

Za ziskem ČSOB ve výši 6,2 mld. Kč v roce 2003 stojí růst obchodů s klienty, nikoliv rozpouštění opravek

ČSOB vykázala k 31. 12. 2003 auditovaný konsolidovaný čistý zisk podle mezinárodních standardů IFRS ve výši 6,2 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost byla vykázána na úrovni 15,36 %.

Výsledek potvrzuje dlouhodobý, stabilní trend vysoké ziskovosti ČSOB. V roce 2003 byl tažen dynamickým rozvojem obchodů s klienty a přínosem uskutečněných investic do technologií a do rozvoje pobočkové sítě v SR. Významného nárůstu výnosů z poplatků a provizí (+14 %) a vyšších úrokových výnosů (+7 %) dosáhla banka dynamickým růstem zejména v oblasti úvěrování, přímého bankovníctví včetně transakcí s platebními kartami a v domácím platebním styku. Fyzickým osobám a malým a středním firmám poskytla ČSOB o 51 % větší objem úvěrů než rok předtím. Inovacemi v nabídce zajištěných podílových fondů a způsobem retailového poradenství pod názvem ČSOB Klíčový plán motivovala klienty k lepší diverzifikaci jejich investic. Stala se na domácím trhu průkopníkem transformace termínovaných depozitů do produktů s vyšší přidanou hodnotou. Získala tím 80% tržní podíl v prodejích zajištěných fondů. V roce 2003 se projevil cross-sellingový vztah a Skupina ČSOB těžila ze silného tržního postavení jednotlivých dceřiných společností.

Obchodní expanze, investice i míra zisku je v souladu se strategickým plánem. Vykázaného zisku bylo dosaženo při současném nárůstu vlastního jmění na 46 miliard Kč. V přepočtu na mezinárodně doporučené standardy kapitálové přiměřenosti pro tranzitivní ekonomiky (CAD 10 %) vykázala ČSOB návratnost kapitálu (ROE) 31,3 %.

Pavel Kavánek, předseda představenstva a generální ředitel ČSOB komentoval oznámené výsledky slovy: *"Mám radost z vykázaného obchodního růstu napříč klientskými segmenty. Vsadili jsme na produktové inovace, rychlost, zjednodušení procesů a na pružnost obsluhy. Výsledkem je vysoká míra ziskovosti, za kterou stojí podstatné zvýšení počtu a objemů transakcí. Naši zaměstnanci osvědčili svou profesionalitu a zkušenost při dalším prohlubování vztahu ke klientům. Upevňování partnerství banky se zákazníky, rozsah a všeobecná dostupnost našich služeb zajišťují Skupině ČSOB vysoce konkurenceschopnou tržní pozici, kterou budujeme s ohledem na perspektivu rozšířené EU. Výsledky roku 2003 potvrzují udržitelnost vývoje naší ziskovosti. ČSOB jako největší součást KBC, bude i nadále využívat transferu know-how z této největší finanční skupiny operující ve střední Evropě, i benefitů vysokého ratingu."*

Přehled ukazatelů z výkazu zisku a ztrát a rozvahy

Čistý výnos z úroků vzrostl o 1,0 mld. CZK (7 %) na 14,7 mld. CZK. Negativní dů-

sledky prostředí pokračujících nízkých úrokových sazeb bylo kompenzováno rychlým růstem úvěrových produktů Skupiny a vhodným investováním na vlastní účet do výnosnějších produktů.

Průměrná čistá úroková marže za ČSOB se mírně zvýšila z 2,12 % v roce 2002 na 2,15 %. I když tříměsíční úrokové sazby PRIBOR poklesly z 2,54 % (konec roku 2002) na 2,09 % (konec roku 2003), Skupina ČSOB zvýšila čistou úrokovou marži díky lepšímu umístění finančních zdrojů s využitím rostoucího portfolia obligací a díky lepší struktuře rozvahy.

Čistý výnos z poplatků a provizí vzrostl o 0,8 mld. CZK (14 %) na 6,4 mld. CZK, k čemuž hlavně přispěly rychle rostoucí výnosy z platebních karet, z prodeje podílových fondů a z růstu počtu transakcí v domácím platebním styku.

