



Československá obchodní banka, a. s.

Zkrácená výroční zpráva 2002

Obsah

Přehled konsolidovaných finančních údajů za pět let	3
Profil společnosti	4
Profil KBC Bank and Insurance Group	4
Představenstvo	5
Dozorčí rada	5
Zpráva představenstva	6
Skupina ČSOB	16
Zpráva dozorčí rady	23
Finanční výkazy podle IFRS	24

Tato Zkrácená výroční zpráva je výtah informací z Výroční zprávy a neobsahuje všechny informace požadované českými zákony a předpisy. Pro plné seznámení s finanční situací, stavem a výsledky hospodaření je nutno se seznámit s Výroční zprávou v plném znění, která je dostupná na www.csob.cz.

ČSOB

Adresa: Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1
Telefon: 224 111 111
SWIFT: CEKO CZ PP
Telefax: 224 225 049
Telex: 122201
Internet: www.csob.cz

Přehled konsolidovaných finančních údajů za pět let

(podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví / Mezinárodních účetních standardů)

	2002	2001	2000	1999	1998
Roční výsledky (mil. CZK)					
Provozní zisk	9 286	8 913	6 465	4 566	4 935
Daň z příjmů	2 580	2 878	1 696	1 683	1 726
Čistý zisk	6 591	5 952	4 691	2 823	3 159
Stav ke konci roku (mil. CZK)					
Vlastní kapitál	41 275	37 853	34 336	31 478	27 501
Závazky ke klientům	418 143	417 743	348 820	126 498	113 328
Závazky k bankám	26 472	27 814	22 891	45 363	67 255
Vydané cenné papíry	28 169	34 917	66 195	38 750	22 329
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	213 682	181 476	164 501	97 046	116 505
Pohledávky za bankami	142 355	117 194	71 142	115 257	83 883
Aktiva celkem	597 044	586 426	535 544	257 698	251 166
Poměrové ukazatele (%)					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	16,65	16,49	14,26	9,57	12,11
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,11	1,05	1,18	1,11	1,29
Kapitálová přiměřenost banky - opatření ČNB ¹⁾²⁾	13,99 ³⁾	15,04	13,70	20,24	18,16
Vlastní kapitál celkem / aktiva celkem ¹⁾	6,91	6,45	6,41	12,22	10,95
Kurz CZK / USD ¹⁾	30,14	36,26	37,81	35,98	29,86
Průměrný kurz CZK / USD	32,74	38,04	38,59	34,60	32,27
Kurz CZK / EUR ¹⁾	31,60	31,98	35,09	36,13	
Průměrný kurz CZK / EUR	30,81	34,08	35,61	36,88	

¹⁾ k 31. prosinci

²⁾ podle hlášení

³⁾ kapitálová přiměřenost skupiny byla 12,56 %

Skupina přijala IAS 39 prospektivně k 1.1.2001. Srovnatelná data nebyla přepočtena, některé položky roku 2000 však byly reklasifikovány.

Ratingová hodnocení (k 31. březnu 2003)

	dlouhodobá:	krátkodobá:
Moody's	A1	Prime-1
Standard & Poor's	BBB	A-2
Fitch	BBB+	F2
Capital Intelligence	BBB	A3

Profil společnosti

Československá obchodní banka, a. s. se udržuje na pozici nejsilnější a nejstabilnější banky v ČR a v celém regionu střední a východní Evropy. Po úspěšné privatizaci belgickou bankou KBC a strategickém převzetí Investiční a Poštovní banky dále dynamicky rozvíjí své služby s cílem uspokojovat stávající i budoucí potřeby svých klientů.

Historie ČSOB

ČSOB byla založena v roce 1964 majoritním akcionářem SBČS a dalšími státem kontrolovanými subjekty. ČSOB byla v Československu jedinou bankou, která poskytovala služby v oblasti zahraničního obchodu (financování podniků zahraničního obchodu, cizoměnové služby). Po roce 1990 banka diverzifikovala činnost a rozšířila klientskou základnu zejména o nové podnikatelské subjekty a také o fyzické osoby. Dnes je ČSOB univerzální bankou, která nabízí své produkty a služby všem klientům od studentů po seniory, od drobných živnostníků po nadnárodní korporace.

Privatizace ČSOB

Po úspěšné privatizaci působí ČSOB od června 1999 v koordinaci s majoritním vlastníkem, belgickou KBC Bank. KBC Bank je součástí skupiny KBC Bank and Insurance Group, která je prostřednictvím svých poboček a dceřiných společností přítomna jak na evropském, tak asijském a americkém trhu. Dalšími významnými akcionáři ČSOB jsou Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD) a Mezinárodní finanční korporace (IFC) ze skupiny Světové banky.

Spojení ČSOB s IPB

Dne 19. června 2000 ČSOB na základě smlouvy o prodeji podniku převzala aktiva a pasiva Investiční a Poštovní banky. Tímto strategickým spojením vznikla největší banka v ČR, jejíž diverzifikovaný obchodní profil zahrnuje segment Retail /SME, korporátní klientelu, privátní banku, finanční trhy a obchody s finančními institucemi. V retailovém bankovníctví působí ČSOB pod dvěma značkami: ČSOB a Poštovní spořitelna. Poštovní spořitelna, jako samostatná značka, přitom využívá pro obchody s nejširší retailovou klientelou bezkonkurenčně rozsáhlé síť České pošty. Prioritou ČSOB přitom zůstává absolutní bezpečnost pro klienta garantovaná tradicí banky, firemní kulturou a průhlednými vlastnickými vztahy.

Profil KBC Bank and Insurance Group

ČSOB je členem skupiny KBC Bank and Insurance Group, která vznikla v roce 1998 spojením ABB Insurance Group, Almanij-Kredietbank Group a CERA Bank Group. Bankovní a pojišťovací aktivity skupiny KBC Group byly integrovány do společností KBC Bank N.V. a KBC Insurance N.V., které jsou obě řízeny holdingovou společností KBC Bank and Insurance Holding Company N.V., registrovanou na burze Euronext Brussels.

Skupina KBC Bank and Insurance Group se soustředí na bankopojišťovací aktivity pro retailové klienty a je také aktivní v oblastech správy aktiv, služeb pro korporátní klientelu a obchodování na trzích. Geograficky je Skupina zaměřena na Evropu. Patří mezi tři největší bankovní a pojišťovací společnosti na svém primárním domácím trhu v Belgii a vystupuje jako jedna z největších finančních skupin v centrální Evropě, definované Skupinou jako sekundární domácí trh.

Hlavní společnosti patřící do Skupiny v rámci centrální Evropy:

Země	Společnost	Přímý a nepřímý podíl
Česká republika	ČSOB	84 %
	ČSOB Pojišťovna	84 %
	Patria Finance	100 %
Maďarsko	K&H Bank (banka)	59 %
	K&H Life (pojišťovna)	80 %
	Argosz (pojišťovna)	99 %
Polsko	Kredyt Bank (banka)	76 %
	Warta (pojišťovna)	40 %
Slovensko	ČSOB (banka)	viz Česká republika
	Ergo Poist'ovna (pojišťovna)	69 %
Slovinsko	NLB (banka)	34 %
	NLB Vita (pojišťovna)	67 %

Klíčové údaje o KBC Bank and Insurance Group k 31.12.2002 jsou uvedeny níže. Výroční zprávy a další informace o KBC Group jsou k dispozici na webových stránkách www.kbc.com.

Celková aktiva (mil. EUR)				221 731
Tržní kapitalizace (mil. EUR)				9 185
Čistý zisk (mil. EUR)				1 034
Ukazatel kapitálové přiměřenosti KBC Bank				13,7 %
Ukazatel solventnosti KBC Insurance				320 %
Počet zaměstnanců (přepočtený stav)				43 000
Dlouhodobý rating (k 28. únoru 2003)	Fitch	Moody's	S&P's	
KBC Bank	AA-	Aa3	A+	
KBC Insurance	AA	-	A+	

Představenstvo

Ing. Pavel Kavánek (nar. 8.12.1948) – předseda představenstva a generální ředitel ČSOB

Patrick Daems (nar. 21.4.1948) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Ing. Petr Knapp (nar. 7.5.1956) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Carl Rossey (nar. 16.5.1961) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Ing. Vladimír Staňura (nar. 18.3.1955) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

S platností od 10.4.2003 rezignoval pan Vladimír Staňura na funkci člena představenstva.

Mgr. Jan Lamser (nar. 8.12.1966) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Philippe Moreels (nar. 25.2.1959) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Dozorčí rada

Remi Vermeiren, KBC Bank, President – předseda dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Herman Agneessens, KBC Bank, Managing Director – místopředseda dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Willy Duron, KBC Bank, Managing Director – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Francois Florquin, KBC Bank, Managing Director – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Farida Khambata, IFC, Director – členka dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 13.4.2000.

Ing. Roman Glasberger, ČSOB, náměstek pro SME v regionu Praha 2 – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 8.6.2000.

Ing. Petr Korous, ČSOB, ředitel útvaru obchodování pro klienty – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 8.6.2000.

Kanako Sékine, EBRD, Director – členka dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 17.4.2002.

Zpráva představenstva

ČSOB se v roce 2002 po dokončení integrace s bývalou IPB zaměřila na plnění strategických záměrů v oblasti rozvoje obchodu, zejména v oblasti služeb drobné klientele a malým a středně velkým podnikům. Integrace dceřiných společností ČSOB a ex-IPB v oblasti správy aktiv a pojištění spolu s prohloubením spolupráce v rámci Skupiny ČSOB vytvořila předpoklady pro zvýšení synergických efektů a pro rozvoj bankopojištění.

ČSOB úspěšně obhájila svou silnou pozici na českém trhu a upevnila své vedoucí postavení na trhu v oblastech, kde byla tradičně silná. Banka se soustředila na zkvalitnění obsluhy klientů a na zvýšení křížového prodeje produktů nabízených Skupinou ČSOB klientům. Na Slovensku ČSOB pokračovala v obchodní expanzi a posílila svou pozici rozšířením své pobočkové sítě.

Navzdory zpomalení ekonomického růstu a dalšímu poklesu úrokových sazeb se bance podařilo udržet vysokou ziskovost a dosáhnout v roce 2002 opět **velmi dobrých finančních výsledků**.

V průběhu roku 2002 **ratingové agentury Moody's, Standard and Poor's a Capital Intelligence zvýšily ratingové hodnocení ČSOB** (agentura Moody's zvýšila rating banky spolu s zvýšením hodnocení ČR). Vyšší ratingové hodnocení od Moody's se opírá o silnou domácí franšizu banky a také o podporu (v případě potřeby) KBC Bank. Hodnocení Standard and Poor's odráží podporu KBC Bank, státní záruky poskytnuté v souvislosti s převzetím IPB, silnou tržní pozici (a také zlepšující se ekonomické a podnikatelské prostředí v ČR). Ratingové agentury Moody's, Fitch i Capital Intelligence potvrdily nejvyšší možné hodnocení ČSOB (na úrovni ČR) a hodnocení od Standard and Poor's je nadále na vyšší úrovni než ostatních bank v ČR.

Činnost ČSOB se setkala také s příznivým ohlasem u mezinárodního odborného tisku, čehož odrazem je získání *ceny Banka roku 2002 pro Českou republiku* vyhlašovanou prestižním časopisem The Banker, *ceny Nejlepší banka v České republice pro rok 2002* časopisu Euromoney i *ceny Nejlepší banka v České republice pro rok 2002* a také *2003 časopisu Global Finance*. ČSOB byla zvolena veřejností v rámci soutěže Banka roku 2002 *Nejdůvěryhodnější bankou roku 2002*.

Významnou událostí roku 2002 byly povodně v srpnu 2002, které zasáhly velkou část území České republiky. Negativní **dopad povodní** na banku byl **relativně malý**. Celkové přímé škody na majetku, elektronice a z důvodu přerušení provozu byly 160 mil. CZK, po zohlednění pojištění je však výše škod odhadována pouze na 20 mil. CZK.

Akvizice IPB

ČSOB a Česká konsolidační agentura v rámci příslušných smluvních dohod výrazně pokročily směrem k ukončení akvizice IPB. Všechny zbývající záležitosti by měly být uzavřeny v roce 2003 (pokud není smlouvami upraveno jinak).

Ke konci 1. čtvrtletí 2003 byla všechna aktiva ex-IPB určená k převodu převedena na ČKA, s výjimkou podílů v off-shorových fondech bez hlasovacích práv. ČSOB a

český stát v tuto dobu jednaly o optimálním režimu pro převod těchto podílů v off-shorových fondech.

Společný audit Výkazu čisté hodnoty aktiv IPB byl v tuto dobu v konečné fázi. Auditóři se na čisté hodnotě aktiv IPB dohodli s výjimkou zhruba 1 % položek, u kterých by měla být dohoda dosažena v krátkém čase.

