

Česká spořitelna zaznamenala v roce 2023 růst obchodních výsledků a přispěla ke stabilizaci trhu

Česká spořitelna vykázala k 31. prosinci 2023 neauditovaný konsolidovaný čistý zisk počítaný podle mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS) ve výši 18,6 mld. Kč. Provozní zisk dosáhl 25,2 mld. Kč.

„Finanční ukazatele České spořitelny za rok 2023 jsou velmi dobré, ať už z pohledu zisku, obchodních výsledků, a také díky vysoké kvalitě úvěrového portfolia. Avšak ještě podstatnější je, že se nám podařilo ve velmi obtížné době provázené vysokou inflací naplnovat očekávání našich zákazníků, což se promítlo do růstu ukazatele NPS. Také jsme výrazně přispěli ke stabilizaci domácího bankovního trhu poté, co se Sberbank CZ ocitla v insolventi a Spořitelna dokázala velmi rychle přebrat její úvěrové portfolio.

Jako banka jsme v loňském roce formulovali konkrétní závazky vůči klientům v oblasti podpory tvorby finanční rezervy, spoření na důchod, zpřístupnění finančního vzdělání dětem, anebo podpory pracovních míst a konkurenceschopnosti firem. Přestože bychom se chtěli k jejich naplnění dopracovat v roce 2025, kdy Česká spořitelna oslaví 200 let své existence, již v loňském roce jsme zaznamenali pokroky ve zlepšování finanční kondice našich zákazníků.

Zásadní pro individualizované poradenství je neustálý vývoj digitálních řešení začleněných do naší platformy George. Za zmínku proto stojí i skutečnost, že mobilní aplikace George ve 4. čtvrtletí téměř dosáhla hranice dvou milionů aktivních uživatelů a potvrdila tak své postavení vedoucí bankovní aplikace na trhu,“ uvedl Ivan Vondra, člen představenstva České spořitelny zodpovědný za finanční řízení, v hodnocení výsledků Banky za rok 2023.

HLAVNÍ UKAZATELE

V roce 2023 poklesla česká ekonomika o 0,4 %. Tento vývoj byl ovlivněn zejména nižší spotřebou domácností, která byla odrazem vysoké inflace a nižším spotřebitelským sentimentem, stejně jako výrazným poklesem zásob. Od roku 2024 se však očekává postupné zlepšování ekonomického vývoje, a to díky oživení domácí i zahraniční poptávky.

Konsolidovaná bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2023 výše 1 797,8 mld. Kč a ve srovnání s objemem bilanční sumy k 31. prosinci 2022 **vzrostla o 9,6 %**. Vývoj na aktivní straně bilance byl zapříčiněn především růstem klientských úvěrů. Pasivní strana bilance byla ovlivněna vyššími vklady klientů.

Hrubý objem klientských úvěrů Skupiny ČS byl pozitivně ovlivněn akvizicemi Sberbank CZ a Hello bank a meziročně vzrostl o 10,4 % na 1 031,8 mld. Kč. Portfolio úvěrů domácnostem se v meziročním srovnání zvýšilo o 9,7 % na 648,3 mld. Kč, díky hypotékám fyzickým osobám (+9,5 %), spotřebitelským úvěrům (+17,9 %) a úvěrům poskytnutých Stavební spořitelnou (+5,9 %). Objem úvěrů korporátním subjektům meziročně vzrostl o 11,6 % na 379,1 mld. Kč, zapříčiněný nárůstem u velkých korporací (+15,2 %), malých a středních podniků (+7,2 %), financování komerčních nemovitostí (+16,5 %) a úvěrů poskytnutých korporátními dceřinými společnostmi (+13,0 %).

Závazky ke klientům vzrostly v meziročním porovnání o 8,7 % na 1 366,0 mld. Kč, což bylo způsobeno růstem vkladů domácností na 934,4 mld. Kč (+2,4 % meziročně), vkladů korporátní klientely na 318,9 mld. Kč (+21,8 % meziročně) a vkladů klientů veřejného sektoru na 112,7 mld. Kč (+37,1 % meziročně). Podílové fondy vzrostly o 60 mld. Kč (+31,9 % meziročně) na 247 mld. Kč, což odráží poptávku klientů.

