

ČESKÁ SPORITELNA

Pololetní zpráva 2009

Obsah

2	Makroekonomický vývoj České republiky v 1. pololetí 2009
3	Konsolidované hospodářské výsledky České spořitelny za 1. pololetí 2009
6	Významné události a obchodní aktivity v 1. pololetí 2009
9	Očekávaný vývoj České spořitelny v 2. pololetí 2009
10	Finanční část

Makroekonomický vývoj České republiky v 1. pololetí 2009

V prvním čtvrtletí 2009 poklesla česká ekonomika v meziročním srovnání o 3,4 %. Nejvýrazněji se na tomto poklesu podepsal zpracovatelský průmysl díky propadu zahraniční poptávky po průmyslovém zboží produkovaném v České republice.

Spotřeba domácností vzrostla v prvním čtvrtletí o 3,0 %, přestože se počet nezaměstnaných zvyšuje a reálné mzdy vzrostly pouze o procento. Efekt současné globální krize se bude postupně přesouvat z průmyslové produkce na spotřebu domácností s tím, jak se bude nadále vyvíjet růst nezaměstnanosti, což bude tlačit také na zvolnění růstu mezd. Do konce roku 2009 banka očekává, že počet nezaměstnaných vzroste zhruba na 530 tisíc a míra nezaměstnanosti dosáhne svého maxima v první polovině příštího roku. Nominální mzda vzrostla v roce 2008 o 8,5 %, reálně kvůli vyšší inflaci jenom o 2,1 %. To se samozřejmě projevilo již v roce 2008 na spotřebě domácností, která v letech 2006 i 2007 rostla o více než 5 %, aby v roce 2008 zpomalila na 2,9 %. V letošním roce nominální mzdy výrazně zvolní na 0,3 %. Spotřeba tak bude v průběhu roku zpomalovat, za celý rok 2009 banka očekává, že spotřeba domácností v meziročním srovnání mírně poklesne.

Fixní investice se snížily o 3,4 %, což je v souladu s poklesem využití produkčních kapacit. Podniky podcenily růst spotřeby a v reakci na negativní vývoj ekonomiky výrazně snížily výrobu. To vedlo k výprodejům skladů, což rovněž negativně

ovlivnilo vývoj ekonomiky v prvním čtvrtletí a což bude i nadále růst ekonomiky brzdit. Čisté vývozy (rozdíl mezi vývozy a dovozy) byly ovlivněny především propadem zahraniční poptávky, ale i výkyvy české koruny.

Inflace od začátku roku 2009 zpomalovala především ze tří důvodů. Za prvé se v meziročním srovnání již nepromítaly loňské daňové změny. Za druhé inflace klesá díky poklesu cen pohonných hmot po pádu cen ropy z loňských rekordních úrovní. A za třetí loňské letní posílení české koruny se v maximální míře odráží v inflaci až v letošním roce. Díky absenci poptávkových tlaků bude inflace v průběhu roku 2009 dále klesat až pod hranici jednoho procenta.

Česká koruna si prošla od loňského podzimu rychlým oslabením, což bylo podpořeno očekávaným zpomalením ekonomického růstu a také negativním pohledem investorů na celý region střední a východní Evropy. Česká koruna se tak dostala až téměř na úroveň 30 Kč za euro. Na tento vývoj reagovala Česká národní banka prohlášením, že takto slabá česká koruna zvyšuje inflační tlaky v budoucnosti, a proto může zastavit cyklus snižování sazeb a naopak sazby zvýšit. Tato slovní intervence zastavila oslabování české koruny, která pak začala posilovat do okolí 26 Kč za euro. Česká národní banka snížila sazby až na úroveň 1,5 %. Pokles sazeb však zaostal za poklesem sazeb Evropské centrální banky, což rovněž přispělo k posílení české koruny.

Konsolidované hospodářské výsledky České spořitelny za 1. pololetí 2009

PODLE MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ PRO FINANČNÍ VÝKAZNICTVÍ, NEAUDITOVANÉ

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

Česká spořitelna vykázala za první pololetí 2009 podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví neauditovaný konsolidovaný čistý zisk po menšinových podílech ve výši **6,31 mld. Kč**. Výsledek představuje meziroční snížení o 4 % proti konsolidovanému čistému zisku 6,60 mld. Kč za srovnatelné období roku 2008. Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROE) poklesl na 19,9 %. V loňském pololetí činil ukazatel ROE 22,9 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROA) se snížil z 1,6 % na 1,4 %.

Hospodářské výsledky banky za 1. pololetí 2009 jsou ovlivněny zejména pokračujícím růstem zisku z provozních činností na straně jedné a na straně druhé nárůstem tvorby opravných položek na úvěrová rizika v souvislosti s vývojem hospodářského cyklu.

