



Bankovní segmenty ČSOB



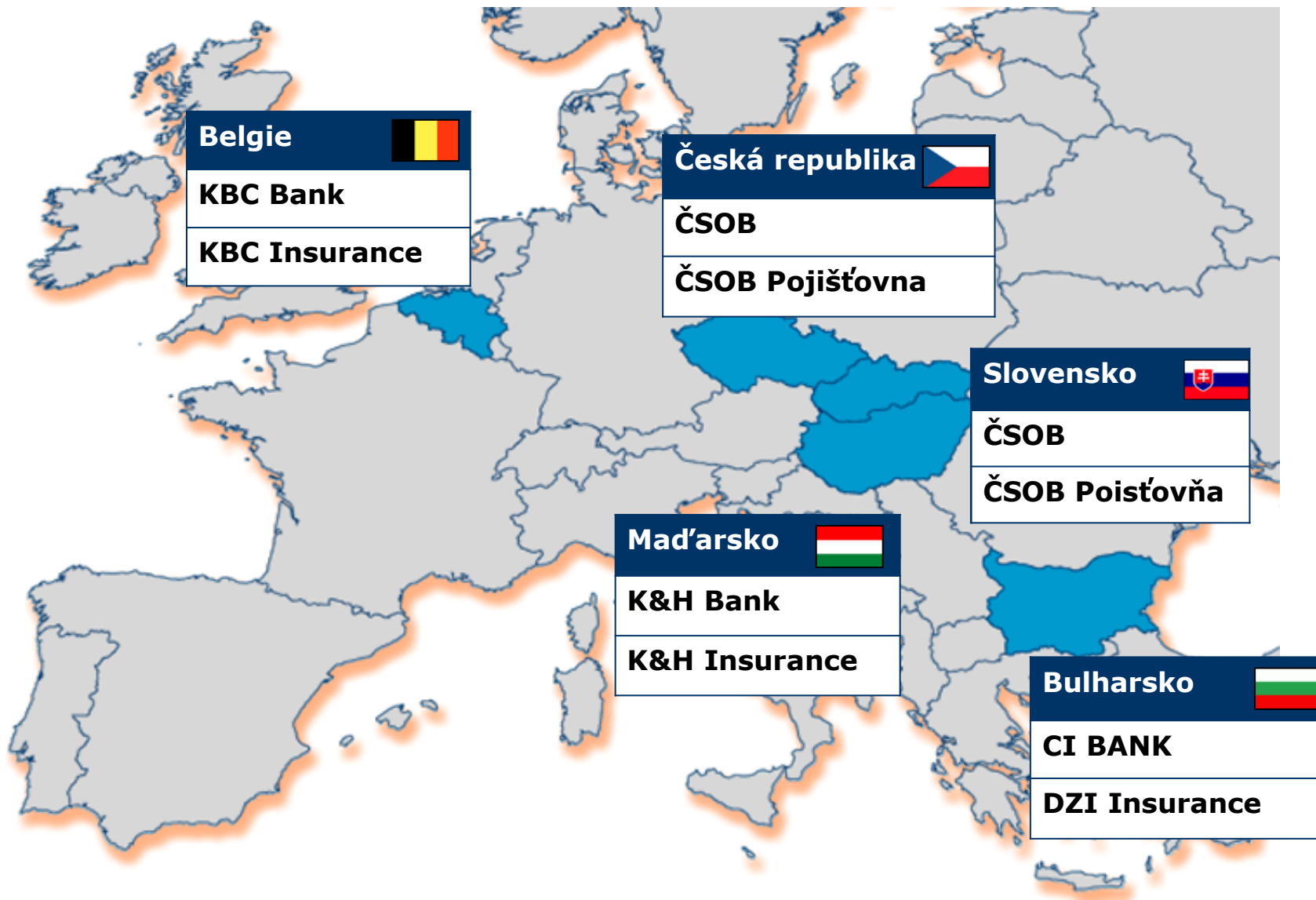
Michal Skřivánek, CFA
Thomas Eftimiadis

- Představení segmentace klientů Banky

	Koho obsluhuje
Retail (RET)	Fyzické osoby + FO podnikatelé
Firemní bankovníctví (SME)	Firmy, bytová družstva, SVJ, municipality
Korporátní bankovníctví (CIB)	Mezinárodní firmy, velké korporace, instituce
Privátní bankovníctví	Komplexní bankovní služby – zaměření na investice

- Představení útvarů spolupracujících při poskytnutí úvěru
- Digitalizace bankovních řešení
- Diskuse

