

## **Česka spořitelna zvýšila za tři čtvrtletí 2011 konsolidovaný čistý zisk (IFRS) o 15,4 % na 9,56 mld. Kč**

Česká spořitelna vykázala za tři čtvrtletí 2011 neauditovaný konsolidovaný čistý zisk počítaný podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) ve výši 9,56 mld. Kč, meziročně vzrostl o 15,4 % z 8,28 mld. Kč<sup>1</sup>.

„Navzdory nevyřešené dluhové krizi v Evropě a jejímu vlivu na reálné ekonomiky můžeme oznámit výborné výsledky. Ty kromě růstu výnosů z obchodních činností odráží nižší tvorbu opravných položek a klesající provozní náklady. Vyhledy České spořitelny jsou velmi dobré – jsme silně kapitálově vybaveni, máme dostatečnou likviditu. Očekáváme uspokojivý výhled v oblasti průmyslové výroby tažené exporty a s tím spojenou poptávkou po investicích. Neměníme pohled na situaci české ekonomiky, ani na náš vlastní potenciál a strategii. Náš obchodní model, který prověřila krize, je zdravý a ziskový a naše strategie zaměřená na vysokou spokojenost a loajalitu klientů se osvědčuje v těžkých i dobrých časech,“ říká Pavel Kysilka, předseda představenstva a generální ředitel České spořitelny.

### **HLAVNÍ BODY Z VÝSLEDKŮ ZA 3 ČTVRTLETÍ ROKU 2011**

*Konsolidované, neauditované údaje k 30. září 2011, počítané podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS). Srovnání s výsledky k 30. září 2010, pokud není uvedeno jinak:*

- **Provozní zisk** poklesl o 3,2 % na **19,29 mld. Kč** z 19,93 mld. Kč.
- **Zisk před zdaněním** se zvýšil o **12,9 %** na **11,87 mld. Kč** z 10,51 mld. Kč.
- **Čistý úrokový výnos** vzrostl o **3,1 %** na **23,34 mld. Kč** z 22,65 mld. Kč.
- **Všeobecné správní (provozní) náklady** se meziročně snížily o **1,4 %** na **13,89 mld. Kč** z 14,09 mld. Kč.
- **Bilanční suma** se meziročně zvýšila o **4,5 %** na **932,03 mld. Kč** z 891,55 mld. Kč.
- **Klientské úvěry** vzrostly o **1,4 %** na **471,56 mld. Kč** z 465,23 mld. Kč.
- **Retailové úvěry (pouze ČS)** se zvýšily o **0,5 %** na **260,52 mld. Kč** z 259,17 mld. Kč.
- **Závazky ke klientům (vklady)** se meziročně zvýšily o **3,3 %** na **700,99 mld. Kč** z 678,51 mld. Kč.
- **Čistá úroková marže** vztážená k úročeným aktivům zůstala stabilní na úrovni **3,86 %**, k 30.9.2010 činila 3,86 %.

<sup>1</sup> Česká spořitelna změnila metodiku vykazování výsledků realitních fondů ve své skupině z metody ocenění v reálné hodnotě na metodu v pořizovací ceně. Srovnatelné výsledky za 3 čtvrtletí 2010 jsou tudíž upraveny podle nové metodiky. Původně vykázaný konsolidovaný čistý zisk za 3 čtvrtletí 2010 činil 8,54 mld. Kč.

- **Návratnost kapitálu (ROE)** se zvýšila na **17,3 %** z 16,9 %.
- **Výnosnost aktiv (ROA)** vzrostla na **1,4 %** z 1,2 %.
- **Poměr nákladů a výnosů (Cost/Income Ratio)** se meziročně zvýšil na **41,9 %** z 41,4 %.
- **Poměr klientských pohledávek (úvěrů) ke klientským závazkům (vkladům)** poklesl na **67,3 %** z 68,6 %.
- **Konsolidovaná kapitálová přiměřenost v souladu s BASEL II (podle ČNB)** se zvýšila na 14,4 % z 14,0 % na konci 3. čtvrtletí 2010.

