

Komerční banka, a.s.

VÝSLEDKY

9M 2020

A AKTUALIZACE STRATEGIE



Regulatorní oznámení

Komerční banka, a.s.

Komerční banka vykazuje zdravé výsledky navzdory velkému dopadu pandemie

Komerční banka představila aktualizovaný strategický plán do roku 2025

- | Skupina Komerční banky podporuje své klienty, zaměstnance i společnost po celou těžkou dobu způsobenou globální pandemií Covid-19, a zároveň přispívá k hospodářskému oživení.
- | KB zveřejnila své strategické plány pro horizont roku 2025. Banka si klade za cíl být lídrem v nové éře digitálního bankovníctví pro 2 miliony aktivních klientů. Strategie KB staví na pilířích vstřícnosti, růstu a odpovědnosti, a stanoví konkrétní cíle v několika definovaných oblastech. Mezi ně patří vybudování nové digitální banky a společnosti řízené daty, udržení vedoucí pozice ve službách pro korporace, rozvoj agilní a efektivní organizace pro dosažení vynikající provozní efektivity a udržitelnosti, nalezení nových zdrojů výnosů a povýšení již dnes pokročilého řízení rizik na ještě vyšší stupeň.
- | Komerční banka si udržuje robustní kapitálovou základnu. Celková kapitálová přiměřenost dosáhla 21,6 %. Likvidita Banky je silná díky vkladům zákazníků, přičemž poměr objemu poskytnutých čistých úvěrů k vkladům představuje 73,2 %.
- | Celkový objem úvěrů Skupiny zákazníkům se meziročně zvýšil o 5,9 % na 692,3 miliardy Kč. Klienti svěřili Skupině KB vklady ve výši 930,4 miliardy Kč, což je o 8,2 % více než před rokem. Objem dalších klientských aktiv ve správě (podílové, penzijní fondy, rezervy životního pojištění) dosáhl 187,1 miliardu Kč, a byl meziročně vyšší o 4,0 %.
- | Od poloviny března umožňuje Skupina KB svým klientům zasažených krizí odklad splátek až po dobu šesti měsíců. Společnosti Skupiny KB ke konci září odkládaly splátky klientům u úvěrů v celkové výši 58,5 miliardy Kč, z toho 26,6 miliardy Kč u hypoték, 3,0 miliardy Kč spotřebitelských půjček, 4,1 miliardy Kč financování malých podnikatelů, a 24,7 miliardy Kč úvěrů korporacím. Navíc ke 30. září poskytla KB v záručních programech Covid 1 864 klientům financování v objemu 11,7 miliardy Kč.
- | Finanční výkonnost zůstala zdravá navzdory významným dopadům ekonomického šoku způsobeného pandemií. Skupina vykázala pokles výnosů o -8,6 %, a provozní náklady se zvýšily o 1,9 %. Čistá tvorba opravných položek k úvěrovému riziku dosáhla 3,4 miliardy Kč. Čistý zisk připadající vlastníkům společnosti poklesl o -45,0 %. Čistý zisk připadající vlastníkům společnosti očištěný o jednorázové položky se snížil o -44,0 % na 6,2 miliardy Kč.

Praha, 5. listopadu 2020 – Komerční banka dnes oznámila neauditované konsolidované výsledky za devět měsíců k 30. září 2020.

Komerční banka jako součást kritické infrastruktury země zajistila poskytování všech svých služeb klientům bez přerušení. Skupina KB vykázala zdravé ukazatele výkonnosti a solventnosti. Kapitálová přiměřenost ve výši 21,6 % je extrémně silná, a to ještě před zahrnutím zisku letošního roku. Rovněž likvidita Skupiny zůstala vynikající, když objem čistých poskytnutých úvěrů představuje pouze 73,2 % z objemu vkladů od zákazníků. Finanční výkonnost byla odolná i přes prudké zhoršení ekonomických podmínek v důsledku globální pandemie Covid-19. Celkové výnosy KB poklesly o -8,6 % na 22,3 miliardy Kč. Čisté úrokové výnosy se snížily o -8,9 % na 16,1 miliardu Kč, hlavně v důsledku výrazného poklesu tržních úrokových sazeb, který vedl ke snížení výnosů z reinvestic depozit. Čisté poplatky a provize poklesly o -13,1 % na 3,9 miliardy Kč, především kvůli nižší transakční a prodejní aktivitě, a rovněž v důsledku nové regulace poplatků za přeshraniční platby. Čistý výsledek z finančních operací ve výši 2,2 miliardy Kč se zvýšil o 1,9 %, s tím, jak kolísavé a nejisté prostředí zvedalo poptávku klientů po zajištění finančních rizik.

Provozní náklady stouply o 1,9 % na 11,4 miliardy Kč. Tento růst byl tažen zejména zvýšeným příspěvkem do Fondu pro řešení krize, a narostly i odpisy, což souvisí s investicemi na digitalizaci služeb a provozu Banky. Průměrný počet zaměstnanců poklesl o -0,7 % na 8 099. KB také zaúčtovala restructurační rezervu na náklady spojené se zrychlením transformace na základě zkušenosti z epidemie Covid-19 (s čistým dopadem do provozních nákladů ve výši 94 miliony Kč). Provozní náklady bez této jednorázové rezervy byly vyšší o 1,0 % na úrovni 11,3 miliardy Kč.

Čistá tvorba opravných položek za prvních devět měsíců roku 2020 činila 3,4 miliardy Kč. Tato částka zahrnuje opravné položky na některé očekávané ztráty způsobené ekonomickými dopady pandemie koronaviru, v souladu s účetním standardem IFRS 9, a také tvorbu rezerv na pohledávky za klienty v selhání a navýšení rezerv u expozic se zhoršeným rizikovým profilem v situaci, kdy selhání brání splátková moratoria.

Čistý zisk náležející akcionářům KB poklesl o -45,0 % na 6,1 miliardy Kč. Čistý zisk náležející akcionářům KB očištěný o jednorázové položky¹⁾ byl nižší o -44,0 % na úrovni 6,2 miliardy Kč.

Úvěry klientům se zvýšily o 5,9 % na 692,3 miliardy Kč²⁾. Z toho úvěry na bydlení (poskytované společnostmi KB a Modrá pyramida) se zvýšily o 7,8 % a spotřebitelské úvěry (poskytované společnostmi KB a ESSOX) rostly o 1,3 %. Objem úvěrů podnikům a jiným subjektům byl větší o 4,8 %.

K 30. září poskytovala Skupina KB odklad splátek v rámci úvěrových moratorií u úvěrů v objemu 58,5 miliardy Kč, z toho 26,6 miliardy Kč u hypoték, 3,0 miliardy Kč spotřebitelských půjček, 4,1 miliardy Kč financování malých podnikatelů a 24,7 miliardy Kč úvěrů korporacím. Navíc ke 30. září poskytla KB v záručních programech Covid 1 864 klientům financování v objemu 11,7 miliardy Kč.

Vklady klientů stouply meziročně o 8,2 % na 930,4 miliardy Kč.³⁾ Objem aktiv klientů Skupiny KB v podílových fondech, penzijním spoření a životním pojištění narostl o 4,0 % na 187,1 miliardu Kč.

Kapitálová přiměřenost dosahovala silných 21,6 %, přičemž podíl jádrového Tier 1 kapitálu na rizikově vážených aktivech byl 20,9 %. Ukazatel krytí likvidity (LCR) byl na 232 %, výrazně nad regulačním minimem 100 %.

„Chtěl bych popřát hodně zdaru všem lidem zasaženým pandemií a upřímně poděkovat těm, kteří během této krize pomáhají ostatním, zejména pak zdravotníkům, pečovatелům a dalším lidem v první linii. V rámci KB bych chtěl poděkovat zejména kolegyním a kolegům z kontaktních center, kteří podporují hygienické stanice s epidemiologickým trasováním šíření infekce,“ řekl Jan Juchelka, předseda představenstva a generální ředitel KB.

„Probíhající krize bude mít dlouhodobé důsledky, ale zároveň posílí naši odolnost. Je tak nutné se dívat dál za její konec. Jsem hrdý na to, že jsme i během této situace dokázali formulovat ambiciózní, ale dosažitelný strategický plán, který umožní nové KB uspět v éře digitálního bankovníctví,“ dodal Jan Juchelka.