Čistý zisk z obchodování ve výši 1,1 mld. CZK poklesl o 1,5 mld. CZK (58 %) v porovnání s rokem 2002. Přibližně 900 mil. CZK tohoto poklesu bylo kompenzováno vyšším čistým úrokovým výnosem plynoucím z úrokových arbitrážních transakcí prováděných na vlastní účet. Na pohybu se podílel i pokles výnosu ze zahraničních platebních operací (300 mil. CZK).

Provozní náklady se zvýšily o 560 mil. CZK (4 %) na 15,6 mld. CZK. Hlavní část nárůstu byla způsobena růstem objemu fixních aktiv daných do užívání v roce 2003 (200 mil. CZK). Po vyloučení těchto jednorázových navýšení vykázaly provozní náklady jen mírný růst v porovnání s rokem 2002, jako výsledek iniciativ na snížení nákladů a dobrého řízení nákladů ve většině nákladových kategoriích.

Poměr nákladů k výnosům (definovaný jako poměr provozních nákladů k provozním výnosům) vykázal zvýšení z 64,9 % (výkaz zisků a ztrát za rok 2002 podle IFRS, přepočtený pro zavedení metodiky opravných položek IAS39) na 67,2 % v důsledku zvýšení provozních nákladů vysvětleného výše.

Náklady na daň z příjmu se snížily o 1,6 mld. CZK vzhledem k odúčtování odložené daně týkající se jedné z dceřiných společností ČSOB - FINOPu (1,1 mld. CZK) a poklesu efektivní daňové sazby Skupiny v důsledku nákupu obligací a cenných papírů, kde jsou nižší kupónové sazby kompenzovány zdaněním výnosu nižším než standardní daňovou sazbou.

Opravné položky na úvěrové ztráty ve výši 27 mil. CZK za rok 2003 vykazují významný rozdíl oproti čisté hodnotě rozpouštěných opravných položek a výnosů z vymáhání pohledávek v roce 2002 ve výši 1,4 mld. CZK. Významné výnosy z vymáhání pohledávek v roce 2002 v částce 1,7 mld. CZK, hlavně v důsledku úspěšného vymáhání a restrukturalizace historických ohrožených pohledávek, jsou považovány za výjimečné a ne za součást normální obchodní činnosti.

Čistý zisk: 6,240 mld. CZK klesl o 5 % proti roku 2002 vlivem nízkých úrokových sazeb a rozdílu v tvorbě / rozpouštění opravek.

Bilanční suma činila 606,48 mld. CZK s meziročním růstem o 2 %.

Vklady klientů vzrostly na 439,99 mld. CZK, tj. meziročně o 5 %.

Úvěry klientům se zvýšily na 230,1 mld. CZK, tj. o 8 %.

Ukazatel návratnosti průměrného vlastního kapitálu (ROAE): 14,3 % - bylo vykázáno při nárůstu vlastního kapitálu na 46,0 mld. CZK, tj. o 11 % a při růstu kapitálové přiměřenosti na 15,36 %, oproti 13,99 % na konci roku 2002. V přepočtu na mezinárodně doporučené standardy kapitálové přiměřenosti pro tranzitivní ekonomiky (CAD 10 %) dosáhla ČSOB návratnosti kapitálu (ROE) 31,3 %.

Obchodní přehled

Iniciativy zaměřené v ČSOB na zjednodušení procesů, přímou činnost vztahu klient – banka a cílenou odpověď na požadavky klientů přinesly významný růst retailových obchodů. Úvěry poskytnuté fyzickým osobám a malým a středním firmám se v ČR meziročně zvýšily o 51 % na 50,6 mld. CZK*, úvěry velkým firmám o 8 %. Růst retailových spotřebitelských úvěrů ČSOB byl čtyřikrát rychlejší než růst bankovního trhu. Atraktivní nabídka zajištěných fondů, v nichž se ČSOB s 80% tržním podílem stala leadrem trhu, podpořila mohutný přesun depozit drobných klientů do produktů kapitálového trhu. Společně s inovací, kterou představoval ČSOB Klíčový plán - poradenství retailovým klientům v oblasti osobního finančního plánování, dosáhla ČSOB nárůstu prodeje fondů individuálním investorům o 43 % na 14,7 mld. CZK. Aktiva klientů pod správou Skupiny ČSOB tak vzrostla o 5 % na 547 083 mld. CZK.