Klíčové trhy KBC





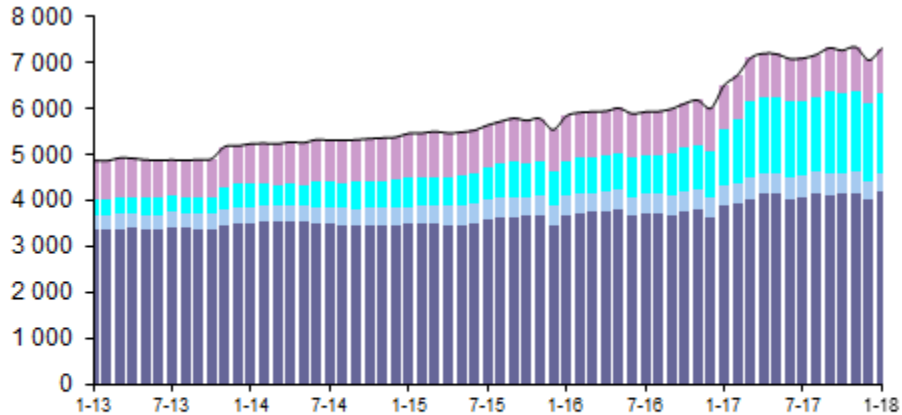
PATRIA



Skupina ČSOB

Divize Česká republika

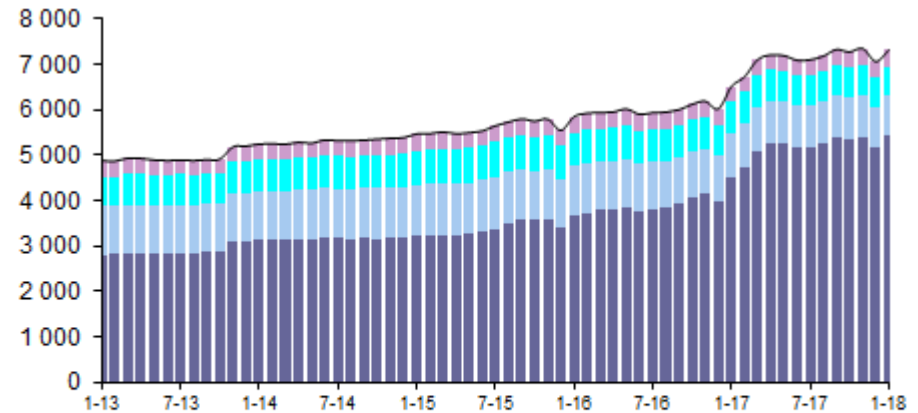
Pasiva bankovního sektoru



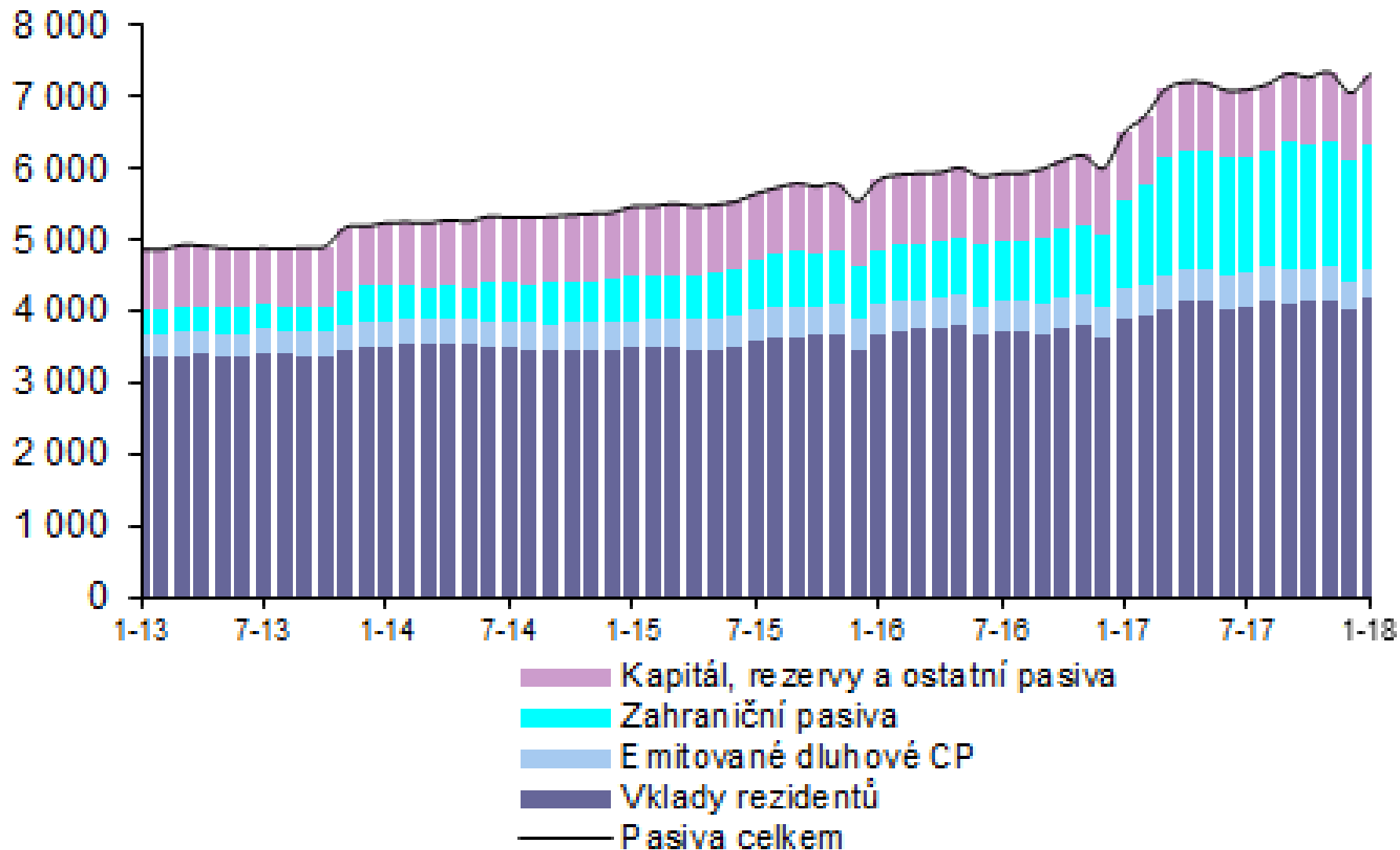
Otázka :

Čím je tvořena majoritně bilance bank na aktivní a pasivní straně?

