

Praha, 14. listopad 2013

S platností od 1. ledna 2013 uspořádala KBC své aktivity na klíčových trzích do tří obchodních divizí. Všechny obchodní aktivity KBC v České republice byly zahrnuty do nově vzniklé Divize Česká republika. Mimo skupiny ČSOB zahrnuje Divize také ČSOB Pojišťovnu, ČSOB Asset Management a Patrii.

**Následující zpráva obsahuje pouze informace o skupině ČSOB.**

## **ČISTÝ ZISK VE VÝŠI 10,8 MLD. KČ: SILNÝ RŮST ÚVĚRŮ, KAPITÁLOVÁ STRUKTURA DÁLE POSÍLENÁ**

**Hospodářské výsledky skupiny ČSOB za devět měsíců 2013<sup>1</sup>:**

- Úvěrové portfolio vzrostlo na 501,1 mld. Kč (meziročně +6 %)
- Objem vkladů zůstal téměř beze změny na 628,2 mld. Kč
- Provozní výnosy klesly na 25,2 mld. Kč (meziročně -2 %)
- Provozní náklady zůstaly na 11,5 mld. Kč
- Ukazatel nákladů na úvěrové riziko byl na 0,24 % (meziročně -0,03 pb)
- Čistý zisk dosáhl 10,8 mld. Kč (meziročně -7 %)
- Rentabilita vlastního kapitálu (ROE) klesla na 19,5 % (meziročně -4,1 pb)
- Ukazatel kapitálu Tier 1 činil 16,1 % díky zadrženému zisku a posílení kapitálové struktury
- ČSOB spustila Era portál, nové internetové bankovníctví, které umožňuje například správu osobních financí nebo přímý prodej produktů

**Pavel Kavánek**, generální ředitel ČSOB, k výsledkům uvedl:

*„Mám radost, že ČSOB je první bankou v České republice, která překročila v úvěrech symbolickou metu 500 mld. Kč, s rekordními objemy dosaženými v hypotékách, korporátních úvěrech a úvěrech malým a středním podnikům. Další posílení naší kapitálové struktury k rekordním hodnotám potvrzuje, že jsme dobře vybaveni k dalšímu odpovědnému úvěrování a udržitelnému růstu.“*

<sup>1</sup> Všechny údaje v této tiskové zprávě jsou konsolidované, neauditované a byly sestaveny podle EU IFRS.



Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb v České republice. Skupina ČSOB je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která aktivně působí v Belgii a v regionu střední a východní Evropy. Kombinující sílu svých značek ČSOB (pro bankovníctví, pojištění, správu aktiv, penzijní fondy, leasing a factoring), Poštovní spořitelna (bankovníctví v síti pošt), Hypoteční banka (hypotéky) a ČMSS (financování bydlení), zaujímá skupina ČSOB silné pozice ve všech segmentech českého finančního trhu. Skupina ČSOB staví na pevném a dlouhodobém partnerství s každým klientem, ať už v oblasti osobních a rodinných financí, ve financování malých a středních firem nebo v korporátním financování. Skupina ČSOB pečlivě naslouchá potřebám svých klientů a nabízí jim nikoliv produkty, ale nejvhodnější řešení.

**Úvěrové portfolio** dále rostlo a dosáhlo 501,1 mld. Kč na konci 3. čtvrtletí 2013. 6% meziroční nárůst byl tažen hlavně hypotékami (meziročně +9 %), korporátními úvěry (meziročně +9 %) a SME úvěry (meziročně +5 %). **Objem vkladů** zůstal téměř beze změny na 628,2 mld. Kč, když růst v oblasti retailu a korporátu/SME byl kompenzován odlivem vkladu nebankovní finanční instituce.

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** meziročně klesl na 24 bazických bodů z 27 bazických bodů, což se dá plně přičíst zlepšení u historického případu.

I přesto, že vyšší obchodní objemy a vyšší poptávka po podílových fondech a produktech finančního trhu zmírnily dopad pokračující nízké úrovně úrokových sazeb, **čistý zisk skupiny ČSOB** za devět měsíců 2013 poklesl o 7 % na **10,8 mld. Kč**.

**Kapitálová přiměřenost** skupiny ČSOB k 30. září 2013 činila 16,3 % a ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 pak ke stejnému datu 16,1 %. **Poměr úvěrů ke vkladům** k 30. září 2013 byl 80,5 % a ukazatel čistého stabilního financování pak 135,3 %.

### Výkaz zisku a ztráty

**Provozní výnosy** mírně poklesly na 25,2 mld. Kč a byly ovlivněny prostředím nízkých úrokových sazeb, ale částečně kompenzované vyššími poplatky a provizemi ze zvýšených prodejů podílových fondů.

