** za 9 měsíců meziročně o **5 %**.

Všeobecné správní náklady

Mld. Kč



Všeobecné správní náklady za 9 měsíců 2020 meziročně vzrostly o **6 %** zejména vlivem konsolidace ČMSS, vyšších nákladů na IT a nákladů spojených s COVID-19, zatímco náklady na marketing a ostatní náklady poklesly.

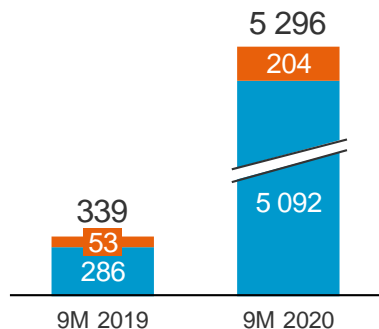
Po očištění o dopad konsolidace ČMSS a bez bankovních daní by všeobecné správní náklady za 9 měsíců meziročně **zůstaly stabilní**.

Ukazatel náklady / výnosy vzrostl na **52,8 %** (meziročně +8,0 procentního bodu), vlivem nižších provozních výnosů.

Ztráty ze znehodnocení COVID-19 pravděpodobně ovlivní vývoj kvality úvěrů

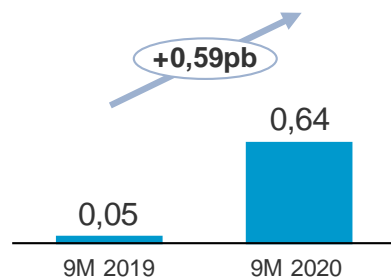
Ztráty ze znehodnocení

Mil. Kč



Ukazatel nákladů na úvěrové riziko

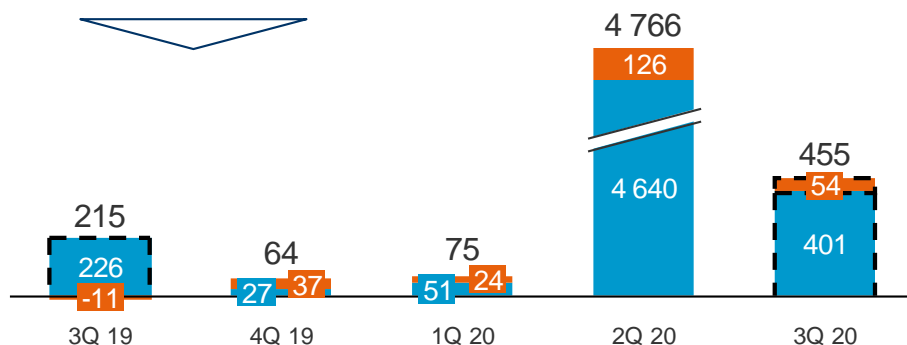
CCR, Ytd., anualizováno¹, %



Za 9 měsíců 2020 vzrostly opravné položky k úvěrům na **5 092 mil. Kč (čistá tvorba)** ovlivněno očekávanými portfoliovými úvěrovými ztrátami v souvislosti s COVID-19, (z toho 4,1 mld. Kč manažerské navýšení v souladu s IFRS 9 a 0,5 mld. Kč na základě úpravy makroekonomických proměnných v ECL modelech), vyššími ztrátami ze znehodnocení v korporátním segmentu a Hypoteční bance.

Ostatní ztráty ze znehodnocení vzrostly meziročně na **204 mil. Kč** převážně vlivem zaúčtování ztráty z modifikace v souvislosti s odklady splátek dle zákonného moratoria ve 3. čtvrtletí.

Ukazatel nákladů na úvěrové riziko za 9 měsíců dosáhl hodnoty **0,64 %** (meziročně +59 b.b.; Ytd., anualizováno) nebo **0,10%** (meziročně +5 b.b.) bez zahrnutí portfoliové očekávané úvěrové ztráty v souvislosti s COVID-19.



ostatní ztráty ze znehodnocení (viz poznámka)

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

Poznámka:

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

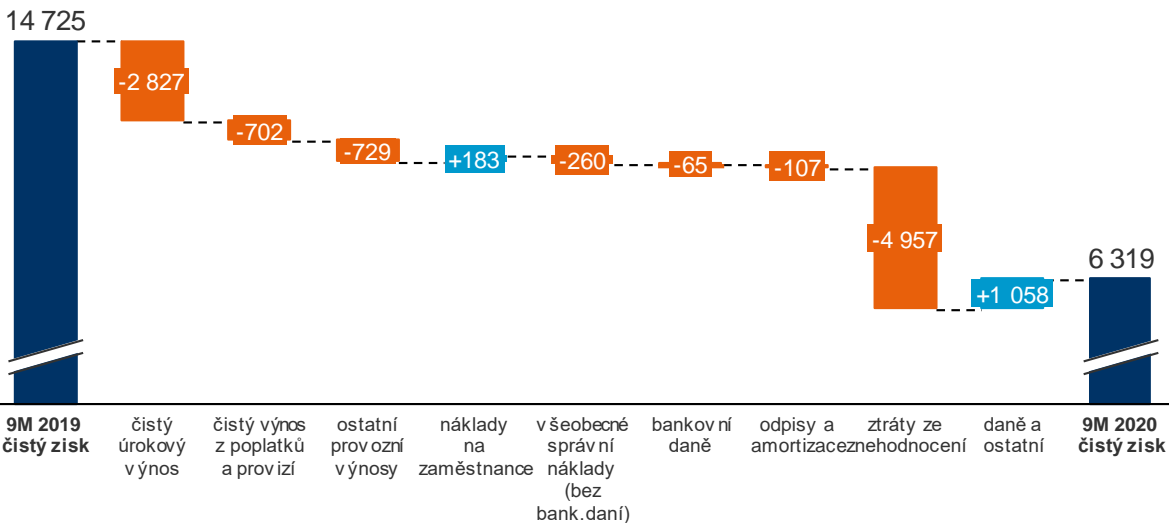
Řízení rizika: struktura úvěrového portfolia

| Rozdělení dle IFRS 9 | 30.9.2020 | |
|-----------------------------|------------------|----------------------------|
| | Částka (Mld. Kč) | Podíl na celkových úvěrech |
| Celkové úvěry (včetně ČMSS) | 795,5 | 100 % |
| Úroveň 1 | 721,0 | 91 % |
| Úroveň 2 | 57,4 | 7 % |
| Úroveň 3 | 17,1 | 2 % |

Souhrn faktorů ovlivňujících vývoj čistého zisku

Čistý zisk za rok (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 9M 2020 a 9M 2019 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

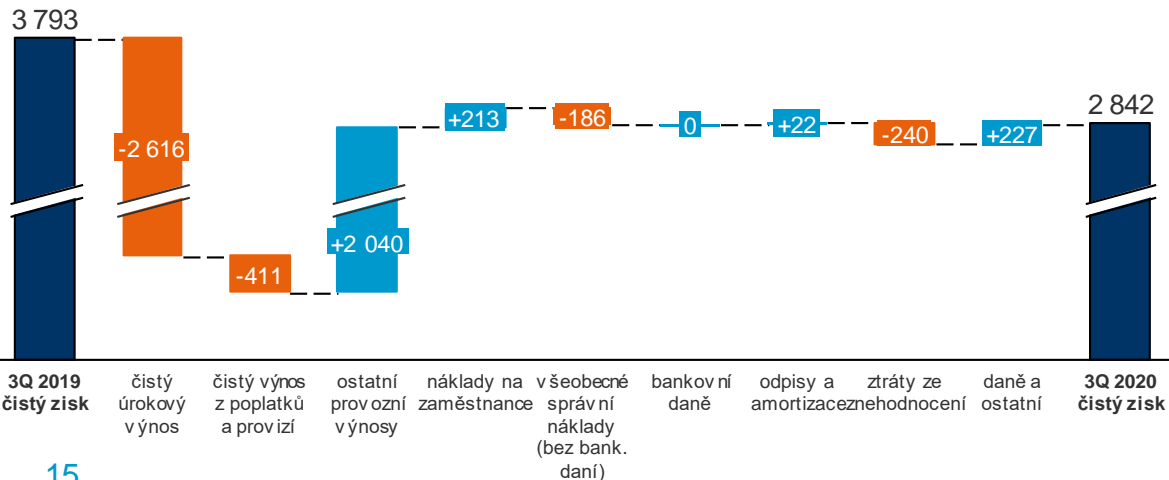
- nižší náklady na zaměstnance vlivem nižší tvorby rezerv na bonusy a menší počet FTE, částečně kompenzováno konsolidací ČMSS
- daně a ostatní

Negativní dopad na výsledek:

- vyšší ztráty ze znehodnocení
- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z depozit, ostatních úrokových výnosů, částečně kompenzováno konsolidací ČMSS
- nižší ostatní provozní výnosy vyšší základny v 1H 2019 z přecenění ČMSS, prodeje ČSOB Asset Management a historického právního sporu
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí kvůli klesajícím výnosům ze zahraničních plateb, poplatků z úvěrů a platebních karet, částečně kompenzováno vyššími výnosy z poplatků za správu aktiv
- vyšší všeobecné administrativní náklady ovlivněné konsolidací ČMSS, vyššími náklady na IT a v souvislosti s COVID-19, částečně kompenzováno úsporami v marketingových a dalších nákladech,
- vyšší bankovní daně daně regulátory požadavky

Čistý zisk za čtvrtletí (meziročně)

Mil. Kč



Hlavní rozdíl mezi čistým ziskem za 3Q 2020 a 3Q 2019 byl způsoben následujícími faktory:

Pozitivní dopad na výsledek:

- vyšší ostatní provozní výnosy díky výnosům z obchodování a tržnímu přecenění
- nižší náklady na zaměstnance vlivem nižší tvorby rezerv na bonusy, a nižšímu počtu FTE
- daně a ostatní

Negativní dopad na výsledek:

- nižší čistý úrokový výnos vlivem nižších úrokových výnosů z depozit a nižších ostatních úrokových výnosů, částečně kompenzováno vyššími úrokovými výnosy z úvěrů,
- nižší čistý výnos z poplatků a provizí daný nižšími výnosy ze zahraničních plateb, distribuce a z úvěrů,
- vyšší ztráty ze znehodnocení,
- vyšší všeobecné administrativní náklady vlivem vyšších nákladů na IT a v souvislosti s COVID-19, částečně kompenzováno úsporami v marketingových a dalších nákladech

Kapitál

Silná kapitálová pozice

| Konsolidováno, mil. Kč | 30.9.2019 | 31.12.2019 | 30.9.2020 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Celkový regulační kapitál | 73 115 | 75 117 | 96 020 |
| - (Kmenový) Tier 1 kapitál | 73 115 | 75 117 | 94 123 |
| - Tier 2 kapitál | 0 | 0 | 1 897 |
| Celková RWA | 391 066 | 391 461 | 413 210 |
| - Úvěrové riziko | 326 993 | 321 481 | 343 478 |
| - Tržní riziko | 857 | 633 | 385 |
| - Operační riziko | 63 216 | 69 347 | 69 347 |
| Ukazatel (kmenového) Tier 1 kapitálu | 18,7 % | 19,2 % | 22,8 % |
| Ukazatel kapitálové přiměřenosti | 18,7 % | 19,2 % | 23,2 % |

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

Celková RWA meziročně vzrostla vlivem vyššího úvěrového rizika (změna v metodice) a vyššího úvěrového rizika protistrany (u derivátů).

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

Stabilní tržní podíl v celkových vkladech, rostoucí tržní podíl v spotřebitelském financování a pojištění

1.

2.

3.

4.

| | | |
|--|---------------|---|
| Celkové úvěry¹ | 20,6 % | ↓ |
| Hypotéky ^{1,6} | 26,6 % | ↓ |
| Úvěry ze stavebního spoření ¹ | 39,5 % | ↓ |
| Stavební spoření ¹ | 39,5 % | ↓ |

| | | |
|-----------------------------------|---------------|---|
| Celkové vklady¹ | 20,4 % | → |
| Podílové fondy ¹ | 22,8 % | ↓ |
| Factoring ² | 19,7 % | ↓ |
| Leasing ¹ | 17,6 % | ↑ |

| | | |
|---|--------|---|
| Penzijní fondy ³ | 14,7 % | ↑ |
| SME / korporátní úvěry ¹ | 14,3 % | ↓ |
| Spotřebitelské financování ^{1,4,6} | 13,4 % | ↑ |

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

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

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

Zdroje a detailní definice lze najít v příloze.

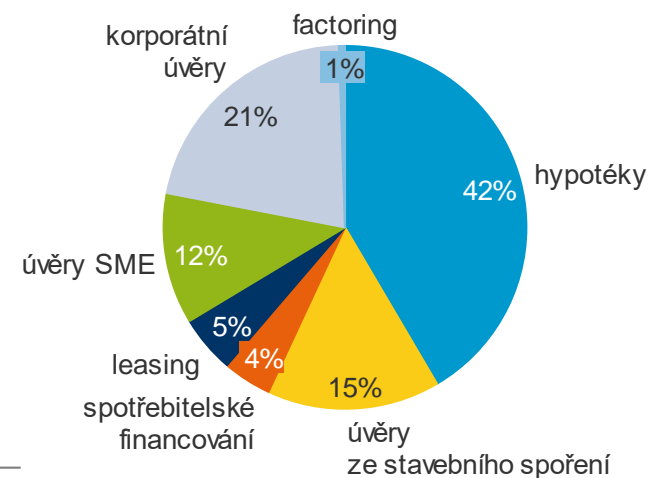
Úvěrové portfolio

Růst objemů v retailovém segmentu

| Hrubé objemy zůstatků, mld. Kč | 30.9.2019 | 30. 9. 2020 | meziroční změna |
|---|--------------|--------------|-----------------|
| Úvěrové portfolio | 775,9 | 795,5 | +3 % |
| Retailový segment | | | |
| Hypotéky ¹ | 311,9 | 330,5 | +6 % |
| Spotřebitelské financování | 33,4 | 34,5 | +3 % |
| Úvěry ze stavebního spoření ² | 119,8 | 122,4 | +2 % |
| SME / Korporátní segment | | | |
| Korporátní úvěry ³ | 171,4 | 170,5 | -1 % |
| Úvěry malým a středním podnikům (SME) | 91,8 | 92,7 | +1 % |
| Leasing | 41,1 | 40,6 | -1 % |
| Factoring | 6,3 | 4,3 | -32 % |
| Ostatní ⁴ | 45,9 | 44,7 | -3 % |
| Kreditní riziko: úvěrové portfolio | 821,7 | 840,3 | +2 % |

30. 9. 2020

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



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

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

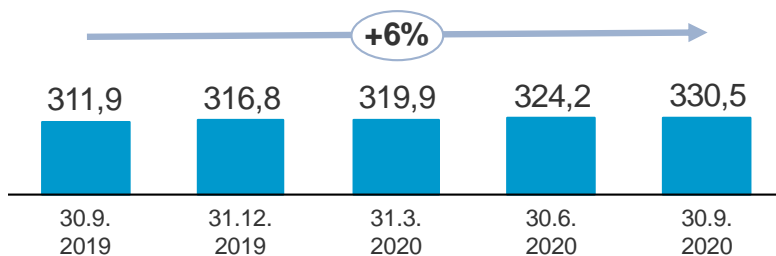
Objemy v tabulce výše jsou vykazovány ve 100% poměru a od 2. čtvrtletí 2019 vstupují do konsolidované rozvahy ČSOB.

³ Včetně dluhopisů nahrazujících úvěry.

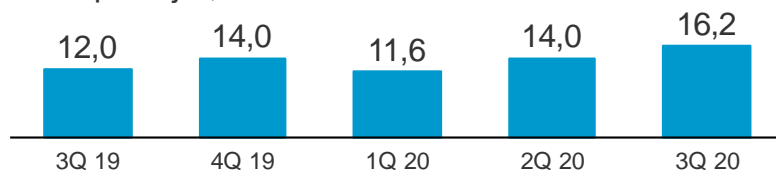
⁴ Zahnuje podrozvahové položky a expozice ALM a finančních trhů.

Hypotéky

Objemy zůstatků, mld. Kč



Nové prodeje*, mld. Kč

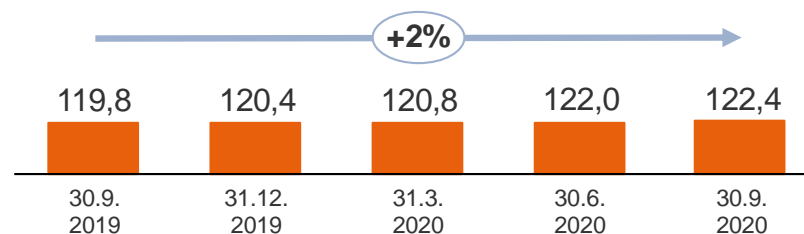


Objem zůstatků **hypotečních úvěrů** vzrostl meziročně o **6 %**. Hypoteční trh zůstal za 9 měsíců roku 2020 aktivní i přes vypuknutí COVID-19 krize.

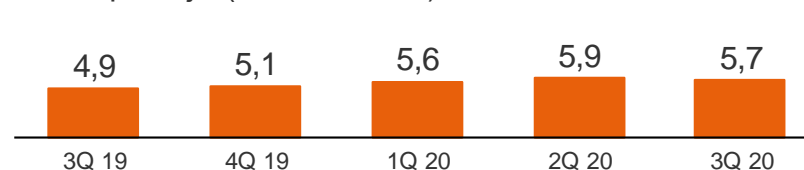
ČSOB ve 3. čtvrtletí 2020 poskytla **5,6 tisíc nových hypoték** (meziročně +13 %) v celkovém objemu **16,2 mld. Kč** (meziročně +34 %). Trh nových hypoték meziročně vzrostl v počtu o 17 % a v celkovém objemu o 40 %.

