

## ROK 2014 PRO ČSOB: VYŠŠÍ OBJEMY HYPOTÉK A RŮST VE FIREMNÍM SEGMENTU

- **Objem úvěrů vzrostl na 480 miliard Kč** (meziročně +9 %)
- **Objem vkladů se zvýšil na 585 miliard Kč** (meziročně +5 %)
- **Provozní výnosy meziročně stouply o procento na 31,4 miliardy Kč**
- **Provozní náklady dosáhly 15 miliard Kč** (meziročně +1 %)
- **Čistý zisk dosáhl 13,6 miliardy Kč** a meziročně zůstal bez výraznější změny
- **ČSOB vyhrála prestižní anketu Banka roku 2014** a obsadila první místo i v kategorii **Privátní banka roku 2014**
- **ČSOB Private Banking obsadila první místo v anketě časopisu Euromoney**, a získala tak titul **Nejlepší privátní bankovníctví 2015** pro Českou republiku

**Skupina ČSOB rostla v roce 2014 ve všech klíčových oblastech podnikání.** I přes nasycenost trhu dokázala **razantně zvýšit objem úvěrového portfolia, přičemž jeho kvalita zůstala na velmi vysoké úrovni.** Ke konci roku měla skupina ČSOB historicky nejnižší podíl nesplácených úvěrů. Nejlépe se dařilo hypotékám a úvěrům ve firemním segmentu.

*„Rok 2014 byl pro nás úspěšný z několika pohledů. Z pohledu obchodu jsme pokračovali v růstu objemů úvěrů i vkladů, také díky inovacím a novým produktům, které jsme v roce 2014 našim klientům představili a které jsou v mnoha případech na trhu unikátní. Nezapomínali jsme ale ani na společenskou odpovědnost a dále podporovali společnost a komunity v různých oblastech. Očekáváme, že i v roce 2015 budeme dosahovat výjimečných výsledků v klíčových oblastech, přičemž se i nadále budeme soustředit na zdokonalování nabídky produktů a služeb a vytváření integrovaného modelu zaměřeného na klienty,“ uvedl John Hollows, generální ředitel ČSOB.*

*„Silný růst obchodních objemů napříč všemi segmenty nám pomohl zvýšit čistý úrokový výnos, a to i v prostředí nízkých úrokových sazeb. Čistý výnos z poplatků a provizí rostl především díky zvýšené poptávce po investičních produktech, karetních transakcích a bankopojištění,“ uvedl Jiří Vévoda, finanční ředitel ČSOB. „Nízké náklady na úvěrové riziko odráží náš obezřetný a odpovědný přístup k úvěrování,“ dodal.*



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. Kombinujíc 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** (bez ČMSS) rostlo meziročně napříč všemi segmenty a dosáhlo 480 miliard Kč, což představuje meziroční růst o 9 %. Hlavními růstovými oblastmi byly hypotéky (+8 %), úvěry pro korporátní segment (+12 %) a leasing (+17 %). **Objem vkladů** (bez ČMSS, penzijního fondu a repo operací) vzrostl na 585 miliard Kč, což představuje meziroční růst o 5 %.

**Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** meziročně klesl na 18 bazických bodů, z 25 bazických bodů, díky vyšším výnosům z dříve znehodnocených případů, zatímco výnosy z dříve znehodnocených historických případů a znehodnocení z úvěrů a pohledávek zůstaly stabilní.

Díky pokračujícímu růstu obchodních objemů, objemů karetních transakcí a investičních produktů dosáhl, i přes vyšší provozní náklady, **čistý zisk skupiny ČSOB** za rok 2014 srovnatelné úrovni **13,6 miliardy Kč**.

**Kapitálová přiměřenost** skupiny ČSOB (dle Basel III) k 31. prosinci 2014 zůstala na 17,5 % a ukazatel kapitálu (Core) Tier 1 (dle Basel III) pak ke stejnému datu činil 17,2 %. **Poměr úvěrů ke vkladům** ke konci roku 2014 setrval na úrovni 76,4 % a ukazatel čistého stabilního financování pak na úrovni 135,9 %.