## **HLAVNÍ UKAZATELE**

Na výsledky banky za tři čtvrtletí 2011 měl pozitivní vliv rostoucí čistý úrokový výnos, pokračující pokles nákladů a nižší tvorba opravných položek na úvěry a pohledávky. Negativní vliv na výsledek měl pokles čistého zisku z obchodních operací a zhoršení ostatních provozních výsledků. **Provozní zisk** se meziročně **snížil o 3,2 % na 19,29 mld. Kč**. Ukazatel poměru provozních nákladů k provozním výnosům, **Cost/Income Ratio**, se zvýšil z 41,4 % na **41,9 %**.

**Čistý úrokový výnos** se v dlouhodobém prostředí historicky nízkých úrokových sazeb **zvýšil o 3,1 % na 23,34 mld. Kč**. Zvýšily se zejména úrokové výnosy z dluhopisů v portfoliu finančních aktiv držených do splatnosti. Mírně se také zvýšil čistý úrokový výnos z klientských obchodů. **Čistá úroková marže vztahovaná k úročeným aktivům** se drží na úrovni **3,86 %** (ve stejném období loni činila 3,86 %).

**Čisté příjmy z poplatků a provizí** se meziročně zvýšily **o 2,0 % na 9,16 mld. Kč**, a to hlavně díky příjmům z platebních transakcí díky jejich rostoucímu počtu a objemu. Např. prostřednictvím přímého bankovníctví **SERVIS 24** a **BUSINESS 24** bylo v prvních třech čtvrtletích letošního roku provedeno o 12,7 % transakcí více a objem karetních transakcí v síti České spořitelny se meziročně zvýšil o 19,1 %. Rostly i příjmy z transakcí s cennými papíry, a to zejména brokerské poplatky.

**Čistý zisk z obchodních operací** se meziročně výrazně snížil **o 71,9 % na 0,67 mld. Kč**. Klesly hlavně výnosy z devizových obchodů a z operací s cennými papíry kvůli vývoji na finančních trzích ve třetím čtvrtletí letošního roku.

Díky konzistentnímu řízení nákladů se meziročně snížily **všeobecné provozní náklady o 1,4 % na 13,89 mld. Kč**. Objem nakupovaných výkonů klesl o 1,8 %. Odpisy hmotného a nehmotného majetku klesly o 6,0 %. Personální náklady se mírně zvýšily o 0,3 %.

**Saldo tvorby rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám** se výrazně snížilo o 37,0 % na -4,91 mld. Kč. Důvodem meziročního poklesu je zlepšení jak korporátního, tak i retailového úvěrového portfolia.

**Saldo ostatních provozních výsledků** činí **-2,11 mld. Kč, což představuje nárůst o 25,2 %**. Na ostatním provozním výsledku se podílí řada faktorů: výrazně vyšší odvod do Fondu pojištění vkladů z důvodu nárůstu sazby

příspěvku v souvislosti s novelou Zákona o bankách s účinností od 2. pololetí 2010, nebo konzervativní přístup k ocenění investic v realitních fondech a nižší příjmy z prodeje.

**Výsledek z finančních aktiv** (zahrnující zisky a ztráty z přecenění a prodeje finančních aktiv v portfoliích v reálné hodnotě, realizovatelných aktiv a aktiv držených do splatnosti) se meziročně zhoršil na -0,40 mld. Kč, a to v reakci na negativní vývoj na finančních trzích zejména ve třetím čtvrtletí 2011.

**Bilanční suma dosáhla výše 932,03 mld. Kč**, což je **nárůst o 4,5 % z 891,55 mld. Kč**. V meziročním srovnání rostl na aktivní straně bilance objem portfolia cenných papírů, zejména držených do splatnosti, a poklesly mezibankovní pohledávky. Na pasivní straně bilance rostly klientské a mezibankovní závazky a objem vlastního kapitálu. Snížila se velikost podřízeného dluhu.

**Vlastní kapitál** dosáhl úrovně **76,22 mld. Kč** a vzrostl tak o **14,3 %**. Objem vlastního kapitálu se zvýšil díky nárůstu nerozděleného zisku. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost v souladu s Basel II se tak v porovnání s loňským obdobím zvýšila na 14,4 %.