K 30. září 2020 měla KB 57 068 akcionářů (meziročně více o 6 908), z toho 51 492 byly fyzické osoby z České republiky (nárůst o 6 730). Podíl strategického akcionáře, banky Sociétés Générale, zůstal nezměněn na 60,4 %. Minoritní akcionáři měli 39,0 % a KB držela 0,6 % vlastních akcií.

¹⁾ Jednorázové položky:

1. 1. – 30. 9. 2019: Úprava prodejní ceny za Komerční pojišťovnu (55 mil. Kč v kategorii Zisk z vyřazení z konsolidace).

1. 1. – 30. 9. 2020: Restructurační rezerva na náklady spojené se zrychlením transformace na základě zkušenosti z epidemie Covid-19 částečně kompenzována rozpuštěním rezervy na „KB Change 2020“ (-94 mil. Kč v provozních nákladech z čehož -1 mil. Kč v osobních nákladech, -95 mil. Kč ve všeobecných provozních nákladech a 18 mil. Kč v dani z příjmů)

²⁾ Bez kolísavých reverzních repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty KB a držených Bankou.

Při zahrnutí reverzních repo operací úvěrování vzrostlo o 5,8 % na 695,3 miliardy Kč.

³⁾ Bez kolísavých repo operací s klienty. Při zahrnutí repo operací celkový objem “Závazků vůči klientům” narostl o 7,4 % na 966,1 miliardy Kč.

Společenská odpovědnost (ve třetím čtvrtletí 2020)

I ve třetím čtvrtletí přispívala Skupina KB různými aktivitami k překonání současné obtížné situace, i k řešení některých dlouhodobých problémů.

Nadace KB Jistota poskytla druhé kolo grantů organizacím potýkajícím se s dopady pandemie Covid. Přispěla 14 organizacím po celé zemi. Nadace podporovala osamělé rodiče v nouzi, rodiny dlouhodobě pečující o své členy a rodiny postižené domácím násilím, jakož i seniory. Pomáhala také neziskovým organizacím při vývoji prostředků na pomoc klientům na dálku.

Zaměstnanci call center KB a ESSOX pomáhají hygienickým stanicím vysledovat epidemiologicky významné kontakty lidí infikovaných Covid-19, čímž omezují šíření této nemoci. Společnosti také pro toto trasování poskytly svou technickou infrastrukturu a vybavení.

I přes pandemii mohli někteří partneři KB pokračovat ve svých akcích za přísných hygienických podmínek. Konal se Světový den úklidu, který je organizován ve více než 150 zemích, 22 000 dobrovolníků bylo vyčištěno více než 220 tun odpadu. Zaměstnanci KB se této akce zúčastnili již potřetí, v rámci 25 týmů.

Banka představila novou edici platebních karet, která odráží snahu Komerční banky o udržitelnost ve všech jejích činnostech. Nová karta EKO obsahuje vysoký podíl recyklovaného plastu (85,5 %). Karta je působivá nejen svým materiálem, ale také atypickým vertikálně orientovaným designem. Veškerá personalizace dat je obsažena pouze na zadní straně karty.

Komerční banka byla již druhým rokem generálním partnerem Ekonomické olympiády, která je největší celonárodní soutěž v České republice pro studenty středních škol, kteří testují znalosti ekonomiky a financí. Protože vláda v létě uvolnila svá pandemická opatření, bylo možné během festivalu nového cirkusu Letní Letná uskutečnit ve zkrácené verzi uskutečnit závěrečné kolo olympiády.

Každé kvalitní dlouhodobé partnerství je důvodem k oslavě, a to tím spíše, pokud sleduje společný zájem na ochraně životního prostředí a zachování biologické rozmanitosti pro budoucí generace. KB vytvořila takovou skvělou dvojici s pražskou zoo a slaví 15 let od zahájení tohoto partnerství. Spolupráce umožnila podporu mnoha cenných záchranných projektů. Mezi nejzajímavější patří například návrat koní Převalského do mongolských stepí, ochrana goril v Africe (projekt Toulavý autobus), program na záchranu tasmanického čerta („Save the Tasmanian Devil Program“) a projekt na ochranu supy mrchožravého na Balkáně.

Tržní prostředí (ve třetím čtvrtletí 2020)¹⁾

Třetí čtvrtletí roku 2020 bylo poznamenáno dočasným uvolněním preventivních protiepidemických opatření. Údaje o počtu nově nakažených nemocí Covid-19 v celé Evropě naznačovaly, že se pandemie dostává pod kontrolu.²⁾ V důsledku toho začaly měsíční makroekonomické ukazatele vykazovat známky oživení. I přes pozitivní trendy česká ekonomika ve třetím čtvrtletí stále zaznamenala meziroční pokles (-5,8 %, mezičtvrtletně +6,2 %), který byl opět tažen zejména nižšími investicemi a slabším vývozem. Předpokládá se, že soukromá spotřeba zůstala na podobné úrovni jako v předcházejícím roce. Jedinou složkou, která pozitivně přispěla k růstu HDP, byla opět spotřeba vlády. Podmínky na přehřátém trhu práce se začaly uvolňovat už před vypuknutím epidemie Covid-19 a tento trend se ve druhém čtvrtletí dále potvrdil, protože mzdová inflace se meziročně zmírnila na + 0,5 % (-2,5 % v reálném vyjádření). Nezaměstnanost vzrostla o jednu desetinu, ale stále zůstává na nejnižší úrovni zaznamenané kdekoli v EU (v září činila 2,8 %, počítáno metodikou Eurostatu po sezónním očištění).³⁾ Data z ministerstva práce a sociálních potvrzují trendový nárůst nezaměstnanosti.⁴⁾

Hospodářské prostředí se výrazně změnilo s vypuknutím epidemie Covid-19 v České republice. Dynamika cen průmyslových výrobců se ve druhém čtvrtletí 2020 se propadla do záporu a v tomto teritoriu zůstala i během třetího čtvrtletí. Spotřebitelské ceny nicméně pokračovaly v růstu, když meziroční tempo růstu zůstalo nad třemi procenty, horní hranice tolerančního intervalu inflačního cíle centrální banky. Spotřebitelská inflace v září vykazovala 3,2 % meziročně. To do jisté míry ještě stále odráží předchozí solidní příjmovou situaci domácností, spolu s dočasně vyššími náklady podniků v důsledku koronavirové krize.

Po rychlé reakci měnové politiky v únoru a březnu a dalšímu snížení sazeb v květnu nepřinesly následující měsíce další změnu měnověpolitických sazeb. Tříměsíční mezibankovní sazba PRIBOR tak v tomto období stagnovala na úrovni 0,34 % (od začátku roku tedy níže o 183 bazických bodů). Takováto stabilita charakterizovala celou výnosovou křivku mezibankovního peněžního trhu. Desetiletý úrokový swap se posunul na 0,8 %, velmi podobná úroveň byla zaznamenána i na počátku třetího čtvrtletí (od začátku roku je nižší o 92 bazických bodů), když ovšem ke konci srpna se hodnota desetiletého úrokového swapu pohybovala až na úrovni 1,15 %. Výnosy desetiletých českých státních dluhopisů klesly od začátku roku o 77 bazických bodů na úroveň 0,86 %.

¹⁾ Zdroje dat pro tuto část: Český statistický úřad, Česká národní banka, Ekonomický a strategický výzkum KB, pokud není uvedeno jinak. Srovnání jsou meziroční.

²⁾ Po klidných letních prázdninových měsících červenci a srpnu se situace začala na začátku září zhoršovat a počty infikovaných se začaly zvyšovat.

³⁾ Zdroj: <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/2995521/10663786/3-30102020-CP-EN.pdf/f93787e0-0b9a-e10e-b897-c0a5f7502d4e> Data za září 2020.

⁴⁾ Zdroj: <https://www.mpsv.cz/web/cz/mesicni>. Data za září 2020.

V průběhu velké části třetího čtvrtletí kurz koruny proti euru postupně posiloval až na úroveň 26,0 CZK/EUR na konci srpna. Pak se trend obrátil, když se epidemická situace začala zhoršovat, proto kurz koruny vůči euru uzavřel čtvrtletí na hodnotě 27,2 CZK/EUR. Ke konci září tak byla koruna slabší o 1,8 % než ke konci předchozího čtvrtletí a o 7,1 % než na počátku roku. Vůči americkému dolaru byla koruna mezičtvrtletně silnější o 2,7 % (kurz CZK/USD byl na konci září 23,2 oproti 23,9 CZK/USD na konci června 2020). Koruna byla také vůči dolaru silnější o 3 % než na počátku roku.

