

Praha 31. října 2005

TISKOVÁ ZPRÁVA

ČSOB uzavřela 3. čtvrtletí 2005 se ziskem 7,87 mld.¹

Provozní výdaje pod kontrolou, zlepšená kvalita úvěrového portfolia, silný růst u MSP a úvěrů na bydlení, rostoucí role bankopojištění, další růst prodeje podílových fondů

ČSOB ukončila 3. čtvrtletí 2005 velmi příznivě se ziskem 7,87 mld. Kč, tj. 27% zvýšením proti předchozímu čtvrtletí a 60% zvýšením proti 3. čtvrtletí roku 2004. Odráží se v tom – při pohledu na srovnatelném základě – příznivý vývoj provozních výnosů i nákladů a významně pak také jednorázová položka „Slovenská inkasná“. Trend zahájený v roce 2004 se udržel, a ve výhledu na rok 2005 zůstává ČSOB nadále optimistická.

Nejzajímavější finanční ukazatele

Klíčové údaje (mld. Kč)	YTD 2005	YTD 2004	Meziroční změna (%)	YTD 2005 (bez SI) ²
Čistý zisk (po zdanění)	7,87	4,93	+ 59,8	5,62
Provozní náklady	9,14	9,74	- 6,2	9,14
Provozní výnosy	18,96	15,84	+ 19,7	15,92
Čistý výnos z poplatků	4,30	4,10	+ 4,8	4,30

Nekonsolidovaný čistý zisk vzrostl o téměř 60 % ve srovnání se stejným obdobím loňského roku. S vyloučením vlivu společnosti Slovenská inkasná (dále jen „SI“) je **výsledek banky ČSOB 5,62 mld. Kč, což je o 694 mil. Kč (+14,1 %) více než ve stejném období loňského roku. Celkový růst čistého zisku ČSOB odpovídá očekáváním: zatímco růst české ekonomiky se očekává na úrovni 4,5 %, čistý zisk banky ve 3. čtvrtletí 2005 vzrostl o 14,1 %. K dosaženému růstu (vyloučíme-li vliv SI) nejvíce přispělo zvýšení provozních výnosů o 683 mld. Kč (11,2 %) ovlivněné růstem obchodů ve všech segmentech, pozitivním vývojem nákladů (provozní náklady se snížily o -6,2 %) a snížením opravných položek u úvěrů.**

Provozní náklady se proti stejnému období loňského roku snížily o 601 mil. Kč (-6,2 %) na 9,1 mld. Kč. Úspěšné snižování nákladů je výsledkem mnoha iniciativ započatých již v roce 2004 a důsledné kontroly ve většině nákladových kategorií. Kromě toho se v roce 2005 snížily platby do Fondu pojištění vkladů.

Počet zaměstnanců ČSOB (v přepočtu na plné úvazky) klesl ze 7 079 koncem roku 2004 na **6 879** koncem září 2005, přičemž osobní náklady zůstaly víceméně stabilní. Je to způsobeno nahrazováním přepážkových pracovníků v pobočkách ČSOB kvalifikovanými bankéři pro malé a střední podniky a osobními bankéři.

¹ Všechny údaje v této zprávě jsou založeny na neauditovaných a nekonsolidovaných finančních výkazech k 30. září 2005 podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS).

² S vyloučením vlivu mimořádného čistého výnosu 2,3 mld. Kč po zdanění, který je výsledkem uznání arbitrážního řízení o úvěru společnosti Slovenská inkasná.

Čistý výnos poplatků a provizí je proti loňskému roku vyšší o 197 mil. Kč. Zatímco výše poplatků v Sazebníku zůstala v prvních třech čtvrtletích letošního roku beze změny, hlavním zdrojem růstu čistého výnosu v této kategorii bylo zvýšení **počtu transakcí i objemu obchodů** (hlavně v retailovém segmentu). Dalším důležitým faktorem byl vyšší prodej **podílových fondů včetně fondů zajištěných**. Růst aktiv v podílových fondech potvrdil, že retailoví klienti dávají přednost sofistikovanějším finančním instrumentům podporovaným poradenskými službami banky.

Počet transakcí zpracovaných ČSOB	Počet transakcí od začátku roku	Meziroční změna (%)
Příkazy k úhradě v elektronickém bankovníctví	31 438 587	+ 13,5
Platby platebními kartami v obchodech	32 239 169	+ 2,5

Čistý úrokový výnos klesl na 8,88 mld. Kč (o -2,46 % od začátku roku) hlavně v důsledku přecenění investičních aktiv³. Hlavní hnací silou růstu **čistého neúrokového výnosu** ve všech obchodních segmentech je příznivý vývoj objemu obchodů. Meziroční růst čistého úrokového výnosu z obchodů s klienty o +9,8 % přinesly hlavně korporátní segment (KOR) a Poštovní spořitelna (PS).