#### **UKAZATELE OBCHODNÍ ČINNOSTI**

**Objem celkového portfolia klientských úvěrů** se meziročně zvýšil **o 1,4 % na 471,56 mld. Kč** zásluhou vyššího úvěrování podnikatelských subjektů a rostoucím hypotečním úvěrům fyzickým osobám. **Portfolio retailových úvěrů** (pouze ČS) dosáhlo objemu **260,52 mld. Kč**, což je meziroční růst o **0,5 %**. Objem spotřebitelských úvěrů klesl o 7,0 % na 73,72 mld. Kč. Celkový objem portfolia hypotečních úvěrů fyzickým osobám meziročně vzrostl **o 6,7 % na 124,01 mld. Kč**. **Úvěry korporacím a velkým městům** meziročně vzrostly o 4,2 % na 167,55 mld. Kč. Úvěry ze stavebního spoření klesly o 5,9 % na 42,82 mld. Kč.

**Klientské vklady dosáhly objemu 700,99 mld. Kč** a meziročně se zvýšily **o 3,3 %**. **Vklady občanů vzrostly o 4,2 % na 531,42 mld. Kč**. Rostly především vklady na Osobních a běžných účtech, na termínovaných vkladech (např. Šikovné spoření nebo Prémiové vklady), úložky penzijního připojištění a vklady na stavebním spoření. Výrazně vzrostly termínované vklady veřejného sektoru, naopak vklady právnických osob a vklady na běžných účtech veřejného sektoru poklesly.

K 30. září 2011 **počet aktivních klientů přímého bankovníctví** SERVIS 24 a BUSINESS 24 činil **1,39 milionu, což je meziroční nárůst o 7,0 %**, počet provedených transakcí vzrostl o 12,7 % na téměř 76 milionů.

**Celkový počet vydaných aktivních platebních karet** byl **3,19 milionu kusů** (pokles o 1,3 %), z toho kreditní karty představují 0,40 milionu kusů. Objem úvěrů poskytnutých prostřednictvím kreditních karet ke konci září 2011 vzrostl o 0,6% na 5,39 mld. Kč. Objem kartových transakcí uskutečněných v síti terminálů České spořitelny se meziročně zvýšil o 19,1 % na 72,24 mld. Kč. **Počet multifunkčních bankomatů a platbomatů** České spořitelny **se zvýšil o 9,1 % na 1 392 kusů**.