Aktiva bankovního sektoru

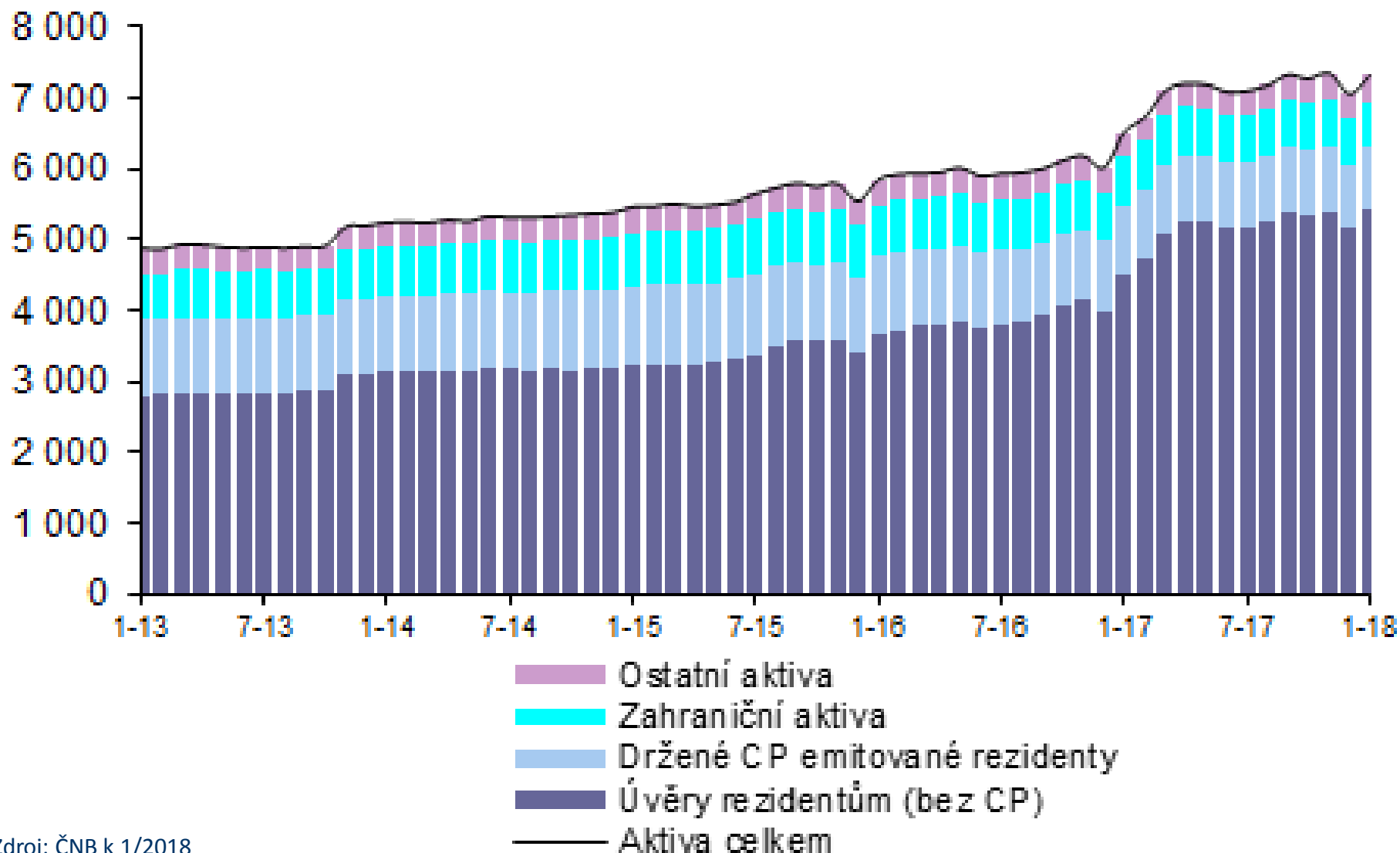


Pasiva bankovního sektoru (mld CZK)



Zdroj: ČNB k 1/2018

Aktiva bankovního sektoru (mld CZK)

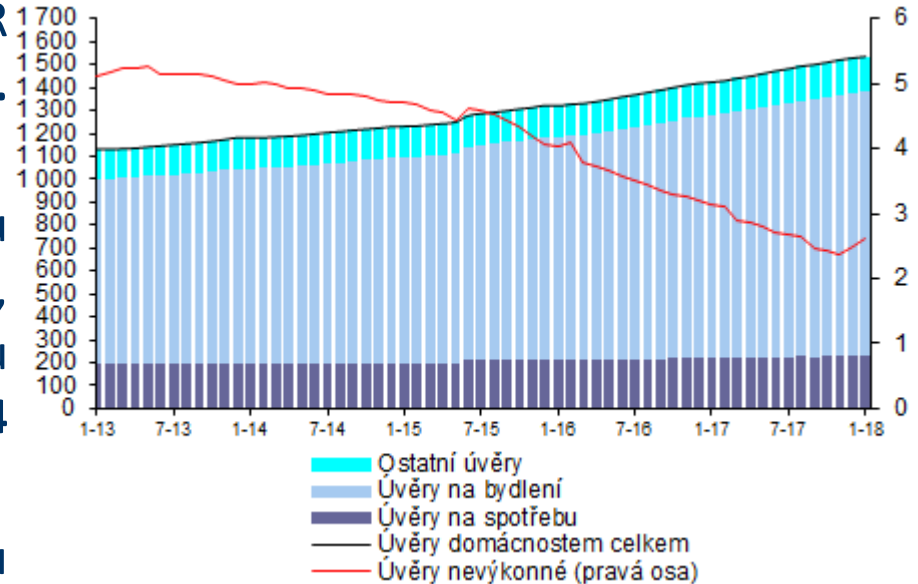


Zdroj: ČNB k 1/2018

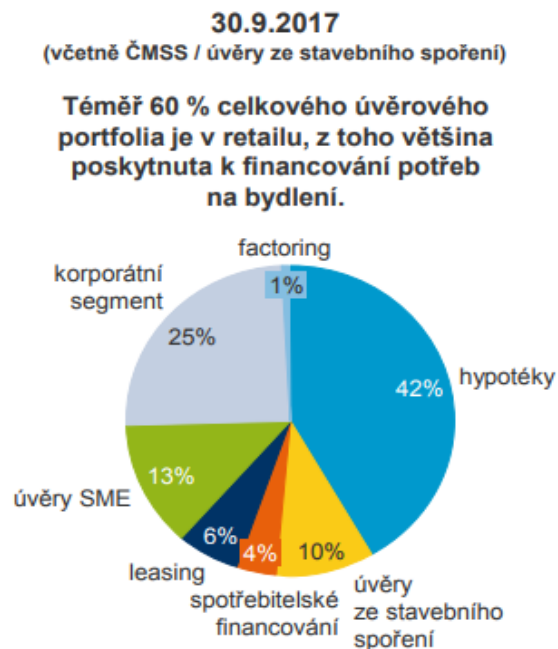
Fyzické osoby

- **Základní servis** (payment comfort): – hotovostní operace, bankomaty + nově vkladové, balíčky, platební karty, elektronické bankovníctví, bezpečnostní schránky atd.
- **Investice:** AuM (Assets under Management) – běžné účty, spořicí účty, termínované vklady, investiční fondy, akcie atd.
- **Úvěry:** kreditní karty, kontokorentní úvěry, spotřebitelské úvěry, hypoteční úvěry
- **Pojištění:** nabídka produktů ČSOB Pojišťovny zaměřená na potřeby klienta, pro VIP klienty individuální nabídka, poradci přímo na pobočkách banky