Příspěvky segmentů k neúrokovému výnosu	Meziroční změna (%)
RETAIL ⁴	+ 2,3
MSP	+ 7,5
PS	+ 14,9
KOR	+ 19,3

Oprávký k úvěrům byly pozitivně ovlivněny **zlepšením kvality úvěrového portfolia** (viz podíl ohrožených pohledávek v úvěrovém portfoliu). Ve 3. čtvrtletí 2005 tak mohlo dojít k rozpuštění opravných položek k úvěrům ve výši 544 mil. Kč.

Nekonsolidovaná aktiva činila 644 mld. Kč, což představuje zvýšení o 26,8 % ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2004. **Celkové poskytnuté úvěry** dosáhly 139,2 mld. Kč a představovaly 21,6 % všech aktiv banky. **Podíly ve společnostech Skupiny** (patřících do konsolidace) se zvýšily o 7,9 mld. Kč především v důsledku nové **investice banky do společnosti ČSOB Leasing ČR**, která podpořila obchodní růst této jedničky na místním leasingovém trhu.

Vklady klientů se za první tři čtvrtletí letošního roku zvýšily o 23,4 mld. Kč, z toho **termínované vklady** vzrostly o **15,2 mld. Kč** a **běžné účty** o **8,2 mld. Kč**. Rostly vklady MSP, zejména na běžných účtech, a celkově se zvýšily o 2 mld. Kč. Rovněž dosavadní růst vkladů v Poštovní spořitelně o 4 mld. Kč byl zaznamenán zejména na běžných účtech. Například počet účtů pro děti a mladé lidi nazvaných „Mini“ vzrostl proti stejnému období loňského roku o 118 % a „Junior“ o 54 %.

Klíčové ukazatele (%)	30.9.2005 (bez SI)	Finanční rok 2004
Náklady/Výnosy	57,4	61,5
Výnosnost kapitálu	16,9	14,6
Čistá úroková marže	2,0	2,3
Kapitálové přiměřenost	12,1	12,1
Ohrožené úvěry	1,5	1,8

³ Proces, při kterém se nahrazují maturované cenné papíry nesoucí úrokový výnos, novými cennými papíry s nižším úrokovým výnosem. Tento proces je typický pro prostředí s nízkými úrokovými sazbami.

⁴ Hypotéky prodávané v pobočkách ČSOB jsou zaúčtovány ve výkazech Hypoteční banky (HB).

Podíl nákladů k výnosům (Cost Income Ratio) se v bance ČSOB od začátku roku snížil v důsledku účinného řízení nákladů z 61,5 % na **57,4 %**.

Nejzajímavější obchodní výsledky

Na konci září poskytovala ČSOB služby **3 012 417 klientům**, z toho 205 726 byli podnikatelé a společnosti. Z celkového počtu klientů jich 2 121 134 obchodovalo s Poštovní spořitelnou. Na konci září registrovala ČSOB **více než 1 milion aktivních uživatelů internetového nebo telefonního bankovníctví**, což představuje **meziroční nárůst o 26 %**. Zvláště v Poštovní spořitelně roste počet uživatelů těchto kanálů velmi rychle (internetové bankovníctví „*Max Internetbanking PS*“ zaznamenalo meziroční nárůst o 620 %). „*ČSOB Internet banking 24*“ spolu s „*ČSOB Linkou 24*“ využívalo na konci září 636 tisíc klientů. Počet transakcí zadaných prostřednictvím těchto kanálů překročil od začátku letošního roku počet 31 milionů.

Nadále se udržuje vysoká dynamika úvěrování v segmentu **malých a středních podniků** (MSP). Další zájem o úvěrové produkty ČSOB vedl od začátku roku 2005 k razantnímu zvýšení objemu **nově schválených úvěrů poskytnutých MSP** až na **18,47 mld. Kč**. Ve srovnání se stejným obdobím loňského roku to představuje **nárůst o 66,72 %**. **Celkové úvěry poskytnuté MSP** dosáhly výše **26,2 mld. Kč**, což představuje **meziroční zvýšení o 29 %**. Z toho investiční úvěry MSP (včetně úvěrů obcím) vzrostly v meziročním srovnání o 29 % a dosáhly aktuální výše 12,5 mld. Kč.

Největší část **nových úvěrů poskytnutých fyzickým osobám** sloužila k financování bytových potřeb. Významný růst zaznamenaly **hypoteční úvěry**. Vzhledem k tomu, že hypotéky prodané v pobočkách ČSOB jsou účtovány v knihách Hypoteční banky, jsou výsledky hypotečních obchodů prezentovány ve výsledcích Skupiny.