Úvěry ze stavebního spoření

Objemy zůstatků (ČMSS 100 %), mld. Kč



Nové prodeje (ČMSS 100 %)*, mld. Kč



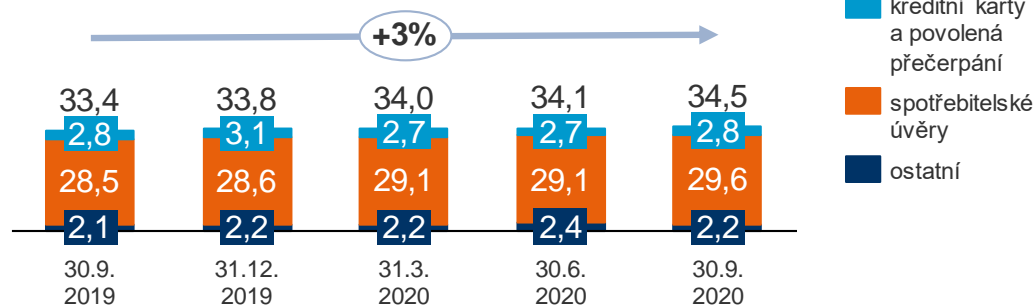
Objem zůstatků **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně vzrostl o **2 %**, zatímco trh zůstal meziročně stabilní.

Nové prodeje ve 3. čtvrtletí 2020 meziročně vzrostly o **17 %**. Nárůst byl ovlivněn pokračujícím zájmem o investice do nemovitostí.

Spotřebitelské financování, SME úvěry, leasing

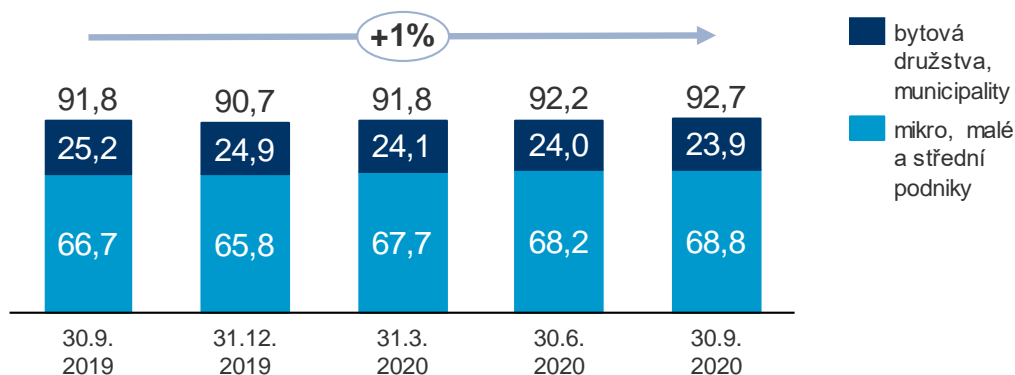
Růst spotřebitelského financování

Spotřebitelské financování, objemy zůstatků, mld. Kč



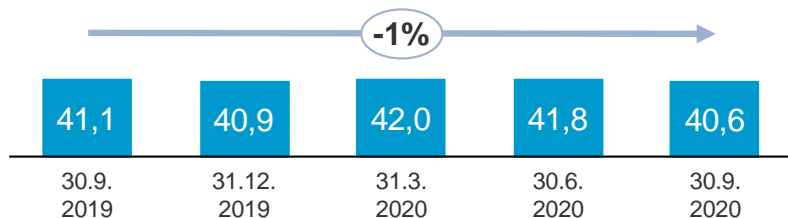
Spotřebitelské financování meziročně vzrostlo o **3 %**. Růst byl tažen spotřebitelskými úvěry (meziročně o 4 %) díky dalšímu zlepšování procesů přímého prodeje, jehož klienti s ohledem na vyšší flexibilitu a pohodlí využívají stále více.

SME úvěry, objemy zůstatků, mld. Kč



SME úvěry vzrostly meziročně o **1 %**, což bylo podpořeno růstem úvěrů poskytnutých mikro, malým a středním podnikům (meziročně +3 %) také za podpory státních záruk z programů COVID.

Leasing, objemy zůstatků*, mld. Kč



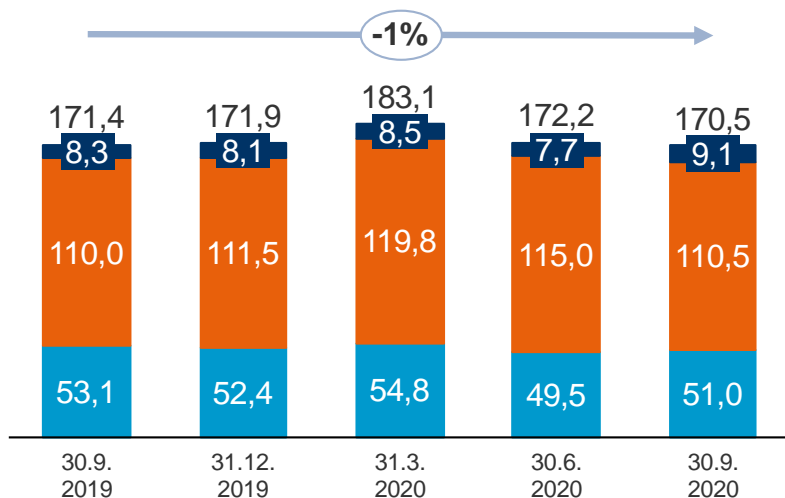
Objemy zůstatků v **ČSOB Leasing** meziročně poklesly o **1 %** kvůli poklesu objemu financování produktů pro dealery.

Pokles objemů korporátních úvěrů vlivem rychlejšího splácení

Korporátní úvěry

Objemy zůstatků, mld. Kč

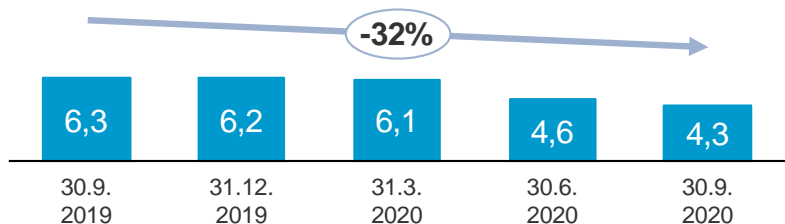
- dluhopisy nahrazující úvěry
- specializované financování
- klasické úvěry



Korporátní úvěry meziročně poklesly o **1 %** z důvodu rychlejšího splácení v odvětvích elektřiny, telekomunikací a služeb.

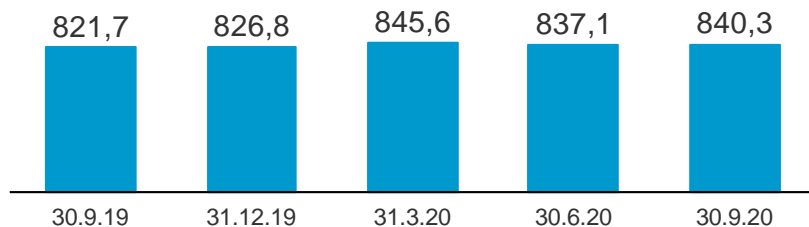
Factoring

Objemy zůstatků, mld. Kč

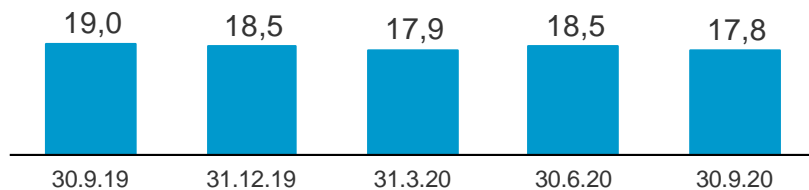


Objem poskytnutého financování **factoringem** meziročně poklesl o **32 %** v důsledku snížení celkového objemu postoupených pohledávek klientů kvůli COVID-19.