Provozní zisk, počítaný jako rozdíl provozních výnosů a nákladů a zobrazující výsledky primárních činností banky, se ve srovnání s loňským pololetím zvýšil o výrazných 21 % na 13,39 mld. Kč. Zároveň se díky nárůstu provozních výnosů a stagnaci provozních nákladů významně zlepšil i **ukazatel poměru provozních nákladů k provozním výnosům, Cost/Income Ratio, ze 47,3 % na 42,5 %.**

Celkové provozní výnosy zahrnující čisté úrokové výnosy, čisté příjmy z poplatků a provizí a čistý zisk z obchodních operací dosáhly **za první pololetí výše 23,30 mld. Kč**, což představuje meziroční nárůst o 11 % **zejména zásluhou růstu čistého úrokového výnosu a čistého zisku z obchodních operací**. Podíl neúrokových výnosů se na provozních výnosech mírně zvýšil a představuje 33,3 %.

Čistý úrokový výnos se v meziročním porovnání **zvýšil o 8 %**, jeho celkový objem pak představuje **15,53 mld. Kč**. Navyšování úrokových příjmů je **zejména zásluhou růstu úrokových výnosů z klientských úvěrových obchodů** a výnosů z pronájmu nemovitostí v majetku realitních fondů. Naopak se snížily úrokové příjmy z mezibankovních obchodů a z repo operací s Českou národní bankou díky jejich nižšímu objemu v bilanci banky a v souvislosti s poklesem úrokových sazeb. **Na straně úrokových nákladů se z podobných důvodů snížily úrokové**

výdaje na mezibankovní a klientská depozita. Čistá úroková marže vztahovaná k úročným aktivům vzrostla o 25 bazických bodů na 4,20 % zásluhou pozitivního vlivu rostoucího prodeje produktů s vyšší úrokovou marží (např. spotřebitelských úvěrů) a efektivního řízení aktiv a pasiv.

Čisté příjmy z poplatků a provizí, jako další podstatná součást provozních výnosů, dosáhly objemu 5,52 mld. Kč, když v porovnání s 1. pololetím minulého roku vzrostly o 3 %. **Pozitivní vývoj zaznamenaly příjmy z poplatků a provizí z úvěrových obchodů** zejména díky růstu spotřebitelských úvěrů a také nárůstem oblíbenosti doplňkových úvěrových pojištění (pojištění schopnosti splácet apod.). **Výrazně se rovněž zvýšily příjmy z karetních transakcí** v souvislosti s jejich rostoucími objemy a počty. Např. objem karetních transakcí provedených v karetní síti České spořitelny se během 1. pololetí zvýšil o 52 %. V oblasti operací s cennými papíry se však příjmy z poplatků snížily vzhledem k nižšímu zájmu o investování na finančních trzích. Se zvyšujícími se objemy úvěrových obchodů i platebních transakcí rostou rovněž náklady na placené poplatky a provize s nimi spojené.

Čistý zisk z obchodních operací vzrostl ve srovnání s minulým obdobím o výrazných 83 % **na 2,25 mld. Kč**, především **díky vysokým výnosům z obchodování s cennými papíry** a z derivátových operací. Na úspěšném výsledku z obchodních operací se rovněž podílely příjmy z operací s cizími měnami, mj. i díky rostoucím klientským obchodům.

Zásluhou efektivního řízení nákladů ve srovnání s loňským prvním pololetím se všeobecné provozní náklady (zahrnující náklady na zaměstnance, nakupované výkony a odpisy hmotného a nehmotného majetku) **nezvýšily** a zůstaly na úrovni 9,91 mld. Kč. Objem nakupovaných výkonů dokonce v meziročním porovnání mírně poklesl o 1 %, zejména v oblasti nákladů na reklamu a marketing a na právní a poradenské služby. Personální náklady vzrostly o 3 % v souvislosti s nárůstem průměrné mzdy. Odpisy hmotného a nehmotného majetku poklesly o 4 % zásluhou snížení nehmotného majetku (licence a software).

Saldo tvorby rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám dosáhlo úrovně -3,83 mld. Kč, což představuje navýšení ve

srovnání se stejným obdobím loňského roku o 163 %. **Důvodem meziročního zvýšení je zejména vyšší tvorba opravných položek** v souvislosti s efektem stárnutí úvěrového portfolia, růstem objemu úvěrů a vývojem hospodářského cyklu.

Saldo ostatních provozních výsledků činí za 1. pololetí -1,01 mld. Kč, což představuje v porovnání se stejným obdobím minulého roku nárůst o 29 %. Na tomto výsledku se podílela řada faktorů, např. vytvoření rezervy na faktoringové pohledávky, přecenění nemovitostí v majetku realitních fondů s ohledem na současný a očekávaný vývoj trhu, nižší výnosy z prodeje nemovitostí ve srovnání s minulým rokem, zvýšené náklady na příspěvek do Fondu pojištění vkladů a vyšší příjmy z prodeje hmotného majetku v držení banky.