V souladu se strategií KBC ve střední Evropě hraje stále větší roli a vyšší výnosy přináší **koncepce bankopojištění**. ČSOB zaznamenala významný růst v produktech životního i neživotního pojištění prodaných prostřednictvím bankovní sítě (od začátku roku byly uzavřeny 193 943 smlouvy). Nově předepsané pojistné vzrostlo v meziročním srovnání v ročním ekvivalentu u **produktů životního pojištění o 18 %** a u **produktů neživotního pojištění o 15 %**. **Pojistné u životního pojištění uzavřeného společně s hypotékami** v pobočkách ČSOB vzrostlo v meziročním srovnání více než **čtyřikrát**, návazně na růst hypotečních obchodů v prodejní síti ČSOB banky. Nově předepsané pojistné související s pojistnými produkty „*Maximal Invest*“ a „*Optimal Invest*“ vzrostlo meziročně o **21,6 %**.

Model bankopojištění umožňuje značně zvýšit **křížový prodej**. Například počet klientů, kteří investovali do **penzijních fondů** ČSOB „*Stabilita*“ a „*Progres*“, se ve srovnání se stejným obdobím loňského roku **více než zdvojnásobil** (od začátku roku 2005 investovalo do penzijních fondů ČSOB 16 171 klientů banky).

Zájem investorů o **ČSOB Zajištěné fondy**, který se projevil ve 3. čtvrtletí, vedl ke zvýšení objemu finančních prostředků investovaných do těchto fondů o další **2 mld. Kč**. Je to lepší výsledek, než jaký vykazali za stejné období všichni ostatní správci fondů dohromady. ČSOB tak potvrdila své vedoucí postavení na trhu zajištěných fondů.

ČSOB opět meziročně zvýšila svůj tzv. index penetrace, který ukazuje **počet prodaných produktů na jednoho klienta**. Zatímco na konci září roku 2004 činily indexy penetrace u Retailu (RET) 3,32 a u MSP 2,72, na konci letošního září dosáhl index **3,71** v segmentu Retail a **3,04** u MSP.

Pokračovalo rozšiřování sítě bankomatů v České republice a jejich **počet** dosáhl na konci září **523**. To představuje 39 bankomatů zprovozněných za devět měsíců roku 2005. Pokračoval také růst počtu platebních karet (meziročně o + 4,8 %). Objem karetních transakcí zpracovaných v ČSOB nebo provedených kartami vydanými ČSOB se zvýšil až na 110,28 mld. Kč za devět měsíců roku 2005 a představuje tak meziroční nárůst o 89,4 %.

Výsledky Skupiny ČSOB

Za 3. čtvrtletí 2005 dosáhla **Skupina ČSOB konsolidovaného zisku po zdanění** ve výši **8,9 mld. Kč**, což představuje meziroční zvýšení o **40 %** (ve srovnání s 3. čtvrtletím 2004). S vyloučením vlivu SI dosáhl konsolidovaný zisk Skupiny ČSOB po zdanění výše **6,7 mld. Kč**, což představuje meziroční zvýšení o **24 %**.

Konsolidovaná aktiva vzrostla na **757 mld. Kč**, což představuje zvýšení o 144 mld. Kč (+23 %) proti 31.12.2004. Celková bilanční suma Skupiny potvrzuje vedoucí postavení Skupiny ČSOB mezi **bankovními skupinami v České republice**.

Poměr nákladů k výnosům (Cost Income Ratio) **se pro Skupinu ČSOB** meziročně zlepšil ze **60,7 %** na **56,8 %** (s vyloučením vlivu SI) díky zvýšení provozních výnosů Skupiny a účinnému řízení nákladů.

Na konci září celková výše **poskytnutých úvěrů Skupiny** činila **226,6 mld. Kč**, přičemž úvěry představovaly 29,2 % všech jejích aktiv. Největší část nových úvěrů (**12,8 mld. Kč**) je určena k **financování bytových potřeb fyzických osob**. **Poskytnuté úvěry** se tak zvýšily na **81,1 mld. Kč**, což představuje meziroční růst o 23,5 %.

Celkové investice do podílových fondů ČSOB vzrostly od začátku roku o 42,3 % a penzijní fondy zaznamenaly za stejné období solidní růst 16,3 %. **Celková výše AUM** (včetně Slovenské republiky) dosáhla **119,4 mld. Kč**, což představuje masivní nárůst od začátku roku o **25,8 %**.