### **DŮLEŽITÉ UDÁLOSTI 3. ČTVRTLETÍ 2011**

- **Česká spořitelna začala testovat financování sociálních podniků, které má v zahraničí již dlouholetou tradici. Odborným garantem ojedinělého projektu v České republice je Nadace VIA.** Sociální podniky mohou v pilotní fázi projektu požádat o zvýhodněný bankovní úvěr, který jim nabízí Česká spořitelna. Samozřejmě součástí projektu je bezplatné odborné poradenství poskytované žadatelům o úvěr. Pilot poběží dva roky, následně by se financování sociálních podniků mělo stát běžnou součástí nabídky České spořitelny. Sociální podnikání jsou podnikatelské aktivity prospívající společnosti a životnímu prostředí. Hraje důležitou roli v místním rozvoji a často vytváří pracovní příležitosti pro osoby se zdravotním, sociálním nebo kulturním znevýhodněním.
- **Česká spořitelna rozšířila využití hypoték i na financování montovaných domů na bázi dřeva, a to bez nutnosti zajištění jinou nemovitostí.** Zaplnila tak slabé místo na trhu, kdy montované domy byly dosud většinou složitě financovány předhypotečním úvěrem či zajištěním jinou nemovitostí.
- **V září snížila Česká spořitelna sazby hypoték pro občany o 0,3 %, minimální sazba tak činí 3,29 %.** Česká spořitelna poskytuje hypotéky s pevnou úrokovou sazbou, kterou si klienti mohou zafixovat na delší čas bez obavy z navýšení sazeb v dalších měsících či letech.
- **Česká spořitelna ve spolupráci s Českou exportní bankou uvedla na trh program provozního financování pro subdodavatele TOP EXPORT, který je novým nástrojem podpory českého exportu a jedním z důležitých strategických impulsů pro akceleraci českého ekonomického růstu, zvýšení zaměstnanosti a konkurenční schopnosti malých a středních podniků.** Program TOP EXPORT se týká poskytování provozních úvěrů malým a středním podnikům s obratem od 30 mil. do 1,5 mld. Kč. Subdodavatel v programu TOP EXPORT získá nejen flexibilní přístup k financování, ale i maximální zjednodušení úvěrového procesu. Úvěry poskytuje Česká spořitelna a jejich zajištění je pokryto zárukou České exportní banky.
- **Ve všech svých pobočkách nabízí Česká spořitelna konsolidaci úvěrů,** která je určena především stávajícím klientům, jež mají závazky u jiných finančních institucí, ale i cizím klientům. Konsolidovat lze spotřebitelské a hotovostní úvěry, kreditní karty i kontokorentní úvěry. **Konsolidace půjček může výrazně zjednodušit život lidí, kteří mají několik úvěrů od různých bankovních i nebankovních institucí a mají určitý problém se splácením kvůli různě roztráštěným závazkům.** Česká spořitelna jim všechny půjčky sjednotí do jedné, klienti tak získají nižší splátku, budou mít na starosti jen jeden úvěr a navíc ušetří na poplatcích.
- **Od září si mohou klienti založit Osobní účet ČS plně online pouze s využitím internetu, bez odesílání a podpisu papírových smluv či návštěvy pobočky.** Klienti, kteří si takto Osobní účet ČS zřídí, jej získají na jeden rok zdarma, absolventi na 2 roky a studenti na celou dobu studia.

## **STRATEGICKÉ CÍLE ČESKÉ SPOŘITELNY NA ROK 2011**

Do roku 2011 vstoupila Česká spořitelna s dobrou startovní pozicí a s osvědčeným obchodním modelem, který jí zajišťuje stabilizovaný a dlouhodobě udržitelný rozvoj i v dalších letech.

### **Hlavní strategické cíle České spořitelny jsou definovány takto:**

- V oblasti finanční pokračovat v důsledném řízení rizik a dalším snižování provozních nákladů při současném úsilí o maximalizaci růstu provozního výsledku.
- V oblasti klientské dále zvyšovat kvalitu i rozsah poskytovaných služeb a podpořit růst loajality klientů.
- V oblasti procesů se zaměřit na jejich standardizaci a zvýšení efektivnosti včetně dokončení započaté transformace informačních technologií.
- V oblasti zaměstnanecké usilovat o udržení statutu „zaměstnavatele první volby“, včetně dalšího rozvoje podnikové kultury.

#### **Česká spořitelna**

Public Relations: Helena Matuszná; hmatuszna@csas.cz

Investor Relations: Eva Čulíková; eculikova@csas.cz

#### **Erste Group**

Public Relations: Hana Cygonková; hana.cygonkova@erstegroup.com

Investor Relations: Thomas Sommerauer; thomas.sommerauer@erstegroup.com

Konsolidovaný výkaz o zisku České spořitelny k 30.9.2011 podle IFRS (mil. Kč)	k 30.9.2011	k 30.9.2010	Meziroční změna
Čistý úrokový výnos	23 344	22 650	3,1 %
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-4 913	-7 803	-37,0 %
Čisté příjmy z poplatků a provizí	9 161	8 980	2,0 %
Čistý zisk z obchodních operací	670	2 388	-71,9 %
Všeobecné správní náklady	-13 888	-14 091	-1,4 %
Ostatní provozní výsledky	-2 114	-1 689	25,2 %
Výnosy z finančních aktiv	-395	74	n/a
Zisk před zdaněním	11 865	10 509	12,9 %
Daň z příjmů	-2 347	-2 135	9,9 %
Zisk po zdanění a před nekontrolními podíly	9 518	8 374	13,7 %
Čistý zisk za účetní období náležející			
Aktionářům mateřské společnosti	9 555	8 281	15,4 %
Nekontrolní podíly	-37	93	n/a
Provozní zisk celkem	19 287	19 927	-3,2 %