- Objem úvěrů poskytnutých rezidentským domácnostem v ČR dosáhl v lednu 2018 výše **1 536 mld. Kč**.
- Pokud jde o účelovou strukturu úvěrů poskytnutých tomuto sektoru, objemově největší položku představují úvěry na **bydlení 1 154 mld. Kč**.
- Ty tvoří 75 % z celkového objemu úvěrů poskytnutých domácnostem.
- Spotřebitelské úvěry dosáhly ke konci ledna 2018 **výše 230 mld. Kč**.
- V lednu 2018 podíl **nevýkonných úvěrů činil 2,6 %** (5,1 % v červenci 2013).

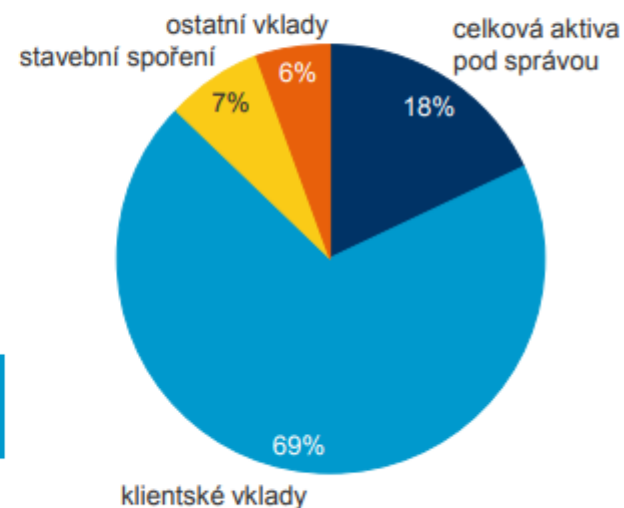


- Součástí Retailu – velmi silné postavení na trhu
- Retail celkem pod správou CZK 370 mld úvěrů, z toho:
 - CZK 279 mld úvěrů – Hypoteční banka;
 - CZK 64 mld úvěrů – úvěry ze stavebního spoření (ČMSS);
 - CZK 27 mld úvěrů – spotřebitelské financování.
- => v poskytování úvěrů v Retailu, ale také v celé skupině ČSOB dominuje HB.



Objemy zůstatků, mld. Kč	30. 9. 2016	30. 9. 2017	meziroční změna
Vklady celkem (včetně ČMSS / stavební spoření)	756,4	887,1	+17 %
Klientské vklady	657,8	750,1	+14 %
<i>Běžné účty</i>	432,3	510,1	+18 %
<i>Spořicí účty</i>	214,3	216,8	+1 %
<i>Termínované vklady</i>	11,2	23,3	>+100 %
Ostatní vklady	22,9	59,9	>+100 %
Stavební spoření ¹	75,7	77,1	+2 %
Celková aktiva pod správou	185,8	195,9	+5 %
Penzijní fond ²	44,4	47,5	+7 %
Podílové fondy a ostatní aktiva pod správou ³	141,4	148,4	+5 %

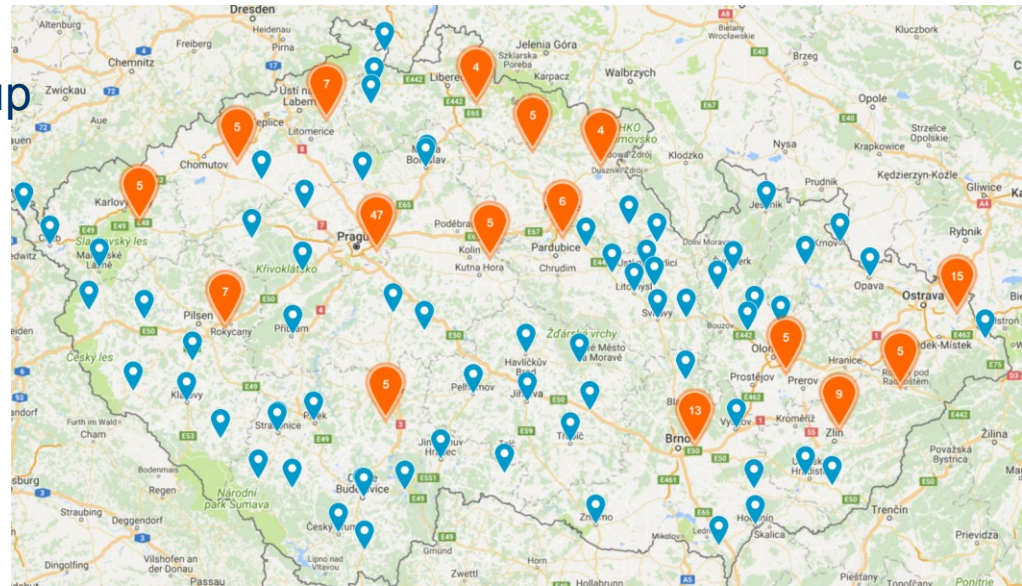
30. 9. 2017
(včetně ČMSS / stavební spoření)



- **Běžný klient** – obsluha na prepážkách
 - Klasický servis prostřednictvím Klientského pracovníka

- **Bonitnější klient** – specializované produkty
 - Premiové bankovníctví (Premium bankéř)
 - AuM > CZK 1,5 mln CZK nebo čistý příjem na účet > CZK 50 ths/M nebo úvěry > CZK 3 mln.

