

Provozní zisk České spořitelny za Q3 2009 meziročně vzrostl o téměř 22 % na 20,2 mld. Kč (IFRS), zatímco čistý zisk je meziročně stabilní.¹

Česká spořitelna vykázala k 30. září 2009 neauditovaný konsolidovaný čistý zisk počítaný podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) ve výši 9,65 mld. Kč, což je meziroční růst o 0,3%.¹ Provozní zisk, který ukazuje na sílu a obchodní úspěchy banky, meziročně vzrostl o 21,8 % na 20,23 mld. Kč.

„I ve třetím čtvrtletí se potvrdilo, že rok 2009 je náročný. Přesto jsme s našim týmem dosáhli vynikajících obchodních výsledků, rostli jsme ve všech stěžejních oblastech naší činnosti a rostly tak i výnosy,“ uvedl Gernot Mittendorfer, generální ředitel a předseda představenstva České spořitelny. „Oceňujeme důvěru všech našich klientů – občanů, firem, i veřejného sektoru, kterou nám projevují tím, že využívají produkty a služby naší finanční skupiny,“ dodal Gernot Mittendorfer.

HLAVNÍ BODY Z VÝSLEDKŮ ZA PRVNÍ TŘI ČTVRTLETÍ ROKU 2009

Konsolidované, neauditované údaje k 30. září 2009, počítané podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS). Srovnání s výsledky k 30. září 2008, pokud není uvedeno jinak:

- **Provozní zisk** vzrostl o **21,8 %** na **20,23 mld. Kč**, z 16,61 mld. Kč.
- **Čistý zisk** vzrostl o **0,3%** na **9,65 mld. Kč** z 9,62 mld. Kč¹
- **Zisk před zdaněním** se mírně snížil o **0,5 %** na **12,20 mld. Kč**, z 12,26 mld. Kč.
- **Čistý úrokový výnos** se zvýšil o **6,0 %** na **23,32 mld. Kč** z 22,01 mld. Kč.
- **Všeobecné správní (provozní) náklady** meziročně poklesly o **1,3 %** na **14,67 mld. Kč** z 14,86 mld. Kč.
- **Bilanční suma** se meziročně snížila o **2,5 %** na **856,70 mld. Kč** z 878,51 mld. Kč.
- **Klientské úvěry** se zvýšily o **5,9 %** na **472,70 mld. Kč** z 446,56 mld. Kč.
- **Retailové úvěry** (pouze ČS) vzrostly o **6,8 %** na **256,34 mld. Kč** z 239,93 mld. Kč.
- **Závazky ke klientům** meziročně mírně poklesly o **1,9 %** na **648,59 mld. Kč** z 661,33 mld. Kč.
- **Čistá úroková marže** vztažená k úročeným aktivům se zvýšila na **4,22 %** z 3,96 %.
- **Návratnost kapitálu (ROE)** se snížila na **20,7 %** z 32,0 % (bez vlivu prodeje pojišťovacích činností z 22,0 %).
- **Výnosnost aktiv (ROA)** poklesla na **1,4 %** z 2,2 %.

¹ Srovnání je očištěno o jednorázový výnos z prodeje Pojišťovny ČS a z ukončovaných pojišťovacích činností v objemu 4,46 mld. Kč započítaných v roce 2008.

- **Poměr nákladů a výnosů (Cost/Income Ratio)** se meziročně zlepšil na **42,0 %** z 47,2 %.
- **Poměr klientských pohledávek ke klientským závazkům** se zvýšil na **72,9 %** z 67,5 %.
- **Konsolidovaná kapitálová přiměřenost v souladu s BASEL II (podle ČNB)** se meziročně zvýšila na **12,3 %** z 10,8 %.

HLAVNÍ UKAZATELE

Hospodářské výsledky banky za 1. až 3. čtvrtletí 2009 ovlivnil růst zisku z provozních činností a nárůst tvorby opravných položek na úvěrová rizika.

Provozní zisk se meziročně zvýšil o **21,8 % na 20,23 mld. Kč**. Zároveň se výrazně zlepšil také ukazatel poměru provozních nákladů k provozním výnosům, **Cost/Income Ratio**, a to ze 47,2 % na **42,0 %**. Zásluhu na navyšování provozního zisku má především nárůst čistého úrokového výnosu, čistého zisku z obchodních operací a pokles všeobecných provozních nákladů.