K 31. prosinci 2023 byl celkový počet klientů Finanční skupiny ČS 4,5 milionu, z nichž digitální bankovníctví využívalo téměř 2,3 milionu.

Celkový vlastní kapitál k 31. prosinci 2023 vzrostl na 144,5 mld. Kč, což bylo o 4,9 % více než na konci roku 2022. **Celkový kapitálový poměr za Skupinu České spořitelny k 31. prosinci 2023 dosáhl 19,6 %,** což bylo značně nad minimálním regulatorním kapitálovým požadavkem (16,4 %).

Provozní zisk České spořitelny klesl v roce 2023 meziročně o 11,6 % na 25,2 mld. Kč, vlivem kombinace nižších provozních výnosů a vyšších provozních nákladů. Provozní výnosy se snížily v meziročním porovnání o 3,0 % v důsledku vyšších úrokových nákladů vyplacených za vklady a ztrátou z odúčtování finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, což bylo částečně kompenzováno nárůstem čistého výnosu z poplatků a provizí.

Čistý úrokový výnos se ve srovnání s rokem 2022 snížil o 5,8 % a dosáhl 34,6 mld. Kč. Vývoj čistého úrokového výnosu byl ovlivněn především prostředím vyšších úrokových sazeb, které vedlo k přecenění úroků za vklady a vyústilo v nárůst objemů vkladů a ve změnu jejich struktury ve prospěch vkladů s vyššími úrokovými sazbami. V důsledku těchto vlivů došlo k výraznému zvýšení úrokových nákladů. Nárůst úrokových nákladů byl částečně kompenzován růstem úrokových výnosů, který odrážel nárůst úvěrů a investic v kombinaci s vyššími výnosy. **Čistá úroková marže vztažená k úročeným aktivům za rok 2023 dosáhla 1,95 % a byla ovlivněna nárůstem úrokových sazeb na vkladech a strukturou bilance.**

Čistý výnos z poplatků a provizí meziročně vzrostl o 14,6 % na 10,9 mld. Kč, což bylo způsobeno poplatky za zprostředkování produktů životního pojištění a pojištění úvěrů. Růst poplatků z úvěrových činností reflektoval obchodní vývoj. Nárůst výnosu z platebních transakcí odrážel vyšší mezibankovní poplatky a byl také jednorázově ovlivněn vyššími náklady na poplatky v souvislosti s programem Moneyback a pomoci uprchlíkům z Ukrajiny v roce 2022. Čistý výnos z poplatků a provizí byl dále pozitivně ovlivněn poplatky z transakcí s cennými papíry vlivem investic do podílových fondů a penzijního připojištění.

Čistý zisk z obchodních operací v meziročním porovnání vzrostl v roce 2023 o 11,7 % na 4,2 mld. Kč, k čemuž přispělo především přecenění derivátů.

Celkové provozní náklady se meziročně zvýšily o 8,5 % na 23,1 mld. Kč v roce 2023, což bylo způsobeno zejména vlivem nárůstu nákladů na zaměstnance a ostatních správních nákladů. Růst nákladů na zaměstnance (+10,7 % meziročně) byl tažen převážně navýšením mezd, tvorbou restrukturalizační rezervy a zaměstnaneckým akciovým programem. Vyšší náklady na IT a provoz vedly spolu s vyšším příspěvkem do Fondu pojištění vkladů k růstu ostatních správních nákladů (+7,3 % meziročně). V porovnání s rokem 2022 **vzrostly odpisy o 2,3 %** vlivem vyšších odpisů v kategorii budov. V důsledku výše uvedeného vývoje se **poměr provozních nákladů a výnosů (Cost/Income Ratio) meziročně zvýšil na 47,9 % z 42,8 % v roce 2022.**

Výsledek ze znehodnocení finančních nástrojů (tj. saldo tvorby opravných položek a rezerv na úvěrová rizika) **v roce 2023 představoval tvorbu opravných položek ve výši -0,8 mld. Kč,** odrážející výbornou kvalitu úvěrového portfolia a jednorázovou tvorbu opravných položek k převzatým úvěrům Sberbanky CZ a Hello banky.