Čisté zisky/ztráty 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 **vykázaly** v meziročním srovnání **mírné zhoršení** o 7 % na -0,61 mld. Kč, a to **v souvislosti s vývojem na finančních trzích zejména v 1. čtvrtletí letošního roku.**

Výsledky za první pololetí 2008 zahrnují čistý zisk z ukončených činností, které představují hospodářské výsledky Pojišťovny České spořitelny. Ta byla nakonec v září 2008 prodána společnosti Vienna Insurance Group.

ROZVAHA

Objem bilanční sumy dosáhl výše 858,46 mld. Kč, což představuje v meziročním srovnání mírné snížení o 2 % z 873,92 mld. Kč. V pololetí roku 2008 jsou však v rozvaze zahrnuty i pohledávky a závazky Pojišťovny České spořitelny v objemu 16,78 mld. Kč, bez tohoto vlivu by se bilanční suma mírně zvýšila. V porovnání s pololetím loňského roku došlo ke změně ve struktuře bilance, **na aktivní straně rostly klientské úvěry společně s aktivy určenými k obchodování a razantně klesly mezibankovní pohledávky.** Na pasivní straně bilance se zvýšily závazky ke klientům a podřízený dluh, poklesly mezibankovní závazky.

Závazky ke klientům za posledních dvanáct měsíců opět vzrostly, k pololetí roku 2009 o 18,11 mld. Kč na 661,22 mld. Kč, což značí nárůst o 3 %. **Vklady fyzických**

osob přesáhly půlbilionovou hranici, v meziročním srovnání se zvýšily o 6 % a dosahují úrovně 500,07 mld. Kč. **Rostou především vklady na termínovaných účtech** (zejména velmi populární Zlatý vklad, který za rok své existence nasbíral již 14,95 mld. Kč), **sporožirových účtech a úložkách penzijního připojištění.** Závazky vůči právnickým osobám se snížily o 6 % na 80,79 mld. Kč zejména na běžných účtech, podobně se vyvíjely i závazky vůči klientům veřejného sektoru s poklesem o 5 % na 80,36 mld. Kč, především na termínovaných vkladech. Zvýšil se však objem repo obchodů s Ministerstvem financí ČR z 2,00 mld. Kč na 10,80 mld. Kč. Celkové vklady v cizích měnách představují stabilně 3 % ze všech vkladů, tj. 21,28 mld. Kč.

Závazky k bankám se snížily o 31 % na 41,70 mld. Kč. Na tomto vývoji se podílí především pokles mezibankovních repo operací z 18,50 mld. Kč v loňském pololetí na 2,82 mld. Kč v pololetí letošním.

Objem závazků z dluhových cenných papírů zobrazených v konsolidované rozvaze poklesl o 7 % na 44,90 mld. Kč, především vlivem nárůstu hypotečních zástavních listů emitovaných Českou spořitelnou a držených v rámci konsolidovaného celku. Objem hypotečních zástavních listů tak činil 33,41 mld. Kč. Objem emitovaných dluhopisů představuje 6,00 mld. Kč a depozitních směnky 5,49 mld. Kč.

Vlastní kapitál zahrnující základní kapitál, emisní ážio, kapitálové fondy z přecenění (zejména z portfolia realizovatelných finančních aktiv), nerozdělený zisk a zisk za účetní období se vzhledem k objemu vyplacených dividend v porovnání s minulým obdobím snížil o 3 % na 55,83 mld. Kč. **Česká spořitelna však k posílení své kapitálové báze emitovala v 1. čtvrtletí podřízené dluhopisy v objemu 8,50 mld. Kč.** Celkový objem podřízeného dluhu činí 12,10 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost podle metodiky BASEL II činila k 30. červnu 2009 12,2 %, přičemž v pololetí 2008 činila 10,7 %. Celkový kapitál podle BASEL II pro výpočet kapitálové přiměřenosti představuje 55,52 mld. Kč a celkové kapitálové požadavky představují 36,54 mld. Kč. V loňském pololetí tyto údaje činily 46,91 mld. Kč, resp. 35,13 mld. Kč.

Objem celkového portfolia klientských úvěrů vzrostl za posledních dvanáct měsíců o 8 % na 468,77 mld. Kč,

z toho portfolio úvěrů fyzickým osobám dosáhlo objemu 259,63 mld. Kč, což představuje meziroční růst o 9 %.

Zásluhu na tomto výsledku mají zejména úvěry ze stavebního spoření, které zaznamenaly růst proti loňskému pololetí o 17 % na 44,49 mld. Kč, **a spotřebitelské úvěry** (vč. kreditních karet), jejichž objem vzrostl o 19 % na současných 81,29 mld. Kč. V rámci spotřebitelských úvěrů dvouciferným tempem rostly hotovostní úvěry zásluhou předem schválených úvěrů pro stávající klienty banky s doloženou úvěrovou historií a úvěry na kreditních kartách. Objem portfolio hypotečních úvěrů fyzickým osobám se zvýšil o 2 % na 119,81 mld. Kč.