**Čistý úrokový výnos** klesl meziročně o 4 % s tím, jak byly vyšší obchodní objemy kompenzovány prostředím nízkých úrokových sazeb. **Celkové příjmy z poplatků a provizí** narostly meziročně o 4 %. Nárůst plyne hlavně z vyšší poptávky po podílových fondech a z vyšších prodejů v oblasti finančních trhů, částečně kompenzovanými vyššími provizemi placenými distribuci. Výsledek byl také ovlivněn nízkou srovnávací základnou v roce 2012, kdy ČSOB odepisovala odložené náklady na akvizice v penzijním fondu.

**Provozní náklady** zůstaly na 11,5 mld. Kč díky úsporám ve všeobecných správních nákladech. Dopad nižšího počtu zaměstnanců byl převýšen pravidelným navyšováním mezd, vyššími platbami na sociální pojištění a metodologickými změnami v ČMSS (měsíční versus roční dohadné položky na variabilní složku odměňování). A proto personální náklady vzrostly meziročně o 3 %. Meziroční pokles **všeobecných správních nákladů** o 2 % byl dosažen úsporami v marketingu, poplatcích za poradenství, poštovním a ostatních oblastech nákladů.

**Náklady na úvěrové riziko** dosáhly 978 mil. Kč (meziročně -7 %). **Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** meziročně poklesl na 24 bazických bodů (Ytd., anualizováno), pokles se dá plně přičíst zlepšení u historického případu. Bez toho by náklady na úvěrové riziko vzrostly na 29 bazických bodů.



Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb v České republice. Skupina ČSOB je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která aktivně působí v Belgii a v regionu střední a východní Evropy. Kombinující sílu svých značek ČSOB (pro bankovníctví, pojištění, správu aktiv, penzijní fondy, leasing a factoring), Poštovní spořitelna (bankovníctví v síti pošt), Hypoteční banka (hypotéky) a ČMSS (financování bydlení), zaujímá skupina ČSOB silné pozice ve všech segmentech českého finančního trhu. Skupina ČSOB staví na pevném a dlouhodobém partnerství s každým klientem, ať už v oblasti osobních a rodinných financí, ve financování malých a středních firem nebo v korporátním financování. Skupina ČSOB pečlivě naslouchá potřebám svých klientů a nabízí jim nikoliv produkty, ale nejvhodnější řešení.

## **Analýza rozvahy**

**Úvěrové portfolio** dále rostlo a na konci 3. čtvrtletí 2013 dosáhlo 501,1 mld. Kč, hlavně díky hypotékám a korporátním/SME úvěrům.

**Hypotéky** vzrostly meziročně o 9 % na 194,7 mld. Kč, čímž ČSOB uhájila pozici jedničky na trhu. K 5% růstu hypotečního trhu přispěly stabilní ceny nemovitostí, rekordně nízké úrokové sazby a refinancování úvěrů ze stavebního spoření. Co se týče nových prodejů, ČSOB byla ke konci 3. čtvrtletí 2013 první na trhu, když poskytla 12,4 mld. Kč (meziročně +59 %) nových úvěrů. To je zároveň nejlepší čtvrtletní výsledek ČSOB v její historii. Portfolio **úvěrů ze stavebního spoření** meziročně pokleslo o 4 % na 67,3 mld. Kč s tím, jak lidé obecně dávali v prostředí nízkých úrokových sazeb přednost hypotékám před úvěry ze stavebního spoření. Ačkoliv celkový objem úvěrů meziročně klesl, ČMSS posílila pozici jedničky na trhu. Objem **spotřebitelských úvěrů** vzrostl meziročně o 1 % na 19,1 mld. Kč, ČSOB se tak podařilo udržet si svůj podíl na trhu v celkových objemech úvěrů.

Objem **úvěrů malým a středním podnikům** (zahrnuje také municipality a bytová družstva) vzrostl meziročně o 5 % a dosáhl nejvyšších hodnot v historii, 74,6 mld. Kč. Růst byl tažen středně velkými a mikro podniky. Zachováním stabilních objemů úvěrů bytovým družstvům ČSOB potvrdila vedoucí pozici na trhu v této oblasti. Objemy zůstatků v **leasingu** dosáhly 22,4 mld. Kč, meziročně +3 %. Nové prodeje vzrostly o 10 %, růst byl tažen financováním strojů a vybavení. Kromě toho byly prodeje podpořeny i aktivitami v oblasti křížového prodeje.

Objemy **korporátních úvěrů** meziročně rostly o 9 % na 118,9 mld. Kč, silně tažené specializovaným financováním zejména v oblastech akvizičního, exportního financování a trade finance.