• **Aktiva klientů pod správou:** 547 083 mld. CZK, tj. meziroční nárůst o 5 %

• **Vklady retailových klientů:** 270,8 mld. CZK

• **Počet klientů**):** 3,2 milionu

• **Klienti - uživatelé kanálů přímého bankovníctví:** 808 037 s nárůstem 57 %

• **Počet transakcí uskutečněných kanály přímého bankovníctví (bez ATM):** přes 31,8 milionu, meziroční nárůst 20,3 %. Více než polovina (54 %) všech uskutečněných transakcí zadána kanály přímého bankovníctví (4. čtvrtletí roku 2003)

• **Celkový počet vydaných karet:** 1583 tisíc, z toho přírůstek v roce 2003: 259 tisíc

• **Počet bankomatů:** 403 v ČR (z toho nově instalovaných v roce 2003 - 131) a 85 na Slovensku (z toho nově instalovaných v roce 2003 - 26)

*) jde o úvěry Skupiny ČSOB: ČSOB (banka), ČMHB, ČMSS

**) pouze za ČSOB (banku)

Více na <http://www.csob.cz/>.

ZDROJ: ČSOB

Výrazný zájem klientů o úvěry GE Capital Bank byl v roce 2003 motorem jejího růstu

- * Objem úvěrů poskytnutých klientům vzrostl na 27,3 mld. Kč (růst o 46,6 %)
- * Čistý zisk dosáhl 1,5 mld. Kč (růst o 55 %)
- * Kapitálová přiměřenost 32 %
- * 704 484 klientů (růst o 9,4 %)
- * Růst počtu nástrojů přímého bankovníctví o 20 %

Zájem o úvěry GEGB roste

GEGB zaznamenala výrazný růst zájmu o své úvěrové produkty – a to jak v oblasti spotřebitelských úvěrů, tak úvěrů pro malé a střední firmy. Svědčí o tom meziroční růst objemu poskytnutých úvěrů o 46,6 %. Ke konci roku 2003 činil objem úvěrů poskytnutých klientům 27,3 mld. Kč. K 31. 12. 2002 to bylo 18,6 mld. Kč.

Loni pokračoval růst objemu poskytnutých Osobních půjček Expres, k 31. 12. 2003 činil 10,2 mld. Kč. Meziročně se tak objem portfolia Osobních půjček Expres zvýšil o 36 %.

Růst zaznamenala GE Capital Bank i v oblasti hypoték. Ke konci loňského roku poskytla 5466 hypoték v celkovém objemu 4,70 mld. Kč. V porovnání s koncem roku 2002, kdy banka poskytla 3138 hypoték v celkové výši 2,8 mld. Kč, tak došlo k růstu počtu hypoték o 74 % a objemu o 68 %. Rostla i průměrná výše poskytnuté hypotéky. Loni již přesáhla jeden milion korun, což představuje roční zvýšení o 4 %.

GE Capital Bank pokračovala v roce 2003 v úvěrové expanzi na trhu malých a středních firem. V loňském roce dosáhl celkový objem úvěrů, které GEGB poskytla malým a středním firmám 10,3 mld. Kč. V porovnání s rokem

2002, kdy celkový objem dosáhl 7,3 mld. Kč, jde o meziroční růst objemu nově poskytnutých úvěrů o 41 %. Na růst objemu úvěrů poskytnutých v loňském roce malým a středním firmám měly vliv právě standardizované úvěrové produkty jako Malá podnikatelská půjčka a Malý podnikatelský kontokorent, které umožňují získat úvěr do dvou dnů od podání žádosti.

„Díky pokračující úvěrové expanzi – a to jak v oblasti retailových klientů, tak v sektoru malých a středních firem – jsme loni zaznamenali růst zisku GE Capital Bank o 55 %. Spotřebitelské úvěry, hypotéky a úvěry pro malé a střední firmy jsou pro nás klíčové i v tomto roce. Na růstu zisku se podílel i růst objemu vkladů a příliv nových klientů,“ řekl Gerard Ryan, generální ředitel GE Capital Bank.

Čistý zisk GE Capital Bank se meziročně zvýšil o 55,3 %, když k 31. 12. 2003 činil 1,5 mld. Kč (jde o výsledky podle amerických účetních standardů US GAAP, které jsou srovnatelné s mezinárodními účetními standardy). Ke konci roku 2002 dosáhla banka čistého zisku 972 mil. Kč (podle US GAAP).