Dne 31.5.2002 J. P. Morgan vydali konečné ocenění podniku IPB v souvislosti se smlouvou o koupi IPB mezi ČSOB a IP bankou, a. s. Podle tohoto ocenění, ČSOB zaplatila IP bance, a. s. dodatečnou kupní částku 1 CZK.

Obchodní aktivity

ČSOB se ve své obchodní činnosti zaměřuje na pět základních klientských segmentů, kterým poskytuje služby odpovídající jejich potřebám. Tyto segmenty zahrnují: drobnou klientelu, klienty privátního bankovníctví, malé a středně velké podniky, korporátní klienty a nebankovní finanční instituce. Ve všech klientských segmentech se banka v roce 2002 soustředila na zlepšení kvality služeb.

Služby drobné klientele a malým a středně velkým podnikům

Segment drobné klientely

V souladu se svou strategií se banka v roce 2002 především zaměřovala na malé a středně velké podniky a na drobnou klientelu. Svědčí o tom řada iniciativ banky, ke kterým patří **nabídka** uživatelsky jednoduchých **nových produktových balíčků**, které byly po podrobné analýze připraveny pro jednotlivé skupiny drobných klientů podle jejich potřeb. Cílem nových produktových balíčků bylo zpřehlednit nabídku produktů, přizpůsobit ji specifickým potřebám jednotlivých subsegmentů, zvýšit křížový prodej produktů a motivovat klienty k používání přímých distribučních kanálů (elektronického bankovníctví). Základním prvkem balíčkové nabídky je od listopadu 2002 produktový balíček pro běžné klienty a balíčky pro movitější nebo náročnější klienty. V balíčcích mají klienti k dispozici všechny potřebné produkty a služby (účet, platební transakce, povolené přečerpání účtu, platební kartu, vybrané služby elektronického bankovníctví apod.), a to za cenově výhodných podmínek.

Významnou součástí portfolia produktů je od září 2002 ČSOB Hypotéční konto, které kombinuje výhody hypotéky s vedením běžného účtu a využitím zvýhodněných pojišťovacích produktů. Jako doplněk nabídky v oblasti platebních karet začala koncem roku 2002 ČSOB nabízet svým klientům i prestižní kartu Diners' Club.

ČSOB v reakci na katastrofální následky povodní připravila pro občany postižené záplavami speciální nabídku Povodňových úvěrů s výrazně zvýhodněnou úrokovou sazbou, a to včetně možnosti odkladu splátek. Zvýhodněné úvěry pro tyto klienty budou nabízeny i v 1. pololetí roku 2003.

S cílem zvýšit křížový prodej produktů v rámci celé finanční skupiny ČSOB byly nedílnou součástí produktové nabídky banky v roce 2002 také produkty dceřiných společností. Přes nasycenost trhu bylo v pobočkách banky

v roce 2002 uzavřeno více než 21 tisíc smluv o stavebním spoření Českomoravské stavební spořitelny a dále téměř 6 tisíc smluv o penzijním připojištění Českomoravského penzijního fondu a ČSOB Penzijního fondu.

Mezi nejvýznamnější změny v obsluze segmentu drobné klientely v roce 2002 patří **zavedení nového modelu obsluhy** pro subsegment movité klientely. Všem klientům budou k dispozici poradenské zóny na pobočkách a movitější klienti budou obsluhováni individuálně osobními bankéři. Implementace nového operačního modelu, jehož cílem je zvýšení kvality obsluhy a proaktivní přístup, bude dokončena ve 2. polovině roku 2003.

Nezbytnou podmínkou pro úspěšný rozvoj obchodních aktivit banky v segmentu drobné klientely i malých a středně velkých podniků bylo **proškolení klientských pracovníků** v rámci nového tréninkového programu zaměřeného na zvýšení znalostí produktů a rozvoj prodejních dovedností (viz Předpoklady pro rozvoj obchodu a zvýšení efektivity banky).

V roce 2003 se ČSOB zaměří na zvýšení prodeje úvěrů pro fyzické osoby, a to jak spotřebitelských úvěrů, tak hypoték. Současně bude usilovat o zkvalitnění produktové nabídky a dosažení vyššího počtu produktů využívaných jednotlivými klienty (tj. zvýšení výtěžnosti klientů).

Segment malých a středně velkých podniků

V zájmu posílení své pozice v klientském segmentu malých a středně velkých podniků banka uskutečnila významné změny ve své produktové nabídce.

V říjnu 2002 ČSOB zavedla nový produkt - povolené přečerpání běžného účtu. Stanovení limitu povoleného přečerpání se odvíjí od obrátu na účtech klienta v zájmu posílení vazby mezi bankou a klientem.

S cílem zjednodušit a zpřehlednit nabídku produktů banky a přizpůsobit ji více potřebám klientů byly od listopadu 2002 uvedeny na trh **nové produktové balíčky** pro živnostníky, podnikatele a malé i středně velké podniky. Produktové balíčky se liší podle obrátu firmy a způsobu jejího podnikání. V cenově zvýhodněné komplexní nabídce produktů zahrnující i produkty dceřiných společností (leasing a factoring) byla zohledněna potřeba firem provádět transakce i potřeba provozního financování. Využití produktových balíčků je spojeno s dalšími výhodami, ke kterým patří možnost získání platební karty s pojištěním.

Na povodňové události banka reagovala poskytováním zvýhodněných úvěrů malým a středně velkým podnikům postižených povodněmi, a to úvěrů na zásoby a drobné opravy.

Také v obsluze segmentu malých a středně velkých podniků došlo v roce 2002 k **zavedení nového modelu obsluhy** pro podniky s vyšším obrátem a objemem depozit. Hlavním atributem nového modelu obsluhy je vytvoření pozice firemního bankéře zaměřeného na individuální péči o vybrané malé a středně velké podniky. Firemní bankéři budou soustředěni na tzv. spádových pobočkách, odkud budou obsluhovat své klienty z tzv. satelitních poboček. Cílem této iniciativy je vybudování dlouhodobého vztahu s klientem a proaktivní prodejní přístup. Významným nástrojem pro řízení portfolia klientů je samostatný informační systém umožňující sledování množství využívaných produktů u jednotlivých klientů, výnosnost

produktů atd. Zavádění nového operačního modelu obsluhy bude dokončeno ve 2. polovině roku 2003.

Služby pro vybrané skupiny klientů:

- Na základě analýzy trhu a požadavků klientů byla provedena inovace postupů při financování obcí/měst, sdružení obcí a krajských úřadů s cílem dosáhnout plně konkurenceschopných podmínek u všech produktů a služeb pro municipality a neziskové organizace. Spolu s vývojem produktů byl také inovován ČSOB Municipální program.
- V rámci subsegmentu bytových družstev ČSOB reagovala na narůstající poptávku po dlouhodobých úvěrových zdrojích, určených na rekonstrukce a modernizace panelových domů. Banka přijala specifickou úvěrovou politiku odpovídající požadavkům těchto subjektů. Kromě toho byla bytová družstva oslovena prostřednictvím ČSOB Programu pro bytová družstva, který je ucelenou nabídkou produktů a služeb banky a vybraných společností Skupiny ČSOB. Cílem programu je důsledné nabízení produktů celé Skupiny ČSOB prostřednictvím křížového prodeje.
- Banka v roce 2002 rozvíjela individuální přístup ke specifickým skupinám klientů (lékárníci, notáři), včetně služeb klientského poradce. Těmto skupinám klientů banka nabízela speciální produktové programy.

Při využití předvstupních programů EU banka pokračovala ve financování energeticky úsporných projektů formou správy svěřených finančních prostředků Fondu PHARE energetických úspor. Dále se zapojila do financování úvěrů s dotací v rámci programu EU SAPARD pro rozvoj zemědělství a venkova a do programů ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka).

ČSOB si plně uvědomuje narůstající poptávku malých a středně velkých podniků po úvěrových produktech. V roce 2003 bude proto banka své aktivity zaměřovat na zjednodušení a zrychlení úvěrového procesu, aby pružněji reagovala na potřeby klientů tohoto segmentu. Při uspokojování finančních potřeb klientů bude banka ve větší míře využívat potenciál celé Skupiny ČSOB.

Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna v roce 2002 upevnila své významné postavení při obsluze klientů masového trhu. Konkurenceschopnost Poštovní spořitelny se opírala o **nejrozsáhlejší prodejní síť v ČR** a jednoduché produkty byly klientům nabízeny na 3 400 obchodních místech České pošty a 7 vlastních pobočkách. V roce 2002 dosáhla Poštovní spořitelna **velmi dobrých obchodních výsledků**. Ke konci roku 2002 spravovala 920 tis. postžirových účtů a 46 tis. postkont a cca 1,2 mil. klientů bylo držiteli jejich vkladních knížek. Počet klientů využívajících platební karty (z převážné části hybridní) dosáhl 949 tis. V průběhu roku 2002 se úspěšně rozvíjel prodej spotřebitelských úvěrů nabízených od roku 2001 - počet poskytnutých úvěrů se zvýšil o 63 % na 11 tis. Prodej kontokorentních úvěrů se zvyšoval ještě rychleji - počet poskytnutých úvěrů vzrostl o 146 % na 120 tis.

Spolu s úsilím o zvyšování kvality obsluhy se Poštovní spořitelna zaměřila také na **zvyšování efektivnosti procesu zpracování dokladů** jeho automatizací. V roce 2002 ukončila 1. etapu automatizace - tzv. mini imageprocessing

a další etapa zefektivňování většího okruhu procesů zpracování dokladů s cílem dosáhnout úspory nákladů bude realizována v roce 2003.

Inovace v produktové nabídce:

- od března 2002 nabízen nový produkt Eurožiro umožňující hotovostní i bezhotovostní platby na přepážkách České pošty do vybraných evropských zemí;
- dokončení vývoje programů k postžirovým účtům a k postkontům a zahájení jejich prodeje v lednu 2003;
- prodej cestovního pojištění pro vlastníky postžirových účtů v celé síti České pošty od března 2002;
- dokončení vývoje produktu nazvaného Poštovní pojistný certifikát a zahájení jeho prodeje v celé síti České pošty od února 2003 (viz Rozvoj bankopojištění).

Aktivity na Slovensku

V průběhu roku 2002 se podařilo ČSOB upevnit své postavení v segmentu drobné klientely a malých a středně velkých podniků na slovenském trhu. V rámci pokračující **obchodní a pobočkové expanze** bylo **dosaženo 30%ního nárůstu počtu klientů** ze segmentu drobná klientela a malé a středně velké podniky.

S velkým zájmem se mezi obyvatelstvem setkala nabídka produktových balíčků – např. počet účtů u balíčku ČSOB Konto kompakt se zvýšil v roce 2002 o 70 %, u balíčku ČSOB Junior konto o téměř 90 %, počet účtů u ČSOB Studentského konta se zdvojnásobil. Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vzrostl v průběhu roku 2002 více než dvojnásobně. V dubnu 2002 bylo zahájeno poskytování hypotečních úvěrů a objemem poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 se ČSOB umístila na 6. místě na slovenském bankovním trhu. V roce 2003 banka plánuje zahájit poskytování hypotečních úvěrů pro právnické osoby. Od listopadu 2002 mohou podnikatelé a malé a středně velké podniky využívat nový produkt – povolené přecherpání běžného účtu.

Koncem roku 2002 začala banka poskytovat klientům z řad malých a středně velkých podniků provozní financování vývozů ve spolupráci s EXIMBANKOU SR. Tato spolupráce umožní ČSOB poskytovat klientům úvěry za zvýhodněnou úrokovou sazbu. Banka dále připravuje spolupráci s Národní agenturou pro malé a střední podniky a účast na podpůrných programech EU (SAPARD).

Vývoj v pobočkové síti

V průběhu roku 2002 probíhala optimalizace pobočkové sítě banky pro obsluhu drobné klientely a malých a středně velkých podniků. Na konci roku 2002 bylo v ČR k dispozici klientům celkem 183 poboček (mimo poboček Poštovní spořitelny). Na Slovensku se prodejní síť v rámci pokračující expanze rozšířila o 9 poboček na celkem 48 poboček. Dynamický rozvoj pobočkové sítě má pokračovat i v roce 2003.

V souladu s cílem zvýšit kvalitu obsluhy klientů banka postoupila v roce 2002 v zavádění nového operačního modelu na pobočkách. Mezi významné rysy nové organizace prodeje patří **zónová obsluha klientů** a vysoká univerzalita pobočkových pracovníků umožňující obsluhu klienta tzv. na jednom místě. Výsledky průzkumu klientské

spokojenosti provedeného na pobočkách ve 4. čtvrtletí 2002 ukazují, že zavedení operačního modelu přispělo k celkovému zvýšení kvality obsluhy klientů.