Úvěry komerčním klientům vzrostly o 6 % a dosáhly úrovně 192,74 mld. Kč, výrazněji se však zvýšilo portfolio úvěrů veřejnému sektoru s nárůstem 17 % na 16,40 mld. Kč. Z tohoto objemu představují hypoteční úvěry podnikatelské a komunální klientele 55,41 mld. Kč, což znamená navýšení o 17 %.

Celkově pak **objem všech hypotečních úvěrů činí 175,22 mld. Kč** a proti loňskému pololetí se zvýšil o 6 %. Od počátku roku 2009 se však projevuje výrazné zpomalení tempa růstu portfolio hypotečních úvěrů v souvislosti s vývojem hospodářského cyklu a v reakci na situaci na realitním trhu. Průměrná doba splatnosti úvěrů poskytnutých v roce 2009 se snížila na 23,3 let (24,3 let v roce 2008), průměrná výše poskytnutého úvěru zůstává na stabilní hodnotě 1,75 mil. Kč a průměrná hodnota úvěru k hodnotě nemovitosti se zlepšila na úroveň 60,2 %. Výrazně se prosazují doplňkové služby, např. pojištění schopnosti splácet hypoteční úvěr si sjednává 60 % majitelů nových hypoték České spořitelny.

Ukazatel podílu klientských úvěrů ke klientským vkladům se zlepšil o 3,6 procentních bodů na 70,9 %. O kvalitě úvěrového portfolio České spořitelny svědčí poměr klientských úvěrů, které jsou více než 90 dní po splatnosti k celkovému objemu klientských úvěrů, který v meziročním srovnání zaznamenal mírný růst v souladu s očekáváním a ke konci června 2009 představoval hodnotu 2,8 %, za srovnatelné období minulého roku činil tento ukazatel 2,0 %.

V porovnání s loňským pololetím se pohledávky za bankami snížily o 35 % na 99,95 mld. Kč, zejména díky výraznému poklesu repo operací s ČNB i s jinými bankami, o 39,27 mld. Kč na současných 41,78 mld. Kč.

Celkový objem jednotlivých portfolií finančních aktiv dosáhl v polovině roku 2009 hodnoty **218,09 mld. Kč**, což ve srovnání se stejným obdobím roku 2008 značí nárůst o 5 %. Z celkového objemu portfolio činí cenné papíry s pevným výnosem 195,28 mld. Kč, akcie a jiné cenné papíry s pohyblivým výnosem tvoří 3,63 mld. Kč, finanční deriváty s kladnou reálnou hodnotou dosáhly výše 11,12 mld. Kč a ostatní finanční investice představují 1,36 mld. Kč.

Velikost hmotného a nehmotného majetku proti loňskému pololetí poklesla o 2 % na 18,68 mld. Kč, přičemž objem nehmotného majetku se snížil na 3,38 mld. Kč a objem hmotného majetku mírně vzrostl na 15,31 mld. Kč.

Významné události a obchodní aktivity v 1. pololetí 2009

OSOBNÍ ÚČET

V oblasti klientských produktů a služeb vsadila Česká spořitelna na maximální flexibilitu a variabilitu. Prvním produktem tohoto typu byl Osobní účet, který svojí nabídkou volitelných služeb umožňuje klientům stát se svobodným tvůrcem účtu na základě konceptu „Vyber si to, co opravdu potřebuješ“. Osobní účet byl na trh uveden v srpnu 2007, na počátku listopadu 2008 počet uživatelů překročil hranici 1 milion klientů a ke konci prvního pololetí 2009 se již blíží k hranici 1,5 milionu klientů (přesně 1,45 milionu). V meziročním porovnání se počet klientů téměř zdvojnásobil a objem vložených prostředků se dokonce zvýšil o 120 % a dosahuje 86,55 mld. Kč. **V průběhu 1. pololetí 2009 představila Česká spořitelna dvě zásadní novinky, a to Program výhod a Osobní účet pro studenty.**

Díky Programu výhod České spořitelny mohou klienti za určitých podmínek získat slevu z vedení Osobního účtu. Výše slevy závisí na součtu vkladů na Osobní účet nebo na součtu všech aktiv i pasiv klienta a může dosáhnout od 10 do 100 % z ceny vedení účtu. Snížením ceny oceňuje banka věrnost klientů při využívání produktů a služeb České spořitelny. **Osobní účet České spořitelny s Programem výhod získal titul Bankovní inovátor 2009** v soutěži Hospodářských novin a vydavatelství Economia.