### Výkaz zisku a ztráty

I v prostředí nízkých úrokových sazeb se provozní výnosy meziročně zvýšily na 31,4 miliardy Kč kombinací vyššího čistého úrokového výnosu a čistého výnosu z poplatků a provizí. **Čistý úrokový výnos se meziročně zvýšil o procento**. Bez vlivu dekonsolidace Transformovaného penzijního fondu (TPF) by čistý úrokový výnos vzrostl meziročně o 3 %. Růst byl silně podpořen především vyššími objemy úvěrů ve všech segmentech. **Čistý výnos z poplatků a provizí** stoupl meziročně o 7 %. Bez vlivu dekonsolidace TPF by výnos z poplatků a provizí vzrostl meziročně o 4 %. Růst byl tažen zejména vyšším objemem poplatků v retailu (karetní poplatky tažené vyšším objemem transakcí a poplatky za správu fondů) a korporátním segmentu (úvěrové poplatky tažené rostoucími obchodními objemy).

**Provozní náklady** vzrostly meziročně o 1 % na 15 miliard Kč, když meziročně mírně vzrostly všeobecné správní náklady i personální náklady, zejména kvůli vyšším investicím do IT a zaměstnanců s cílem podpořit další růst. **Všeobecné správní náklady** vzrostly meziročně o 1 %. Příčinou byly především vyšší investice do IT zaměřené na nová zákaznická řešení a také vyšší příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklady byly jen částečně kompenzovány cílenými úsporami a úsporami na poštovním. **Personální náklady** meziročně mírně vzrostly o 2 % především kvůli roční valorizaci platů a náborem nových zaměstnanců do útvarů podporujících další rozvoj klientských služeb (centrum zákaznické podpory, bankopojištění, segment SME, úvěry či zpracování operací).



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. Kombinujíc 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.

**Ztráty ze znehodnocení úvěrů a pohledávek** klesly na 927 milionů Kč (meziročně -23 %). **Ukazatel nákladů na úvěrové riziko** meziročně poklesl na neudržitelných 18 bazických bodů.

## **Analýza rozvahy**

**Úvěrové portfolio** (bez ČMSS) udrželo silný růst v klíčových segmentech a dosáhlo ke konci roku 480 miliard Kč (meziročně +9 %). A to hlavně díky hypotékám, korporátním/SME úvěrům a leasingu.

Rostoucí ceny nemovitostí společně s rekordně nízkými úrokovými sazbami pomohly skupině ČSOB k dosažení **růstu hypoték**. Jejich celkový objem ke konci roku 2014 činil 214,8 miliardy Kč, což představuje o 8 % více, než ve stejném období loňského roku. ČSOB poskytla za rok 2014 více než 23 tisíc nových hypoték v objemu 42 miliard Kč, a tak dále posílila svoji vedoucí pozici na trhu v nových prodejkách. Portfolio **úvěrů ze stavebního spoření** zůstalo meziročně beze změny na 67,1 miliardy Kč, zatímco trh poklesl o 4 %. Ve **spotřebitelském financování** se ČSOB podařilo lehce zvýšit tržní podíl na stagnujícím trhu, když objem úvěrů dosáhl 19,3 miliardy Kč. Spotřebitelské úvěry se slevou na úrokové sazbě v druhé půlce splácení a nový prodejní přístup společně s konsolidací úvěrů významně pomáhaly novým úvěrům v průběhu celého roku.