Ostatní provozní výsledek ve výši -1,7 mld. Kč zahrnuje zejména ostatní výnosy a náklady nepřímou související s hlavní provozní činností Skupiny. Zhoršení provozního výsledku v meziročním srovnání o 2,2 % bylo zapříčiněno především vyšším znehodnocením v oblasti softwaru.

Celkový počet vydaných aktivních platebních karet ČS se meziročně zvýšil o 8,3 % a dosáhl 3,7 milionu kusů, přičemž z tohoto počtu představovaly **kreditní karty 222,5 tisíc kusů**. **Objem transakcí uskutečněných kartami České spořitelny** během roku 2023 u obchodníků se ve srovnání s rokem 2022 **zvýšil o 12,9 % na 425,0 mld. Kč**. **Počet bankomatů a platbomatů České spořitelny** meziročně poklesl o 56 na **1 680 kusů**.

Česká spořitelna úspěšně dokončila migraci portfolia spotřebitelských úvěrů **Hello bank**. Celkem bylo převedeno více než 200 000 úvěrů v objemu 7,5 miliard korun. Spořitelna mezitím úspěšně dokončila převzetí úvěrového portfolia **Sberbank CZ** čímž přispěla k posílení stability domácího bankovního trhu.

FINANČNÍ DATA		2022	2023	Meziroční změna
Výkaz zisku a ztrát (mil. Kč)	Čistý úrokový výnos	36 719	34 583	-5,8%
	Čistý výnos z poplatků a provizí	9 504	10 894	14,6%
	Čistý zisk z obchodních operací	3 739	4 178	11,7%
	Výnosy z pronájmu, dividendy a ostatní výnosy	-87	-1 290	>100%
	Provozní výnosy	49 875	48 365	-3,0%
	Provozní náklady	-21 335	-23 144	8,5%
	Provozní zisk	28 540	25 221	-11,6%
	Zisk nebo (-) ztráta z odúčtování finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-1 854	-274	-85,2%
	Zisk nebo (-) ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	-636	-825	29,7%
	Ostatní provozní výsledek	-1 669	-1 706	2,2%
	Daň z příjmu	-4 193	-3 736	-10,9%
	Zisk z pokračujících činností po zdanění	20 188	18 680	-7,5%
	případající na nekontrolní podíly	27	66	>100%
	případající na vlastníky mateřského podniku	20 161	18 614	-7,7%
Rozvaha (mil. Kč)	Úvěry a pohledávky za klienty (brutto)	934 657	1 031 776	10,4%
	Úvěry a pohledávky za klienty (netto)*	913 847	1 010 592	10,6%
	Vklady klientů**	1 256 795	1 366 038	8,7%
	Vlastní kapitál celkem	137 711	144 501	4,9%
Poměrové ukazatele	Návrtnost kapitálu (tzv. ROE)	15,2%	13,9%	-1,3 pp
	Náklady/výnosy (tzv. Cost/income)	42,8%	47,9%	5,1 pp
	Pohledávky za klienty / závazky ke klientům	72,7%	74,0%	1,3 pp
	Kapitálová přiměřenost - poměr Tier1+2	20,2%	19,6%	-0,6 pp

* Zahrnuje úvěry a pohledávky v naběhlé hodnotě, úvěry a pohledávky oceňované reálnou hodnotou vykázané do zisku nebo ztráty, pohledávky z finančního leasingu a pohledávky z obchodního styku a ostatní pohledávky

** Zahrnuje vklady klientů v naběhlé hodnotě a vklady klientů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Více podrobností na www.csas.cz.

Česká spořitelna

Tiskové centrum: Filip Hrubý; tel.: +420 775 011 550; fhruby@csas.cz
Vztahy k investorům: Norbert Tóth; tel.: +420 705 838 877; ntoth@csas.cz

Erste Group

Tiskové centrum: Christian Hromatka; tel.: +43 501 00 13711; christian.hromatka@erstegroup.com
Vztahy k investorům: Thomas Sommerauer; tel.: +43 501 00 17326; thomas.sommerauer@erstegroup.com