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici České spořitelny k 30.9.2011 podle IFRS (mil. Kč)	30.9.2011	30.9.2010	Meziroční změna	31.12.2010	Změna od začátku roku
<i>Aktiva</i>					
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	32 817	27 365	19,9 %	25 766	27,4 %
Pohledávky za bankami	141 839	181 350	-21,8 %	175 101	-19,0 %
Pohledávky za klienty	471 565	465 229	1,4 %	460 070	2,5 %
Rezervy a opravné položky k úvěrům	-21 365	-20 725	3,1 %	-19 225	11,1 %
Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	20 060	20 187	-0,6 %	16 021	25,2 %
Aktiva určená k obchodování	29 015	11 144	160,4 %	18 732	54,9 %
Finanční aktiva v reálné hodnotě	13 245	7 291	81,7 %	9 715	36,3 %
Realizovatelná finanční aktiva	28 659	25 622	11,9 %	20 459	40,1 %
Finanční aktiva držaná do splatnosti	173 870	129 096	34,7 %	131 675	32,0 %
Ostatní aktiva	42 324	44 990	-5,9 %	43 315	-2,3 %
Aktiva celkem	932 029	891 549	4,5 %	881 629	5,7 %
<i>Pasiva</i>					
Závazky k bankám	62 213	46 850	32,8 %	52 459	18,6 %
Závazky ke klientům	700 987	678 514	3,3 %	670 725	4,5 %
Emitované dluhopisy	50 057	47 802	4,7 %	47 723	4,9 %
Deriváty se zápornou reálnou hodnotou	19 249	19 212	0,2 %	14 674	31,2 %
Pasiva určená k obchodování	201	1 052	-80,9 %	630	-68,1 %
Ostatní pasiva	18 283	20 072	-8,9 %	13 302	37,4 %
Podřízený dluh	4 712	11 024	-57,3 %	11 168	-57,8 %
Menšinové podíly	108	325	-66,8 %	168	-35,7 %
Vlastní kapitál	76 219	66 698	14,3 %	70 780	7,7 %
Pasiva celkem	932 029	891 549	4,5 %	881 629	5,7 %

<b>Vybrané konsolidované poměrové ukazatele</b>	<b>k 30.9.2011</b>	<b>k 30.9.2010</b>
ROE	17,3 %	16,9 %
ROA	1,4 %	1,2 %
Cost/income	41,9 %	41,4 %
Čistá úroková marže vztahovaná k úročeným aktivům	3,86 %	3,86 %
Neúrokové výnosy / provozní výnosy	29,6 %	33,4 %
Pohledávky za klienty / závazky ke klientům	67,3 %	68,6 %
Kapitálová přiměřenost (BASEL II)	14,4 %	14,0 %

<b>Vybrané údaje z obchodní činnosti</b>	<b>k 30.9.2011</b>	<b>k 30.9.2010</b>	<b>Meziroční změna</b>
Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny ČS	10 274	10 761	-4,5 %
Celkový počet klientů	5 217 326	5 265 321	-0,9 %
Počet sporožirových účtů	2 790 518	2 811 081	-0,7 %
z toho Osobních účtů	2 252 329	2 028 071	11,1 %
Počet aktivních klientů přímého bankovníctví Servis 24 a Business 24	1 387 137	1 296 595	7,0 %
Počet karet	3 188 500	3 230 999	-1,3 %
z toho kreditních	401 798	449 476	-10,6 %
Počet bankomatů a platbomatů	1 392	1 276	9,1 %
Počet poboček České spořitelny	653	664	-1,7 %

<b>Čistý zisk po zdanění vybraných dceřiných společností České spořitelny (neauditováno, podle IFRS; v mil. Kč)</b>	<b>30.9.2011</b>	<b>30.9.2010</b>	<b>Meziroční změna</b>
Brokerjet České spořitelny	14	11	27,3 %
Factoring České spořitelny	40	9	> 100 %
Penzijní fond České spořitelny	486	562	-13,5 %
S Autoleasing	35	2	> 100 %
Stavební spořitelna České spořitelny	911	958	-4,9 %