- **Movitá klientela** – individuální přístup
 - Privátní bankovníctví (Privátní bankéř)
 - AuM > CZK 10 mln



Podnikatelé

Platební řešení:

- Zajištění platebního styku – realizace domácích a zahraničních plateb
- Platební terminály
- Platby pomocí L/C

Produkty ke zhodnocení úspor:

- Spořicí účty, terminované vklady, individuální investice
- Asset management – komplexní zhodnocení finančních prostředků investicemi do portfolií spravovaných ČSOB

Úvěrové produkty:

- Provozní úvěry (forma kontokorentního nebo revolvingového úvěru)
- Investiční úvěry (s různou splatností a typu dle financovaného aktiva)

Podrozkahové produkty:

- L/G (platební a neplatební)
- Zajištění měnových, úrokových a komoditních rizik

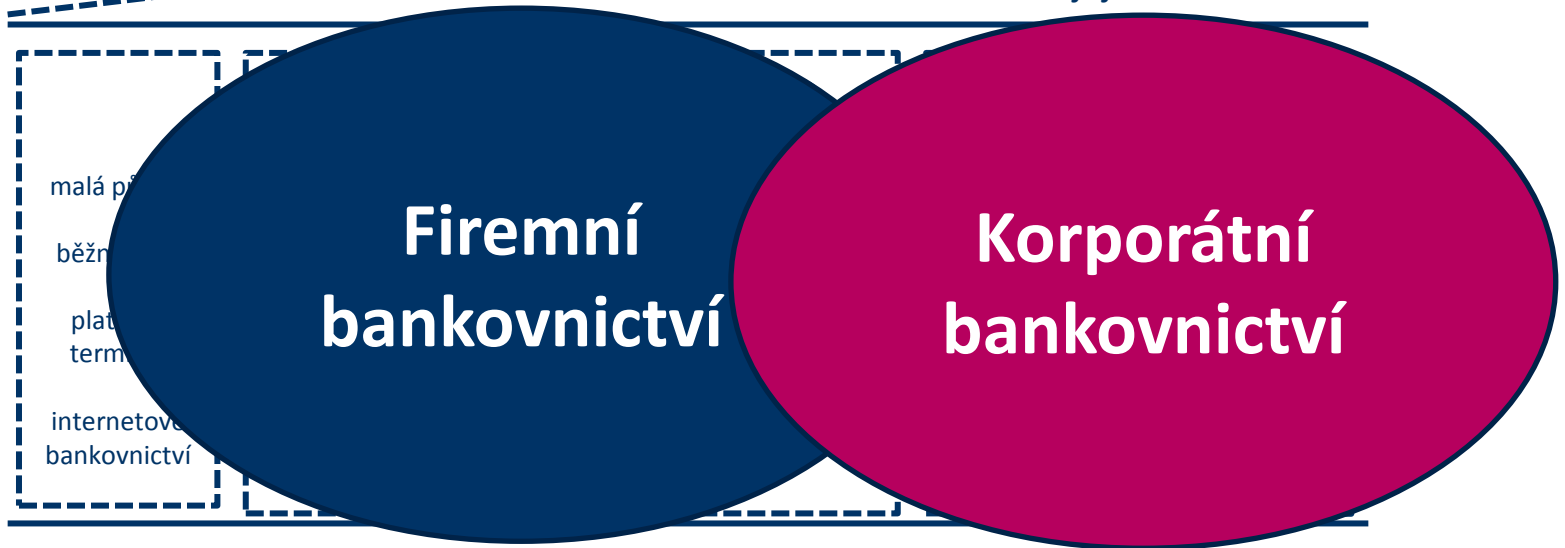
Další nebankovní produkty:

- Faktoringové služby
- Leasingové služby
- Poradenské služby – dotační management
- Pojištění

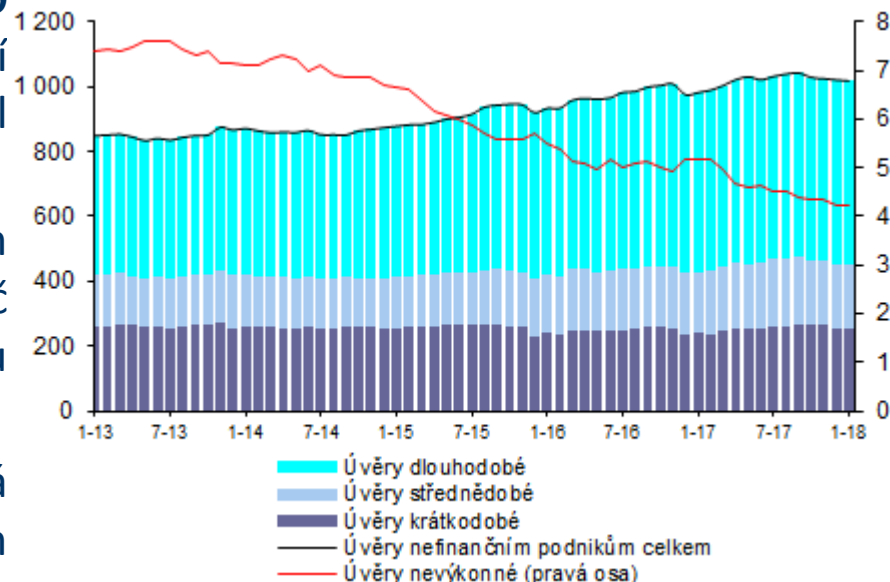
Od studentského konta ke korporaci

životní cyklus společnosti

↑ rostoucí potřeby
klienta a jejich náročnost



- Mezi úvěry poskytnutými rezidentským nefinančním podnikům v ČR, jejichž objem dosáhl v lednu **2018 výše 1 019 mld. Kč**, mají v členění podle původní doby splatnosti nejvýznamnější podíl dlouhodobé úvěry.
- V lednu 2018 dosáhl objem dlouhodobých úvěr hodnoty 568 mld. Kč (56 % z celkového objemu úvěrů poskytnutých tomuto sektoru).
- Od konce roku 2010 také pozvolna klesá podíl nevýkonných expozic na celkovém objemu úvěrů poskytnutých sektoru nefinančních podniků, z 9 % v prosinci 2010 na **4,2 % v lednu 2018**.