Čistý úrokový výnos se zvýšil především růstem úvěrových obchodů občanům, naopak klesly úrokové výnosy z mezibankovních obchodů a repo operací díky jejich nižšímu objemu v bilanci banky. Čistý úrokový výnos v meziročním srovnání vzrostl o **6,0 % na 23,32 mld. Kč**. **Čistá úroková marže** vztážená k úročeným aktivům se meziročně zvýšila na **4,22 %** z 3,96 %.

Čisté příjmy z poplatků a provizí dosáhly **8,31 mld. Kč**, což je meziroční zvýšení o **2,4 %**. Rostly příjmy z poplatků a provizí z úvěrových obchodů a karetních transakcí, a to díky jejich rostoucímu počtu a objemu. Klesly příjmy z poplatků z transakcí s cennými papíry v důsledku poklesu objemu uskutečněných transakcí. Poklesly i poplatky z pojišťovacích obchodů a stavebního spoření.

Čistý zisk z obchodních operací vzrostl meziročně o **141,9 % na 3,27 mld. Kč**, díky výnosům z obchodování s cennými papíry (zejména s dluhopisy) a díky úrokovým výnosům z dluhopisů v portfoliu aktiv určených k obchodování. Na úspěšném výsledku z obchodních operací se také významně podílely příjmy z operací s cizími měnami a derivátových operací.

Všeobecné provozní náklady klesly o **1,3 % na 14,67 mld. Kč**, z toho personální náklady poklesly o 1,3 %, objem dalších provozních nákladů se snížil o 0,6 % a odpisy hmotného a nehmotného majetku poklesly o 3,5 %.

Saldo rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám dosáhlo úrovně **-6,01 mld. Kč**, což je meziroční navýšení o **148,4 %**. Vyšší tvorba opravných položek souvisí především s efektem stárnutí úvěrového portfolia, růstem objemu úvěrů a vývojem hospodářského cyklu.

Saldo ostatních provozních výsledků je -1,90 mld. Kč, meziročně narostlo o **82,9 %**, zejména díky přecenění nemovitostí v majetku realitních fondů s ohledem na současný a očekávaný vývoj trhu a vytvoření opravné položky na pohledávky Factoringu České spořitelny.

Čistá ztráta z finančních aktiv (zahrnující zisky a ztráty z přecenění a prodeje finančních aktiv v portfoliích v reálné hodnotě, aktiv k prodeji a aktiv držných do splatnosti) se meziročně výrazně snížila z **0,89 mld. Kč na 0,12 mld. Kč**. Hlavním důvodem je vývoj na finančních trzích zejména v 2. a 3. čtvrtletí letošního roku.

Bilanční suma dosáhla 856,70 mld. Kč, což je v meziročním srovnání snížení o **2,5 %** z 878,51 mld. Kč. Aktivní strana bilance zaznamenala růst objemu klientských úvěrů a aktiv určených k obchodování, zároveň ale poklesly mezibankovní pohledávky a portfolia finančních aktiv v reálné hodnotě. Na pasivní straně bilance klesly závazky ke klientům veřejného sektoru a závazky z mezibankovních obchodů, naopak rostly vklady občanů a podřízený dluh.

Vzhledem k objemu vyplacených dividend a k velikosti zisku z prodeje Pojišťovny ČS v loňském roce se **vlastní kapitál** banky v porovnání s minulým obdobím snížil o **7,5 % na 60,09 mld. Kč**. Česká spořitelna k posílení své kapitálové báze emitovala podřízené dluhopisy, jejichž celkový objem v bilanci banky k 30. září 2009 činil 13 mld. Kč. Konsolidovaná kapitálová přiměřenost v souladu s Basel II se tak v porovnání s loňským obdobím zvýšila z 10,8 % na **12,3 %**.

OBCHODNÍ ČINNOST

Objem klientských úvěrů vzrostl za posledních dvanáct měsíců o 5,9 % na **472,70 mld. Kč**. **Portfolio retailových úvěrů (pouze ČS)** dosáhlo **256,34 mld. Kč**, což je meziroční růst o 6,8 %.

Rostly především objemy spotřebitelských úvěrů občanům (zejména hotovostní), a to o 13,6 % na současných **78,61 mld. Kč**. Celkový objem portfolia hypoték privátním klientům se zvýšil **1,3 % na 116,85 mld. Kč**.