**Objem vkladů** zůstal nezměněn na 628,2 mld. Kč. Z **klientských vkladů** zaznamenaly nejvyšší meziroční růst o 5 % běžné účty na 278,4 mld. Kč. Spořicí účty vzrostly o 4 % na 213,8 mld. Kč. Naopak termínované vklady klesly o 33 %, ale z mnohem menší základny v porovnání se zbývajícími dvěma kategoriemi. Objemy **stavebního spoření** zůstaly meziročně zhruba na stejné úrovni 82,9 mld. Kč, i přes nejistotu vyvolanou změnami ve státní podpoře stavebního spoření. 11% meziroční růst **penzijního fondu** na 31,6 mld. Kč byl způsoben především růstem aktiv v transformovaném fondu. Růst plynul ze stabilního portfolia klientů a z toho, že dvě třetiny klientů navýšily své měsíční příspěvky.

Skupina ČSOB si udržuje pozici jedničky na trhu fondů. Aktiva pod správou meziročně vzrostla o 10 % na 115,9 mld. Kč, bez vlivu převzetí slovenského AM byl nárůst 3 %. Aktiva rostla díky vyšším objemům nových prodejů, které převýšily odlivy splatných fondů, a částečně díky lepší výkonnosti. Ve 3. čtvrtletí 2013 se nové prodeje **podílových fondů** meziročně snížily o 16 %. Nejsilnější poptávka byla po smíšených fondech, především po fondech s konzervativním profilem, a zajištěných fondech.



Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb v České republice. Skupina ČSOB je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která aktivně působí v Belgii a v regionu střední a východní Evropy. Kombinující sílu svých značek ČSOB (pro bankovníctví, pojištění, správu aktiv, penzijní fondy, leasing a factoring), Poštovní spořitelna (bankovníctví v síti pošt), Hypoteční banka (hypotéky) a ČMSS (financování bydlení), zaujímá skupina ČSOB silné pozice ve všech segmentech českého finančního trhu. Skupina ČSOB staví na pevném a dlouhodobém partnerství s každým klientem, ať už v oblasti osobních a rodinných financí, ve financování malých a středních firem nebo v korporátním financování. Skupina ČSOB pečlivě naslouchá potřebám svých klientů a nabízí jim nikoliv produkty, ale nejvhodnější řešení.

## **Řízení rizik**

**Ukazatel kapitálu Tier 1** dosáhl k 30. září 2013 hodnoty 16,1 % oproti 12,5 % k 30. září 2012 díky zadrženému zisku a posílení kapitálové struktury prostřednictvím nahrazení podřízeného dluhu Tier 2 v hodnotě 8 mld. Kč základním kapitálem Tier 1.

**Likvidita** skupiny ČSOB zůstává na velmi vysoké úrovni: poměr úvěrů ke vkladům se meziročně zvýšil na 80,5 % k 30. září 2013 oproti 76,0 % k 30. září 2012.

**Podíl úvěrů po splatnosti** (tj. více než 90 dnů po splatnosti, podle metodologie ČSOB, v souladu s metodologií skupiny KBC) k 30. září 2013 klesl na 3,3 % hrubého objemu úvěrů.

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** (credit cost ratio, CCR) je za devět měsíců 2013 na 0,24 % oproti 0,27 % za devět měsíců 2012.

Další podrobnosti k finančním výsledkům skupiny ČSOB naleznete v aktuální prezentaci výsledků, která je k dispozici na adrese:

<http://www.csob.cz/cz/csob/Vztahy-k-investorum/Stranky/Financni-a-obchodni-vysledky.aspx>

### **Kontakt pro analytiky:**

Robert Keller, výkonný manažer  
Vztahy k investorům  
[rokeller@csob.cz](mailto:rokeller@csob.cz); 224 114 106

### **Kontakt pro média:**

Ivo Měšťánek, ředitel  
Externí komunikace a interní média  
[ivmestanek@csob.cz](mailto:ivmestanek@csob.cz); 224 114 107

## **Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty – vykázaný (EU IFRS)**

(mil. Kč)	9M 2012	9M 2013	Y/Y
Provozní výnosy	25 546	25 161	-2%
Čistý úrokový výnos	18 927	18 245	-4%
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 229	4 380	+4%
Provozní náklady	-11 441	-11 481	0%
Ztráty ze znehodnocení	-789	-982	+24%
Zisk za účetní období (vlastníkům mateřské společnosti)	11 516	10 758	-7%



Skupina ČSOB je vedoucím hráčem na trhu finančních služeb v České republice. Skupina ČSOB je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která aktivně působí v Belgii a v regionu střední a východní Evropy. Kombinující sílu svých značek ČSOB (pro bankovníctví, pojištění, správu aktiv, penzijní fondy, leasing a factoring), Poštovní spořitelna (bankovníctví v síti pošt), Hypoteční banka (hypotéky) a ČMSS (financování bydlení), zaujímá skupina ČSOB silné pozice ve všech segmentech českého finančního trhu. Skupina ČSOB staví na pevném a dlouhodobém partnerství s každým klientem, ať už v oblasti osobních a rodinných financí, ve financování malých a středních firem nebo v korporátním financování. Skupina ČSOB pečlivě naslouchá potřebám svých klientů a nabízí jim nikoliv produkty, ale nejvhodnější řešení.