mIn CZK	Krátkodobé úvěry (do 1Y)	Střednědobé úvěry (do 1-5Y)	Dlouhodobé úvěry (nad 5Y)	Celkem
Leden 2018	252 599	198 204	568 068	1 018 872

- CORP + FIB (SME)
 - Větší míra individualizace
 - Potřeby šité na míru
 - Vytváření dlouhodobého vztahu
 - Opakovaná spolupráce
 - Synergie napříč skupinou ČSOB

- Úvěry poskytnuté firmám:

SME / Korporátní segment

Korporátní úvěry ³	150,5	163,9
Úvěry malým a středním podnikům (SME)	83,1	87,1
Leasing	35,8	39,7
Factoring	4,5	5,8

Otázka:

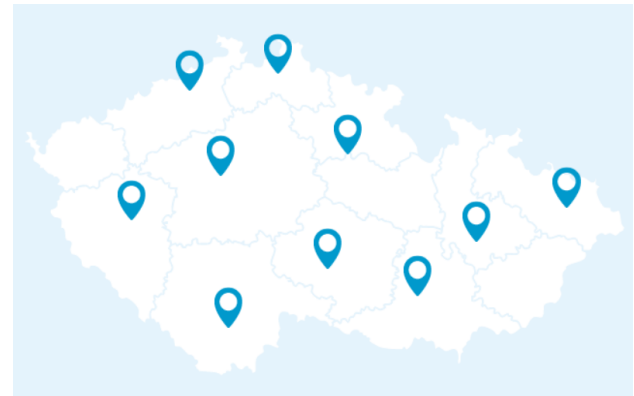
Jaký segment je na tom z pohledu výnosů nejlépe?

- Firemní model obsluhy je nabízen firmám s obratem v rozmezí přibližně CZK 50mln – CZK 500mln.
- Výše úvěru do CZK 125mln (EUR 5mln).
- Vztah s klientem řízen firemními bankéři.
- Čím je společnost větší, tím je potřeba klást důraz na individualizovaný přístup.
- **Společnostem s obratem do CZK 30mln** jsou nabízeny zejména standardní produkty (částečná obdoba retailového přístupu) – důraz je zejména na rychlost a jednoduchost (schvalování pomocí automatu a tisk smluv na jednotlivých Pobočkách). V tomto segmentu se počítá s určitou ztrátovostí na portfoliu, ta však musí být nižší než plánovaná marže a požadovaný zisk.
- **Klienti s obratem nad CZK 30-500mln** jsou již individuálně posuzování – firemní bankéř připravuje pro schválení úvěrový návrh (popis obchodního případu, analýza odvětví a podnikatelského záměru, finanční analýza).
- U složitých obchodních přístupů (schvalovaných úvěrovým výborem) pomáhá firemnímu bankéři s analýzou dlužníka úvěrový analytik.