I přes pokračující úvěrovou expanzi si GE Capital Bank udržuje jednu z nejvyšších kapitálových přiměřeností na českém trhu. Kapitálová přiměřenost banky byla na konci loňského roku 32,29 % a patří tak k nejstabilnějším peněžním ústavům na českém trhu.

GE Capital Bank měla ke konci prosince loňského roku bilanční sumu 55,5 mld. Kč. Meziroční růst o 4,2 mld. Kč představuje změnu o 8,3 %.

„Vývoj těchto ukazatelů svědčí o zdravém a efektivním růstu GE Capital Bank. Naši klienti v nás mají stabilního a finančně silného partnera. Významné je pro ně jistě i naše členství ve skupině General Electric, která je největší světovou firmou“, řekl Gerard Ryan, generální ředitel GE Capital Bank.

Růst přímého bankovníctví

K nejvyhledávanějším produktům GE Capital Bank patří Běžný účet GENius. Od března 2002 do konce roku 2003 si jej zřídilo 155 tisíc klientů. V průběhu loňského roku tak došlo k nárůstu počtu těchto účtů o 107 %.

Významné místo v běžném účtu GENius má přímé bankovníctví. Zájem klientů o přímé bankovníctví a o výhody, které z něj plynou, je velký. Celkem GEGB poskytla ke konci loňského roku 471 866 nástrojů přímého bankovníctví. Meziročně došlo k růstu o 20,3 %. Nejdynamičtěji rostoucím nástrojem byla v loňském roce Internet Banka. Ke konci roku 2003 ji využívalo 166 950 klientů, což v porovnání s koncem roku 2002, představuje růst o 64,8 %. Zájem o Internet Banku GE Capital Bank podpořila rozšiřováním jejích funkcí. Jako první banka na trhu jsme například umožnili loni na podzim dobíjet mobilní telefony pomocí internetového bankovníctví u dvou operátorů – Oskar a Eurotel.

GE Capital Bank si díky 162,5 tisícům klientů využívajících její Mobil Banku udržuje vedoucí postavení na českém trhu GSM bankovníctví. Třetí nástroj přímého bankovníctví Telefon Banku mělo 142 401 klientů (k 31. 12. 2003). Elektronicky provedené transakce se podílí 75 % na všech transakcích uskutečněných klienty GE Capital Bank. Tento podíl stále roste a nyní je téměř o 10 % vyšší než na počátku roku 2003.

GE Capital Bank měla ke konci roku 703 484 klientů (meziroční růst o téměř 9,4 %), kterým vedla 900 873 depozitních účtů (růst o 7,8 %). Objem vkladů přijatých od klientů se meziročně zvýšil o 6,8 mld. Kč, když k 31. 12. 2003 spravovala GEGB vklady ve výši 45,6 mld. Kč a ve stejném období roku 2002 42,7 mld. Kč.

Hospodářské výsledky GE Capital Bank (podle US GAAP)

ZDROJ: GEGB

	31. 12. 2003 (v tis. Kč)	31. 12. 2002 (v tis. Kč)	Meziroční změna
Čistý zisk	1 509 291	972 112	55,3 %
Vklady klientů	45 565 349	42 658 139	6,8 %
Úvěry klientům	27 272 868	18 598 253	46,6 %
Vlastní kapitál	8 699 623	7 084 475	22,8 %
Rentabilita průměrných aktiv	17,35 %	13,72 %	3,63 procentního bodu
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu	2,72 %	1,89 %	0,83 procentního bodu
Aktiva celkem	55 540 713	51 300 645	8,3 %

Obchodní výsledky GE Capital Bank

ZDROJ: GECB

	31. 12. 2003	31. 12. 2002	Meziroční změna
Počet klientů	703 484	642 872	9,4 %
Počet depozitních účtů	900 873	835 494	7,8 %
Počet platebních karet	458 059	449 168	2 %
Počet bankomatů	330	280	17,9 %
Spotřebitelské půjčky Expres půjčka			
Počet	300 467	192 060	56,4 %
Objem (v mld. Kč)	10,2 mld.	7,4 mld.	36 %
Hypotéka			
a) Počet	5466	3138	74 %
b) Objem (v mld. Kč)	4,7 mld.	2,8 mld.	68 %
Půjčky pro malé a střední firmy (v mld. Kč)	10,3 mld.	7,3 mld.	41%
Celkem nástroje přímého bankovníctví	471 866	392 161	+ 20,3 %