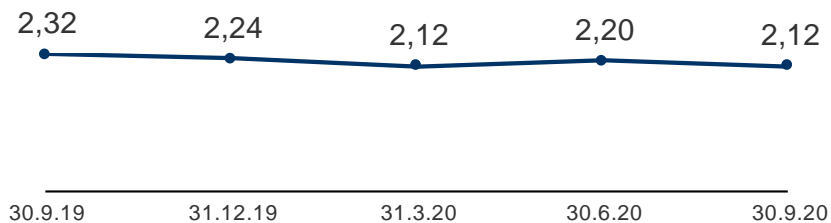
Kreditní riziko: úvěrové portfolio (mld. Kč)



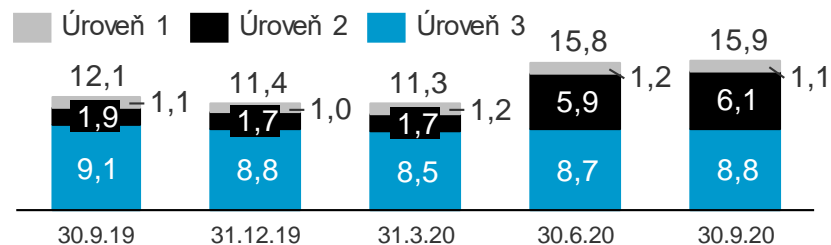
Úvěry v selhání (mld. Kč)



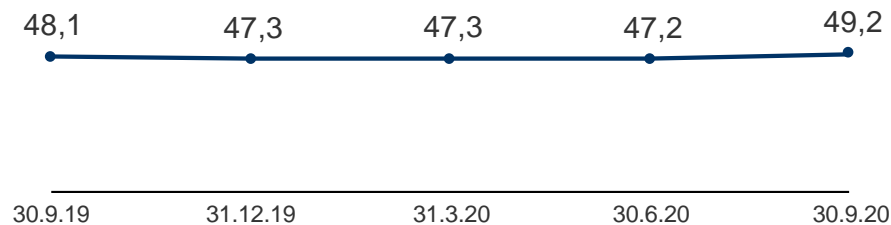
Podíl úvěrů v selhání (%)



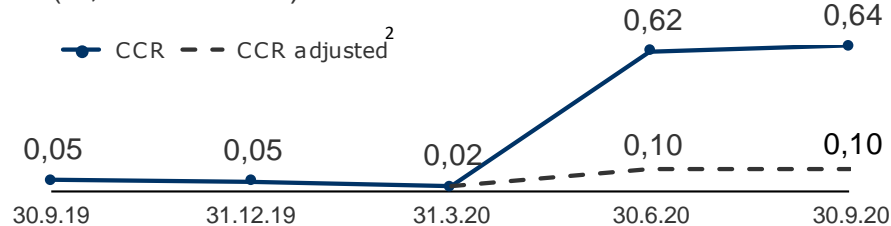
Rezervy na úvěry a pohledávky¹ (mld. Kč)



Ukazatel krytí NPL (%)



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



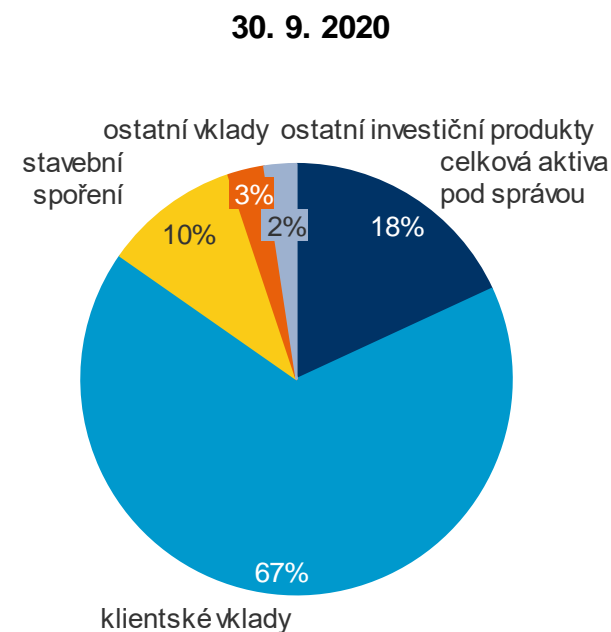
¹ Výrazný nárůst ve 2. čtvrtletí 2020 v úrovni 2 souvisí s manažerským navýšením.

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

Vklady celkem a celková aktiva pod správou

Růst celkových vkladů a aktiv pod správou

| Objemy zůstatků, mld. Kč | 30.9.2019 | 30.9.2020 | meziroční změna |
|--|--------------|----------------|-----------------|
| Vklady celkem | 978,0 | 1 078,0 | +10 % |
| Klientské vklady | 798,9 | 903,2 | +13 % |
| <i>Běžné účty</i> | 554,2 | 637,2 | +15 % |
| <i>Spořicí účty</i> | 200,2 | 245,7 | +23 % |
| <i>Termínované vklady</i> | 44,5 | 20,3 | -54 % |
| Ostatní vklady ¹ | 42,2 | 37,0 | -12 % |
| Stavební spoření | 136,9 | 137,9 | +1 % |
| Celková aktiva pod správou | 233,6 | 245,5 | +5 % |
| Penzijní fondy ² | 57,4 | 62,3 | +9 % |
| Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³ | 176,2 | 183,2 | +4 % |
| Ostatní investiční produkty ⁴ | 43,3 | 32,5 | -25 % |



¹ Ostatní vklady zahrnují především repo operace s institucionálními klienty.

² Závazky vůči klientům penzijní společnosti.

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

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

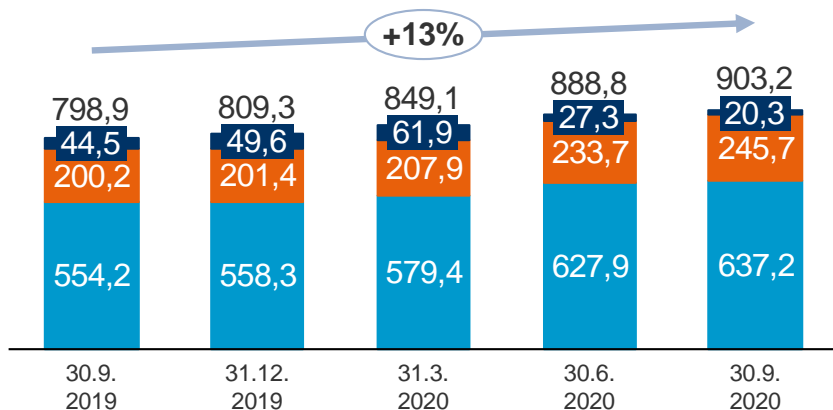
Klientské vklady, stavební spoření a penzijní fondy

Silný růst klientských vkladů a penzijních fondů

Klientské vklady (mld. Kč)

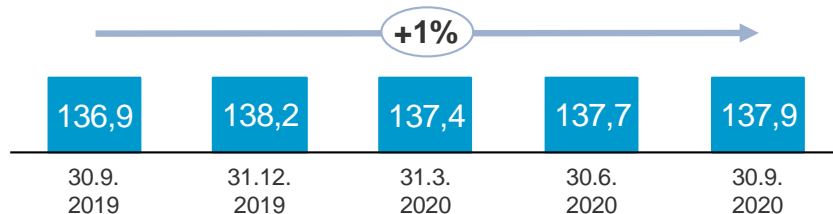
ČSOB (banka)

- termínované vklady
- spořicí účty
- běžné účty



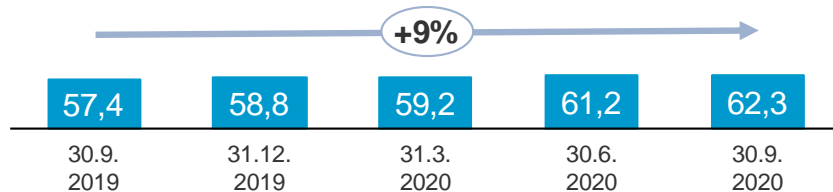
Objem **klientských vkladů** meziročně vzrostl o **13 %** v důsledku nárůstu zůstatků na **běžných účtech** (meziročně +15 %) a **spořicích účtech** (meziročně +23 %) zatímco objemy na **termínovaných vkladech** poklesly.

Stavební spoření (mld. Kč)



Objem vkladů ze **stavebního spoření** meziročně vzrostl o 1 % díky rostoucímu zájmu klientů.

Penzijní fondy (mld. Kč)



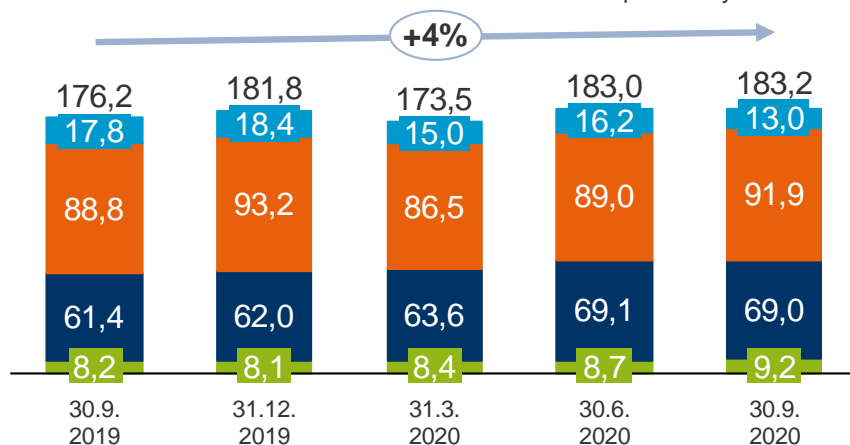
Objem naspořených prostředků v **penzijních fondech** vzrostl meziročně o **9 %** zejména vlivem vyšších průměrných příspěvků klientů.