Privátní bankovníctví

V roce 2002 ČSOB vytvořila nový klientský segment - privátní bankovníctví, který zahrnuje fyzické osoby s hodnotou finančních aktiv vyšší než 5 mil. CZK. Činnost privátního bankovníctví byla zahájena v dubnu 2002. Klienti privátního bankovníctví jsou obsluhováni nadstandardním způsobem prostřednictvím privátních bankéřů. Privátní klientele jsou nabízeny kromě produktů komerčního bankovníctví zejména produkty investičního bankovníctví:

- ČSOB Privátní portfolio – obhospodařování portfolia cenných papírů;
- poradenství při investování do cenných papírů;
- ČSOB Akcie Online – elektronické on-line investování do akcií.

Za prvních devět měsíců existence ČSOB Privátní bankovníctví se podařilo dosáhnout významných úspěchů. Ke konci roku 2002 spravovalo ČSOB Privátní bankovníctví více než 5 mld. CZK pro více než 700 klientů. ČSOB se stala jedním z nejvýznamnějších poskytovatelů služeb v oblasti privátního bankovníctví na českém trhu. Za stejné období banka úspěšně uvedla do provozu šest z cílových osmi regionálních poboček pro tento klientský segment (Praha I, Brno, Ostrava, Hradec Králové, České Budějovice, Plzeň). Zbývající dvě regionální pobočky (Praha II, Liberec) byly otevřeny počátkem roku 2003.

Prodej fondů

ČSOB v oblasti prodeje podílových fondů využila trendu přesouvání peněz v důsledku velmi nízkých úrokových sazeb z bankovních depozit do výnosnějších a poměrně bezpečných nástrojů kapitálového trhu. Celkový **prodej fondů** v roce 2002 v distribuční síti ČSOB v ČR se **bance podařilo** ve srovnání s rokem 2001 **zvýšit o 250 %** při dosaženém objemu 10,3 mld. CZK. **Objem spravovaného majetku** ve fondech skupiny ČSOB/KBC dosáhl na konci roku 2002 částky 39,7 mld. CZK, což představuje **nárůst o 56 %** oproti konci roku 2001. Objem prostředků ve fondech skupiny ČSOB/KBC určených institucionálním investorům se výrazně zvýšil, a to z 1,2 mld. CZK na 6,2 mld. CZK.

K nejoblíbenějším patřily fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy, celkem ČSOB ve své prodejní síti nabízí více než 90 fondů obhospodařovaných společnostmi OB Invest, PIAS a mateřskou KBC. Nabídka fondů byla v roce 2002 rozšířena o nové zajištěné fondy a fondy pro institucionální investory, přičemž tento trend bude pokračovat i v roce 2003.

Podle dosažené výkonnosti se fondy skupiny ČSOB/KBC umísťovaly v roce 2002 na vedoucích místech mezi fondy v ČR. Fondy KBC Multi Cash ČSOB CZK (fond peněžního trhu) a KBC Renta Czechrenta (korunový dluhopisový fond) dosáhly dokonce ve svých kategoriích nejlepších výsledků na trhu.

Prodej fondů na Slovensku

Po povinném přelicensování ČSOB v SR pro činnost obchodníka s cennými papíry banka získala jako první na

Slovensku licenci na prodej určitých zahraničních cenných papírů (vydáváných společností KBC Equity Fund). Bance se podařilo podchytit zvýšený zájem individuálních i institucionálních investorů o podílové fondy a objem prodeje fondů KBC na Slovensku se zdvojnásobil. Mezi fondy patřícími do bankovních skupin se tak ČSOB v roce 2002 umístila na 4. místě. Koncem roku 2002 se pobočka podílela 11 % na trhu otevřených podílových fondů v SR. V oblasti institucionální správy aktiv pobočka dosáhla desetinásobného nárůstu objemu spravovaných aktiv.

Rozvoj bankopojištění

Základním strategickým cílem Skupiny ČSOB je v souladu se strategií Skupiny KBC rozvoj bankopojištění – poskytování pojišťovacích služeb prostřednictvím distribuční sítě banky při úzkém propojení tradičních pojišťovacích produktů s produkty banky. ČSOB přitom využívá know-how Skupiny KBC a znalostí i zkušeností KBC Pojišťovny.

V roce 2002 začala Skupina ČSOB nabízet své první produkty bankopojištění. Od dubna 2002 je na všech pobočkách ČSOB v České republice poskytováno drobné klientele **ČSOB Životní pojištění**. Tento první čistě bankopojistný produkt představuje rozšíření nabídky sofistikovaných finančních služeb a umožňuje klientům výhodné spoření včetně ochrany proti rizikům. ČSOB Životní pojištění se prodává v několika verzích umožňujících využití daňových výhod a různých investičních strategií.

Na pobočkách banky se v roce 2002 klientům také nabízely **pojišťovací produkty vázané na platební karty a spotřebitelské úvěry** i jednoduchý produkt cestovní pojištění. Prodej těchto produktů se rychle rozvíjel. Zejména u životního pojištění vázaného na spotřebitelský úvěr (v nabídce od května 2002) bylo dosaženo velmi vysokého podílu tzv. křížového prodeje – zhruba 90 %!

Od února 2003 byl zahájen ve spolupráci s ČSOB Pojišťovnou na všech distribučních místech Poštovní spořitelny prodej produktu nazvaného Poštovní pojistný certifikát. Jedná se o jednoduchý produkt dlouhodobého spoření na bázi životního pojištění v kombinaci s úrazovou pojistkou.

Významným krokem směrem k rozvoji bankopojištění bylo **spojení ČSOB Pojišťovny s IPB Pojišťovnou**. Proces slučování obou pojišťoven byl zahájen po definitivním vyřešení otázky vlastnictví IPB Pojišťovny získáním 100% podílu ČSOB v IPB Pojišťovně v únoru 2002. Tento proces byl završen prodejem podniku ČSOB Pojišťovna společnosti IPB Pojišťovna v prosinci 2002. Nová ČSOB Pojišťovna (pod změněným názvem) poskytuje od začátku roku 2003 životní i neživotní pojištění a zaměřuje se na drobné klienty a malé a středně velké podniky. Tato pojišťovací společnost poskytuje služby 850 tisícům klientů a se svými téměř 1,2 miliony uzavřených pojistných smluv zaujímá 5. místo na českém pojišťovacím trhu. ČSOB Pojišťovna disponuje vlastní obchodní sítí se 150 obchodními místy s více než 500 poradci.

V roce 2003 bude připraven prodej pojišťovacích produktů i v pobočkové síti ČSOB na Slovensku. S cílem rozvíjet koncept bankopojištění i na tomto trhu, získala Skupina KBC v prosinci 2002 majoritní podíl ve slovenské pojišťovně ERGO, která se stala členem Skupiny ČSOB.

ERGO Pojišťovna nabízí životní i neživotní pojištění a na slovenském pojišťovacím trhu zaujímá 8. místo.

Bankovní služby pro velké podniky

Strategie zaměřit se na podniky se středně velkou kapitalizací - nezanedbáváje nejlepší velké podniky - přinesla v roce 2002 v České republice dobré výsledky. ČSOB dále posílila své postavení jedné z vedoucích komerčních bank na trhu služeb pro velké podniky, což se projevilo významným růstem aktiv a jiných finančních služeb napříč širokého spektra korporátních klientů. ČSOB zůstává jedním z hlavních hráčů na korporátním trhu s obchodními vazbami na 50 % klientů a s 25%ním podílem na trhu.

Po úplném vybudování specializované korporátní pobočkové sítě v roce 2001 se provozní prodejní činnost rozvinula v roce 2002 na plné obrátky. To bylo usnadněno tím, že poslední zbytky po transakci s IPB byly vyvedeny z prodejní sítě a všichni klienti byli soustředěni na jednotnou IT platformu. V roce 2002 byl také dokončen projekt Mezinárodní Cash Management, který byl zahájen v roce 2001, a produkty vztahující se k tomuto projektu byly uvedeny na trh za doprovodu marketingové kampaně na podzim roku 2002.

Činnost banky v oblasti služeb velkým podnikům odrážela hlavní události roku 2002 jako povodně a pozvání České republiky do Evropské unie.

- V září 2002 poskytla ČSOB termínovanou půjčku ve výši 750 mil. CZK na financování obnovy infrastruktury po povodních, které postihly zemi v srpnu 2002.
- V prosinci 2002 vyhrála ČSOB veřejnou soutěž vyhlášenou Svazem VKMO, s.r.o. na finančního partnera pro „Projekt ochrany vod povodí řeky Dyje“. Tento projekt, schválený v rámci programu EU ISPA, obdrží dosud nejvyšší dotaci (přes 1 mld. CZK) udělenou projektu v České republice v oblasti zlepšování životního prostředí. Projekt bude sloužit k rekonstrukci kanalizace a úpraven vody v regionech jižní Morava a Vysočina.

Aktivity banky v oblasti **projektového financování** se nadále soustředily na projekty v oblasti komerčních nemovitostí. Přestože na místním trhu vzniklo velmi málo příležitostí pro **syndikované úvěry**, ČSOB zůstala hlavním hráčem na trhu tím, že spolu s Českou spořitelnou zaranžovala pro Dopravní podnik hl. m. Prahy financování nových vlakových souprav pro metro. Tato transakce v celkové částce 4,2 mld. CZK byla nejdůležitější transakcí roku 2002.

Úsilí o zlepšení služeb pro korporátní klientelu a důraz na prodej v roce 2003 dále zesílí. Iniciativy se soustředí na tři hlavní cíle: posílení lidského kapitálu a fungování prodejní sítě, na zdokonalení vnitřních nástrojů prodeje (včetně zavedení nového systému pro řízení klientských vztahů) a na rozvoj nových produktů a trhů. Toto pokračující úsilí je podporováno ambicí stát se v České republice referenční bankou v oblasti služeb poskytovaných korporátní klientele.

Služby nebankovním finančním institucím

V roce 2002 banka dále zintenzivnila spolupráci s většinou hlavních finančních institucí na trhu, aby pokryla veškeré jejich finanční potřeby. To se hlavně projevilo v nárůstu

objemu depozit těchto institucí v ČSOB. Objem depozit, včetně běžných účtů, vzrostl na 24,7 mld. CZK (průměrný objem v prosinci roku 2002), což představuje oproti plánu 15,8 mld. CZK plnění na 155 %.

ČSOB si udržela vedoucí postavení na trhu v oblasti péče o aktiva těchto společností vzhledem k tomu, že spravuje účty pro více než tři čtvrtiny trhu zdravotních pojišťoven, polovinu trhu penzijních fondů a zhruba jednu třetinu trhu investičních společností a otevřených fondů.

ČSOB také zaujímá dominantní postavení jako depozitář pro investiční společnosti a penzijní fondy, v oblasti správy a úschovy cenných papírů a u produktů finančního trhu poskytovaných těmto klientům.

Bankovní služby pro velké podniky ve Slovenské republice

Sít' pro korporátní klientelu ve Slovenské republice ve velké míře sleduje stejnou strategii pokud jde o klienty jako v České republice. I přes obtížnější bankovní prostředí ve Slovenské republice učinila ČSOB významný pokrok při naplňování této strategie. To prokazuje diversifikovaný nárůst aktiv, který byl zaznamenán ke konci roku 2002 a nárůst počtu klientů obsluhovaných v tomto segmentu. Mezinárodní Cash Management systém byl rovněž zaveden na Slovensku, i když poněkud upravený podle místních právních a fiskálních podmínek. ČSOB si tak zajistila dobrý základ pro další zlepšování svého vedoucího postavení v tomto segmentu.

V roce 2002 bylo dokončeno několik transakcí, které mají klíčový význam pro další růst v tomto segmentu. ČSOB vydala bankovní záruky v souvislosti se stavbou páteho bratislavského mostu přes Dunaj, která je realizována konsorciem vedeným společností Doprastav a.s., Bratislava. Banka rovněž poskytla úvěr se státní garancí v částce 2,1 mld. Sk podniku Železnice Slovenskej republiky na modernizaci hlavních tratí železničního systému, což znamená pro ČSOB důležitý krok při financování státem podporovaných projektů.

Silnými stránkami ČSOB ve Slovenské republice zůstávají její silný zahraniční vlastník – KBC, dlouholetá tradice zahraničního platebního styku, vhodné napojení na český trh a produktová nabídka Skupiny ČSOB. V roce 2003 ČSOB plánuje zintenzívnit akviziční a prodejní činnost v rámci segmentu cestou uplatňování ještě cílenějšího klientského přístupu, zejména v oblasti úvěrových produktů. Hlavním úkolem je dosažení vyššího postavení mezi bankami se středně velkým úvěrovým portfoliem.