Portfolio meziročně narostlo také v korporátní oblasti, **úvěry korporátním klientům** se meziročně zvýšily o **7,6 % na 165,56 mld. Kč**. Z toho **úvěry malým a středním podnikům (SME)** zaznamenaly meziroční růst o 7,7 % na **58,04 mld. Kč**.

Překlenovací úvěry a úvěry ze stavebního spoření poskytované Stavební spořitelnou ČS rostly meziročně o **10,7 % na 45,14 mld. Kč**.

Klientské vklady dosáhly 648,59 mld. Kč, což je v meziročním srovnání pokles o 1,9 %. Za poklesem stojí nižší objem vkladů klientů veřejného sektoru na termínovaných a běžných účtech. **Vklady občanů však zaznamenaly nárůst o 3,9 % na 498,99 mld. Kč**. Rostou především vklady na termínovaných účtech (zejména na Zlatém vkladu či Šikovném spoření, kam klienti uložili již 24,21 mld. Kč) a úložkách penzijního připojištění.

K 30. září 2009 byl **počet aktivních klientů přímého bankovníctví** SERVIS 24 a BUSINESS 24 **1,24 mil.**, což je meziročně **o 4,3 % více**. Počet transakcí vzrostl o 5,0 %. V porovnání s platbami přes pobočkovou síť je 80 % všech bankovních transakcí realizováno přes přímé bankovníctví, 20 % přes obchodní místa banky.

Celkový počet vydaných aktivních platebních karet dosáhl **3,27 mil. kusů** (pokles o **1,9 %**), z toho kreditních karet je **0,49 mil. kusů**. **Objem úvěrů poskytnutých prostřednictvím kreditních karet** k 30. září 2009 činil **4,28 mld. Kč**, což je růst o **22,4 %**. **Objem kartových transakcí** uskutečněných v síti terminálů České spořitelny se od začátku roku 2009 meziročně zvýšil o **47,5 % na 52,70 mld. Kč**. Počet bankomatů České spořitelny se zvýšil o 4,7 % na 1 195 kusů, za tři čtvrtletí 2009 v nich držitelé karet uskutečnili 66,4 mil. transakcí (nárůst o 1,9 %).

DŮLEŽITÉ UDÁLOSTI 3. ČTVRLETÍ 2009

- **Vysoká škola ekonomická v Praze otevřela v letošním akademickém roce vůbec poprvé vedlejší specializaci, kterou připravila společně se svým finančním partnerem - Českou spořitelnou.** Ve spolupráci s bankou vznikla specializace „Analytik finančního sektoru“. Výuku povedou jak vyučující VŠE, tak manažeři České spořitelny. Jde o další krok dlouhodobé podpory vzdělávání studentů v rámci společenské odpovědnosti banky. Spolupráce s bankou přináší školám finanční prostředky a studentům možnost nahlédnout z teoretické roviny i do reálného působení firmy v praxi.
- **Od počátku července letošního roku radí Česká spořitelna klientům se zhodnocením finančních prostředků prostřednictvím Programu spoření a investování.** Program řeší čtyři základní oblasti – optimální finanční rezervu (Rezerva), lepší zhodnocování peněz (Přání), zachování klientovy životní úrovně i do budoucna (Budoucnost) a optimální zabezpečení klienta i jeho rodiny (Zajištění). Klienti díky programu získají ideální krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé řešení, které zajistí potřebné peníze v dané chvíli a zhodnotí veškeré státní příspěvky. Součástí Programu spoření a investování je také Šikovné spoření, nový depozitní pásmový produkt pro pravidelné spoření výhodné zhodnocení a okamžitou likviditu.
- **Svobodně si vybralo produkty a služby svého konta díky Osobnímu účtu České spořitelny už 1,5 milionu klientů, z toho 72 tisíc tvoří Osobní účty Student.** Důležitou součástí Osobního účtu se stal také **nový systém benefitů s názvem Program výhod České spořitelny, jehož cílem je odměňovat klienty za aktivní využívání Osobního účtu a dalších služeb Finanční skupiny České spořitelny.** Program výhod si od začátku tohoto roku ke svému účtu zřídilo více než 111 000 klientů.
- **Významnou hranici překonalo i internetové bankovníctví České spořitelny SERVIS 24, které si ke konci září sjednal již 1 milion klientů.** Česká spořitelna je tak na prvním místě v počtu klientů využívajících internetové bankovníctví. Celkově přímé bankovníctví, to znamená internet, telefon či mobil, užívá 1,24 mil. zákazníků. Česká spořitelna prostřednictvím internetového bankovníctví SERVIS 24 také umožňuje příjem a úhradu elektronických

faktur společností ČEZ, E.ON a RWE. Klienti tak mají možnost přijímat faktury od svých dodavatelů přímo do svého internetového bankovníctví a zároveň je přes tuto aplikaci také uhradit.