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou vzrostly meziročně o 4 % vlivem nových prodejů

Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou

Objemy zůstatků, mld. Kč

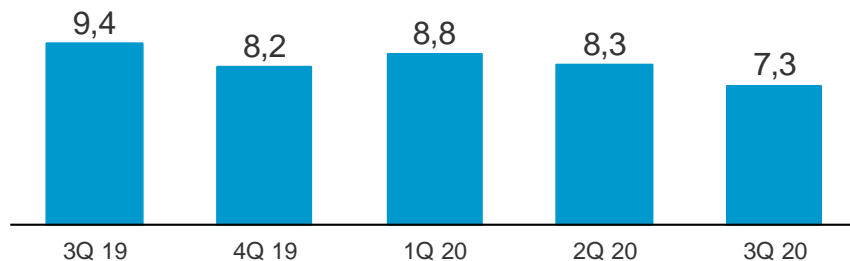
- aktiva ve strukt. / zajištěných fondech
- aktiva v ostatních fondech
- ostatní aktiva pod správou
- AUM slovenských lokálních fondů spravovaných v ČR



Objemy zůstatků podílových fondů a ostatních aktiv pod správou vzrostly meziročně o 4 % na 183,2 mld. Kč v důsledku růstu ostatních aktiv pod správou.

Podílové fondy

Nové prodeje (hrubé), mld. Kč



Ve 3. čtvrtletí 2020 poklesly nové prodeje podílových fondů meziročně o -23 % vlivem poklesu prodejů fondu ČSOB Premiéra a strukturovaných fondů.

Poznámka:

Podílové fondy zahrnují jak fondy spravované ČSOB Asset Managementem, tak fondy distribuované skupinou ČSOB, ale řízené z KBCAM. Hodnoty zahrnují pouze přímé pozice (fondy kupované přímo klienty).

Ostatní aktiva pod správou: Diskreční asset management a fondy kvalifikovaných investorů. Aktiva pod správou Penzijního fondu spravované ČSOB AM jsou vyloučeny a ukazovány samostatně v části Penzijní fondy.

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

| | 30. 9. 2019 | 30. 6. 2020 | 30. 9. 2020 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Klienti skupiny ČSOB (v mil.) | 4,244 | 4,238 | 4,241 |
| Klienti Ušetřeno.cz a Top-Pojištění.cz (tis.)¹ | 145 | 70 | 108 |
| Pobočky ČSOB (pouze banka) | 227 | 221 | 221 |
| Pobočky ČSOB pro retail/SME (včetně sloučených ČSOB + PS) | 205 | 199 | 199 |
| Pobočky ČSOB Private Banking | 11 | 11 | 11 |
| Korporátní pobočky ČSOB | 11 | 11 | 11 |
| Pobočky ČSOB Pojišťovny | 97 | 97 | 97 |
| Centra Hypoteční banky | 29 | 29 | 29 |
| Poradenská místa ČMSS | 287 | 268 | 272 |
| Leasingové pobočky | 7 | 7 | 7 |
| PS – obchodní místa České pošty | cca. 2 600 | cca. 2 600 | cca. 2 600 |
| - z toho specializované bankovní přepážky | 223 | 230 | 229 |
| Franšizové pobočky České pošty | cca. 600 | cca. 600 | cca. 600 |
| Bankomaty² | 1 064 | 1 070 | 1 041 |
| - z toho bezkontaktní | 482 | 538 | 562 |

Počet **klientů** poklesl meziročně o 4 tisíce, ale **počet aktivních klientů vzrostl meziročně o 55 tisíc.**

Na konci září 2020 mohli klienti využívat celkem **1 041 bankomatů** (meziročně -23), z toho 562 bezkontaktních (meziročně +80), 262 vkladových (meziročně +22) a **1 005** bylo upraveno pro klienty se zrakovým postižením.

Vlivem pokračující optimalizace pobočkové sítě a posilování samoobslužné platformy dosáhl **počet poboček 221** (meziročně -6).

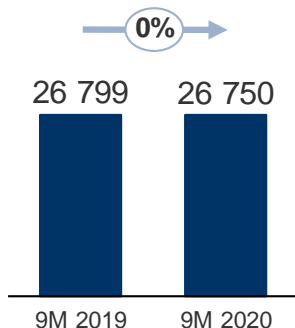
Rozšířené portfolio bankovních a pojišťovacích služeb na České poště je poskytováno na **229 specializovaných bankovních přepážkách** (meziročně +6).

Poznámky:

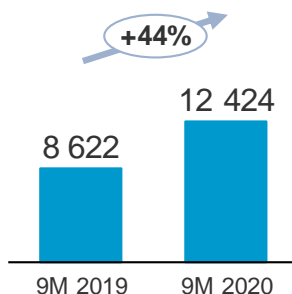
*Multikanálová distribuční platforma skupiny ČSOB zahrnuje také širokou **agentskou síť** čítající přes 5 000 agentů, zahrnující vázané agenty ČMSS, zprostředkovatele a agenty Hypoteční banky, dealery ČSOB Leasingu a dále volné i vázané agenty a zprostředkovatele ČSOB Pojišťovny.*

Počty aktivních uživatelů mobilního bankovníctví i mobilních transakcí rychle rostou

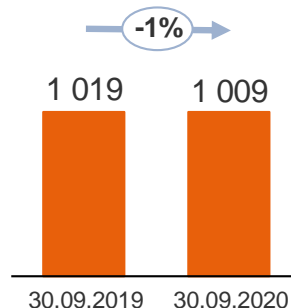
Internetové bankovníctví transakce*
(tis.)



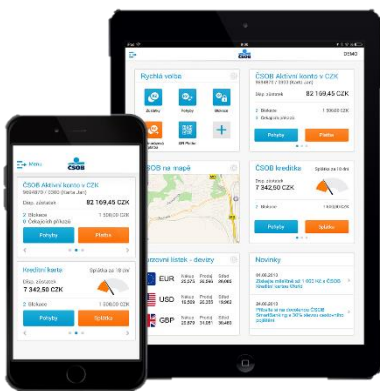
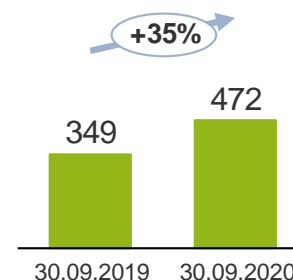
Mobilní bankovníctví transakce*
(tis.)



Internetové bankovníctví aktivní uživatelé**
(tis.)



Mobilní bankovníctví aktivní uživatelé***
(tis.)



Počet aktivních uživatelů **mobilního bankovníctví** k 30. září 2020 vzrostl meziročně o 35 %, zatímco počet aktivních uživatelů **internetového bankovníctví** meziročně poklesl o 1 %.

Počet transakcí prostřednictvím **mobilního bankovníctví** vzrostl meziročně o 44 % a počet transakcí **internetového bankovníctví** zůstal stabilní

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

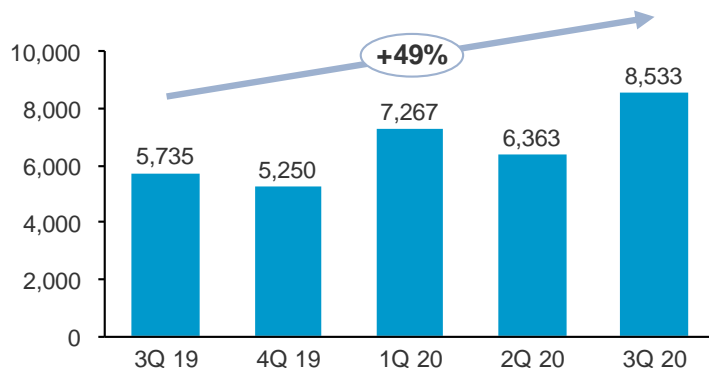
** Aktivní uživatelé internetového bankovníctví jsou klienti, kteří se alespoň jednou za poslední tři měsíce přihlásili do internetového bankovníctví.