Služby nebankovním finančním institucím ve Slovenské republice

Vzhledem k dlouhodobě vyvážené kvalitě a spolehlivosti služeb poskytovaných nebankovním finančním institucím na Slovensku si banka udržela své vedoucí postavení u současných klientů. Nebankovní finanční instituce na Slovensku si vybírají ČSOB zejména vzhledem k její zkušenosti a schopnosti poskytovat služby při úschově cenných papírů, ale též vzhledem k jejímu profesionálnímu přístupu k uspokojování požadavků na služby. V roce 2002 byly mezi klienty banky společnosti obchodující s cennými papíry, finanční společnosti řídící průmyslové firmy a pojišťovací společnosti.

Mezinárodní financování

V oblasti mezinárodního financování si banka udržela své silné postavení v rostoucí konkurenci na českém a slovenském trhu. Bylo dosaženo plánovaných zisků, přičemž poplatkové výnosy předčily očekávání. Určitý pokles v počtu a objemu dokumentárních transakcí byl nahrazen zvýšeným počtem a objemem bankovních záruk, snížený obrát ve forfaitingu odpovídá současnému zaměření banky na primární trh. Úspěšně se vyvíjelo i středně- a dlouhodobé financování exportu, i když kvůli neexistenci velkých transakcí na trhu a silnému kursu koruny zůstala úroveň portfolia exportních úvěrů za očekáváním přes zvýšený počet nových menších transakcí. V roce 2003 je očekáván opětovný nárůst v důsledku obnovení aktivity banky v exportním financování na Slovensku. ČSOB stojí i nadále **v čele poskytování služeb CZK- a SKK-clearingu pro zahraniční banky** a dokázala dále upevnit i **svoji přední pozici na místním trhu při poskytování služeb custody pro tuzemské i zahraniční portfoliové investory**.

Operace na finančních trzích

Bance se v roce 2002 podařilo v souladu se svými záměry zvýšit ve všech produktových oblastech podíl obchodování pro klienty, realizovat zisky v důsledku správného odhadu trendu poklesu úrokových sazeb a ještě posílit svoje vedoucí postavení na trhu v oblasti operací na finančních trzích.

Postavení ČSOB na tuzemském trhu v roce 2002 :

- na **devizových trzích** měla největší podíl na celkovém obrátu trhu ve spot obchodech EUR/CZK, udržela si pozici tvůrce trhu v hlavní světové relaci EUR/USD a pozici jediného lokálního tvůrce trhu u polského zlatého; banka nadále zaujímá unikátní postavení v obchodu s bankovkami;
- na **peněžních trzích** potvrdila své tradičně vedoucí postavení na mezibankovním trhu, zůstává tvůrcem trhu v oblasti korunových depozit a úvěrů, repo obchodů, Sell/Buy obchodů i v oblasti pokladničních poukázek; banka si udržuje klíčovou pozici na poli úrokových derivátů s českou korunou, posílila svůj tržní podíl v oblasti cizoměnových swapů;
- v oblasti **derivátových operací** si udržela vedoucí postavení na trhu měnových opcí, kde plní úlohu aktivního tvůrce trhu;
- na **kapitálových trzích** posílila své postavení na trhu a zaujala vedoucí pozici na trhu českých dluhopisů z hlediska objemu obchodů na Burze cenných papírů Praha;
- v oblasti **primárních emisí** zaujímá vedoucí postavení v administraci státních i podnikových dluhopisů.

Řízení úvěrového rizika dealingových transakcí bylo v srpnu 2002 výrazně posíleno úspěšnou implementací automatického kontrolního systému v rámci front-end dealingového systému MUREX, který umožňuje kontrolovat všechna rizika protistrany v reálném čase.

Obchodování pro klienty bylo stejně jako v předchozím roce rozděleno podle klientských segmentů na obchodování pro korporátní klienty a nebankovní finanční instituce a na obchodování pro středně velké a malé podniky a drobnou klientelu. Korporátní klienti (zejména vývozci) využívali

cizoměnové opce jako nejvhodnější nástroj pro zajištění proti posilování české koruny, což znamenalo odklon od využití operací forward v předchozím roce. U středně velkých a malých podniků byl největší zájem o cizoměnové operace forward.

V rámci zavádění nového operačního modelu na pobočkách došlo k posílení prodejních schopností pracovníků distribuční sítě a jeho výsledkem bylo navázání aktivních obchodních vztahů s několika desítkami nových klientů z řad středně velkých a malých podniků. V srpnu 2002 bylo zahájeno testování nového systému „e-dealer“, který usnadní a zautomatizuje zpracování operací na pobočkách, od prosince 2002 je tento systém již plně funkční.

V oblasti **derivátových operací** banka v roce 2002 rozšířila své portfolio produktů orientované v hlavní míře na velké korporátní klienty o bariérové opce a další druhy opcí druhé generace. Jedním z klíčových úkolů pro rok 2003 je rozšíření stávající nabídky produktů o nové strukturované produkty obsahující exotické opce a swapce.

V **obchodování na kapitálových trzích** byla banka aktivnější v oblasti půjčování cenných papírů (repo operace). Působila také aktivněji na eurodluhopisovém trhu a navíc úspěšně uvedla na tento trh několik zajímavých emisí.

Na **primárním trhu** dluhopisů banka společně s Českou spořitelnou založila dluhopisový program pro Český Telecom a spoluaranžovala úspěšnou emisi dluhopisů v objemu 3 mld. CZK. V návaznosti na založení dluhopisového programu Českomoravské hypoteční banky ČSOB organizovala dvě emise hypotečních zástavních listů v celkovém objemu 3 mld. CZK. Banka dále zabezpečuje výplatu kompenzací obětem nacismu z Česko-německého fondu budoucnosti. V prvním čtvrtletí roku 2003 bylo realizováno navýšení první série dluhopisů Evropské investiční banky vydané v rámci jejího českého dluhopisového programu a další emise hypotečních zástavních listů ČMHB.

V první polovině roku 2002 došlo k zefektivnění **analytických činností** jejich integrací do jednoho útvaru pokrývajících v rámci skupiny KBC ekonomiky a finanční trhy celé střední Evropy, konkrétně České republiky, Slovenska, Polska a Maďarska.

Aktivity na Slovensku

ČSOB patřila v roce 2002 mezi hlavní tvůrce devizového, peněžního a kapitálového trhu na Slovensku. V oblasti operací na peněžním trhu si banka drží významné postavení ve skupině referenčních bank. Významný podíl má také na devizovém trhu a v objemu obchodů na Burze cenných papírů Bratislava. V úzké spolupráci s ústředím ČSOB a KBC rozšířila pobočka na Slovensku standardní nabídku produktů o některé deriváty.

Elektronické bankovníctví

V roce 2002 byla ukončena integrace systémů elektronického bankovníctví a **nabídka** banky v této oblasti je již **komplexní**. Banka nabízí klientům své služby jak prostřednictvím telefonního bankovníctví, tak i prostřednictvím Internetového a PC bankovníctví. Nabídka ČSOB v oblasti přímého bankovníctví je plně konkurenceschopná a kvalita služeb je srovnatelná s konkurencí. V roce 2002 došlo zejména k postupnému

rozšiřování spektra produktů a služeb, které mohou být klientům poskytovány prostřednictvím přímých distribučních kanálů. V současné době využívá některý z elektronických kanálů již více než 500 tisíc klientů banky, což představuje zvýšení během roku 2002 o více než 70 %.

Vývoj produktů:

- V ČR i SR je již služba ČSOB Internetbanking 24 standardní součástí nabídky přímého bankovníctví zejména pro segment drobné klientely a malých a středně velkých podniků. V závěru roku 2002 byla rozšířena nabídka produktů a služeb poskytovaných prostřednictvím ČSOB Internetbanking 24 a další služby jsou připravovány a budou do nabídky doplněny ve 2. čtvrtletí roku 2003.
- V rámci služby ČSOB Mobil 24 došlo k rozšíření na mobilního operátora Eurotel ČR a byla zahájena příprava rozšíření i na operátory Český Mobil v ČR a Orange a Eurotel v SR.
- Byl zahájen vývoj zcela nového přímého distribučního kanálu pro podniky pod názvem ČSOB Businessb@nking 24 a jeho pilotní provoz bude spuštěn ve 3. čtvrtletí 2003.
- Byl zahájen vývoj informačního kanálu s pracovním názvem E-messages, který umožní automatické zasílání zpráv o bankovních operacích prostřednictvím e-mailu, SMS zpráv atd. Jeho provoz bude zahájen začátkem 2. pololetí 2003.

Platební služby

V oblasti **nedokumentárních zahraničních plateb** si ČSOB udržela v roce 2002 **první místo** mezi bankami a její podíl dosahoval 25 % na celkovém zahraničním platebním styku České republiky. V průběhu roku 2002 banka zavedla systém STP (Straight-Through Processing) umožňující **vysoký stupeň automatizace zpracování hladkých plateb**. Na základě této moderní technologie dosáhla ČSOB v oblasti platebních služeb vysoké rychlosti a kvality služeb. Více než 25 % všech došlých zahraničních plateb je zpracováno bez manuálního zásahu a v průměru 50 % je zpracováno poloautomaticky. Úrovní automatického zpracování se tak ČSOB dostala na první místo mezi českými bankami.

ČSOB si udržuje **vedoucí postavení na trhu v oblasti vostro účtů**. Ke konci roku 2002 vedla ČSOB více než 500 účtů pro bankovní klienty především z Evropy a Severní Ameriky. Celkový roční obrat z mezibankovních převodů uskutečněný prostřednictvím těchto účtů činil 14 426 mld. CZK při denním průměru vyšším než 57 mld. CZK. Ukazatel STP pro mezibankovní převody dosáhl 54 % pro všechny došlé příkazy, přičemž další opatření pro zvýšení automatického zpracování jsou připravena k implementaci v průběhu roku 2003.

Bez problémů bylo zvládnuto **zavedení hotovostního eura**. Od počátku roku 2002 bylo zajištěno splnění všech požadavků klientů na zásobení hotovostí v této měně a banka stále zajišťuje nákup původních národních měn států EU.

Banka zahájila práce na zavedení tuzemských prioritních klientských plateb v CZK, které zkrátí dobu převodů peněžních prostředků mezi klienty ČSOB a ostatních bank v České republice řádově na hodiny. Tento produkt bude k dispozici ve 2. čtvrtletí 2003.

Platební karty

ČSOB jako první banka v ČR nabídla klientům v průběhu roku 2002 pojištění pro případ ztráty nebo odcizení platební karty. Pojištění kryje ztráty až 24 hodin před nahlášením ztráty nebo odcizení karty.

Rok 2002 byl dále ve znamení sjednocení karetních systémů v ČR a sjednocení podmínek pro vydávání platebních karet. Všechny platební karty jsou vydávány s mezinárodní platností.

V závěru roku 2002 byl instalován první terminál pro příjem mezinárodních čipových platebních karet – standard EMV – společnosti Visa a byla provedena první úspěšná transakce.

Postavení ČSOB na trhu:

- v ČR a SR instalováno a provozováno koncem roku 2002 331 bankomatů, což v ČR představuje za rok 2002 nárůst počtu bankomatů o 32 % a v SR o 23 %;
- ČSOB je v ČR **druhým největším vydavatelem platebních karet** po České spořitelně, v ČR a SR vydáno přes 1,4 mil. karet; v SR v průběhu roku 2002 navýšen počet karet o více jak 52 %;
- ČSOB je **na druhém místě v počtu uzavřených smluv o akceptaci platebních karet** za Komerční bankou; počet instalovaných POS terminálů vzrostl v roce 2002 na 7,5 tis., tj. o více než 15 %.

V roce 2003 bude ČSOB pokračovat v rozšiřování počtu bankomatů a připravuje vydání nových produktů – kreditní karty a EMV mezinárodní čipové karty (v průběhu 1. pololetí 2003 v SR a v ČR). Záměrem je stát se do konce roku 2003 největším vydavatelem EMV čipových karet v České republice a jedním z největších vydavatelů EMV karet ve Střední Evropě.

Předpoklady pro rozvoj obchodu a zvýšení efektivity banky

Marketingové aktivity

Podpora značky ČSOB

V průběhu roku 2002 bylo dokončeno přeznačování poboček ČSOB, a to jak v České republice, tak na Slovensku. Dle jednotného grafického stylu bylo zahájeno také označování stávajících i nových bankomatů.

V prvním čtvrtletí roku 2003 byl na základě zkušeností a nových požadavků upraven grafický styl. Cílem změn bylo sjednotit a zjednodušit metodiku grafického stylu celé Skupiny ČSOB. Grafický manuál byl také doplněn o některé nové aplikace, např. označení ČSOB Private Banking.