S novým Osobním účtem Student České spořitelny mají studenti k dispozici stejně širokou nabídku produktů a služeb jako majitelé standardního Osobního účtu, tedy 13 volitelných služeb v produktech Standard, Plus a Speciál. Mohou si tak nastavit služby, které zatím nebyly studentům dostupné. Osobní účet Student je poplatkově zvýhodněn – zcela zdarma si student vybere tři produkty z pásma Standard. Možnost dalšího cenového zvýhodnění představuje Program výhod České spořitelny ve své studentské variantě.

NOVÉ DEPOZITNÍ PRODUKTY

Poptávka klientů po bezpečných vkladových produktech s jistotou zhodnocení se výrazně zvýšila v souvislosti se situací na finančních trzích. Už v loňském roce nabídla Česká spořitelna dvouletý Zlatý vklad, který je kombinací vkladového a investičního produktu, ale vždy poskytuje garantovanou

úrokovou sazbu. Ke 30. červnu 2009, tj. za rok od uvedení na trh, činil objem vložených prostředků 14,95 mld. Kč.

Začátkem roku 2009 nabídla Česká spořitelna další vkladový produkt – **Perfektní vklad České spořitelny.** Klientům nabízí zhodnocení peněz na dobu 48 měsíců. Úroková sazba vkladu je garantovaná po celou dobu trvání produktu. Založení a vedení vkladu je zdarma a vklad je ze zákona pojištěn. **Naprostě unikátní vlastností Perfektního vkladu je výplata poloviny budoucího výnosu předem již při založení produktu.**

Čerstvou novinkou v nabídce České spořitelny je Šikovné spoření, nový depozitní pásmový produkt pro pravidelné spoření. **Jeho hlavní výhodou je nabídka lepšího zhodnocení v kombinaci se 100% likviditou.** Klient si může peníze kdykoli vybrat až do hranice minimálního zůstatku na účtu. Šikovné spoření má 9 pásem, pravidelným spořením klient získává s přestupem do vyššího pásma lepší úrokovou sazbu až do maximální hranice 300 tis. Kč. Nový produkt má dvě varianty – Šikovné spoření pro nižší částky a Šikovné spoření PLUS pro spoření vyšších částek.

PODPORA INVESTOVÁNÍ MALÝCH A STŘEDNÍCH PODNIKŮ

Evropská investiční banka (EIB) a Erste Group Bank v květnu podepsaly dohodu, na jejímž základě EIB poskytne malým a středním firmám ve střední a východní Evropě financování v celkové výši 440 mil. eur prostřednictvím čtyř dceřiných firem Erste Group (České spořitelny, Erste Bank Österreich, Erste Bank Hungary a Immorent). **Prostřednictvím České spořitelny bude na financování projektů malých a středních firem v České republice umístěno 200 mil. eur.** Dohoda firmám usnadní přístup ke střednědobému a dlouhodobému financování za výhodných finančních podmínek, čímž jim pomůže zmírnit dopady současné globální krize.

PROGRAM ZELENÁ ÚSPORÁM

Česká spořitelna přijímá a zpracovává žádosti a následně proplácí prostředky z dotace Státního fondu životního prostředí – programu Zelená úsporám. **Program je zaměřen na podporu ekologických úprav v oblasti bydlení** (úspory energie na vytápění, podpora výstavby ekologických domů,

využití obnovitelných zdrojů energie pro vytápění a přípravu teplé vody či dotační bonus na vybrané kombinace opatření).

Ekologickými projekty se Česká spořitelna zabývá přes sedm let a zapojení do programu Zelená úsporám přirozeně navazuje na její dosavadní strategii. Česká spořitelna zajistila dostupnost programu v nejkratším možném termínu a jako první banka na trhu začala žádosti o dotace z programu Zelená úsporám přijímat. Žádost o dotaci může klient podat před realizací projektu nebo až po jeho dokončení.

Dotace jsou vždy vypláceny až po realizaci projektu a pokrývají maximálně 60 % investice. Česká spořitelna a Stavební spořitelna ČS proto žadatelům nabízejí vhodné úvěry pro financování jejich projektů. Klienti, kteří uvažují o stavbě ekologického (pasivního) domu nebo chtějí provést zateplení stávající nemovitosti, mohou jako doprovodné financování zvolit např. Ideální hypotéku České spořitelny, v jejíž nabídce je i možnost kdykoli vložit mimořádnou splátku, což mohou využít právě žadatelé, kteří v průběhu splácení hypotéky získají prostředky z dotace. Financovat ekologický projekt lze také úvěrem ze stavebního spoření nebo pomocí překlenovacích úvěrů TREND a HYPO TREND Stavební spořitelny ČS. Rovněž lze využít hotovostní či spotřebitelské úvěry, které se vyznačují rychlým vyřízením a minimálním množstvím administrativy. Konečný výběr způsobu financování však vždy vychází z konkrétních potřeb klienta.