- **Česká spořitelna a čtyři partnerské firmy (Knauf Insulation, Ponast, Rehau a Stiebel Eltron) založily volné uskupení Zelená aliance poskytující kompletní finanční a technický servis klientům, kteří chtějí realizovat nízkoenergetický projekt za pomoci dotace z programu Zelená úsporám.** Zelená aliance je určena pro klienty z řad právnických i fyzických osob. Klient kontaktuje infolinku Zelené aliance, operátor převezme od klienta informace týkající se plánovaného projektu a dál je předá členům Zelené aliance. Partnerské firmy aliance poskytují produkty a služby v oblasti energetických projektů a pomohou klientům se vším, co s čerpáním dotace souvisí: od administrace žádosti, přes návrh projektu a jeho energetické hodnocení až po realizaci projektu a financování.
- **Česká spořitelna se stala hlavním finančním partnerem unikátního projektu ZalozFirmu.cz,** díky kterému je vůbec poprvé v České republice možné založit novou společnost přes internet, a to aniž by budoucí podnikatel sám musel komunikovat s úřady nebo zprostředkovateli služby za sjednání firmy platil. Podnikatel zadá všechny údaje do registračního formuláře, veškeré administrativní náležitosti poté vyřídí provozovatel ZalozFirmu.cz. Česká spořitelna je logickým partnerem projektu, protože má ve svém portfoliu přes 200 tisíc firemních klientů z řad podnikatelů, malých a středních firem i velkých korporací, municipalit i neziskových organizací.
- **Finanční skupina České spořitelny se rozrostla o novou dceřinou společnost: Partner České spořitelny.** Firma je zaměřena na řízení externího prodeje produktů a služeb finanční skupiny a strategického partnera Vienna Insurance Group mimo vlastní pobočkovou síť prostřednictvím fyzických osob. Cílem společnosti, která je 100% vlastněna Českou spořitelnou, je vybudování vedoucí externí sítě na trhu s odpovídající pozicí České spořitelny ve finančních službách a zároveň udržování vysoké kvality poskytovaných služeb.
- **Česká spořitelna po šesté v řadě obhájila titul Nejdůvěryhodnější banka roku, byla zvolena Bankou roku 2009 a Gernot Mittendorfer, generální ředitel České spořitelny, se stal Bankéřem roku 2009** v osmém ročníku soutěže Banka roku.

STRATEGICKÉ CÍLE ČESKÉ SPOŘITELNY NA ROK 2009

Hlavní strategické cíle České spořitelny pro rok 2009 jsou definovány takto:

- věnovat veškerou péči a pozornost potřebám klientů a posilování jejich důvěry v Českou spořitelnu,
- pokračovat v rozvíjení těch aktivit, produktů a služeb, které se již v minulých letech osvědčily,
- kontrolovat provozní náklady,
- přinášet vlastní projekty a podílet se na skupinových projektech a rozvojových iniciativách,

- maximálně využívat předností skupinových synergii v rámci Erste Group,
- posilovat kooperaci mezi jednotlivými členy skupiny Erste a harmonizovat základní procesy v bance i ve skupině.

I poslední čtvrtletí roku 2009 je výzvou, ale i přes očekávané ekonomické zpomalení má Česká republika potenciál tyto negativní vlivy absorbovat.

Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát České spořitelny podle IFRS (mil. Kč)	k 30.9.2009	k 30.9.2008	Meziroční změna
Čistý úrokový výnos	23 318	22 006	6,0 %
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-6 013	-2 421	>100 %
Čisté příjmy z poplatků a provizí	8 310	8 113	2,4 %
Čistý zisk z obchodních operací	3 268	1 351	>100 %
Všeobecné provozní náklady	-14 666	-14 861	-1,3 %
Ostatní provozní výsledky	-1 895	-1 036	82,9 %
Výnosy z finančních aktiv	-123	-888	-86,1 %
Zisk před zdaněním	12 199	12 264	-0,5 %
Daň z příjmu	-2 518	-2 515	0,1 %
Čistý zisk před ziskem z ukončovaných činností	9 681	9 749	-0,7 %
Zisk z ukončovaných činností po zdanění ²	0	4 460	-100,0 %
Menšinové podíly	-34	-129	-73,6 %
Čistý zisk za účetní období (Výsledek v roce 2008 zahrnuje jednorázový výnos z prodeje Pojišťovny ČS a z ukončovaných pojišťovacích činností v celkovém objemu 4,46 mld. Kč)	9 647	14 080	-31,5 %
Čistý zisk za účetní období (Výsledek v roce 2008 je očištěn o jednorázový výnos z prodeje Pojišťovny ČS a z ukončovaných pojišťovacích činností v celkovém objemu 4,46 mld. Kč)	9 647	9 620	0,3%
Provozní zisk celkem	20 230	16 609	21,8 %

Konsolidovaná bilance aktiv a pasiv České spořitelny podle IFRS (mil. Kč)	30.9.2009	30.9.2008	Meziroční změna	31.12.2008	Změna od začátku roku
Aktiva					
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	31 417	14 280	>100 %	24 285	29,4 %
Pohledávky za bankami	104 067	177 379	-41,3 %	93 306	11,5 %
Pohledávky za klienty	472 697	446 555	5,9 %	461 424	2,4 %
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-13 162	-8 470	55,4 %	-8 929	47,4 %
Aktiva určená k obchodování	48 618	19 221	>100 %	61 977	-21,6 %
Finanční aktiva v reálné hodnotě	8 569	24 471	-65,0 %	19 226	-55,4 %
Realizovatelná finanční aktiva	33 114	34 005	-2,6 %	35 386	-6,4 %
Finanční aktiva držena do splatnosti	119 407	114 326	4,4 %	118 938	0,4 %
Ostatní aktiva	51 975	56 744	-8,4 %	56 617	-8,2 %
Aktiva celkem	856 702	878 511	-2,5 %	862 230	-0,6 %
Pasiva					
Závazky k bankám	47 588	55 646	-14,5 %	57 561	-17,3 %
Závazky ke klientům	648 585	661 329	-1,9 %	645 947	0,4 %
Emitované dluhopisy	44 642	48 303	-7,6 %	39 936	11,8 %

² Rok 2008 zahrnuje pozitivní dopad z prodeje Pojišťovny ČS a výnosy ukončeného pojistného obchodu v celkové hodnotě 4.46 mld Kč

Pasiva určená k obchodování	16 512	14 081	17,3 %	26 076	-36,7 %
Ostatní pasiva	25 725	28 080	-8,4 %	22 144	16,2 %
Podřízený dluh	13 002	5 379	>100 %	5 197	>100 %
Menšinové podíly	562	762	-26,2 %	564	-0,4 %
Vlastní kapitál	60 086	64 931	-7,5 %	64 805	-7,3 %
Pasiva celkem	856 702	878 511	-2,5 %	862 230	-0,6 %

Vybrané údaje z obchodní činnosti	k 30.9.2009	k 30.9.2008	Meziroční změna
Průměrný počet zaměstnanců FSČS	10 877	10 775	0,9 %
Celkový počet klientů	5 275 789	5 286 132	-0,2 %
Počet sporožirových účtů	2 849 093	2 871 595	-0,8 %
z toho Osobních účtů	1 597 055	944 256	69,1 %
Počet klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24	1 236 725	1 185 897	4,3 %
Počet karet	3 268 307	3 330 887	-1,9 %
z toho kreditních	493 161	592 162	-16,7 %
Počet bankomatů	1 195	1 141	4,7 %
Počet poboček České spořitelny	655	642	2,0 %

Čistý zisk po zdanění vybraných dceřiných společností České spořitelny (neauditováno, podle IFRS; v mil. Kč)	30.9.2009	30.9.2008	Meziroční změna
brokerjet České spořitelny	2	34	-94,1 %
Factoring České spořitelny	-70	-2	>100 %
Investiční společnost České spořitelny	70	42	66,7 %
Penzijní fond České spořitelny	452	383	18,0 %
s Autoleasing	-41	-26	57,7 %
Stavební spořitelna České spořitelny	1 176	1 205	-2,4 %