Meziroční růst cen rezidenčních nemovitostí během druhého čtvrtletí roku 2020 o něco zvolnil. Ceny za existující byty ve druhém čtvrtletí meziročně vzrostly o 10,2 %, ale v samotné Praze meziročně pouze o 8,0 %. Ceny za nové byty (pouze v Praze) pak byly meziročně vyšší o 9,5 %.¹⁾

Celkový úvěrový trh (bez repo operací) vzrostl v září meziročně o 4,5 %.²⁾ Růst úvěrů byl v retailovém bankovníctví rychlejší, přičemž růst hypoték prokazoval svou odolnost v současné turbulentní době. Na druhou stranu spotřebitelské financování je více citlivé na důsledky současné pandemické situace. Růst úvěrů podnikům a korporacím si během třetího čtvrtletí udržely svou úroveň. Úvěry soukromým podnikům v září meziročně vzrostly o 0,8 %. Všechny podnikatelské segmenty (korporace, podnikatelé, veřejný sektor i finanční instituce) přispěly do růstu půjček pozitivně.

S platností k 23. říjnu ČNB oznámila, že české banky schválily garantované půjčky ve výši 36,2 mld. Kč, z toho 30,6 mld. Kč již bylo čerpáno. Rozložení v rámci jednotlivých programů je následující: 13,9 mld. Kč v rámci programu Covid II (z toho čerpáno 12,8 mld. Kč), 1,4 miliardy Kč v rámci programu Covid Praha (vyčerpáno 1,3 miliardy Kč), 14,3 miliardy Kč v rámci programu Covid III (vyčerpáno 12,1 miliardy Kč) a 6,6 miliardy Kč v rámci programu Covid EGAP (vyčerpáno 4,5 miliardy Kč).

Český bankovní sektor také k 23. říjnu poskytl úvěrová moratoria k úvěrům ve výši 195 miliard Kč nefinančním podnikům a 253 miliard Kč v rámci retailových segmentů. Celková částka ve výši 449 miliard Kč představuje přibližně 14% z celkových úvěrů poskytnutých bankovním sektorem.

Objem vkladů klientů v českých bankách v září meziročně vzrostl o 10,4 %.³⁾ Vklady občanů rostly o 10,5 % a růst vkladů nefinančních podniků byl dynamičtější (15,6 %). Z podnikového segmentu vykázaly rychlejší růst depozit veřejného sektoru, ale i ostatní segmenty si uchovaly silný růst.

Vybrané nové služby pro zákazníky a ocenění

Nové produkty představené ve třetím čtvrtletí dále rozvinuly ekosystém služeb, které mají klienti Komerční banky k dispozici.

MůjPodpis je nástroj pro právně závazné vzdálené uzavírání smluv s pomocí aplikace KB Klíč. Služba je k dispozici i neklientům KB, po ověření jejich totožnosti. Penzijní spoření od KB Penzijního fondu je nově dostupné i prostřednictvím aplikace KB Mobilní banka.

Prostřednictvím své platformy KB Smart Solutions rozšířila Banka partnerství s fintech společnostmi, které vyvíjejí služby s přidanou hodnotou. Po získání podílu na crowdfundingové platformě pro realitní projekty ve společnosti Upvest, uzavřela KB v říjnu partnerství se společností Roger, která nabízí digitální factoring pro prodejce, kteří chtějí mít peníze ze svých pohledávek k dispozici před splatností faktury. Mobilní aplikace Roger spustí elektronickou aukci, kde mohou investoři nabízet v aukci financování takových pohledávek, což obvykle vede k velmi příznivým podmínkám pro vystavitele faktury. Nejnovější spolupráce se rozběhla v říjnu s českou start-upovou společností Lemonero, která provozuje digitální platformu využívající big data a umělou inteligenci pro efektivní financování malých a středních e-shopů. Díky spolupráci s německou společností Re:ceeve dokázaly KB a ESSOX zvýšit efektivitu úvodních fází vymáhání a zároveň zvýšit spokojenost zákazníků.

Společný podnik Komerční banky a dalších významných bank, nově vzniklá společnost Bankovní identita, a.s. bude poskytovat služby elektronické identifikace a elektronického podpisu v České republice na základě digitálních identit klientů bank, které se používají například při přihlašování do internetového bankovníctví nebo pro vzdálenou komunikaci s bankou. Bankovní identita jako otevřená platforma všem bankám bude nabízet své služby veřejným institucím i soukromým společnostem poskytujícím digitální služby.

Také ESSOX ze Skupiny KB rozšířil svou nabídku služeb klientům. Český trh financování nových automobilů zaznamenal výrazné posílení pozice společnosti ESSOX, když se ve třetím čtvrtletí stal výhradním partnerem pro financování prodeje automobilů Hyundai a Kia auto, a navázal tak na partnerství se skupinou PSA (Peugeot, Citroen) trvající již od roku 2016. Uživatelé automobilů také ocení mobilní aplikaci Carolina, nově spoluvlastněnou společností ESSOX, která dělá vlastnictví auto snadnějším a bezpečnějším. Díky nové službě ESSOX Rent! je jednodušší a výhodnější i získání automobilu. ESSOX si pronajme vozidlo od partnerské společnosti Creditmall.cz, které zaplatí celou dobu pronájmu a zákazník následně splácí uhrazenou částku formou splátek, což vytváří úspory ve srovnání

¹⁾ Zdroj: <https://www.czso.cz/csu/czso/ceny-nemovitosti>. Publikáční kód 014005-20, vydáno 29. září 2020.

²⁾ Zdroj dat pro komentář o vývoji na bankovním trhu: statistika ARAD České národní banky, www.cnb.cz

³⁾ Zdroj dat pro komentář o vývoji na bankovním trhu: statistika ARAD České národní banky, www.cnb.cz

se standardním procesem. Pro komunikaci s klienty začala společnost ESSOX používat hlasového asistenta s názvem EMMA (ESSOX Money Management Assistant), který zákazníkům pomáhá orientovat se v možnostech splácení.

Ve třetím čtvrtletí byla Komerční banka časopisem Global Finance označena jako Nejbezpečnější banka ve střední a východní Evropě pro rok 2020 a Nejbezpečnější banka v České republice pro rok 2020. Zároveň časopis Professional Wealth Management udělil Komerční bance již potřetí v řadě cenu za Nejlepší privátní banku pro digitální zákaznický servis ve střední a východní Evropě.

Vývoj klientského portfolia a distribuční síť

	30. 9. 2019	30. 9. 2020	Meziroční změna
Klienti Skupiny KB*	2 364 000	2 299 000	-65 000
Komerční banka	1 662 000	1 651 000	-11 000
– občané	1 405 000	1 397 000	-8 000
– klienti internetového bankovníctví	1 414 000	1 440 000	26 000
– klienti mobilního bankovníctví	744 000	904 000	160 000
Modrá pyramida	485 000	480 000	-5 000
KB Penzijní společnost	531 000	526 000	-5 000
ESSOX (skupina)*	204 000	154 000	-50 000
Pobočky KB	344	243	-101
Obchodní centra KB	10	10	0
Korporátní divize KB	5	5	0
Obchodní místa Modré pyramidy	201	201	0
Obchodní místa SGEF	9	9	0
Obchodníci skupiny ESSOX	1 094	979	-115
Bankomaty	787	802	15
z toho: bankomaty přijímající vklady	375	415	40
z toho: bezkontaktní bankomaty	227	286	59
Počet aktivních debetních karet	1 398 000	1 411 000	13 000
Počet aktivních kreditních karet	179 000	182 000	3 000
Počet tokenizovaných karet do mobilních zařízení	142 000	252 000	110 000
Počet používaných aplikací KB klíč	381 000	740 000	359 000

* Metodika výpočtu byla aktualizována ve 3. čtvrtletí 2020, pokles ovlivněn ukončením vztahů s klienty s neaktivními kreditními kartami

** Pokles ovlivněn ukončením vztahů s klienty s neaktivními kreditními kartami

Komentované obchodní a finanční výsledky

Níže uvedené finanční údaje jsou neauditovanými konsolidovanými výsledky podle IFRS (Mezinárodních standardů účetního výkaznictví). Údaje jsou platné k 30. září 2020 pokud není uvedeno jinak.

Úvěry klientům

Celkový **hrubý objem úvěrů** vzrostl meziročně o 5,9 % na 692,3 miliardy Kč¹⁾.