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

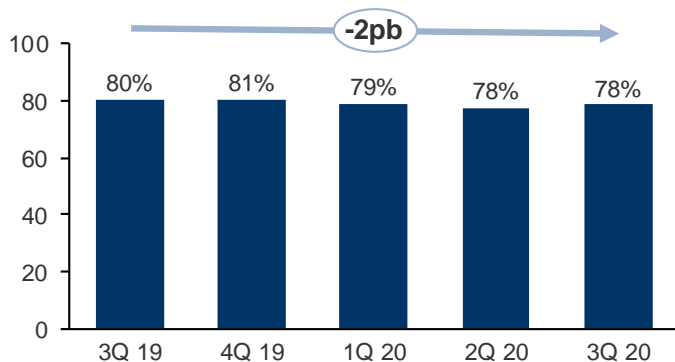
Online zahájené prodeje výrazně rostou, prodeje cestovního pojištění ovlivněné COVID-19

Spotřebitelské úvěry

(počet)

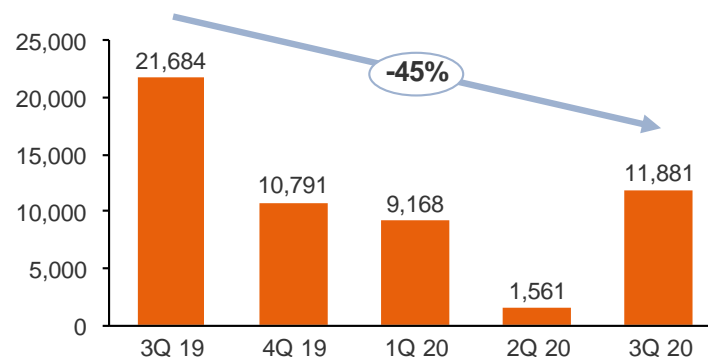


Podíl elektronicky podepsaných dokumentů na pobočkách



Cestovní pojištění

(počet)



Ve 3. čtvrtletí 2020 bylo téměř 9 tisíc **spotřebitelských úvěrů zahájeno online**, meziročně o 49 % více. Online prodeje **cestovního pojištění** poklesly meziročně o 45 %. Meziroční pokles může být přičten zejména vlivům pandemie COVID-19, mezikvartální nárůst vlivem sezónnosti.

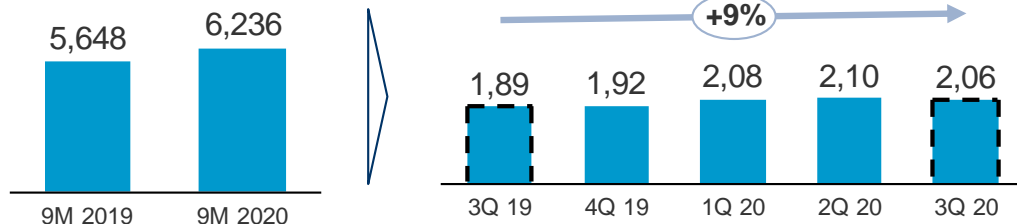
ČSOB umožňuje od roku 2016 bezpapírové operace na všech pobočkách. Podíl **elektronicky podepsaných dokumentů** na pobočkách dosáhl 78 % ve 3. čtvrtletí 2020, meziročně o 2 procentní body méně.

ČSOB Pojišťovna: Klíčové údaje

Růst hrubého předepsaného pojistného v neživotním i pravidelně placeném životním pojištění

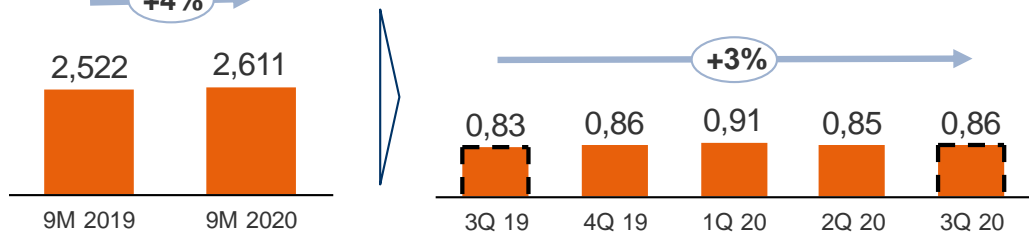
Neživotní pojištění – hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč **+10%**



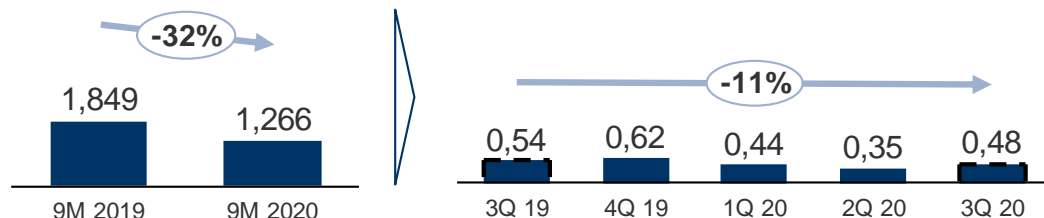
Životní pojištění – pravidelně placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč **+4%**



Životní pojištění – jednorázově placené hrubé předepsané pojistné

Mld. Kč **-32%**



| Tržní podíly | 9M 2020 | Pozice na trhu |
|---------------------|---------|----------------|
| Neživotní pojištění | ↑ 8,6 % | 5. |
| Životní pojištění | ➔ 7,9 % | 4. |

Šipky znázorňují meziroční změnu.

Neživotní pojištění

Za 9 měsíců 2020 hrubé předepsané pojistné neživotního pojištění vzrostlo meziročně o **10 %** a za 3. čtvrtletí o **9 %** díky růstu u všech produktů, zatímco trh vzrostl meziročně o 4 %.

Životní pojištění

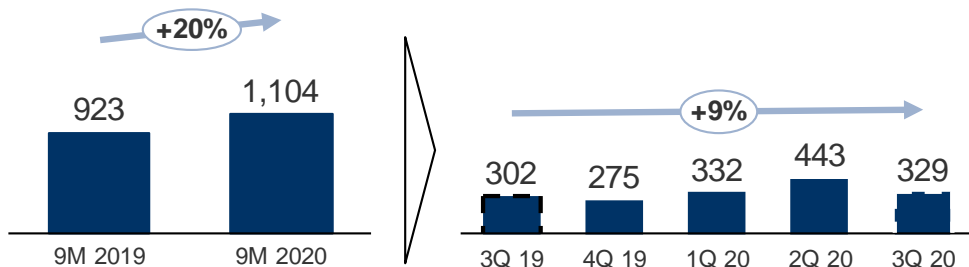
Pravidelně placené hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců 2020 vzrostlo meziročně o **4 %** a za 3. čtvrtletí o **3 %** v souvislosti se stabilizací portfolia a příznivým vývojem zániku smluv, zatímco trh vzrostl meziročně o 3 %.

Jednorázově placené hrubé předepsané pojistné za 9 měsíců 2020 pokleslo meziročně o **32 %** kvůli meziročně nižšímu objemu tranší. Trh poklesl meziročně o 20 %.

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

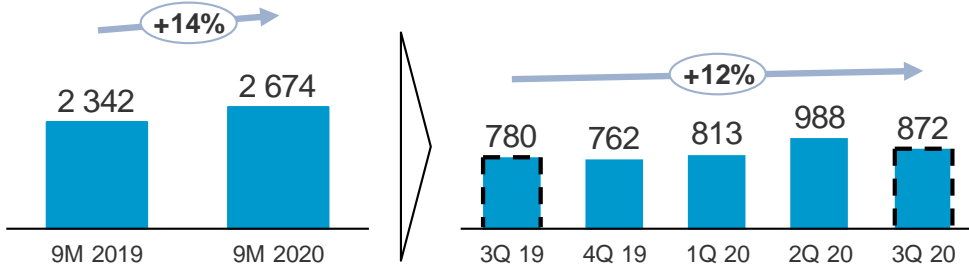
Čistý zisk

Mil. Kč



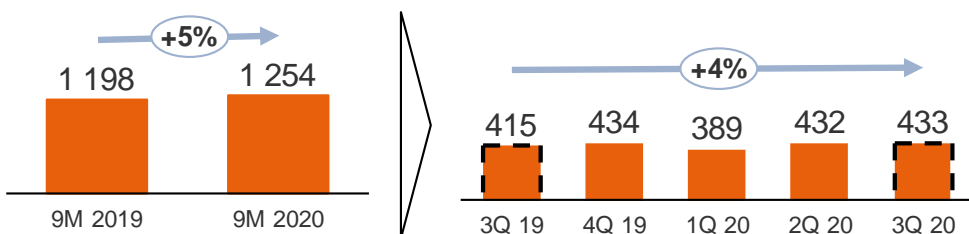
Provozní výnosy

Mil. Kč



Provozní náklady

Mil. Kč



Čistý zisk za 9 měsíců 2020 vzrostl na **1 104 mil. Kč** (meziročně +20 %) a za 3. čtvrtletí na **329 mil. Kč** (meziročně +9 %) díky pokračujícímu růstu v hrubém předepsaném pojistném a menšímu počtu pojistných událostí.

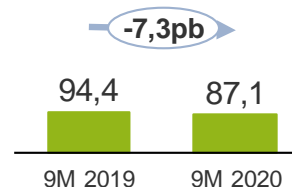
Provozní výnosy za 9 měsíců 2020 vzrostly na **2 674 mil. Kč** (meziročně +14 %) a za 3. čtvrtletí na **872 mil. Kč** (meziročně +12 %), hlavními faktory byly:

- **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 menším počtem hlášených pojistných událostí (ovlivněno COVID-19).