Úvěry na bytovou výstavbu (v mld. Kč)	30.9. 2005	31.12. 2004	YTD růst (%)
Hypotéky HB a ČSOB	36,0	29,6	21,5
Stavební úvěry ČMSS (100 %)	45,1	36,0	25,2
Poskytnuté stavební úvěry	81,1	65,6	23,5

Podílové fondy (v mld. Kč)	30.9. 2005	31.12. 2004	YTD růst (%)
Podílové fondy ČSOB + AM	110,3	89,1	23,8
Penzijní fondy ČSOB	10,7	9,2	16,3

Kontakt pro média:

Milan Tománek, výkonný ředitel, Externí komunikace a vztahy k investorům

e-mail: mtomanek@csob.cz

tel. +420 261 351 003

Pavel Hejzlar

e-mail: phejzlar@csob.cz

tel.: +420 261 351 020

Vztahy k investorům:

Ida Markvartová

e-mail: imarkvartova@csob.cz

tel. +420 261 354 246

Radek Němeček

e-mail: rnemecek@csob.cz

tel.: +420 261 354 248

Příloha

Výkaz zisku a ztráty

Nekonsolidovaný výkaz zisku a ztráty za 3. čtvrtletí 2005⁵ (podle IFRS)

(mil. Kč)	1-9/2005	1-9/2004
Úroky přijaté	14 363	13 694
Úroky placené	-5 487	-4 594
Čistý výnos z úroků	8 876	9 100
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 300	4 103
Čistý zisk z obchodování	1 654	1 521
Čistý zisk z finančních aktiv v reálné hodnotě	466	0
Ostatní výnosy	3 665	1 113
Neúrokový výnos	10 085	6 736
Provozní výnosy	18 961	15 836
Osobní náklady	-3 755	-3 631
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-980	-1 161
Ostatní všeobecné správní náklady	-3 979	-3 969
Ostatní náklady	-424	-979
Provozní náklady	-9 138	-9 739
Provozní zisk před opravnými položkami a zdaněním	9 823	6 097
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	544	518
Ostatní rezervy	-264	-245
Provozní zisk před zdaněním	10 103	6 370
Daň z příjmů	-2 231	-1 444
Čistý zisk za účetní období	7 872	4 926

⁵ Pro účely srovnání byly zůstatky k 31. prosinci 2004 nově vykázány, aby reflektovaly skutečnost, že revidovaný standard IAS 27 nadále nedovoluje, aby byly investice do společností Skupiny měřeny kapitálovou metodou. Dotčenými položkami ve výsledovce jsou Jiné výnosy a Náklady na daň z příjmů.

Rozvaha

Nekonsolidovaná rozvaha k 30.9.2005⁶ (podle IFRS)

(mil. Kč)	30.9.2005	31.12.2004
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	15 214	16 309
Pohledávky za bankami	105 045	113 711
Aktiva určená k obchodování	183 901	73 988
Finanční aktiva v reálné hodnotě	18 900	0
Investiční cenné papíry	133 197	100 363
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	142 451	167 529
Konsolidované dceřiné společnosti	19 184	11 317
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	8 175	9 019
Goodwill	2 752	2 752
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	10 972	8 047
Náklady a příjmy příštích období	4 503	5 179
Aktiva celkem	644 294	508 214
ZÁVAZKY		
Závazky k bankám	16 635	12 411
Závazky určené k obchodování	151 342	66 847
Závazky ke klientům	380 061	356 647
Vydané cenné papíry	26 319	13 190
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	25 029	20 762
Výnosy a výdaje příštích období	525	496
Ostatní rezervy	1 152	1 007
Závazky celkem	601 063	471 360
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	5 105	5 105
Emisní ážio	1 423	1 423
Rezervní fondy	18 687	18 687
Kumulované zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisku a ztráty	2 276	233
Vlastní akcie	0	0
Nerozdělený zisk	15 740	11 406
Vlastní kapitál celkem	43 231	36 854
Závazky a vlastní kapitál celkem	644 294	508 214

6 Pro účely srovnání byly zůstatků k 31. prosinci 2004 nově vykázány, aby reflektovaly skutečnost, že revidovaný standard IAS 27 nedále nedovoluje, aby byly investice do společností Skupiny měřeny kapitálovou metodou. Dotčenými položkami v rozvaze jsou „Podíl ve společnostech Skupiny“ a „Vlastní jmění akciové společnosti“.

Banka rovněž od 1.ledna 2005 uplatňuje několik nových Mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS) a revidovaných Mezinárodních účetních standardů (IAS). Zejména se zřetelem k první výhledové aplikaci revidovaného standardu IAS 39 byla ve výsledovce banky provedena určitá reklasifikace a nová vykazování.