V rámci úvěrování občanů stoupl celkový objem úvěrů na bydlení o 7,8 %. Z toho objem hypoték KB občanům narostl o 6,7 % na 241,9 miliardy Kč a Modrá pyramida vykázala silný růst portfolia o 12,5 % na 61,7 miliardy Kč. Objem spotřebitelských úvěrů poskytovaných Skupinou KB (Bankou a společnostmi skupiny ESSOX v České republice a na Slovensku) se zvýšil o 1,3 % na 39,5 miliardy Kč.

Celkový objem úvěrů poskytnutých Skupinou KB **podnikům** a ostatních úvěrů vzrostl meziročně o 4,8 % na 349,1 miliardu Kč. Úvěry malým podnikům stouply o 7,9 % na 39,5 miliardy Kč. Celkové úvěry poskytnuté KB středním a velkým podnikům a ostatním klientům v České republice a na Slovensku²⁾ se meziročně zvýšily o 4,1 % na 279,0 miliard Kč. Úvěrové a leasingové financování společností SGEF dosáhlo 30,6 miliardy Kč, meziročně více o 6,6 %. Tempo růstu úvěrů podnikům bylo ovlivněno také oslabením koruny během pandemie (vůči euru k 30. červnu meziročně o 5,1 %), protože část úvěrů podnikům je poskytována v eurech.

¹⁾ S vyloučením volatilních reverzních repo operací s klienty, ale včetně dluhopisů vydaných klienty a držených KB. Včetně reverzních repo operací se hrubé úvěry zvýšily o 5,8 % na 695,3 miliardy Kč.

²⁾ Včetně financování od společnosti Factoring KB a financování prodejců aut od Skupiny ESSOX.

Skupina KB stojí za svými klienty. Společnosti Skupiny KB začaly už od poloviny března dobrovolně nabízet odklady splátek klientům postiženým důsledky pandemie. Skupina KB pak v dubnu bezodkladně implementovala legislativně upravené splátkové moratorium. K 30. září poskytovala Skupina KB odklad splátek u úvěrů ve výši 58,5 miliardy Kč, včetně 26,6 miliardy Kč hypoték, 3,0 miliardy Kč spotřebitelských půjček, 4,1 miliard financování malých podnikatelů, a 24,7 miliardy Kč úvěrů korporátním klientům. Navíc ke 30. září poskytla KB v záručních programech Covid 1 864 klientům financování v objemu 11,7 miliardy Kč.

Vklady klientů a aktiva ve správě

Celkový **objem vkladů** ve Skupině KB se zvýšil meziročně o 8,2 % a dosáhl tak 930,4 miliardy Kč¹⁾.

Vklady občanů v KB se zvýšily meziročně o plných 9,5 % na 309,5 miliardy Kč. Depozita v Modré pyramidě se snížila o -2,0 % na 60,0 miliard Kč. Vklady korporátních a podnikatelských klientů vzrostly o 8,8 % na 548,0 miliard Kč.

Klientská aktiva ve správě KB Penzijní společnosti narostla o 7,6 % na 65,7 miliardy Kč. Technické rezervy životního pojištění v Komerční pojišťovně meziročně vzrostly o 4,1 % na 49,7 miliardy Kč. Objemy prostředků klientů Skupiny KB v podílových fondech se zvýšily o 1,0 % na 71,8 miliardy Kč, ačkoliv během nouzového období prodeje podílových fondů značně poklesly.

Likvidita Skupiny vyjádřená poměrem čistých úvěrů²⁾ a depozit (bez repo operací s klienty ale včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a drženy KB) dosáhla 73,2 %. Míra krytí likvidity Skupiny (LCR) činila 230 %, což je výrazně nad regulačním limitem 100 %.

FINANČNÍ VÝKONNOST SKUPINY KB

Výkaz zisku a ztráty

Čisté provozní výnosy Komerční banky za první pololetí 2020 meziročně poklesly o -8,6 % na 22 346 milionů Kč. Tento pokles byl způsoben snížením čistého úrokového výnosu v důsledku výrazného poklesu tržních úrokových sazeb, který stlačil výnosy z reinvestovaných depozit. Dalším důvodem pak byly nižší výnosy z poplatků a provizí, které byly ovlivněny poklesem aktivity klientů, a také novými limity u plateb v rámci jednotné evropské platební oblasti (SEPA). Čistý zisk z finančních operací se mírně zlepšil díky zvýšení poptávky klientů po zajištění finančních rizik.

Čisté úrokové a podobné výnosy poklesly o -8,9 % na 16 098 milionů Kč, především důsledkem významného poklesu tržních sazeb od března 2020, který negativně ovlivnil výnos z reinvestic depozit i vlastních zdrojů banky. Banka také zaúčtovala za prvních devět měsíců roku 2020 ztrátu ve výši 181 milionu Kč ze změny parametrů úvěrových produktů z důvodu odkladu splátek u úvěrových moratoriích. Čistá úroková marže, počítaná jako poměr úrokových výnosů k úročeným aktivům v rozvaze, za první tři čtvrtletí dosáhla 2,0 %, ve srovnání s 2,2 % loni.

Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl o -13,1 % na 3 860 milionů Kč. Pokles souvisel s poklesem transakční aktivity, když počet hotovostních a na pobočkách zadávaných transakcí se meziročně významně snížil, počet bezhotovostních transakcí mírně vzrostl a pouze počet karetních transakcí pokračoval v solidním růstu. Transakční poplatky zasáhla také nová regulace poplatků za platby v eurech v rámci SEPA. Výnosy z poplatků za vedení účtu se ve třetím čtvrtletí snížily v důsledku snížení cen účtů a balíčků služeb pro malé podnikatele. KB zaznamenala nižší příjmy z poplatků za specializované finanční služby jako emise cenných papírů a syndikace, když tyto aktivity klientů po prvním silném čtvrtletí poklesly. Mírně se zlepšily příjmy z bankovních záruk a příjmy ze služeb privátního bankovníctví. Poplatky za křížový prodej stouply díky nárůstu podílových fondů a životního pojištění. Nicméně nové prodeje podílových fondů v období pandemie poklesly.

Čistý zisk z finančních operací se zvýšil o 1,9 % na 2 218 milionů Kč. Poptávka klientů po zajištění finančních rizik rostla s nejistotou a volatilitou úrokových sazeb a měnových kurzů. Na druhé straně poklesl objem zahraničních transakcí v důsledku poklesu mezinárodního obchodu a přeshraničního cestování, což způsobilo snížení čistých zisků z cizoměnových platebních transakcí.

Výnosy z dividend a ostatní výnosy se zvýšily o 12,7 % na 169 milionů Kč. Tato položka obsahuje především výnosy za zprostředkování a z pronájmu majetku.

Provozní náklady vzrostly o 1,9 % na 11 433 miliony Kč. Provozní náklady očištěné o jednorázové operace byly meziročně vyšší o 1,0 % a dosáhly 11 337 milionů Kč. Osobní náklady slabě poklesly o -0,1 % a dosáhly 5 814 miliony Kč, když průměrný počet zaměstnanců poklesl o -0,7 % na 8 099³⁾ a vyšší platová základna byla kompenzována nižší tvorbou rezervy na variabilní složku odměňování. Všeobecné provozní náklady (bez příspěvků do regulačních fondů) poklesly o -0,8 % na 2 722 miliony Kč. KB ve druhém čtvrtletí zaúčtovala restructurační rezervu na náklady spojené se zrychlením transformace na základě zkušenosti z epidemie Covid-19, která byla částečně kompenzována rozpuštěním rezervy na program KB Change 2020 (s čistým dopadem do provozních nákladů ve výši 94 milionů Kč). Všeobecné provozní náklady očištěné o tuto jednorázovou položku by poklesly o -4,3 %

¹⁾ S vyloučením kolísavých repo operací s klienty. Celkový objem "Závazků vůči klientům" stoupl o 7,4 % na 966,1 miliardy Kč.

²⁾ Hrubá výše úvěrů snižena o objem opravných položek.

³⁾ Přepočteno na počet zaměstnanců na plný úvazek.

na 2 627 milionů Kč, protože náklady na marketing a cestovní náklady byly nižší. Na druhou stranu byly tyto náklady kompenzovány náklady na ochranné a IT vybavení. Celoroční náklady na odvody do regulačních fondů (Fond pojištění vkladů a Fond řešení krize) dosáhly výše 937 milionů Kč, vyšší o 10,2 %. ČNB totiž navýšila cílový objem Fondu pro řešení krizí v roce 2024, což meziročně zvýšilo celkový roční příspěvek českých bank o 9,2 %. Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku se zvýšily o 8,4 % na 1 959 milionů Kč zejména vlivem zavádění nového a modernizovaného softwaru a IT vybavení.

Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika, ziskem z majetkových účastí a zdaněním (**hrubý provozní výnos**) se snížil o -17,4 % na 10 913 miliony Kč. Očištěný zisk o výše zmíněné jednorázové operace poklesl o -16,7 % na 11 008 milionů Kč.

Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika (náklady rizika) dosáhly 3 407 milionů Kč (čistá tvorba opravných položek) ve srovnání s negativními -328 milionů Kč (čisté rozpuštění opravných položek) za první tři čtvrtletí loňského roku. Skupina zaznamenala silný dopad ze statutární kalibrace modelu tvorby opravných položek dle IFRS 9, aby reflektoval současný makroekonomický pokles. Byly rovněž vytvořeny opravné položky na nejcitlivější část portfolia v moratoriích, a to v retailových i korporátních segmentech. Skupina dále vytvořila rezervy na nové případy selhání u podnikových klientů a zvýšila rezervy na stávající situace selhání. Zákonná úprava splátkových moratorií měla stále významný vliv na vývoj celkového rizikového profilu. Náklady na riziko v relativním vyjádření a měřené proti průměrnému objemu úvěrového portfolia během prvních devíti měsíců roku 2020 dosáhly 68 bazických bodů ve srovnání s -7 bazickými body za stejné období před rokem.

Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech (tj. v Komerční pojišťovně) poklesly o -10,7 % na úroveň 192 miliony Kč. Skupina vykázala ztrátu ve výši 41 milionů na řádku Ztráta z vyřazení z konsolidace, která se týká ukončení investice do dceřiné společnosti KB MySmartLiving.

Čistý zisk z ostatních aktiv byl ve výši -5 milionů Kč a pocházel z prodeje budov v portfoliu aktiv držených k prodeji a ztrát z některých ukončených IT projektů. V minulém roce byla tato položka ve výši 16 milionů Kč.

Daň z příjmů se snížila o -41,7 % na 1 475 milionů Kč.

Konsolidovaný **čistý zisk** Skupiny KB za prvních devět měsíců roku 2020 ve výši 6 177 milionů Kč byl oproti stejnému období minulého roku o -45,3 % nižší. Z této částky činil 95 milionů Kč zisk připadající vlastníkům nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB (meziročně nižší o -59,7 %). Čistý zisk očištěný o jednorázové operace by byl nižší o -44,4 % na úroveň 6 254 miliony Kč.

Vykázaný **čistý zisk připadající akcionářům KB** činil 6 082 miliony Kč, což je o -45,0 % méně než před rokem. Čistý zisk připadající akcionářům KB očištěný o jednorázové položky poklesl o -44,0 % na 6 159 milionů Kč. **Ostatní úplný výsledek za účetní období**, který se skládá především z přecenění některého zajištění, cizoměnových pozic a cenných papírů, dosáhl -158 milionů Kč. **Úplný výsledek za účetní období** za první pololetí 2020 tak dosáhl 6 019 milionů Kč, z toho 103 miliony Kč připadalo vlastníkům nekontrolních podílů.

Výkaz o finanční situaci (rozhaha)

Pokud není uvedeno jinak, následující text poskytuje srovnání položek rozvahy k 30. září 2020 s hodnotami rozvahy k 31. prosinci 2019.

Aktiva

K 30. září 2020 vzrostla celková aktiva Skupiny KB o 17,3 % na 1 263,5 miliardy Kč.

Hotovost a účty u centrální banky se zvýšily o 169,2 % na 47,8 miliardy Kč. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty (cenné papíry k obchodování a deriváty) se zvýšily o 62,6 % na 38,0 miliard Kč. Reálná hodnota zajišťovacích derivátů se zvýšila o 107,4 % a dosáhla 20,7 miliardy Kč.

Hodnota finančních aktiv v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek se k 30. září 2020 zvýšila o 14,5 % na 41,5 miliardy Kč. Tato položka se skládá hlavně z dluhových cenných papírů veřejných institucí.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě se zvýšila o 12,9 % na 1 087,5 miliardy Kč. Největší část této položky – (čisté) úvěry a pohledávky za klienty – vzrostly o 5,6 % na 683,7 miliardy Kč. Z celkové hrubé hodnoty klientských úvěrů bylo 97,7 % klasifikováno jako Stupeň 1 nebo Stupeň 2, zatímco 2,3 % úvěrů bylo klasifikováno jako Stupeň 3 (úvěry se selháním). Objem opravných položek vytvořených k pohledávkám vůči klientům dosáhl 12,4 miliardy Kč. Úvěry a pohledávky za bankami vzrostly o 28,6 % a dosáhly 314,4 miliardy Kč. Většinu této částky tvoří reverzní repo operace s centrální bankou. Dluhové cenné papíry vzrostly o 24,9 % na 89,4 miliardy Kč ke třetímu čtvrtletí.

Přecenění rozdílů na portfoliu zajišťovacích položek dosáhlo 0,4 miliardy Kč. Daňové pohledávky a odložené daňové pohledávky dosahovaly 1,0 miliardu Kč. Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období, které zahrnují pohledávky z ování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, celkově poklesly o -12,0 % a dosáhly 4,6 miliardy Kč. Aktiva držená k prodeji se snížila o -20,4 % na 0,1 miliardy Kč.

Majetkové účasti v přidružených společnostech se zvýšily o 17,2 % na 1,5 miliardy Kč.

Čistá účetní hodnota hmotného majetku poklesla o -5,3 % na 10,0 miliard Kč. Nehmotný majetek se zvýšil o 7,2 % na 6,5 miliardy Kč. Velikost goodwillu, který pochází z akvizic společností Modrá pyramida, SGEF a ESSOX, zůstala nezměněna na 3,8 miliardy Kč.

Pasiva

Celkové závazky byly o 18,6 % vyšší ve srovnání se koncem roku 2019 a dosáhly 1 148,9 miliardy Kč.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě se zvýšily o 16,7 % na 1 075,8 miliardy Kč. Největší část – závazky vůči klientům – vzrostly o 17,6 % a dosáhly tak 966,1 miliardy Kč. Tato částka zahrnovala 35,7 miliardy Kč závazků z repo operací s klienty a 8,2 miliardy Kč ostatních závazků ke klientům. Závazky vůči bankám se ve třetím čtvrtletí 2020 zvýšily o 13,1 % na 105,9 miliardy Kč.

Objem emitovaných cenných papírů poklesl o -70,7 % na 1,1 miliardy Kč.

Přecenění rozdílů na portfoliu zajišťovacích položek dosáhlo 13,1 miliardy Kč. Daň z příjmů a odložený daňový závazek poklesly o -33,8 % na 0,8 miliardy Kč. Ostatní závazky a výdaje a výnosy příštích období, které zahrnují závazky z obchodování s cennými papíry a zůstatky vypořádacích účtů, vzrostly o 31,6 % na 15,8 miliardy Kč.

Rezervy se zvýšily o 31,2 % na 1,8 miliardy Kč. Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými přísliby. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, samopojištění a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Podřízený dluh ve výši 2,7 miliardy Kč byl vyšší o 7,1 % vzhledem k tomu, že tento dluh je denominován v eurech, a česká koruna za sledované období vůči euru oslabila.

Vlastní kapitál

Celkový vlastní kapitál se ve srovnání se začátkem roku zvýšil o 5,6 % na 114,7 miliardy Kč. Hodnota nekontrolních podílů v dceřiných společnostech KB dosáhla 3,2 miliardy Kč. Ke dni 30. září 2020 držela KB 1 193 360 vlastních akcií, což představuje 0,63% podíl na základním kapitálu.

Regulatorní kapitál a kapitálové požadavky

Konsolidovaný **regulatorní kapitál** pro výpočet kapitálové přiměřenosti ke konci září 2020 dosahoval 98,0 miliard Kč, což představuje oproti konci předchozího roku nárůst o 13,1 %. **Kapitálová přiměřenost** činila 21,6 %. Kmenový Tier 1 kapitál činil 94,7 miliardy Kč (12,6 % nárůst od konce předchozího roku). Poměr kmenového Tier 1 kapitálu dosáhl 20,9 %, Tier 2 kapitál dosáhl 3,3 miliardy Kč neboli 0,7 % rizikově vážených aktiv.