Budování značky ČSOB je plně spjato s **vytvářením pozitivního vnímání ČSOB** v očích veřejnosti. Z tohoto důvodu byla v roce 2002 nadefinována a vedením banky schválena dlouhodobá strategie a cílová pozice ČSOB na trhu finančních služeb. Jejím základním prvkem je tzv. „příslib značky“ a cílové charakteristiky banky vyjadřující pozitivní vnímání ČSOB klienty a širokou veřejností. Naplňování nové strategie bude zásadním dlouhodobým úkolem všech zaměstnanců. Z tohoto důvodu bude v roce 2003 kladen důraz na úpravu procesů uvnitř banky a

standardů jednání pracovníků s cílem naplnění všech cílových atributů značky a dosažení cílové pozice značky ČSOB na trhu. Podobná strategie byla v prvním čtvrtletí 2003 vytvořena i pro značku Poštovní spořitelna, která bude nadále prezentována samostatně.

Propagace produktů

Reklamní a propagační kampaně probíhající v roce 2002 v České republice v rostoucí míře reflektovaly orientaci banky na sofistikovanější produkty v rámci nové nabídky pro klienty (zejména balíčky pro retailové a SME klienty, bankopojištění). U cílových skupin klientů segmentů drobná klientela a malé a středně velké podniky byly reklamou podpořeny především spotřebitelské úvěry, pojištění platebních karet, studentské a hypoteční konto a balíčky produktů pro tyto klientské segmenty. Ve Slovenské republice byly reklamní kampaně zaměřené především na depozitní produkty a na spotřebitelské a hypoteční úvěry.

Péče o lidské zdroje

S vědomím důležitosti péče o lidský kapitál ČSOB v průběhu roku 2002 vypracovala a zahájila implementaci **nové strategie řízení lidských zdrojů**, zaměřené na vytvoření silného týmu kompetentních a loajálních zaměstnanců. Banka zavedla systém efektivního řízení výkonnosti s cílem dosáhnout lepší konkurenceschopnosti na stále náročnějším trhu. Novou nedílnou součástí systému ukazatelů výkonnosti pro výplatu bonusů všem zaměstnancům se stala spokojenost klientů. V roce 2003 bude zaveden nový mzdový systém zajišťující pozici banky na trhu práce.

Zásadní pozornost je věnována tomu, aby se všichni zaměstnanci ztotožnili se záměry banky. Byl připraven nový časopis pro zaměstnance, organizují se pravidelné návštěvy členů představenstva na pobočkách, tzv. “walk-and-talks” a všichni zaměstnanci byli na konci roku 2002 pozváni ke společným setkáním.

ČSOB využívá silných stránek KBC a každoročně vysílá vybrané zaměstnance do KBC na tříměsíční studijní pobyty v tzv. Středoevropské akademii (Central European Academy) nebo na krátkodobé kurzy.

V roce 2002 ČSOB zahájila **nový tréninkový program** pro klientské pracovníky zaměřený na zlepšení kvality obsluhy klientů ze segmentů drobná klientela a malé a středně velké podniky. Počáteční fáze školení se soustředila na zjišťování potřeb klientů a způsoby profesionálního jednání, druhá fáze školení byla orientována na prodej nových produktových balíčků. Tréninkový program bude pokračovat v roce 2003.

V roce 2003 bude banka klást velký důraz na růst profesionality zaměstnanců. V důležitých oblastech činnosti budou vybudována tzv. kompetenční centra s úkolem pečovat o neustálé zvyšování znalostí a rozvoj dovedností zaměstnanců. Banka bude také nadále rozvíjet systém elektronické výuky.

Řízení nákladů

Ke konci roku 2002 banka schválila dvouletý **program zvyšování efektivity**, jehož cílem je v prvé řadě zlepšit vnitřní alokaci příjmů a nákladů směrem k obchodním

útvárům banky a zároveň zefektivnit alokaci kapitálu nejen uvnitř banky, ale i napříč celé ČSOB Skupiny. Program zvyšování efektivity tak nedílně povede k vytvoření mnohem transparentnějšího obrazu ohledně fungování a výkonnosti jednotlivých bankovních útvarů a tedy i k nastavení spravedlivějšího systému ohodnocování vlastních zaměstnanců.

V této souvislosti chce banka i nadále pokračovat v pečlivém monitorování produktivity práce, s čímž souvisí i nedávné rozhodnutí představenstva snížit počet zaměstnanců do konce roku 2004 o více než tisíc lidí, především pak v pražské centrále ČSOB. Program snižování zaměstnanců byl také schválen odborovou organizací, s níž byl uzavřen tzv. Program shody, jehož cílem je zmírnit sociální dopady na zaměstnance. Propouštěným zaměstnancům banka nabízí pomoc při uplatnění na trhu práce.

Součástí schváleného programu je rovněž zkvalitnění celého plánovacího procesu a zároveň vytvoření nového systému vnitřního výkaznictví, které v následujících letech zejména umožní účelněji řídit banku a její finanční skupinu v kontextu dlouhodobé strategie.

Vývoj v oblasti informačních technologií

V roce 2002 se banka v oblasti informačních technologií zaměřila na stabilizaci jednotlivých systémů a přípravu dalšího rozvoje za účelem podpory prodeje produktů a zvýšení efektivity činností banky.

Nejvýznamnější aktivity v oblasti informačních technologií:

- dokončení sjednocení transakčních systémů (v souvislosti s integrací s IPB) pro všechny klientské segmenty v ČR a pro korporátní klienty v SR, zahájení tohoto procesu u zbývajících segmentů v SR;
- zahájení přípravy nového systému pro podporu prodeje u segmentů drobná klientela a malé a středně velké podniky;
- implementace produktů International Cash Management (pro efektivní řízení finančních toků mezi jednotlivými účty v rámci Skupiny KBC);
- zavedení systému pro internetové bankovníctví v SR;
- implementace nové technologické platformy pro zpracování transakcí drobné klientely a malých a středně velkých podniků v ČR (nová konfigurace systému Profile);
- dokončení implementace nového podpůrného kancelářského systému v celé ČSOB (vč. pobočky v SR);
- napojení systémů vybraných dceřiných společností na vnitřní systém ČSOB (např. implementace podpůrného kancelářského systému a některých aplikací v ČSOB Asset Management);
- pokračující implementace systému Murex pro front-end a middle-office operace na finančních trzích;
- implementace systému Murex Limit Controller pro kontrolu úvěrových rizik operací na finančních trzích v reálném čase.

Finanční výsledky ČSOB v roce 2002

ČSOB si udržela v roce 2002 přes poněkud obtížné ekonomické a obchodní prostředí svou vysokou ziskovost. Skupina ČSOB dosáhla v roce 2002 velmi dobrých finančních výsledků se ziskem ve výši 6,6 mld. CZK a ROE téměř 16 %. Pozitivních finančních výsledků bylo docíleno především v důsledku solidního nárůstu úvěrů napříč všemi klientskými segmenty, významným příspěvkem od společností Skupiny ČSOB, úspěšnými aktivitami zaměřenými na snižování nákladů a výraznými výsledky vymáhání a restrukturalizace ohrožených úvěrů, které vyústily ve výrazné rozpouštění opravných položek na úvěrová rizika.

Všechny finanční údaje uvedené níže byly vyňaty z **auditované konsolidované** účetní závěrky ČSOB za rok 2002, která byla zpracována **podle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS)**.

Výkaz zisku a ztráty

Čistý zisk ve výši 6,6 mld. CZK znamená nárůst o 11 % oproti předchozímu roku. K hlavním faktorům, které přispěly k výsledkům v roce 2002, patřila kontrola provozních nákladů (o 3 % nižší než v roce 2001), která vyrovnala pokles výnosů z bankovních činností (3 %) a dále vliv rozpouštění opravných položek jako výsledek úspěšného vymáhání pohledávek.

Čistý výnos z úroků vzrostl o 0,1 mld. CZK (1 %) na 13,2 mld. CZK přes ostrý pokles tržních úrokových sazeb v průběhu celého roku 2002. Toto prostředí nízkých úrokových sazeb bylo kompenzováno rychlým růstem úvěrových produktů Skupiny a vhodným investováním na vlastní účet do výnosnějších produktů.

Vývoj **průměrné čisté úrokové marže** za ČSOB banku byl víceméně stabilní (2,24 % v roce 2001 v porovnání s 2,12 % v roce 2002) v relaci k rozsahu poklesu tržních úrokových sazeb.

Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl o 0,4 mld. CZK (6 %) na 5,6 mld. CZK vlivem poklesu poplatků souvisejících se státní pomocí po převodu nebilých aktiv na stát. Tento dopad byl částečně kompenzován solidním nárůstem poplatků z obchodní činnosti.

Čistý zisk z obchodování v objemu 2,6 mld. CZK poklesl v porovnání s rokem 2001 o 0,1 mld. CZK (4 %) zejména v důsledku pokračujícího mírného poklesu devizových výnosů, který byl částečně vyrovnán dobrými výsledky z obchodování ČSOB banky na vlastní účet.

Celkové provozní náklady se snížily o 0,5 mld. CZK (3 %) na 15,1 mld. CZK vlivem zahájení iniciativ na snížení nákladů a dobrým řízením nákladů ve všech nákladových kategoriích. Banka zahájila řadu iniciativ, z nichž nejvýznamnější bylo snižování počtu pracovníků o více než 1 000 do konce roku 2004. Pokles nákladů byl dále podpořen poklesem příspěvku na pojištění vkladů.

Poměr nákladů k výnosům za skupinu vykazuje malý pokles z 66,6 % na 66,5 % v důsledku snížení výnosů z bankovních činností, které bylo kompenzováno obdobným snížením provozních nákladů. **Poměr nákladů k výnosům očištěný o mimořádné položky** nákladů a výnosů (např. restrukturalizační náklady a další jednorázové náklady) činil za banku pouze 59,5 % v roce 2002.

Rozpuštění **opravných položek a rezerv** za rok 2002 ve výši 1,7 mld. CZK pozitivně ovlivnilo celkové výsledky vzhledem k rozpouštění opravných položek v důsledku úspěšného vymáhání a restrukturalizace historických ohrožených pohledávek (51% nárůst oproti roku 2001).

Rozvaha

Na konci roku 2002 dosáhla konsolidovaná **aktiva** hodnoty 597,0 mld. CZK, což znamená v porovnání s koncem roku 2001 nárůst o 10,6 mld. CZK.

Pokladní hotovost a vklady u emisních bank ve výši 21,2 mld. CZK nevykazovaly v průběhu roku významné změny.

Pohledávky za bankami vzrostly o 21 % na 142,4 mld. CZK v důsledku částečného reinvestování částek přijatých z ČKA po převodu nebilých aktiv do krátkodobých nástrojů peněžního trhu.

Aktiva určená k obchodování vzrostla o 12 % na 55,7 mld. CZK především v důsledku zvýšeného obchodování s krátkodobými úvěry na peněžním trhu ke konci roku 2002.

Investiční cenné papíry se zvýšily o 33,7 mld. CZK (77 %) na 77,2 mld. CZK vlivem reinvestování klientských vkladů do výnosnějších finančních nástrojů s cílem maximalizovat čistý úrokový výnos v současném prostředí nízkých úrokových sazeb.

Úvěry a pohledávky z finančního leasingu vzrostly na 213,7 mld. CZK (18 %). Obchodní úvěry u hlavních klientských segmentů vykázaly nárůst o 10 % v ČSOB bance, solidní nárůst úvěrů vykázala také ČMHB (30 %), ČMSS (22 %) a ČSOB Leasing (12 %).

Pohyby v položce „**Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB**” jsou dány pokračujícím přesunem nebilých aktiv na ČKA. Zbývající položky cenných papírů budou převedeny do ČKA v průběhu roku 2003.

Goodwill ve výši 2,3 mld. CZK se vztahuje především k akvizici IPB.

Závazky určené k obchodování vzrostly o 14,3 mld. CZK (54 %) díky zvýšené obchodní aktivitě využívající krátkodobé vklady na peněžním trhu a dosáhly 40,8 mld. CZK.

Závazky ke klientům ve výši 418,1 mld. CZK vykázaly ve srovnání s koncem roku 2001 mírný nárůst. Tento vývoj je v souladu se všeobecným trendem hledání alternativ ke standardním depozitním produktům u klientů všech klientských segmentů vzhledem k současným nízkým úrokovým sazbám u vkladů. Tento vliv se zřetelně projevil v rychlém nárůstu **aktiv ve správě**, kde došlo u Skupiny ČSOB (ve všech částech zabývajících se správou aktiv, včetně penzijních fondů) mezi rokem 2001 a 2002 k rychlému růstu z 61 mld. CZK na 71 mld. CZK.

Vydané cenné papíry poklesly na 28,2 mld. CZK (19 %) po splacení ČSOB směnek s pohyblivou úrokovou sazbou v objemu 6 mld. CZK.

Výnosnost průměrného vlastního jmění (ROAE) zůstala na konkurenceschopné úrovni 16,7 % (v porovnání s 16,5 % v předchozím roce).