KARTOVÝ PROGRAM

Celkový počet vydaných aktivních platebních karet dosáhl výše 3,27 mil. kusů (pokles o 1,9 %), z toho kreditní karty představují 0,51 mil. kusů. Objem úvěrů poskytnutých prostřednictvím kreditních karet k 30. červnu 2009 činil 3,97 mld. Kč, což značí nárůst o 27 %.

Držitelé karet provedli v obchodní síti partnerů České spořitelny mezi lednem a červnem **téměř 37 milionů transakcí v celkovém objemu 33,81 mld. Kč, což značí nárůst v objemu o výrazných 52 %.** Počet bankomatů se zvýšil o 46 a dosahuje 1 185 kusů. Od počátku roku držitelé karet provedli v bankomatech transakce v objemu 148,2 mld. Kč a v počtu 43,6 mil. transakcí.

Od letošního května jsou všechny platební karty České spořitelny, a to jak nově vydávané, tak i všechny stávající, vybaveny čipem. Čipová technologie výrazně posiluje bezpečnost transakcí, protože zaznamenává data na čip a zcela minimalizuje možnost jejich případného zneužití.

Banka rovněž zavedla novou službu, která umožňuje jednoduché a rychlé zvýšení transakčních limitů k platební kartě po telefonu. Změnu lze provést pro všechny typy limitů na stanovený časový úsek. Po uplynutí stanovené doby dojde k automatickému vrácení limitů na jejich původní úroveň. Pro klienty je služba odemknutí/zamknutí karty výhodná díky okamžité změně limitu, která umožňuje snadné a bezpečné jednorázové vyšší nákupy pro klienty, kteří mají standardně nastavenou nižší úroveň limitů ke kartě, a zároveň je řešením pro bezpečnější placení na internetu.

Bankomaty České spořitelny mají další funkci „Moje platby“, která je k dispozici v Osobním menu. Po úspěšně zadané platbě prostřednictvím Obecného platebního příkazu v bankomatu mohou klienti platbu uložit i pro příští využití. Volbou služby Moje platby si pak mohou mezi uloženými platbami listovat a zvolenou platbu provést. Údaje platebního příkazu se již vyplní automaticky.

V květnu 2009 zahájila Česká spořitelna pilotní provoz přijímání platebních karet v sedmi prodejnách obchodního řetězce Kaufland. **V celé obchodní síti řetězce Kaufland je možné nakoupit platební kartou od počátku letošního července.**

SERVIS 24 A BUSINESS 24

Na jaře letošního roku představila Česká spořitelna řadu nových funkcí internetového bankovníctví. Klienti si nyní mohou nově zvolit pro přihlašování do služby SERVIS 24 Internetbanking a BUSINESS 24 tzv. přihlašovací SMS zprávy, které díky využití mobilního telefonu klienta zvyšují bezpečnost používání internetového bankovníctví. Další novinkou je možnost nastavit si na míru informační servis z banky a bez návštěvy pobočky si rovněž sjednat předschválenou Chytrou kartu České spořitelny. Uživatelé služby SERVIS 24 a BUSINESS 24, kteří využívají vyšší typ zabezpečení, tzn. čipovou kartu a na ní nahaný Klientský certifikát, si tuto kartu nyní mohou objednat poštou.

K 30. červnu 2009 počet aktivních klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24 činil 1,22 milionu, což představuje nárůst za posledních 12 měsíců o 4 %, počet transakcí provedených od počátku roku vzrostl o 5 % na 47 milionů.

OMBUDSMAN PRO KORPORÁTNÍ KLIENTY

Na tým ombudsmana České spořitelny se mohou obracet také klienti z korporátní sféry, tedy podnikatelé a malé firmy společně s firmami s obrátem nad 30 mil. Kč. Pro Českou spořitelnu jsou důležité nejen podněty od drobných klientů, ale i z podnikatelské oblasti. Jedná se především o podání, která kvůli jejich charakteru nelze vyřešit v pobočce, přesahují její kompetence či nebyla pobočkou, klientským nebo komerčním centrem z pohledu klienta uspokojivě vyřízena. Klienti tak získali možnost dalšího dovolání.

DÁMSKÝ INVESTIČNÍ KLUB

Česká spořitelna založila v roce 2008 dámský investiční klub, jehož členkami jsou ženy se zájmem o investování. Na pravidelných setkáních se členky klubu dozvídají o vývoji na kapitálových trzích, nových investičních nástrojích a různých investičních strategiích. Za dobu existence klubu se jeho členkami stalo více než 1 500 žen se zájmem o investování a téměř 800 z nich navštívilo některé z odborně-společenských setkání. Mezi členky klubu patří manažerky, podnikatelky, političky či novinářky z Čech i Moravy. Více než 80 % z nich je v produktivním věku – mezi 30 až 60 lety. Téměř 70 % členek má zkušenosti s investováním a většina je klientkami České spořitelny. Založením této platformy pro ženy banka podporuje vedle specificky zaměřeného vzdělávání také rovné příležitosti ve společnosti.