Celkové kapitálové požadavky Komerční banky k 30. září 2020 dosáhly přibližně 16,2 % ve vztahu ke konsolidovanému objemu rizikově vážených aktiv. Minimální úroveň kapitálu Tier 1 byla přibližně 12,2 % a požadavek minimálního poměru kapitálu Tier 1 činil přibližně 14,2 %.

K 30. září 2020 byla KB povinna udržovat kombinovanou kapitálovou rezervu skládající se z dílčích kapitálových rezerv, které v případě KB tvoří bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 %, proticyklická kapitálová rezerva stanovovaná jednotlivými orgány na expozice v dané zemi (v České republice od 1. ledna 2020 ve výši 1,75 % a s účinností od 1. dubna 2020 snížena na 1,00 % a od 1. července 2020 dále snížena na 0,50 %) a kapitálová rezerva ke krytí systémového rizika ve výši 3,00 %.

Ukazatelem likviditního krytí (LCR) dosáhl k 30. září 2020 výše 230 % a likvidita KB tak v průběhu celého období bezpečně plnila požadavky stanovené platnou regulací.

Změny ve struktuře Skupiny KB

KB dále rozšířila partnerství s fintech poskytovateli služeb s přidanou hodnotou prostřednictvím své plně vlastněné platformy KB Smart Solutions. Po získání 19% podílu v crowdfundingové platformě pro realitní projekty, Upvest, KB Smart Solutions koupila v říjnu 25% účast ve fintech společnosti Roger nabízející prodejcům řešení digitálního factoringu. Zatím poslední expanze proběhla v říjnu akvizicí 11% podílu v české začínající společnosti MonkeyData s.r.o., která prostřednictvím své dceřiné společnosti Lemonero spustila digitální platformu využívající big data a umělou inteligenci k poskytování financování malým a středním e-shopům.

Kromě toho se ve třetím čtvrtletí Evropská komise rozhodla nevznést námitky proti oznámené transakci založení společného podniku Bankovní identita, a.s. mezi Komerční bankou a dalšími významnými bankami a prohlásila ji za slučitelnou s vnitřním trhem. Společný podnik jako platforma otevřená všem bankám bude v České republice poskytovat služby elektronické identifikace a elektronického podpisu na základě digitální identity klientů bank. V říjnu se Komerční banka podílela na posílení celkového vlastního kapitálu společného podniku o celkem 60 milionů Kč, sdíleného rovnoměrně všemi třemi stávajícími akcionáři.

Aktualizace strategie Komerční banky do roku 2025

U příležitosti vyhlášení výsledků za třetí čtvrtletí 2020 dnes Komerční banka představila také své aktualizované strategické výhledy formulované v plánu nazvaným KB Change 2025. Ten navazuje na úspěšnou implementaci transformačního programu KB Change 2020, který byl oznámen na jaře 2018. Současný plán pracuje s aktuálními výzvami a příležitostmi pro silnou, na zákazníky orientovanou, banku.

Transformace podle plánu KB Change 2020 vedla k významnému zjednodušení, digitalizaci a zrychlení klíčových zákaznických a provozních procesů. Organizační struktura Banky zeštíhlila jak v centrále, tak i v distribuční síti. Téměř polovinu centrálních funkcí nyní vyvíjí a dodávají autonomní multidisciplinární týmy využívající agilní pracovní metody. Produkty a služby jsou stále častěji, ke spokojenosti klientů, poskytovány prostřednictvím digitálních kanálů. Nabídku produktů a služeb dále rozšířilo několik partnerství se start-upy a fintech společnostmi.

Skupina KB dokáže poskytovat kvalitní finanční služby a prospěšné poradenství bezpečným, spolehlivým a pohodlným způsobem. To se projevilo v růstu spokojenosti klientů mezi roky 2018–2020 ve všech hlavních segmentech, měřeno pomocí metody Net Promoter Score. Finanční cíle plánu KB Change 2020 však nebyly dosaženy v důsledku globální pandemie koronaviru a jejích ekonomických dopadů.

Při pohledu na horizont aktualizované strategie, rok 2025, se očekává, že se česká ekonomika začne v roce 2021 zotavovat z propadu výkonu způsobeného pandemií nemoci Covid-19, a že v následujících letech obnoví tempo růstu dosahovaného před tímto poklesem (2-3 %). Krátkodobé úrokové sazby pravděpodobně setrvají poblíž nuly až do roku 2021, a od roku 2022 mohou začít postupně růst. Nicméně dosažení úrovně dvoutýdenní repo sazby na 2,25%, na níž byla ještě v únoru 2020, se před rokem 2025 nemusí zopakovat. Dlouhodobé úrokové sazby by se měly začít vracet k normálu o něco dříve, ale hranici 3 % pravděpodobně překročí až v roce 2025. Růst trhu s úvěry by měl v roce 2021 v reakci na ukončení záručních programů mírně zpomalit, ale objem půjček by měl v následujících letech růst v souladu s, nebo i o něco rychleji než, nominálním HDP. Likvidní pozice českého bankovníctví v české měně se bude pravděpodobně dále vylepšovat díky solidnímu růstu vkladů. Přestože základy českého bankovníctví jsou zdravé, dopady současného ekonomického šoku mohou přimět některé účastníky ke konsolidaci svých aktivit.

Plán KB Change 2025 identifikuje následujících pět kategorií výzev a příležitostí, které definují novou éru digitálního bankovníctví:

- (1) vyvíjející se potřeby zákazníků - s důrazem na spolehlivost, důvěru a partnerství s klienty je potřeba je reflektovat jednoduchými, rychlými, ale personalizovanými řešeními přístupnými kdykoli a odkudkoliv,
- (2) měnící se konkurenční prostředí - charakterizované značným tlakem na ziskové marže, přeměnou trhu způsobenou fintech společnostmi a neobankami - ve kterém je dostatečný rozsah aktivit nezbytnou podmínkou efektivit,
- (3) naléhavost environmentálních, sociálních a správních hledisek - s ohledem na rizika vyplývající ze změny klimatu, energetické závislosti, oslabené sociální soudržnosti, nedostatku rozmanitosti a nedokonalostí ve správě společností,
- (4) technologická revoluce – transformace dosavadních bankovních systémů, změna očekávání zákazníků, nové vývojové procesy a způsoby práce a analýzy dat, velké skoky v produktivitě, posilování role poskytovatelů technologií napříč průmyslovými odvětvími, a
- (5) zvýšení regulační odpovědnosti bank - včetně prevence finanční kriminality, ochrany spotřebitele a finanční stability.

V novém plánu KB formuluje svůj záměr klientům přinášet odpovědná a inovativní finanční řešení, díky kterým společně vytvoří lepší a udržitelnou budoucnost. V horizontu tohoto plánu, tedy roku 2025, se chce KB stát lídrem nové éry bankovníctví pro 2 miliony aktivních klientů. Strategie staví na vstřícnosti, růstu a odpovědnosti, se specifickými cíli stanovenými v devíti tematických oblastech.

KB vybuduje novou digitální banku, založenou na nové technologické a procesní infrastruktuře, která nabídne nové služby a nové partnery, a bude podpořena chytrými inovacemi. Jako společnost založená na datech bude KB maximalizovat obchodní hodnotu dat, při současném zajištění ochrany soukromí klientů. Banka vyvine nový poradenský model podporovaný datovou analýzou. Aby Banka dále rozvíjela svou agilní, adaptivní a efektivní organizaci, implementuje postupy DevOps (develop-operate), a koncept organizace pracoviště Smart office. Očekává se, že obě metody práce se projeví v zvýšení míry loajality a spokojenosti zaměstnanců. Nová digitální KB upraví svou organizaci směrem k plně digitálnímu prodeji a službám. Pozice Skupiny KB na trhu financování bydlení posílí vytvoření jednotné hypoteční továrny dodávající řešení pro klienty KB i Modré pyramidy. KB se zaměří na udržení, už dnes na trhu unikátně vysoké, úrovně spokojenosti klientů firemního a investičního bankovníctví zaměřením se na rychlost, předvídatelnost a efektivitu zpracování zákaznických požadavků. Díky digitalizaci a automatizaci procesů se zahrnutím komponent umělé inteligence a datové vědy, a zároveň pokročilé prevenci podvodů, se řízení rizik Komerční banky zaměří na identifikaci nově vznikajících rizik a omezování ztrát z rizik vyplývajících z nového světa digitálního bankovníctví a nestabilního prostředí.