Kapitálová přiměřenost banky (podle definice opatření ČNB č. 3 o kapitálové přiměřenosti z 28.6.1999) poklesla z 15 % ke konci roku 2001 na 14 % ke konci roku 2002 v důsledku nárůstu rizikově vážených aktiv po obchodní expanzi, kapitálová přiměřenost Skupiny ČSOB byla ke konci roku 2002 na úrovni 12,56 %.

Skupina ČSOB

ČSOB v roce 2002 pokročila v naplňování záměru uspokojovat v rámci Skupiny ČSOB veškeré finanční potřeby klientů a rozvíjet křížový prodej. V řadě oblastí činnosti došlo k restrukturalizaci a slučování společností ČSOB a bývalé IPB nabízejících duplicitní služby s cílem využít synergetické efekty v rámci finanční skupiny ČSOB/KBC. Restrukturalizace se týká především oblasti obhospodařování klientských aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění a pojištění.

V oblasti obhospodařování klientských aktiv došlo v polovině roku 2002 k **soustředění aktivit** společnosti Patria Asset Management a útvaru ČSOB zabývajících se obhospodařováním klientských aktiv **ve společnosti ČSOB Asset Management** (ČSOB AM). ČSOB AM poskytuje institucionálním i privátním klientům investiční služby obhospodařování cenných papírů. Výši obhospodařovaného majetku patří ČSOB AM mezi největší nejen v České republice, ale také ve střední Evropě. V roce 2002 byla činnost společnosti ČSOB AM kromě integrace obchodních aktivit a rozvoje obchodu zaměřena na zvýšení efektivity operací, včetně snížení počtu zaměstnanců.

V rámci integrace činností Skupiny ČSOB v oblasti kolektivního investování se OB Invest stal v roce 2002 dceřinou společností ČSOB Asset Management. K významným změnám v akcionářské struktuře došlo také v První investiční společnosti (PIAS), kde Skupina ČSOB navýšila v průběhu roku 2002 svůj akcionářský podíl. Záměrem ČSOB je v roce 2003 realizovat fúzi fondů a fúzi investičních společností.

V oblasti pojištění bylo významnou událostí **spojení ČSOB Pojišťovny s IPB Pojišťovnou** a vznik nové ČSOB Pojišťovny. Počtem klientů a množstvím uzavřených pojistných smluv se tato nová pojišťovna řadí mezi nejvýznamnější pojišťovací společnosti na českém trhu (viz Rozvoj bankopojištění).

ČSOB v lednu 2003 podstatným způsobem **zvýšila svůj vlastnický podíl v Českomoravském penzijním fondu** (ČMPF) a spolu s ČSOB Pojišťovnou jej plně ovládá.

Skupina ČSOB na začátku roku 2003 poskytuje klientům služby v následujících oblastech:

- stavební spoření a hypotéky
 - Českomoravská stavební spořitelna,
 - ČSOB stavebná spořitelňa,
 - Českomoravská hypoteční banka;
- pojištění
 - ČSOB Pojišťovna;

- obhospodařování aktiv
 - ČSOB Asset Management;
- kolektivní investování
 - PIAS (První investiční společnost),
 - OB Invest (v březnu 2003 byl název změněn na ČSOB Investiční společnost);
- penzijní fondy
 - Českomoravský penzijní fond,
 - ČSOB Penzijní fond;
- leasing
 - ČSOB Leasing,
 - ČSOB Leasing (SR);
- factoring
 - O.B.Heller.

Strategické cíle

ČSOB hodlá naplnit svou **vizi** být nejlepším poskytovatelem finančních služeb v České republice a ve Slovenské republice, kterou deklarovala již v roce 2002.

Rok 2002 byl v ČSOB charakteristický počátkem naplňování následujících **středně a dlouhodobých strategických záměrů** banky:

- radikální změna systému obsluhy drobných klientů a malých a středně velkých podniků v České republice a na Slovensku;
- rozšíření pobočkové sítě ve Slovenské republice s cílem výrazného posílení pozice banky na tomto trhu;
- udržení a posílení pozice na trzích finančních služeb tradičních pro ČSOB;
- zvýšení produktivity a zefektivnění vnitřních procesů banky s cílem zajistit kontrolu nad vývojem nákladů;
- zefektivnění procesů v rámci Skupiny ČSOB s cílem zvýšit úroveň clientských služeb a dostupnost produktů bankopojištění a ostatních dceřiných společností z jednoho obslužného místa;

- vybudování silné vnitřní kultury zaměstnanců ČSOB.

Z pohledu celé bankovní skupiny ČSOB je záměrem banky vytvořit uniformní skupinu, která je schopna uspokojit veškeré finanční potřeby svých klientů.

Z výše uvedených strategických záměrů vychází i **střednědobé finanční cíle** pro ČSOB finanční skupinu. Cílem z hlediska ziskovosti je dosáhnout výnos z kapitálu přesahující 22 % a zároveň z hlediska efektivity udržet poměr celkových nákladů k výnosům pod úrovní 55 %.

Obchodní cíle ČSOB pro rok 2003 jsou následující:

- nárůst objemu clientských úvěrů o 10 %;
- nárůst objemu hypotečních úvěrů o 28 %;
- nárůst objemu clientských vkladů o 6 %;
- nárůst objemu úvěrů ze stavebního spoření o 23 %;
- nárůst objemu leasingu o 7 %.

Nabývání vlastních akcií

K 1.1.2002 banka vlastnila 114 825 ks vlastních akcií o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie, což činilo 2,25 % základního kapitálu. V průběhu roku 2002 došlo k těmto změnám v počtu vlastních akcií v držení ČSOB:

Nakoupeno bylo celkem 58 575 ks akcií o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie za 297 739 743 CZK, z toho bylo 58 375 ks odkoupeno od minoritních akcionářů na základě rozhodnutí valné hromady ČSOB z 13.4.2000 a 200 ks v rámci povinného výkupu (Stanovy § XI.). Nejnižší kupní cena byla 1 000 CZK / akcie a nejvyšší 7 069,70 CZK / akcie.

Prodáno bylo 62 600 ks akcií o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie za 433 827 600 CZK. K 31.12.2002 činil konečný stav vlastních akcií 110 800 ks o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie, tj. 2,17 % základního kapitálu banky.

Skupina ČSOB

Českomoravská hypoteční banka, a.s. (ČMHB)

ČMHB je první specializovanou hypoteční bankou v České republice. Zaměřuje se zejména na financování nemovitostí prostřednictvím hypotečních úvěrů a poskytování komplexních služeb v této oblasti. Strategickými subjekty jsou fyzické osoby, municipality a bytová družstva.

Na českém hypotečním trhu působí v současné době devět bankovních institucí. I přes silný nárůst konkurence si ČMHB udržuje v oblasti úvěrů fyzickým osobám největší podíl na trhu podle počtu poskytnutých úvěrů. Kromě standardních hypotečních úvěrů se velkému zájmu těší i kombinované produkty, zejména s kapitálovým životním pojištěním, kdy jistina úvěru je jednorázově či postupně splácena z výnosu pojištění.

V roce 2002 ČMHB uvedla na trh Hypoteční úvěr PROGRES a Hypoteční úvěr 100. Těmito produkty banka reagovala na potřeby klientů ve smyslu modifikace podmínek poskytování úvěrů. Došlo tak k doplnění produktového portfolia.

V roce 2003 se chce ČMHB zaměřit na zjednodušení procesů, zapojení alternativních distribučních kanálů a zabezpečení vyšší dostupnosti hypotečních produktů ČMHB, zejména rozvojem přímého prodeje hypoték v síti ČSOB.

Adresa:
Spojení:

Budějovická 409/1, 140 00 Praha 4
Telefon: 261 122 646
Fax: 261 122 563
E-mail: info@cmhb.cz
Internet: www.cmhb.cz

Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (ČMSS)

ČMSS je největší stavební spořitelna na českém trhu a již třetím rokem také 2. největší stavební spořitelnou v Evropě. Stavební spoření je dnes nejčastěji využívaným prostředkem financování bytových potřeb obyvatel ČR. Strategickým cílem ČMSS je nabízet klientům dostupný a vysoce profesionální poradenský servis a bezproblémový přístup k vlastní obchodní nabídce i všeobecným informacím z oblasti stavebního spoření a bydlení.

V roce 2002 zavedla ČMSS nový tarif INVEST, který charakterizuje především nižší požadovaná naspořená částka (40 % cílové částky) a nižší úroková sazba u úvěru ze stavebního spoření (4,8 % p.a.). Další novinkou je překlenovací úvěr TOPKREDIT s úrokovou sazbou 5,7% p.a., jenž se stal hitem její obchodní nabídky.

Výrazný nárůst počtu i objemu úvěrů a překlenovacích úvěrů poskytnutých během roku 2002 svědčí o tom, že si ČMSS svou obchodní nabídkou, klientským přístupem a individuálním odborným poradenstvím získala důvěru svých klientů. Nepochybně také proto obdržela ČMSS v prvním ročníku prestižní soutěže bankovních domů titul „Stavební spořitelna roku 2002“.

I v roce 2003 zůstane těžiště obchodní politiky ČMSS v oblasti úvěrů ze stavebního spoření a překlenovacích úvěrů. Očekává se výrazný nárůst jak počtu poskytnutých úvěrů ze stavebního spoření a překlenovacích úvěrů, tak i nárůst objemu prostředků investovaných touto cestou do bydlení.

Adresa:
Spojení:

Vinohradská 169/3218, 100 17 Praha 10
Telefon: 225 221 111
Fax: 225 225 999
E-mail: info@cmss.cz
Internet: www.cmss.cz

ČSOB stavebná sporitelňa, a.s.

ČSOB Stavebná sporitelňa vstoupila na slovenský trh stavebního spoření v prosinci 2000. V konkurenci dalších dvou stavebních spořitelen si vedla velmi dobře a v následujícím roce dosáhla 15% tržního podílu podle počtu uzavřených smluv.

V roce 2002 se ČSOB Stavební sporitelňa podařilo překročit hranici 100 000 klientů, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 41 %. Součástí dlouhodobé obchodní strategie společnosti je právě orientace na získávání nových klientů a snaha o udržení jejich spokojenosti. K tomu jí napomáhá rostoucí kvalita poradců a systém certifikací, který podporuje zvyšování jejich profesionální úrovně a odbornosti.

V roce 2002 ČSOB Stavebná sporitelňa uvedla na trh produkty *Profit Klúčik*, určený ke spoření pro děti, a *Benefit*, který s úročením 2,9 % p.a. představuje nejnižší úrokovou sazbu z úvěru na trhu. Zároveň jako jediná stavební spořitelna poskytuje služby elektronického bankovníctví a v internetové komunikaci si udržuje vedoucí postavení na trhu stavebního spoření.

ČSOB Stavebná sporitelňa v roce 2003 plánuje uzavřít 50 000 účinných smluv v objemu 9 mld. Sk a poskytnout 400 mil. Sk úvěrů a 800 mil. Sk meziúvěrů. Dále počítá s dobudováním odbytové sítě. Vzhledem k tomu, že se v tomto roce bude muset slovenský trh vyrovnat se sníženou státní podporou, která klesla na úroveň 20 % (max. 3000 Sk) a s přihlédnutím k očekávanému nárůstu konkurence ze strany hypotečních bank i stavebních spořitelen, bude rok 2003 pro ČSOB Stavební sporitelňu náročný jak po obchodní, tak po ekonomické stránce.

Adresa:
Spojení:

Radlinského 10, 813 23 Bratislava, Slovenská Republika
Telefon: +421 2 5988 7111
Fax: +421 2 5988 7210
E-mail: csobsp@csobsp.sk
Internet: www.csobsp.sk

ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB

Společnost vznikla v roce 1995 jako součást skupiny Patria Finance, a již od svého vzniku se řadila mezi přední obhospodařovatele aktiv v České republice. V průběhu roku 2000 se, stejně jako předtím ČSOB v roce 1999, stala součástí skupiny KBC. V průběhu roku 2002 se 20% akcionářem společnosti navýšením základního kapitálu vkladem akcií společnosti OB Invest, investiční společnost, a.s. stala ČSOB. V souvislosti s tímto krokem došlo k převodu většiny hlasovacích práv akcionáře Patria Finance na ČSOB a rovněž ke změně názvu společnosti.

ČSOB Asset Management poskytuje klientům investiční služby obhospodařování cenných papírů. Celkový objem obhospodařovaného majetku činil k 31. prosinci 2002 téměř 33 miliard Kč. To podle dostupných údajů představuje zhruba 25 procentní podíl na českém trhu. V současné době se mezi klienty společnosti řadí pojišťovny, penzijní fondy, státní fondy, města a obce, obchodní, výrobní a energetické společnosti, odborové organizace, nadace a jiné neziskové organizace, a rovněž klienti z řad fyzických osob. Při získávání i obsluze svých klientů spolupracuje ČSOB Asset Management s pobočkami a klientskými útvary ČSOB. Za zmínku v tomto kontextu stojí spolupráce s nově vytvořeným segmentem privátního bankovníctví ČSOB při obsluze vybraných klientů z řad fyzických osob. Mezi klienty ČSOB Asset Management patří rovněž některé subjekty ze skupiny ČSOB, jako například ČSOB Pojišťovna, Českomoravský penzijní fond a ČSOB Penzijní fond. Významnou oblastí aktivit ČSOB Asset Management je také investiční poradenství ve vztahu k vybraným korunovým fondům skupiny KBC.