Provozní náklady za 9 měsíců vzrostly na 1 254 mil. Kč (meziročně +5 %) a za 3. čtvrtletí na 433 mil. Kč (meziročně +4%), taženo nárůstem FTE k podpoře dalšího růstu a vyššími odpisy.

Kombinovaný ukazatel neživotního pojištění dosáhl úrovně 87,1 %, meziročně poklesl díky zlepšení ztrátového poměru a menšímu počtu pojistných událostí.

Kombinovaný ukazatel, neživotní pojištění (%)



Divize Česká republika

Divize Česká republika

Nižší čistý zisk ovlivněn skupinou ČSOB



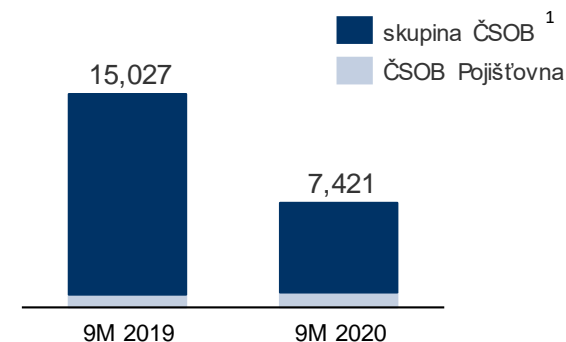
S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří divizí. Obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do Divize Česká republika.

Čistý zisk Divize Česká republika za 9 měsíců 2020 dosáhl výše **7,4 mld. Kč** (meziročně -51 %) a za **3. čtvrtletí 2020** výše **3,1 mld. Kč** (meziročně -25 %). Divize Česká republika zahrnuje všechny operace skupiny KBC v ČR, tedy skupinu ČSOB, 100% podíl ve společnostech ČSOB Pojišťovna a do 4. čtvrtletí 2018 také ČSOB Asset Management (ČSOB AM).¹

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

Čistý zisk Divize Česká republika

Mld. Kč



| Čistý zisk (mld. Kč) | 3Q 2019 | 4Q 2019 | 1Q 2020 | 2Q 2020 | 3Q 2020 | 3Q/3Q | 9M 2019 | 9M 2020 | 9M/9M |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|---------|---------|-------|
| Divize Česká republika | 4,094 | 5,240 | 2,260 | 2,095 | 3,066 | -25 % | 15,027 | 7,421 | -51 % |
| z toho ČSOB Pojišťovna | 0,302 | 0,275 | 0,332 | 0,443 | 0,329 | +9 % | 0,923 | 1,104 | +20 % |

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

Příloha

| Ukazatel | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 30.9.2019 | 30.9.2020 |
|--|----------------|----------------|-------------|-------------|-------------|
| Čistá úroková marže (Ytd., anualizováno, %) ¹ | 2,90 (2,98) | 3,07 n/a | 3,02 n/a | 3,07 n/a | 2,43 n/a |
| Náklady / výnosy (%) | 43,7 | 47,9 | 44,9 | 44,9 | 52,8 |
| RoE (Ytd., %) | 19,3 | 17,5 | 20,7 | 21,1 | 8,2 |
| RoA (Ytd., %) | 1,26 | 1,07 | 1,20 | 1,24 | 0,5 |
| RoAC , Divize Česká republika (Ytd., %) ² | 43,0 | 39,1 | 46,7 | 46,3 | 21,7 |
| Ukazatel nákladů na úvěrové riziko ^{3,5} (CCR, Ytd., anualizováno, %) | 0,02 | 0,03 | 0,04 | 0,05 | 0,64 |
| Podíl úvěrů v selhání (%) ³ | n/a (2,33) | 2,73 (2,43) | 2,24 n/a | 2,32 n/a | 2,12 n/a |
| Ukazatel krytí NPL (%) ³ | n/a (58,5) | 45,7 (46,9) | 47,3 n/a | 48,1 n/a | 49,2 n/a |
| Ukazatel (kmenového) kapitálu Tier 1 (%) | 17,2 | 18,0 | 19,2 | 18,7 | 22,8 |
| Ukazatel kapitálové přiměřenosti (%) | 17,2 | 18,0 | 19,2 | 18,7 | 23,2 |
| Pákový poměr (Basel III, %) | 4,48 | 4,26 | 4,04 | 3,96 | 4,87 |
| Ukazatel čistého stabilního financování ⁴ (Basel III, %) | 146,0 | 161,4 | 161,5 | 158,0 | 169,9 |
| Ukazatel likvidního krytí (Basel III, %) | 146,4 | 136,5 | 130,9 | 128,4 | 137,1 |
| Úvěry / vklady (%) | 77,7 | 76,3 | 79,4 | 79,0 | 72,9 |

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

² Plně implementováno (Fully-loaded)

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

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

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

Výkaz zisku a ztráty

| (mil. Kč) | 3Q 2019 | 2Q 2020 | 3Q 2020 | Y/Y | Q/Q | 9M 2019 | 9M 2020 | Y/Y |
|---|---------------|---------------|---------------|-------------|------------------|----------------|----------------|-------------|
| Čistý úrokový výnos | 8 270 | 6 264 | 5 654 | -32% | -10% | 23 564 | 20 737 | -12% |
| Úrokové výnosy | 12 458 | 8 316 | 6 828 | -45% | -18% | 34 252 | 27 881 | -19% |
| Úrokové náklady | -4 188 | -2 052 | -1 174 | -72% | -43% | -10 688 | -7 144 | -33% |
| Čistý výnos z poplatků a provizí | 2 320 | 1 926 | 1 909 | -18% | -1% | 6 479 | 5 777 | -11% |
| Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaný FVPL ¹ | -1 445 | 2 003 | 530 | -/+ | -74% | -2 416 | - 518 | -79% |
| Ostatní provozní zisk ² | 276 | 358 | 341 | +24% | -5% | 3 730 | 1 103 | -70% |
| Provozní výnosy | 9 421 | 10 551 | 8 434 | -10% | -20% | 31 357 | 27 099 | -14% |
| Náklady na zaměstnance | -2 472 | -2 112 | -2 259 | -9% | +7% | -6 891 | -6 708 | -3% |
| Všeobecné správní náklady | -1 526 | -1 596 | -1 712 | +12% | +7% | -5 538 | -5 863 | +6% |
| Všeobecné správní náklady (bez bank. daní) | -1 518 | -1 564 | -1 704 | +12% | +9% | -4 522 | -4 782 | +6% |
| Bankovní daně | - 8 | - 32 | - 8 | +0% | -75% | -1 016 | -1 081 | +6% |
| Odpisy a amortizace | - 624 | - 569 | - 602 | -4% | +6% | -1 637 | -1 744 | +7% |
| Provozní náklady | -4 622 | -4 277 | -4 573 | -1% | +7% | -14 066 | -14 315 | +2% |
| Ztráty ze znehodnocení | - 215 | -4 766 | - 455 | >+100% | -90% | - 339 | -5 296 | >+100% |
| Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v naběhlé hodnotě | - 226 | -4 640 | - 401 | +77% | -91% | - 286 | -5 092 | >+100% |
| Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření | 0 | - 1 | 1 | n/a | >-100% | 0 | 0 | n/a |
| Znehodnocení ostatních aktiv | 11 | - 125 | - 55 | >-100% | -56% | - 53 | - 204 | >+100% |
| Podíl na zisku přidružených společností | 2 | - 9 | - 10 | +/- | +11% | 222 | - 27 | +/- |
| Zisk před zdaněním | 4 586 | 1 499 | 3 396 | -26% | >+100% | 17 174 | 7 461 | -57% |
| Daň z příjmu | - 793 | - 170 | - 554 | -30% | >+100% | -2 449 | -1 142 | -53% |
| Zisk za účetní období | 3 793 | 1 329 | 2 842 | -25% | >+100% | 14 725 | 6 319 | -57% |
| Náležící: | | | | | | | | |
| Vlastníkům mateřské společnosti | 3 793 | 1 329 | 2 842 | -25% | >+100% | 14 725 | 6 319 | -57% |
| Menšinovým podílníkům | 0 | 0 | 0 | n/a | n/a | 0 | 0 | n/a |