Komerční banka se také bude na českém finančním trhu ale i v rámci skupiny Sociétés Générales prosazovat jako zelená banka a lídr v oblasti udržitelného rozvoje. Do roku 2025 sníží svoji uhlíkovou stopu o 80 %. Cílem také bude zlepšení postavení v globálních indexech udržitelnosti, jako jsou FTSE4Good a MSCI ESG.

KB bude získávat výnosy z nových a netradičních zdrojů, mimo jiné díky rozvinutému ekosystému služeb pro malé firmy a individuální klienty, ověřování totožnosti, spolupráce se start-upy, prostřednictvím strategicky vhodných akvizic, a rozvojem pojištění, správy majetku a spotřebitelského financování. Banka bude zároveň posilovat o potvrzení své vedoucí pozice v provozní efektivitě v regionu střední a východní Evropy. K tomu přispěje mimo jiné další centralizace funkcí podpory prodeje a činností centrály v rámci celé Skupiny KB, sdílení některých služeb i s jinými bankami, vlastní produkcí některých vyčleněných činností (insourcing), optimalizací pobočkové sítě nebo implementací konceptu DevOps.

Plnění ambiciózních cílů strategického plánu bude podpořeno důkladně promyšleným a koordinovaným souborem změn bankovních technologií. Jako základ pro vybudování nové digitální banky KB nasadí nový jádrový bankovní systém fungující v módu 24x7 umožňujícím do něj zapojit více entit a pomocí modulárního přístupu umožnit digitalizaci a personalizaci obchodních nabídek a flexibilitu produktů. Stávající a nové jádrové bankovní systémy budou po určitou dobu provozovány paralelně, aby byl zajištěn hladký přechod, a co nejvíce omezena operační rizika. Banka dále pro svou novou digitální banku zavede nové systémy správy karet, digitální hub a systémy zpracování plateb.

Komerční banka rozvine několik obchodních iniciativ, které umožní až nové a flexibilní bankovní technologie. Pro firemní segment KB zřídí nový portál podnikového a investičního bankovníctví, a klientské řešení služeb investičního bankovníctví, které podpoří digitalizaci, prodej na základě analýzy dat a chování, a vícekanálový přístup. Tento portál pomůže zvýšit penetraci služeb investičního bankovníctví mezi zákazníky malých podniků. Bude rozšířeno využívání platební platformy na technologii blockchain weTrade, a rovněž nástrojů digitální identity. Systém pro poskytování podnikových půjček bude nahrazen novým, s primárním cílem zkrátit čas reakce banky na tržní podněty. KB bude rozvíjet svoji nabídku udržitelného financování s pozitivními dopady a poradenské kompetence v oblasti zelené ekonomiky. Banka bude dále zavádět nové metody financování (například crowdfunding nebo tzv. neviditelné financování (které umožňuje elektronické nákupy na úvěr bez vyrušení). KB bude pokračovat ve své již úspěšné strategii navyšování financování v rámci programů s veřejnou zárukou (jako např. programy Covid) pro větší počet oprávněných klientů, s ohledem na přijatelné riziko.

Rozvoj retailových segmentů bude zahrnovat vybudování společné hypoteční továrny pro KB a Modrou pyramidu, investiční portál a novou poradenskou a prodejní platformu, která umožní i tzv. finanční koučování. Nové pokročilé digitální kanály budou s využitím schopností umělé inteligence automatizovat velkou část servisních a marketingových činností. Plně digitální prodejní funkce budou klientům poskytovat půjčky, bankovní balíčky, pojištění a další produkty velmi jednoduchým a pohodlným způsobem.

Provozní cíle plánu jsou formulovány pro samotnou Banku (tedy nikoliv konsolidační celek). Cílem je zvýšit úroveň spokojenosti klientů měřenou pomocí Net Promoter Score v segmentech retailových klientů a malých a středních podniků, a zároveň stabilizovat tuto spokojenost na již velmi vysoké úrovni (vyšší než 50 bodů) v segmentu velkých firemních zákazníků. Ve scénáři organického růstu by skvělá zkušenost klientů s různými prodejními kanály měla Bance pomoci zvýšit počet zákazníků na 1 850 000 klientů do roku 2025. Pobočky zůstanou důležitým kontaktním bodem pro klienty, ale vzhledem k rostoucímu trendu poskytování služeb v digitálním prostředí plánuje Banka na horizontu roku 2025 provozovat 200 poboček. Optimalizace operací prostřednictvím digitalizace, redukce poboček a přechodu na bezhotovostní bankovníctví, automatizace podpůrných funkcí a nasazení robotiky bude znamenat, že kompletní provoz a služby samotné Banky obstará přibližně 5 500 zaměstnanců. Vylepšené metody práce a řízení povedou k posílení postavení zaměstnanců a efektivní týmové práci v celé firmě. Zlepšení motivace, vnímání důležitosti, uznání a efektivní vedení by mělo pomoci dosáhnout dalšího zlepšení úrovně angažovanosti zaměstnanců měřené vlastním kompozitním indexem na úroveň 83 bodů, oproti vysokým 78 bodům v roce 2019. KB věří, že snaha o udržitelnost v podnikání a provozu bude dlouhodobě prospěšná při získávání nových obchodů a navyšování hodnoty pro akcionáře, i při plnění budoucích českých a evropských regulačních požadavků. Jako měřítko pro dosažení úspěchu v environmentální, sociální a správní oblasti si KB vybrala globálně uznávaný index FTSE4Good udržitelně spravovaných společností. Cílem pro tento index bude překročit úroveň čtyř bodů, ve srovnání s 3,3 body v roce 2019.

Finanční cíle byly stanoveny Skupině KB. Ve scénáři organického růstu by Skupina měla zaznamenat dynamický průměrný růst tržeb do roku 2025, po dosažení dna v roce 2021 způsobeného pandemií. Růst výnosů bude tažen hlavně zvyšujícími se obchodními objemy, digitálním prodejem, poradenským modelem podporovaným datovou analýzou a novými zdroji příjmů. Provozní náklady porostou mnohem pomaleji než výnosy, v průměru pod úrovní inflace. Tento pozitivní vývoj provozních efektivností bude těžit ze zjednodušování a z vyřazení starých technologií, snížení počtu poboček a zaměstnanců. Poměr nákladů k výnosům by měl do roku 2025 klesnout pod 40 %, s výrazným zlepšením v průběhu let 2024 – 25 díky novým výnosům a úsporám z rozběhu nové digitální banky. S cílem posílit rozsah stávajícího podnikání KB a tím optimalizovat účinnost a konkurenceschopnost v obchodních segmentech s vysokým potenciálem v horizontu plánu do roku 2025 bude KB zvažovat zvýšení svého výkonu pomocí neorganických prvků růstu. Uskutečnění takových ambicí bude vždy podléhat dalším pečlivým hodnocením a validacím. Minimální ambice pro počet klientů Banky včetně akvizičního růstu byla stanovena na dva miliony. Cílený poměr nákladů a výnosů ve výši 40 % platí i pro scénář neorganického růstu. Po úspěšné implementaci neorganických růstových složek, a za předpokladu normalizace nákladů na rizika na 25 bazických bodech usiluje Skupina KB o dosažení rentability vlastního kapitálu (ROE) za rok 2025 ve výši 15 %.