V roce 2002 dosáhl ČSOB Asset Management čistého zisku ve výši 22 milionů Kč, přičemž celkové výnosy dosáhly 99,6 milionů Kč.

Pro rok 2003 plánuje ČSOB Asset Management další zefektivnění procesů souvisejících se správou aktiv v rámci společnosti skupiny ČSOB resp. KBC v teritoriu ČR i SR, a to prostřednictvím konsolidace správy majetku penzijních fondů, pojistných rezerv, a případně dalších skupinových aktiv. Plán společnosti pro rok 2003 počítá se zvýšením objemu obhospodařovaného majetku na 35 miliard Kč.

Adresa:
Spojení:

Perlová 371/5, 110 00 Praha 1
Telefon: 222 045 445
Fax: 222 045 665
E-mail: csobam@csob.cz
Internet: www.csob.cz/csobam

ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB (ČSOB IS)

(v 1.Q. 2003 došlo ke změně obchodního jména společnosti z OB Invest, investiční společnost, a.s.)

Hlavní událostí v roce 2002 byla pro společnost ČSOB IS integrace činností skupiny ČSOB v oblasti asset managementu, v rámci které se ČSOB IS stala 100% dceřinou společností společnosti ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB. S tím souvisela i celá řada změn v rámci společnosti, zaměřená na další zkvalitnění svých produktů – otevřených podílových fondů. V průběhu roku byly založeny 2 nové otevřené podílové fondy: ČSOB institucionální Euro peněžní a ČSOB nadační. První z těchto fondů je nabízen zejména podílníkům pro umístění volných peněžních prostředků v EUR, druhý reaguje na specifické potřeby nadačního sektoru. Další významnou událostí byla přeměna investičního privatizačního fondu Zlatý investiční fond Kvanto a.s. na otevřený podílový fond s názvem OB KVANTO Kombinovaný.

ČSOB IS ke konci roku obhospodařovala 9 otevřených podílových fondů a jeden investiční fond, což představovalo majetek v celkové hodnotě přes 8,8 mld. Kč. To znamená více než zdvojnásobení objemu obhospodařovaného majetku v porovnání s rokem 2001. V rámci prodeje podílových listů spolupracuje ČSOB IS s pobočkovou sítí a klientskými útvary ČSOB.

Čistý zisk společnosti v roce 2002 činil 12,9 milionů Kč.

Během roku 2003 předpokládá ČSOB IS dokončení přeměny zbývajících investičního fondu KVANTO, investiční privatizační fond a.s. Rovněž se předpokládá, bude završen proces integrace investičních společností mateřské banky do jedné investiční společnosti v rámci uskupení ČSOB Asset Management.

Adresa:

Spojení:

Perlová 371/5, 110 00 Praha 1

Telefon: 222 045 445

Fax: 222 045 665

E-mail: investice@csob.cz

Internet: www.csob.cz/csobis

První investiční společnost, a.s. (PIAS)

Významnou událostí roku 2002 bylo navýšení akcionářského podílu skupiny ČSOB ve společnosti PIAS na 98,37 % (z toho ČSOB 81,3 %, Auxilium 17,07 %). Společnost PIAS obhospodařovala k 31. 12. 2002 majetek v celkové hodnotě 18,5 mld. Kč (z toho 14,75 mld. Kč v otevřených podílových fondech a 3,75 mld. Kč v investičních fondech). Měřeno objemem obhospodařovaného majetku tak zaujímala přibližně 17% podíl na českém trhu.

V roce 2002 byla úspěšně dokončena přeměna Rentiérského investičního fondu 1.IN, a.s. na otevřený podílový fond. Komise pro cenné papíry také v prosinci 2002 prodloužila termín přeměny zbývajících třech investičních fondů do 31.12.2003. K dokončení transformace těchto zbývajících fondů by mělo dojít v průběhu roku 2003, v návaznosti na provedení jejich výmazu z obchodního rejstříku. V roce 2002 rozšířila PIAS počet svých fondů, a to když od 1. ledna 2002 převzala obhospodařování majetku dříve samosprávného fondu P.I.F, a.s. - 1. Privatizační investiční fond, který se transformoval na 1.IN - PIF, otevřený podílový fond.

Otevřené podílové fondy s odlišným investičním zaměřením jsou na pobočkách ČSOB nabízeny pod souhrnnou značkou Rodiny fondů 1.IN. V roce 2002 si nejlépe vedl 1.IN - Dluhopisový fond, který vykázal jak největší zhodnocení majetku svých podílníků, tak i nejvyšší přírůsteky investic do fondu.

Ekonomická situace společnosti je dlouhodobě stabilizovaná. Čistý zisk společnosti za rok 2002 činil 210 milionů Kč. Vedení společnosti trvale usiluje o efektivní zhodnocení disponibilních finančních prostředků a minimalizaci nákladů.

Během roku 2003 PIAS předpokládá dokončení přeměn u všech zbývajících investičních fondů. Činnosti zajišťované PIAS budou v roce 2003 postupně integrovány do uskupení ČSOB Asset Management, s cílem ČSOB završit kroky vedoucí k jednotnému řízení aktivit skupiny v oblasti správy aktiv klientů.

Sídlo:

Spojení:

Bělehradská 478/110, 120 00 Praha 2

Telefon: 222 073 111

Fax: 222 523 121

E-mail: info@pias.cz

Internet: www.pias.cz

Patria Finance, a.s.

Patria Finance byla jednou z prvních finančních společností sídlící v Praze, která se zaměřila na služby investičního bankovníctví zahrnující obchodování s cennými papíry na vlastní a na cizí účet, správu finančních aktiv, poradenství při řízení a financování společností a finanční výzkum. Společnost je členem Burzy cenných papírů Praha.

V říjnu 2000 se Patria Finance stala členem skupiny KBC Banking and Insurance Group, která patří mezi největší a nejsilnější finanční skupiny v Evropě. Patria Finance, a.s. je majoritním vlastníkem společností Patria Online, a.s., Patria Direct, a.s., Patria Finance CF, a.s., ČSOB Asset Management, a.s.

Společnost Patria Finance uzavřela v roce 2002 období významné restrukturalizace, jehož hlavním cílem byla optimalizace produktové skladby v návaznosti na ostatní aktivity skupiny KBC v České republice a snižování nákladů. Tato restrukturalizace se týkala zejména oblastí správy finančních aktiv, obchodování s dluhopisy a manažerského poradenství (odprodej společnosti Patria Management a.s.).

Obchodování s cennými papíry bylo takřka výhradně uskutečňováno na akciových trzích. Obchody na dluhopisovém trhu byly prováděny pouze pro interní potřeby oddělení Treasury. V objemu akciových obchodů uskutečněných v roce 2002 na pražské burze skončila Patria Finance, a.s. na druhém místě a objem obchodů se zahraničními cennými papíry nedosáhl výše z roku 2001 z důvodu nižší aktivity klientů. V roce 2002 pokračoval vzestupný trend v oblasti klientských provizí. Celkové výsledky oddělení obchodování s cennými papíry byly nejvíce ovlivněny vysokou volatilitou způsobenou obchodováním na vlastní účet. Výnosy oddělení obchodování s akciemi a oddělení Treasury však dosáhly téměř na úroveň 100 mil. Kč a překročily tak stanovené plány.

Oddělení firemních financí dosáhlo jednoho ze svých historicky nejlepších výsledků. Tým Patrie pracoval na téměř třech desítkách transakcí, a to především v oblasti strojírenského a papírenského průmyslu a dále telekomunikací a stavebnictví. Významným faktorem bylo v průběhu roku posílení spolupráce s útvarem ČSOB pro podnikovou klientelu v ČR i v SR.

Adresa:

Škrétova 12, 120 00 Praha 2

Spojení:

Telefon: 221 424 111

Fax: 221 424 222

E-mail: info@patria.cz

Internet: www.patria.cz

Českomoravský penzijní fond, a.s. (ČMPF)

ČMPF působí na trhu penzijního připojištění od roku 1994. Je právním nástupcem Občanského penzijního fondu, a.s., a Českého penzijního fondu Zdraví, a.s., se kterými se sloučil v letech 1999 a 2000.

ČMPF provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem. ČMPF sjednává a vyplácí všechny druhy penzí a dalších dávek, které může penzijní fond poskytovat.

Nad rámec běžného standardu sjednává ČMPF speciální programy. Program Optimum Efekt umožňuje účastníkům získat bez zbytečné administrativy maximum daňových úlev a státních příspěvků. Program První Podnikové Penzijní Připojištění Plus (5P) rozšiřuje spolupráci se zaměstnavateli o bezplatné pojištění pracovních úrazů jejich zaměstnanců. Svým účastníkům zajišťuje ČMPF nadstandardní výhody, např. slevy na pojištění bytů, rodinných domů a rekreačních objektů u ČSOB Pojišťovny, zvýhodněné založení postjirového účtu u Poštovní spořitelny, zvýhodněný spotřebitelský úvěr ČSOB, bezplatné poskytování karet EURO<26 novým klientům ve věku do 26 let.

V roce 2002 se počet uzavřených smluv se v porovnání s rokem 2001 zvýšil o více než 28% a přesáhl 42 tisíc. Největší nárůst byl dosažen v obchodní síti ČSOB (187 %), PVT (105 %) a České pošty (50 %). Průměrný věk nových účastníků penzijního připojištění dosáhl 51 let, průměrná výše jejich měsíčního příspěvku 494 Kč. Celkový počet zaměstnavatelů přispívajících na penzijní připojištění u ČMPF přesáhl hranici 1800. Přibližně 22 % účastníkům poskytoval příspěvek jejich zaměstnavatel. Jediným externím správcem portfolia ČMPF se stala v průběhu r. 2002 společnost ČSOB Asset Management, a.s.

V roce 2003 ČMPF plánuje získat minimálně 50 000 nových účastníků, udržet 4. místo na trhu v počtu účastníků i v objemu spravovaných prostředků a rozšířit nabídku výhod pro klienty, a to zejména ve spolupráci s ČSOB.

Adresa:

Vinohradská 167/3217, Praha 10, 100 00

Spojení:

Telefon: 283 080 111

Fax: 283 080 333

E-mail: cmpf@cmpf.cz

Internet: www.cmpf.cz

ČSOB Penzijní fond, a.s. (ČSOB PF)

ČSOB Penzijní fond (dále jen ČSOB PF) je dynamickou společností založenou v roce 1994 pod názvem Penzijní fond spokojenosti. Ke dni 19.5.2000 převzala 100 % majetkovou účast ČSOB, byl zaveden prodej produktu v síti ČSOB a ČSOB Pojišťovny. Počet obchodních míst a dostupnost produktu se tak podstatně rozšířily. Prodej produktu nyní probíhá na pobočkách ČSOB a v síti externích spolupracovníků. Penzijní plán ČSOB PF obsahuje všechny druhy dávek upravené zákonem o penzijním připojištění včetně možnosti sjednání výsluhové penze.

Rok 2002 byl obchodně nejúspěšnější v celé historii ČSOB PF, když bylo uzavřeno 3827 nových smluv, z toho 2277 přes pobočky ČSOB a počet účastníků se zvýšil o 29,1 %. To dokumentuje vysokou důvěru veřejnosti v tento penzijní fond. Vysokou dynamiku měl i nárůst aktiv a majetku účastníků.

Konkurenceschopnost produktu podporuje široký program nadstandardních výhod pro účastníky, který obsahuje bezplatné úrazové pojištění pro případ trvalé invalidity nebo úmrtí následkem úrazu, slevu 10 % na pojistném při sjednání pojištění „RODINA“ u ČSOB Pojišťovny, 6 měsíční poplatkové prázdniny pro účastníky, kteří platí příspěvek prostřednictvím postžirového účtu Poštovní spořitelny, sleva z poplatku za sjednání ČSOB Spotřebitelského úvěru. Účastníci mohou sjednat i program „KOMFORT“ zajišťující optimalizaci státního příspěvku a daňových výhod.

Obchodní a finanční plán předpokládá i v roce 2003 pokračování dynamického rozvoje ČSOB Penzijního fondu. Naším cílem je zvýšení počtu účastníků, objemu spravovaných aktiv a tím podílu na trhu a současně rozšíření distribučních kanálů.