GRANTIKA ČESKÉ SPOŘITELNY

Významný hráč v oblasti poradenství při získávání dotací ze strukturálních fondů Evropské unie – dceřiná společnost České spořitelny RAVEN EU Advisory – dovršila svůj transformační proces změnou názvu a loga. Nově se společnost nazývá GRANTIKA České spořitelny. GRANTIKA České spořitelny poskytuje v rámci poradenských služeb komplexní servis při získávání dotací z evropských fondů pro klienty veřejného sektoru, neziskových organizací a pro malé a střední podniky

i velké korporace. Navíc s podporou jedné z nejsilnějších bankovních skupin v zemi může GRANTIKA České spořitelny poskytnout podnikatelům, municipalitám i neziskovým organizacím také finanční zajištění projektů a řadu dalších služeb a produktů z dílny Finanční skupiny České spořitelny.

VÝZNAMNÁ OCENĚNÍ

Finanční ředitelé nejvýznamnějších firem v České republice letos již po páté vybírali banku s nejlepšími produkty pro firemní klientelu v rámci prestižní soutěže MasterCard Firemní banka roku. **Komerční bankovníctví České spořitelny získalo vynikající druhé místo**, které svědčí o skvělé kvalitě služeb a produktů, jež v tomto segmentu klientům Česká spořitelna nabízí.

Hospodářské noviny spolu s vydavatelstvím Economia udělovaly letos poprvé ocenění Banka roku a Bankovní inovátor roku. Titul Bankovní inovátor 2009 získal Osobní účet České spořitelny s Programem výhod. V hlavní kategorii Banka roku 2009 se Česká spořitelna umístila na druhém místě. Soutěž měla za cíl vyhodnotit nejlepší banku, pojišťovnu a bankovního inovátora. O pořadí v kategorii Banka roku 2009 rozhodovala analytická společnost Scott & Rose, pro vítěze v kategorii Bankovní inovátor 2009 hlasovala veřejnost přímo na webových stránkách projektu. **Cena v kategorii inovátorství je pro Českou spořitelnu důležitým potvrzením toho, že možnost svobodného nastavení produktů je tou správnou cestou, která na trhu chyběla.**

V soutěži Zlatá koruna, která hodnotí finanční produkty v 19 kategoriích, **získala Česká spořitelna první místo v kategorii Penzijní fondy** za Penzijní připojištění u Penzijního fondu ČS, druhé místo v kategorii Podílové fondy za ČS fondy životního cyklu ISČS a v kategorii Karty za Chytrou kartu ČS. Třetí místo v kategorii Přímé bankovníctví získala služba SERVIS 24.

Vítězem ankety o nejzajímavější bankovní pobočku, kterou organizoval server Peníze.cz, se stala pobočka České spořitelny v Rytířské ulici v Praze. Pro pobočku hlasovalo celkem 37 % z celkového počtu více než pěti tisíc čtenářů internetového serveru. Pro čerstvě rekonstruovanou pobočku v Rytířské ulici v Praze není toto ocenění jediné. Mezinárodní odborná porota jí letos v červnu udělila také prestižní ocenění Grand Prix architektů 2009 za nejlepší rekonstrukci.

Očekávaný vývoj České spořitelny v 2. pololetí 2009

Od počátku letošního roku se Česká spořitelna zaměřuje na realizaci své nově formulované strategie pro období celosvětového hospodářského poklesu, jejíž hlavní cíle jsou definovány takto:

- věnovat veškerou péči a pozornost potřebám klientů a posilovat jejich důvěru 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 synergií v rámci Erste Group;
- posilovat kooperaci mezi jednotlivými členy Erste Group a harmonizovat základní procesy v bance i ve skupině.

Z hlediska vývoje základních položek bilance aktiv a pasiv se i v druhém pololetí 2009 očekává pokračování mírného růstu objemu úvěrů poskytovaných klientům. Současně se předpokládá spíše stagnace primárních vkladů. Výsledkem tohoto vývoje bude další mírné zvyšování stávajícího poměru mezi úvěry a vklady.

Ve druhém pololetí letošního roku je očekáván obdobný vývoj hlavních položek výkazu zisků a ztrát jako v pololetí prvním. Čistý úrokový výnos bude negativně ovlivněn klesajícími úrokovými sazbami i nižšími přírůstky poskytnutých úvěrů. Na čistý příjem z poplatků bude negativně působit zpomalení tempa úvěrové expanze, přičemž se nepředpokládají změny ve stávající úrovni poplatků a provizí. Významnou roli v dosažení očekávaného zisku tak budou mít přínosy z realizace vybraných skupinových i bankovních projektů zaměřených na úspory všeobecných provozních nákladů.