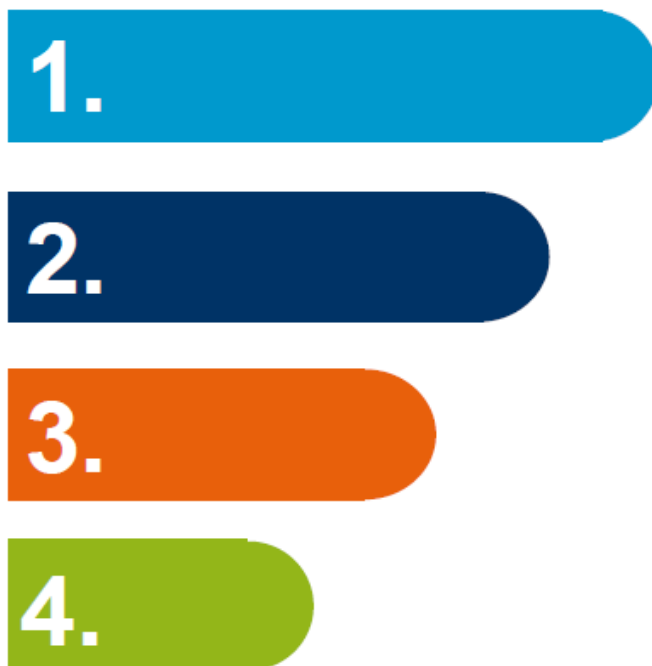


up to CZK 300mln / in		31.XII.16		31.XII.16		31.III.17		31.III.17		Vývoj objemu úvěrů poskytnutých nefin. podnikům (Q/Q)					NPL (outstanding B/S)									
		Všechny rozvahové úvěry		Rozvahové úvěry v selhání		Všechny rozvahové úvěry		Rozvahové úvěry v selhání																
NACE kód	NACE	Zůstatky úvěrů	Počet subjektů	Zůstatky úvěrů	Počet subjektů	Zůstatky úvěrů	Počet subjektů	Zůstatky úvěrů	Počet subjektů	31Mar16	30Jun16	30Sep16	31Dec16	31Mar17	31Mar16	30Jun16	30Sep16	31Dec16	31Mar17					
Odvětví?		Objemy?						Dynamika?					Kvalita?											
1	Rostlinná a živočišná výroba, myslivost a související	37 482 090	2 630	395 258	151	36 681 815	2 668	752 697	154	↔	-1%	↑	2%	↑	7%	↑	2%	↓	-2%	1,4%	1,4%	1,5%	1,1%	2,1%
41	Výstavba budov	15 774 660	3 255	2 805 523	650	17 358 215	3 419	2 710 810	635	↑	1%	↑	6%	↓	-2%	↓	-2%	↑	10%	24,7%	21,3%	19,1%	17,8%	15,6%
25	Výroba kovových konstrukcí a kododělných výrobků, kromě strojů a zařízení	13 712 385	2 467	1 235 967	290	14 155 041	2 551	1 176 621	289	↑	1%	↔	0%	↓	-7%	↑	2%	↑	3%	9,0%	8,3%	9,2%	9,0%	8,3%
47	Maloobchod, kromě motorových vozidel	12 785 739	4 446	1 155 897	738	13 226 409	4 632	1 145 238	719	↔	1%	↑	8%	↓	-7%	↔	-1%	↑	3%	9,4%	8,3%	8,8%	9,0%	8,7%
43	Specializované stavební činnosti	11 284 692	3 974	1 467 365	722	11 373 250	4 120	1 626 223	698	↑	8%	↑	3%	↑	8%	↔	0%	↔	1%	12,1%	11,3%	13,1%	13,0%	14,3%
55	Ubytování	8 702 122	558	768 353	70	8 750 963	577	815 389	67	↓	-1%	↑	3%	↑	10%	↔	0%	↔	1%	24,1%	22,8%	18,3%	8,8%	9,3%
28	Výroba strojů a zařízení j. n.	7 907 038	756	475 575	76	7 987 774	764	424 502	69	↑	2%	↑	3%	↓	-5%	↑	3%	↑	1%	8,2%	7,1%	5,5%	6,0%	5,3%
70	Činnosti vedení podniků; poradenství v oblasti řízení	6 577 854	742	201 219	102	7 774 319	725	196 322	97	↑	48%	↓	-50%	↑	39%	↑	4%	↑	18%	2,2%	4,6%	3,1%	3,1%	2,5%
45	Velkoobchod, maloobchod a opravy motorových vozidel	7 368 555	1 725	653 650	209	7 649 747	1 768	569 156	187	↑	11%	↔	0%	↓	-3%	↓	-1%	↑	4%	8,2%	7,5%	8,7%	8,9%	7,4%
74	Ostatní profesní, vědecké a technické činnosti	8 582 618	2 355	323 366	389	7 618 877	2 442	384 650	413	↑	50%	↓	-12%	↑	54%	↓	-9%	↓	-11%	4,8%	5,5%	3,8%	3,8%	5,0%
49	Pozemní a potrubní doprava	6 679 273	2 327	492 507	345	6 892 113	2 389	491 961	332	↑	2%	↑	5%	↑	11%	↑	6%	↑	3%	8,3%	7,8%	6,7%	7,4%	7,1%
22	Výroba pryžových a plastových výrobků	6 079 530	594	391 466	79	6 314 564	601	371 326	77	↑	2%	↑	6%	↓	-11%	↓	-7%	↑	4%	8,9%	7,5%	7,9%	6,4%	5,9%
71	Architektonické a inženýrské činnosti; technické zkoušky a analýzy	5 703 529	1 313	294 710	154	5 847 495	1 380	287 918	154	↑	13%	↑	2%	↔	-1%	↑	2%	↑	3%	6,2%	5,4%	5,5%	5,2%	4,9%
10	Výroba potravinářských výrobků	5 409 818	799	401 079	115	5 305 053	810	469 523	110	↓	-4%	↑	1%	↑	10%	↑	1%	↓	-2%	7,8%	7,2%	7,9%	7,4%	8,9%
86	Zdravotní péče	3 788 352	1 126	360 146	20	3 999 438	1 148	355 381	22	↓	-2%	↑	6%	↑	7%	↔	1%	↑	6%	8,7%	10,1%	9,5%	9,5%	8,9%
56	Stravování a pohostinství	3 531 703	2 323	413 437	368	3 547 679	2 375	436 364	372	↑	7%	↑	8%	↑	5%	↑	2%	↔	0%	12,3%	10,9%	11,8%	11,7%	12,3%
62	Činnosti v oblasti informačních technologií	3 236 112	875	124 666	81	3 278 677	874	143 554	76	↑	31%	↑	2%	↑	32%	↔	-1%	↑	1%	4,7%	4,6%	3,8%	3,9%	4,4%
Outstand. Total		583 818 716	82 107	37 221 558	18 899	598 923 036	82 132	37 323 004	17 743	↑	4,8%	↓	-1,9%	↑	5,9%	↓	-3,1%	↑	2,6%	7,0%	6,6%	6,6%	6,4%	6,2%

- Korporátní model obsluhy nabízen firmám s obratem od CZK 500mln.
- Perfektní pochopení klientských potřeb a poskytnutí řešení na míru – může se jednat o velice složité finanční potřeby v mezinárodním měřítku (poskytování například syndikovaných úvěrů, úvěrů na nákup jiných společností v hodnotě miliard CZK)
- Vztah s klientem koordinovaný korporátním bankéřem, jenž se zabývá zejména interakcí, identifikací obchodní příležitosti a jejího uchopení.
- Úvěrový návrh předkládá kromě korporátního bankéře i kreditní specialista, jež má za úkol připravit důkladnou analýzu společnosti – běžně se jedná o úvěry ve výši stovek CZK a strategií ČSOB je tzv. „úvěrování bez ztráty kytičky“.
- Většina úvěrů je schvalován za účasti člena představenstva ČSOB zodpovědného za řízení úvěrového rizika a největší transakce podléhají schválení až na úrovni mateřské společnosti (KBC v Belgii)
- Korporátní a specializované bankovníctví
 - Provozní financování
 - Syndikované a klubové půjčky
 - Financování nemovitostí
 - Projektové financování
 - Akviziční financování
 - Forfaiting a financování komodit
 - EU Centrum