Adresa:	Na Příkopě 14, 100 00 Praha 1
kontaktní adresa a administrativa:	Brigádnická 124, 538 43 Třemošnice
Spojení:	Telefon: 469 661 432
	Fax: 469 661 919
	Internet: www.csobpf.cz

IPB Pojišťovna, a. s. (od 6.1.2003 ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB)

IPB Pojišťovna je významnou univerzální pojišťovnou nabízející řadu produktů v oblasti životního a neživotního pojištění pro fyzické i právnické osoby. K 31.12.2002 zaujímala dle předběžných výsledků na pojistném trhu páté místo v celkovém předepsaném pojistném, v životním pojištění dokonce pozici čtvrtou.

Rok 2002 byl pro IPB Pojišťovnu a ČSOB Pojišťovnu ve znamení intenzivních příprav na spojení obou subjektů. S využitím zahraničního know-how vlastníka ČSOB byly realizovány dlouhodobé projekty na stabilizaci obchodních aktivit pojišťoven.

Byla odstartována transformace obchodní služby a realizace personálního auditu s cílem ukončit smluvní vztah s nevykonnými prodejci a rozvíjet externí exkluzivní síť. Byl zpracován základní projekt „PAE“ (pojišťovací agent exkluzivní) pro novou ČSOB Pojišťovnu, který byl zahájen od 1.10.2002.

K 1.1.2003 došlo ke sloučení distribučních sítí a převodu pojistných kmenů z ČSOB Pojišťovny do IPB Pojišťovny. Od 6.1.2003 působí na pojistném trhu nová společnost, ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, která vznikla spojením IPB Pojišťovny a ČSOB Pojišťovny.

Jejich spojením byly sledovány tyto cíle:

- zachování minimálně současně úrovně obchodu obou pojišťoven a udržení současného portfolia klientů;
- vytvoření pojišťovny se silnou pozicí na trhu a s perspektivou dalšího růstu;
- vytvoření základů pro růst ziskovosti a efektivity;
- objevování nových tržních příležitostí;
- využití know-how belgického akcionáře a zdroje obou společností v maximální možné míře.

K 30.6.2003 bude ukončena kategorie prodejců zaměstnanců a interní distribuční síť se bude dále rozvíjet cestou externích exkluzivních agentů.

Adresa:	Zelené předměstí, Masarykovo nám.1458, 532 18 Pardubice
Spojení:	Telefon: 466 022 111
	Fax: 466 022 444
	E-mail: info@csobpoj.cz
	Internet: www.csobpoj.cz

ČSOB Pojišťovna, a.s. (od 1.1.2003 Pardubická Pojišťovna, a.s.)

ČSOB Pojišťovna patřila v roce 2002 k významným univerzálním pojišťovacím subjektům na českém pojistném trhu. V rámci svých služeb poskytovala tyto základní druhy pojištění:

- životní a úrazové pojištění
- pojištění majetku a odpovědnosti občanů
- pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů a organizací
- havarijní pojištění motorových vozidel
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- pojištění zemědělských rizik

Rok 2002 se stal historickým mezníkem v působení ČSOB Pojišťovny na finančním trhu. Tento rok došlo k naplňování záměrů KBC Group sjednotit v rámci Skupiny ČSOB dvě paralelně fungující pojišťovací společnosti. Ve druhé polovině roku 2002 intenzivně pokračovaly přípravné práce směřující ke spojení ČSOB Pojišťovny a IPB Pojišťovny se záměrem vytvoření jediné silné pojišťovny patřící do Skupiny ČSOB a zároveň do skupiny KBC a to nejpozději k 1. 1. 2003. Nově vzniklý subjekt začal působit na pojišťovacím trhu pod názvem ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.

Spojením ČSOB Pojišťovny a IPB Pojišťovny byly sledovány tyto cíle:

- zachování minimálně současné úrovně obchodu obou pojišťoven a udržení současného portfolia klientů;
- vytvoření pojišťovny se silnou pozicí na trhu a s perspektivou dalšího růstu;
- vytvoření základů pro růst ziskovosti a efektivity;
- objevování nových tržních příležitostí;
- využití know-how belgického akcionáře a zdroje obou společností v maximální možné míře.

ČSOB Pojišťovna, a. s. po prodeji podniku k 1.1.2003 změnila název na Pardubická Pojišťovna, a. s. MF ČR jí byla odejmuta pojišťovací licence. Společnost změnila předmět své činnosti a bude nadále působit v rámci finanční skupiny ČSOB.

Adresa:
Spojení:

Zelené předměstí, Sladkovského 383, 530 02 Pardubice
Telefon: 467 007 111
Zelená linka: 800 100 777
Fax: 467 007 444
Internet: www.csobpoj.cz

O.B. HELLER a.s.

O.B. HELLER je factoringová společnost, která byla založena v roce 1992. Od svého počátku se specializuje na poskytování provozního kapitálu formou financování odběratelů na základě postoupení pohledávek. V porovnání s předchozím rokem vzrostl factoringový obrát o více než 14%.

Základem spolupráce s klienty je financování pohledávek, ke kterému jsou postupně nabízena řešení financování zásob, objednávek, akreditivů, pořízení fixních aktiv a v neposlední řadě také financování akvizic a MBO.

V roce 2002 se firma přestěhovala do nové administrativní budovy, jejíž prostory podstatným způsobem zkvalitnily prostředí pro zaměstnance a poskytly adekvátní zázemí pro jednání s klienty. Z hlediska celkového obrátu společnost dosáhla 28% tržního podílu, což představuje druhou pozici na trhu. Z hlediska tuzemského factoringu tržní podíl činil 30% a zabezpečuje jí vedoucí postavení.

Dceřiná společnost OB HELLER Factoring a.s. se sídlem v Bratislavě dosáhla k 31.12. 2002 obrát 5,4 mld. Sk a její odhadovaný tržní podíl činí 40 %.

Pro rok 2003 O.B. HELLER počítá s dosažením factoringového obrátu ve výši 15 mld. Kč.

Adresa:
Spojení:

Benešovská 40, 101 00 Praha 10 – Vinohrady
Telefon: 267 184 811 (ústředna)
Fax: 267 184 822
E-mail: obheller@obheller.cz
Internet: www.obheller.cz

ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing, a.s., je univerzální leasingová společnost. Zaujímá první místo na českém leasingovém trhu podle objemu nově uzavřených obchodů (v leasingu a splátkovém prodeji).

Společnost ČSOB Leasing nabízí finanční leasing v Kč, EUR a USD, operativní leasing, včetně full-service a splátkového prodeje. Zákazníky jsou soukromé osoby, drobní podnikatelé, podnikatelské subjekty a korporátní i státní a neziskové organizace. Společnost ČSOB Leasing, a.s., poskytuje i navazující služby, např. zvýhodněné pojištění, ekonomické a daňové poradenství atd. ČSOB Leasing, a.s. nově nabízí svým zákazníkům s končící smlouvou zprostředkování zvýhodněných sazeb pojištění po skončení smluvního vztahu. Novými produkty se stal odkup pohledávek a tzv. cash back, který zákazníkům umožní odprodej vozidla po řádně skončené leasingové smlouvě s následným uzavřením nové leasingové smlouvy na stejný vůz a získat tak volné finanční prostředky.

Jedním z významných cílů pro rok 2003 je udržení tržní pozice ve financování automobilů a rozvoj užších obchodních vztahů s výrobcí a prodejci automobilů.

Vyšší důraz bude kladený i na financování strojů a zařízení a na zvýšení kvality péče o zákazníky. V centru pozornosti bude ve společnosti ČSOB Leasing, a.s., příprava aplikace právních a daňových podmínek odpovídajících vstupu ČR do EU.

Adresa:
Spojení:

Roháčova 1148/63, 130 00 Praha 3
Telefon: 222 012 111
Fax: 222 012 361
E-mail: info@csobleasing.cz
Internet: www.csobleasing.cz

ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing, a.s. patří mezi významné leasingové společnosti na slovenském trhu. Ve Slovenské republice je otevřeno 8 poboček, které nabízí širokou paletu leasingových produktů od finančního leasingu v Sk či EUR až po operativní leasing, včetně full-service a splátkového prodeje.

V nabízené komoditní struktuře má největší zastoupení dopravní technika. Vzhledem k růstu trhu s IT a kancelářskou technikou se také významně zvýší podíl komodity stroje a zařízení.

V první polovině roku 2002 došlo k významnému navýšení základního kapitálu společnosti na 1,5 mld. Sk. Mateřskou společností ČSOB Leasing, a.s. na Slovensku se stala Československá obchodní banka, a. s.

Obchodní parametry plánu pro rok 2003 jsou nastavené na základě analýzy vývoje trhu, kde dochází k postupnému snižování marží. Cenová politika pro rok 2003 se musí přizpůsobit tomuto trendu tak, aby bylo možné v budoucím období zvýšit nebo alespoň udržet tržní podíl. V komoditní struktuře se pro rok 2003 počítá s větším důrazem na segment strojů a zařízení a segment nákladních automobilů. Cílovou skupinou klientů pro rok 2003 by se tak měli stát business zákazníci. Obrat v roce 2003 bude ovlivněn také začátkem spolupráce s PSA. Ve společném projektu se plánuje výrazné zvýšení obratu v rámci značek Peugeot a Citroen.

Adresa:
Spojení:

Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava 5, Slovenská
Telefón: +421 2 6820 2011
Fax: +421 2 6381 5248
E-mail: info@csobleasing.sk
Internet: www.csobleasing.sk

Zpráva dozorčí rady

Stanovisko dozorčí rady ČSOB

Dozorčí rada vykonávala v roce 2002 své úkoly v souladu s Obchodním zákoníkem, stanovami banky a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně předkládalo dozorčí radě zprávy o činnosti ČSOB a její finanční situaci.

Konsolidovaná účetní závěrka skupiny byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví. Rovněž byla zpracována nekonsolidovaná účetní závěrka připravená v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými normami České republiky.

Účetní závěrka byla auditována PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Praha. Podle názoru auditorské firmy konsolidovaná účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje finanční situaci konsolidačního celku k 31. prosinci 2002 a výsledky hospodaření a finanční toky konsolidačního celku za rok končící 31. prosince 2002 v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví. Auditorská firma rovněž došla k názoru, že nekonsolidovaná účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky a vlastní jmění ČSOB k 31. prosinci 2002 a výsledek hospodaření za rok končící 31. prosince 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými normami České republiky.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2002 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2002 a doporučila valné hromadě její schválení. Dozorčí rada také přezkoumala zprávu představenstva o vztazích mezi propojenými osobami.



Remi Vermeiren
předseda dozorčí rady
KBC Bank, President

Finanční výkazy podle IFRS

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

(mil. Kč)	2002	2001
Úroky přijaté	29 533	33 134
Úroky placené	-16 352	-20 050
Čistý výnos z úroků	13 181	13 084
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 591	5 976
Čistý zisk z obchodování	2 647	2 767
Ostatní výnosy	1 231	1 512
Neúrokový výnos	9 469	10 255
Čisté výnosy z bankovních činností	22 650	23 339
Všeobecné provozní náklady	-13 327	-13 247
Ostatní náklady	-1 727	-2 302
Celkové provozní náklady	-15 054	-15 549
Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami	7 596	7 790
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	1 953	1 367
Ostatní rezervy	-263	-244
Provozní zisk	9 286	8 913
Daň z příjmů	-2 580	-2 878
Čistý zisk před odečtením menšinových podílů	6 706	6 035
Menšinové podíly	-115	-83
Čistý zisk za účetní období	6 591	5 952

Konsolidovaná rozvaha k 31. prosinci 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 194	21 700
Pohledávky za bankami	142 355	117 194
Aktiva určená k obchodování	55 680	49 928
Investiční cenné papíry	77 224	43 574
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	57 088	146 822
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	213 682	181 476
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	12 746	13 501
Goodwill	2 266	1 831
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	8 839	5 840
Náklady a příjmy příštích období	5 970	4 560
Aktiva celkem	597 044	586 426
ZÁVAZKY		
Závazky k bankám	26 472	27 814
Závazky určené k obchodování	40 756	26 456
Závazky ke klientům	418 143	417 743
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB	4 731	6 804
Vydané cenné papíry	28 169	34 917
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	28 672	26 213
Výnosy a výdaje příštích období	2 095	2 633
Ostatní rezervy	5 757	5 246
Závazky celkem	554 795	547 826
Menšinové podíly	974	747
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	5 105	5 105
Emisní ážio	1 006	1 006
Rezervní fondy	19 223	19 224
Kumulované ztráty nevykázané ve výkazu zisku a ztráty	94	-102
Vlastní akcie	-576	-536
Nerozdělený zisk	16 423	13 156
Vlastní kapitál celkem	41 275	37 853
Závazky, menšinové podíly a vlastní kapitál celkem	597 044	586 426