PŘÍLOHA: Konsolidované hospodářské výsledky k 30. září 2020 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

Výkaz zisků a ztrát	Vykázané výsledky			Bez jednorázových položek		
	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2020	Meziroční změna	1.1.-30.9. 2019	1.1.-30.9. 2020	Meziroční změna
(mil. Kč, neauditované)						
Čisté úrokové a podobné výnosy	17 670	16 098	-8,9 %	17 670	16 098	-8,9 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 441	3 860	-13,1 %	4 441	3 860	-13,1 %
Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací	2 177	2 218	1,9 %	2 177	2 218	1,9 %
Výnosy z dividend a ostatní výnosy	150	169	12,7 %	150	169	12,7 %
Čisté provozní výnosy	24 437	22 346	-8,6 %	24 437	22 345	-8,6 %
Personální náklady	-5 822	-5 814	-0,1 %	-5 822	-5 815	-0,1 %
Všeobecné provozní náklady (bez zahrnutí poplatků do Fondu pro řešení krize a podobných fondů)	-2 745	-2 722	-0,8 %	-2 745	-2 627	-4,3 %
Fond pro řešení krize a podobné fondy	-850	-937	10,2 %	-850	-937	10,2 %
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	-1 807	-1 959	8,4 %	-1 807	-1 959	8,4 %
Provozní náklady celkem	-11 224	-11 433	1,9 %	-11 224	-11 337	1,0 %
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika, ziskem z majetkových účastí a zdaněním	13 213	10 913	-17,4 %	13 213	11 008	-16,7 %
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika	328	-3 407	+/-	328	-3 407	+/-
Zisk před výsledky z majetkových účastí a daní z příjmů	13 541	7 506	-44,6 %	13 541	7 601	-43,9 %
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech	215	192	-10,7 %	215	192	-10,7 %
Zisk/ ztráta z vyřazení z konsolidace	55	-41	+/-	0	-41	n.a.
Čisté zisky z ostatních aktiv	16	-5	+/-	16	-5	+/-
Zisk před zdaněním	13 827	7 652	-44,7 %	13 772	7 747	-43,8 %
Daň z příjmů	-2 530	-1 475	-41,7 %	-2 530	-1 493	-41,0 %
Čistý zisk / (ztráta)	11 297	6 177	-45,3 %	11 242	6 254	-44,4 %
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu	236	95	-59,7 %	236	95	-59,7 %
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti	11 061	6 082	-45,0 %	11 006	6 159	-44,0 %

Poznámky k výsledkům bez jednorázových položek:

- 1. 1. – 30. 9. 2019: Úprava prodejní ceny za Komerční pojišťovnu (55 mil. Kč v kategorii Zisk z vyřazení z konsolidace).
- 1. 1. – 30. 9. 2020: Restrukturační rezerva na náklady spojené se zrychlením transformace na základě zkušenosti z epidemie Covid-19 částečně kompenzována rozpuštěním rezervy na „KB Change 2020“ (-94 mil. Kč v provozních nákladech z čehož -1 mil. Kč v osobních nákladech, -95 mil. Kč ve všeobecných provozních nákladech a 18 mil. Kč v dani z příjmů)

Výkaz o finanční situaci	31. 12. 2019	30. 9. 2020	Změna od zač. roku
(mil. Kč, neauditované)			
Aktiva	1 077 334	1 263 532	17,3 %
Hotovost a účty u centrálních bank	17 744	47 764	169,2 %
Pohledávky za bankami	244 561	314 422	28,6 %
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	647 258	683 684	5,6 %
Cenné papíry	131 184	169 207	29,0 %
Ostatní aktiva	36 587	48 455	32,4 %
Pasiva	1 077 334	1 263 532	17,3 %
Závazky vůči bankám	93 581	105 873	13,1 %
Závazky vůči klientům	821 506	966 117	17,6 %
Emitované cenné papíry	3 621	1 063	-70,6 %
Podřízený dluh	2 546	2 726	7,1 %
Ostatní pasiva	47 445	73 074	54,0 %
Vlastní kapitál celkem	108 635	114 680	5,6 %

Hlavní ukazatele	30. 9. 2019	30. 9. 2020	Meziroční změna
Kapitálová přiměřenost (ČNB)	19,4 %	21,6 %	▲
Přiměřenost Tier 1 (ČNB)	18,9 %	20,9 %	▲
Celková rizikově vážená aktiva (miliardy Kč)	448,1	453,2	1,1 %
Rizikově vážená aktiva k úvěrovému riziku (miliardy Kč)	371,6	375,2	1,0 %
Čistá úroková marže (č. úrok. výnosy/prům. úrok nesoucí aktiva) ⁱⁱⁱ	2,2 %	2,0 %	▼
Poměr čistých úvěrů a depozit ^v	74,8 %	73,2 %	▼
Poměr provozních nákladů a výnosů ^v	45,9 %	51,2 %	▲
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) ^{vi}	14,6 %	7,5 %	▼
Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu ^{vii}	17,8 %	9,1 %	▼
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) ^{viii}	1,3 %	0,7 %	▼
Zisk na akcii (Kč) ^x	78	43	-45,0 %
Průměrný počet zaměstnanců	8 155	8 099	-0,7 %

Obchodní výsledky drobného bankovníctví – přehled	30. září 2020	Meziroční změna
mld. Kč		
Hypotéky občanům – celkový objem	241,9	6,7 %
Úvěry ze stavebního spoření (MPSS) – celkový objem	61,7	12,5 %
Spotřebitelské úvěry (KB + ESSOX+PSA Finance) – celkový objem	39,5	1,3 %
Úvěry malým podnikům a podnikatelům – celkový objem	39,5	7,9 %
Předepsané pojistné (KP)	6,1	-7,9 %

Finanční kalendář

10. února 2021:	zveřejnění výsledků za 4. čtvrtletí 2020
5. června 2021:	zveřejnění výsledků za 1. čtvrtletí 2021
3. srpna 2021:	zveřejnění výsledků za 2. čtvrtletí 2021
5. listopadu 2021:	zveřejnění výsledků za 3. čtvrtletí 2021

Vymezení použitých alternativních výkonnostních ukazatelů:

- I. **Úvěry na bydlení:** hypotéky občanům poskytnutých KB + úvěry poskytnuté klientům Modrou pyramidou;
- II. **Náklady na riziko v relativním vyjádření:** anualizované „Náklady na riziko“ děleno „Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“; Průměrná hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek: („Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-1 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-2 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-3 plus „Hrubá výše clientských úvěrů a pohledávek“ ke konci čtvrtletí X-4) děleno 4;
- II. **Čistá úroková marže (NIM): anualizované** „Čisté úrokové výnosy“ děleno průměrná úročená aktiva k datu (úročená aktiva obsahují „Účty u centrálních bank“, „Pohledávky za bankami“, „Čisté úvěry a pohledávky za klienty“, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty“ z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty, jejichž peněžní toky nejsou výhradně jistina na úrok (ne SPPI)“ z toho pouze dluhopisy, „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku“ z toho pouze dluhopisy); „Dluhové cenné papíry“)
- III. **Poměr čistých úvěrů a depozit:** („Čisté úvěry a pohledávky za klienty“ včetně dluhopisů vydaných klienty Banky a držených KB mínus „reverzní repo operace s klienty“) děleno („Závazky vůči klientům“ mínus „repo operace s klienty“);
- IV. **Poměr provozních nákladů a výnosů:** „Provozní náklady“ děleno „Čisté provozní výnosy“;
- V. **Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE):** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrná hodnota „Vlastního kapitálu“ mínus „Nekontrolní podíly“) k datu;
- VI. **Rentabilita průměrného Tier 1 kapitálu:** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrný „Tier 1 kapitál“ k datu;
- VII. **Rentabilita průměrných aktiv (ROAA):** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno průměrná „Celková aktiva“ k datu;
- VIII. **Zisk na akcii:** anualizovaný „Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti“ děleno (průměrný počet vydaných akcií mínus průměrný počet vlastních akcií držených na vlastní účet).

Sesouhlasení výpočtu „Čisté úrokové marže“, (mil. Kč, konsolidováno, neauditované):

(zdroj: Výkaz zisku a ztráty)	1. 1. – 30. 9. 2020	1. 1. – 30. 9. 2019
Čistý úrokový výnos k datu	16 098	17 670
z toho:		
Úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě	15 324	18 046
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	1 288	1 327
Ostatní dluhové cenné papíry	517	424
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 220	-3 089
Zajišťovací finanční deriváty – výnosy	11 689	12 658
Zajišťovací finanční deriváty – náklady	-10 499	-11 697

(zdroj: Výkaz o finanční situaci)	30.9. 2020	31. 12. 2019	30. 9. 2019	31. 12. 2018
Hotovost a účty u centrálních bank /Účty u centrálních bank	38 699	7 737	21 724	16 347
Pohledávky za bankami	314 422	244 561	366 063	256 268
Úvěry a pohledávky za klienty (čisté)	683 685	647 259	646 916	624 954
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku nebo ztráty/Dluhové cenné papíry	9 066	4 112	10 205	3 248
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do Ostatního úplného výsledku (FV OCI)/Dluhové cenné papíry	41 159	35 682	34 923	24 909
Dluhové cenné papíry	89 387	71 581	73 130	69 881
Úročená aktiva (ke konci období)	1 176 417	1 010 931	1 152 962	995 608
Průměrná úročená aktiva k datu	1 093 674		1 074 285	
Anualizovaná čistá úroková marže k datu	1,96 %		2,19 %	