Vzhledem k výše uvedeným skutečnostem **Česká spořitelna nepředpokládá významné odchytky od hlavních cílů stanovených pro rok 2009.**

Konsolidovaný výkaz zisků a ztrát k 30. 6. 2009

PODLE MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ PRO FINANČNÍ VÝKAZNICTVÍ

mil. Kč	30. 6. 2009	30. 6. 2008
Úrokové a podobné výnosy	21 580	22 233
Úrokové a podobné náklady	-6 049	-7 878
Čistý úrokový výnos	15 531	14 355
Rezervy a opravné položky k úvěrům a pohledávkám	-3 827	-1 457
Čistý úrokový výnos po rezervách a opravných položkách k úvěrům a pohledávkám	11 704	12 898
Výnosy z poplatků a provizí	6 648	6 205
Náklady na poplatky a provize	-1 133	-855
Čisté příjmy z poplatků a provizí	5 515	5 350
Čistý zisk z obchodních operací	2 249	1 227
Všeobecné správní náklady	-9 909	-9 906
Ostatní provozní náklady, netto	-1 011	-784
Výnosy z finančních aktiv	-607	-566
Zisk před zdaněním	7 941	8 219
Daň z příjmů	-1 622	-1 752
Zisk po zdanění	6 319	6 467
Zisk z ukončovaných činností*	0	229
Menšinové podíly	-12	-100
Čistý zisk za účetní období	6 307	6 596

* V roce 2008 Výnosy z pojišťovnictví.

Konsolidovaná rozvaha k 30. 6. 2009

PODLE MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ PRO FINANČNÍ VÝKAZNICTVÍ

mil. Kč	30. 6. 2009	31. 12. 2008	30. 6. 2008
Pokladní hotovost, vklady u ČNB	30 441	24 285	17 127
Pohledávky za bankami	99 954	93 306	152 708
Pohledávky za klienty	468 770	461 424	432 962
Rezervy a opravné položky k úvěrům	-11 791	-8 929	-7 859
Aktiva určená k obchodování	49 307	61 977	25 722
Finanční aktiva v reálné hodnotě	11 117	19 226	24 160
Realizovatelná finanční aktiva	35 268	35 386	35 637
Finanční aktiva držena do splatnosti	122 401	118 938	121 649
Ostatní aktiva	52 990	56 617	71 812
Aktiva celkem	858 457	862 230	873 918
Závazky k bankám	41 704	57 561	60 723
Závazky ke klientům	661 219	645 947	643 110
Emitované dluhopisy	44 901	39 936	48 359
Pasiva určená k obchodování	17 967	26 076	15 616
Ostatní pasiva	24 186	22 144	41 861
Podřízený dluh	12 096	5 197	5 400
Menšinové podíly	552	564	1 296
Vlastní kapitál	55 832	64 805	57 553
Pasiva celkem	858 457	862 230	873 918

Základní poměrové ukazatele

	30. 6. 2009	30. 6. 2008
ROE	19,9 %	22,9 %
ROA	1,4 %	1,6 %
Cost/income	42,5 %	47,3 %
Čistá úroková marže vztahovaná k úročným aktivům	4,20 %	3,95 %
Neúrokové výnosy / provozní výnosy	33,3 %	31,4 %
Pohledávky za klienty / závazky ke klientům	70,9 %	67,3 %
Individuální kapitálová přiměřenost (BASEL II)	12,2 %	10,9 %
Konsolidovaná kapitálová přiměřenost (BASEL II)	12,2 %	10,7 %

Vybrané údaje z obchodní činnosti

	30. 6. 2009	30. 6. 2008
Průměrný počet zaměstnanců Finanční skupiny ČS	10 873	10 896
Celkový počet klientů	5 281 520	5 290 378
Počet spořicírových účtů	2 849 865	2 858 719
____ z toho Osobních účtů	1 445 414	780 793
Počet aktivních klientů přímého bankovníctví SERVIS 24 a BUSINESS 24	1 223 538	1 173 785
Počet karet	3 271 989	3 334 820
____ z toho kreditních	509 042	603 818
Počet bankomatů	1 185	1 139
Počet poboček České spořitelny	652	642

Čistý zisk po zdanění vybraných dceřiných společností České spořitelny

PODLE MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ PRO FINANČNÍ VÝKAZNICTVÍ

mil. Kč	30. 6. 2009	30. 6. 2008
brokerjet České spořitelny	-3	14
Factoring České spořitelny	-77	11
Investiční společnost České spořitelny	50	24
Penzijní fond České spořitelny	280	182
s Autoleasing	-82	-10
Stavební spořitelna České spořitelny	823	806

Česká spořitelna, a. s.

Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4

IČ: 45244782

Telefon: 261 071 111

Telex: 121010 SPDB C,

121624 SPDB C,

121605 SPDB C

Swift: GIBA CZ PX

Informační linka: 800 207 207

E-mail: csas@csas.cz

Internet: www.csas.cz

Pololetní zpráva 2009

Produkce: Omega Design, s. r. o.

Materiál pro veřejnost