Růst objemů **úvěrů v segmentu SME** (zahrnuje také municipality a bytová družstva) zrychlil a byl tažen, v souladu se naší strategií ČSOB, růstem úvěrů nejmenším a středně velkým podnikům bez zhoršení rizikového profilu. V průběhu celého roku se dařilo ČSOB udržet stabilní objem úvěrů pro bytová družstva, a potvrdit tak pozici tržního lídra. Objem úvěrů meziročně vzrostl na 77,8 miliardy Kč (meziročně +6 %). **ČSOB Leasing** potvrdil svoji vedoucí pozici na trhu. Objemy zůstatků vzrostly meziročně o 17 % na 27,4 miliardy Kč, růst byl tažen financováním strojů a vybavení. Objemy **korporátních úvěrů** meziročně vzrostly o 12 % na 136,6 miliardy Kč díky nárůstu klasických úvěrů i specializovaného korporátního financování, a výrazně tak překonaly trh. Obory, ve kterých vzrostly úvěry meziročně nejvíce, byly telekomunikace, energetika a maloobchodní prodej. Objem **factoringu** poklesl meziročně o 1 % kvůli nižším prodejům v závěru roku.

**Objem vkladů** (bez ČMSS, penzijního fondu a repo operací) vzrostl na 585 miliard Kč díky nárůstu napříč retailovým, SME i korporátním segmentem.

Z **klientských vkladů** vykázaly běžné účty nejvyšší meziroční nárůst, o 10 %. Spořicí účty narostly o 3 %. Objemy **stavebního spoření** zůstaly beze změny na úrovni 83,1 miliardy Kč i díky tomu, že na trhu během roku odezněla nervozita klientů ohledně budoucnosti státních příspěvků. Pokles z předchozích dvou let se proto zastavil. 14% meziroční růst **penzijního fondu** na 36,9 miliard Kč byl způsoben dobrou výkonností, kvalitním retenčním programem a nárůstem průměrného měsíčního příspěvku.



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. Kombinujíc 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.

Skupina ČSOB si udržuje pozici jedničky na trhu fondů. **Aktiva pod správou** meziročně vzrostla o 13 % na 134,8 miliard Kč, z toho aktiva ve strukturovaných / zajištěných fondech a ostatních podílových fondech se zvýšila dohromady meziročně o 23 % především díky poslední zmíněnému. Ve 4. čtvrtletí roku 2014 byly silné nové prodeje **podílových fondů** zejména díky výkonnosti zesplatněných podílových fondů.

### **Řízení rizik**

Ukazatel kapitálu **Tier 1** (dle Basel III) dosáhl k 31. prosinci 2014 hodnoty 17,2 % v porovnání s 15,6 % (dle Basel II) k 31. prosinci 2013 díky zadržení části čistého zisku za rok 2013 ve výši 6,2 miliardy Kč, rostoucím požadavkům regulátora a opatrnému nakládání s kapitálem.

**Likvidita** skupiny ČSOB zůstává i nadále na velmi vysoké úrovni: poměr úvěrů ke vkladům byl na 76,4 % k 31. prosinci 2014 oproti 77,9 % k 31. prosinci 2013.

**Podíl úvěrů po splatnosti** k 31. prosinci 2014 klesl na 4,1 % hrubého objemu úvěrů. Ukazatel **nákladů na úvěrové riziko** (credit cost ratio, CCR) dosáhl za 4. čtvrtletí roku 2014 výše 0,18 % oproti 0,25 % za stejné období roku 2013.

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; 224 114 106

#### **Kontakt pro média:**

Hany Farghali, ředitel  
Externí komunikace a interní média  
hfarghali@csob.cz; 606 020 202

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

(mil. Kč)	2013	2014	Y/Y
Provozní výnosy	31 202	31 443	+1 %
Čistý úrokový výnos	22 651	22 872	+1 %
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 608	5 979	+7 %
Provozní náklady	-14 808	-14 981	+1 %
Ztráty ze znehodnocení	-1 294	-975	-25 %
Zisk za účetní období (vlastníkům mateřské společnosti)	13 658	13 604	0%



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. Kombinujíc 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.