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

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

Rozvaha - aktiva

| (mil. Kč) | 30/9 2019 | 31/12 2019 | 30/9 2020 | Ytd. změna |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám a ostatní vklady na požádání | 24 944 | 47 725 | 32 640 | -32% |
| Finanční aktiva k obchodování | 48 907 | 29 017 | 60 766 | >+100% |
| 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 | 752 | 948 | 1 494 | +58% |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření | 9 258 | 10 007 | 24 493 | >+100% |
| Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do úplného výsledku hospodaření zastavená za účelem zajištění | 7 556 | 6 465 | 8 328 | +29% |
| Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě | 1 509 149 | 1 459 211 | 1 548 365 | +6% |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (úvěrové instituce) - brutto</i> | 684 153 | 621 195 | 628 018 | +1% |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě (bez úvěrových institucí) - brutto</i> | 836 794 | 849 091 | 935 955 | +10% |
| <i>Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě - opravné položky</i> | - 11 798 | -11 075 | -15 608 | +41% |
| Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě zastavená za účelem zajištění | 52 353 | 43 007 | 43 214 | 0% |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | - 1 555 | -4 177 | 10 343 | -/+ |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 10 214 | 9 226 | 12 114 | +31% |
| Pohledávky ze splatné daně | 276 | 194 | 722 | >+100% |
| Pohledávky z odložené daně | 227 | 367 | 1 211 | >+100% |
| Investice v přidružených společnostech a společných podnicích | 11 | 86 | 111 | +29% |
| Pozemky, budovy a zařízení | 14 049 | 14 417 | 13 470 | -7% |
| Goodwill a jiná nehmotná aktiva | 11 377 | 11 498 | 11 373 | -1% |
| Aktiva určená k prodeji | 25 | 23 | 17 | -26% |
| Ostatní aktiva | 2 655 | 3 053 | 3 030 | -1% |
| Aktiva celkem | 1 690 198 | 1 631 067 | 1 771 691 | +9% |

Rozvaha – závazky a vlastní kapitál

| (mil. Kč) | 30/9 2019 | 31/12 2019 | 30/9 2020 | Ytd. změna |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Finanční závazky k obchodování | 50 576 | 51 458 | 69 036 | +34% |
| Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do Z/Z | 39 032 | 42 231 | 27 257 | -35% |
| Finanční závazky v zůstatkové hodnotě | 1 488 070 | 1 423 115 | 1 535 186 | +8% |
| <i>Závazky k centrálním bankám</i> | 0 | 0 | 0 | n/a |
| <i>Závazky k úvěrovým institucím</i> | 91 484 | 47 346 | 98 200 | >+100% |
| <i>Závazky k ostatním klientům</i> | 977 965 | 959 951 | 1 080 570 | +13% |
| <i>Vydané dluhové cenné papíry</i> | 418 621 | 415 818 | 356 416 | -14% |
| <i>Podřízené závazky</i> | 0 | 0 | 0 | n/a |
| Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek | 142 | - 3 564 | 7 389 | -/+ |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 10 556 | 10 967 | 19 847 | +81% |
| Závazky ze splatné daně | 36 | 180 | 55 | -69% |
| Závazky z odložené daně | 954 | 940 | 1 001 | +6% |
| Rezervy | 679 | 722 | 552 | -24% |
| Ostatní závazky | 6 003 | 6 340 | 5 724 | -10% |
| Závazky celkem | 1 596 048 | 1 532 389 | 1 666 047 | +9% |
| 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 | 47 904 | 52 870 | 59 428 | +12% |
| Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do úplného výsledku | 638 | 561 | 380 | -32% |
| Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků | 137 | - 224 | 365 | -/+ |
| Vlastní kapitál náležící akcionářům Banky | 94 150 | 98 678 | 105 644 | +7% |
| Menšinové podíly | 0 | 0 | 0 | n/a |
| Vlastní kapitál celkem | 94 150 | 98 678 | 105 644 | +7% |
| Závazky a vlastní kapitál celkem | 1 690 198 | 1 631 067 | 1 771 691 | +9% |

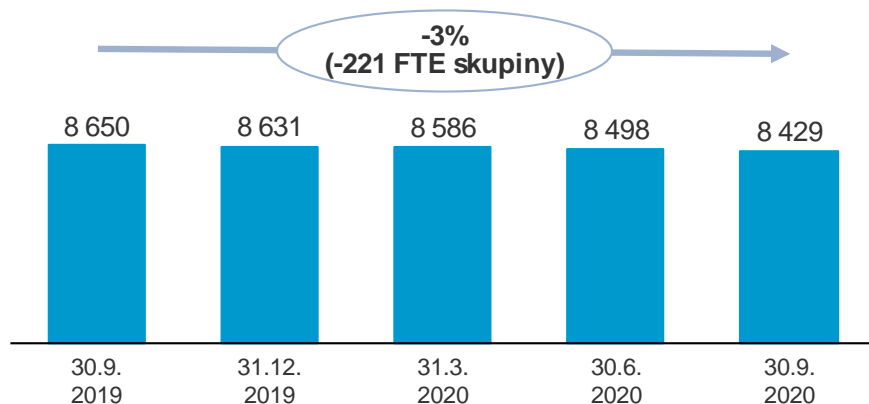


Procentuální údaje ve schématu představují podíl ČSOB na základním kapitálu společností k 30. září 2020.

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

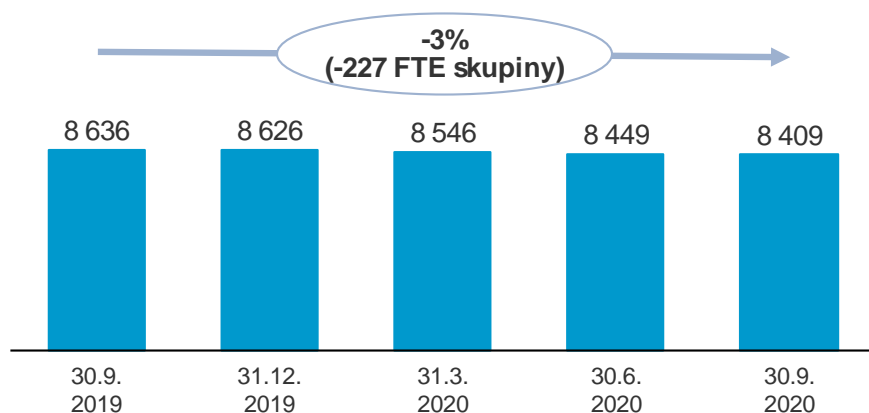
² Kompletní výčet společností konsolidovaných ČSOB je uváděn ve Výroční zprávě ČSOB.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený stav



Průměrný přepočtený **stav zaměstnanců poklesl meziročně o 221** převážně v retailové distribuční síti a týmu operations v důsledku pokračující digitalizace a robotizace procesů.

Počet zaměstnanců – přepočtený stav na konci období



Přepočtený počet zaměstnanců na konci období poklesl meziročně o 227.

■ Zaměstnanci skupiny ¹

1. Plná konsolidace Českomoravské stavební spořitelny

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

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

2. Přecenění 55% podílu v ČMSS

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

3. Vysvětlivka k rozeznání úprav tržní hodnoty

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

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

4. Manažerské navýšení v souladu s IFRS 9

Součástí opravných položek k úvěrům v 1. pololetí 2020 jsou dodatečné opravné položky z titulu manažerského navýšení, které na základě expertní kalkulace v souladu s IFRS 9 reflektuje ekonomické dopady pandemie COVID-19. Manažerské navýšení je plně rozeznáno v Úrovni 2.

Zdroje a definice pro výpočet tržních podílů

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

Slovníček - ukazatele

| | |
|---|--|
| Kombinovaný ukazatel | (Technické pojistné včetně interních nákladů na likvidaci pojistných události / zaslužené 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. (Portfoliové očekávané úvěrové ztráty v souvislosti s COVID do anualizace nevstupují.) |
| Ukazatel úvěrů v selhání (NPL) | Celkový zůstatek úvěrů v selhání (včetně podrozvahových položek) / úvěrové portfolio pro kreditní riziko. |

Slovníček – ostatní definice

| | |
|---|---|
| Aktiva pod správou | Zahrnují penzijní fond, podílové fondy (aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech i v ostatních fondech), ostatní aktiva pod správou a aktiva slovenských lokálních fondů spravovaná v ČR. |
| Bankovní daně | Zahrnují odvod do Rezolučního fondu (nebo Fondu pro řešení krize), Fondu pojištění vkladů a Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. |
| Hypotéky | Všechny úvěry zaknihované v Hypoteční bance, včetně úvěrů na vybavení domácností a hypoték 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 ČMSS v zůstatkové hodnotě mínus závazky k ostatním klientům. |
| Úvěrové portfolio | Úvěry a pohledávky za ostatními klienty (včetně ČMSS / úvěry ze stavebního spoření) plus úvěry a pohledávky za úvěrovými institucemi bez části expozice vůči úvěrovým institucím připadající na mezibankovní transakce (tj. vklady na peněžním trhu u bank, loro/nostro účty a jiné vypořádací účty) plus dluhopisy nahrazující úvěry (v portfoliu účtovaném v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek). |
| Úvěrové portfolio pro účely kreditního rizika | Zahrnuje veškeré úvěry, záruční a pohotovostní úvěry a úvěrové deriváty, poskytnuté ČSOB fyzickým i 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 zahrnuty nejsou. |
| Úvěry ze stavebního spoření | Všechny spotřebitelské úvěry poskytnuté ČMSS v účetní hodnotě. Brutto. |
| Vklady celkem | Položka "Závazky k ostatním klientům" z konsolidované rozvahy (včetně ČMSS / stavební spoření). |

Kontakty

Vztahy k investorům ČSOB

Irena Židová (výkonný manažer)

Přemysl Němeček

Tereza Siuda

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