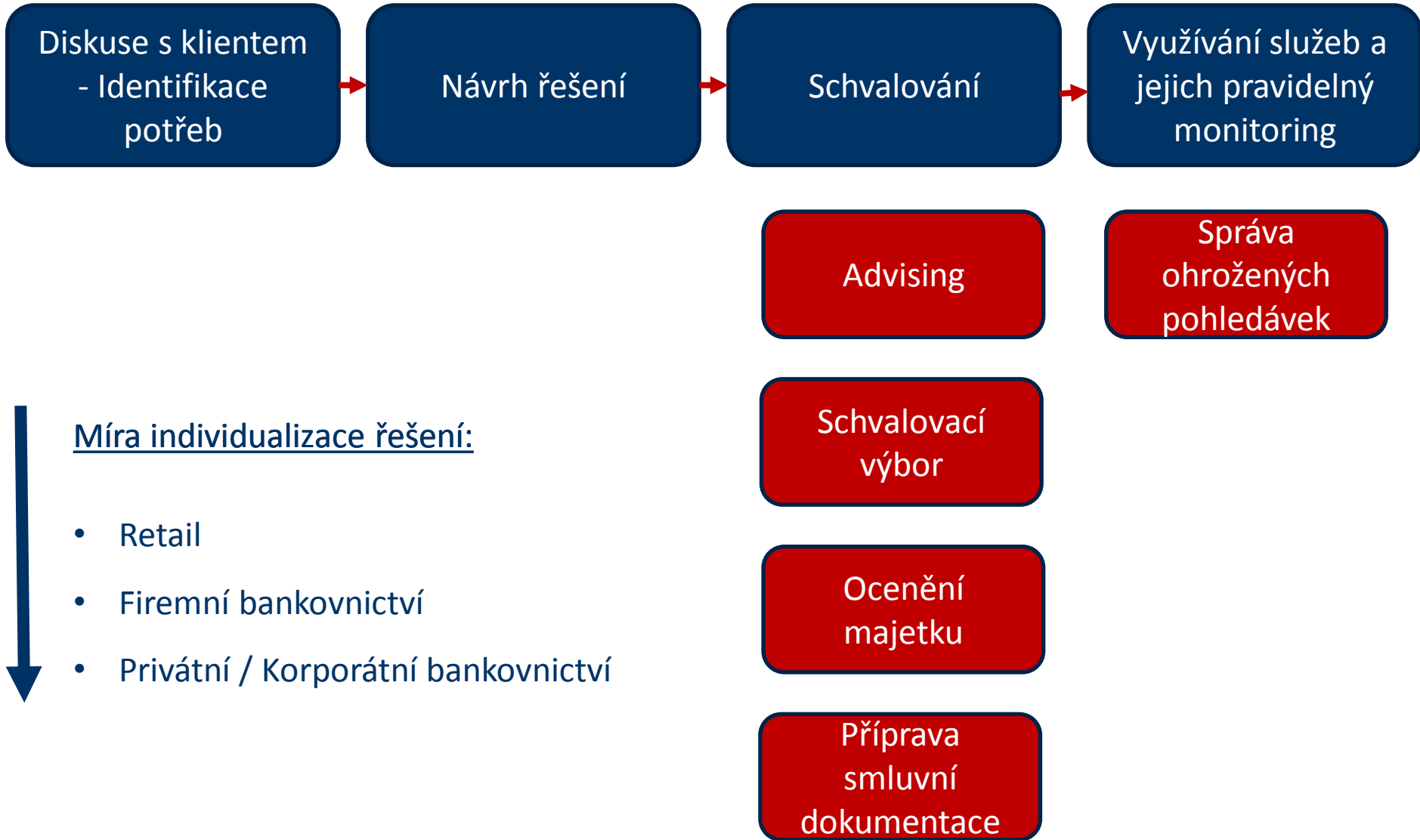


- ČSOB Pojišťovna
- ČSOB Leasing
- ČSOB Faktoring
- ČSOB PS
- ČSOB AM



Celkové vklady ¹	20,0 %	↑
Úvěry ze stavebního spoření ¹	44,8 %	↓
Stavební spoření ¹	39,6 %	↑
Hypotéky ¹	28,5 %	↑
Leasing ¹	19,4 %	↑
Podílové fondy ¹	22,3 %	↓
Factoring ²	23,7 %	↓
Penzijní fond ³	14,2 %	↑
SME / korporátní úvěry ¹	15,5 %	→
Spotřebitelské financování ^{1,4}	11,3 %	↑
Pojištění ⁵ - celkem	7,3 %	↑
Neživotní pojištění ⁵	7,2 %	↑
Životní pojištění ⁵	7,6 %	↑

Poskytování úvěrů



Míra individualizace řešení:

- Retail
- Firemní bankovníctví
- Privátní / Korporátní bankovníctví

Banka ve 21. století technologie v popředí

Banky jsou silnými IT hráči

Většina transakcí a operací, které děláme, je už dávno digitální

- Jsme **největším poskytovatelem** akceptace platebních karet na internetu (e-commerce) v ČR
- **Počet** bezhotovostních plateb rychle roste: za tři roky na více než dvojnásobek

Digitalizace a robotizace zasahují do všech oblastí bankovníctví

- **Interakce s klientem:** mobilní peněženka, chatboti, biometrika, internet věcí, roboadvisory
- Detailní znalost potřeb klientů a její online vyhodnocování: **nabídka služeb na míru** v reálném čase, chytré notifikace
- **Optimalizace a automatizace:** jednodušší a rychlejší (interní) procesy, vyšší kvalita služeb a spokojenost zákazníků

Chytrá mobilita pro města i občany

- **Služby s platbami** ve veřejné dopravě, ve světě osobní dopravy, komplexní pojištění a leasingové služby
- Jednička v placení kartami ve veřejné dopravě a největší leasingová společnost v ČR
- **Více než 600 tis. lístků měsíčně** zaplacených kartami ve veřejné dopravě
- Nový koncept ČSOB Mobility
- **Služby:** platby kartou na linkových spojích, komplexní řešení plateb ve veřejné dopravě, mobilita na míru pro cestující, financování elektromobilů a vozidel na hybridní pohon



Bezhotovostní platby v dopravě mění chování a pomáhají regionu

- **Roste počet i objem transakcí**, a to i mimo dopravu; lidé kteří platební karty užívali zřídka, změnili své chování
 - Nárůst objemu bezhotovostních plateb **až o 777 %**
- **Pozitivní přínos pro lokální obchodníky**
 - Objem plateb kartami v průměru **o 30 % vyšší** než při platbách v hotovosti

Bezpečnost na internetu – neopatrní lidé

Lidé nejsou při pohybu na internetu tak obezřetní, jak by měli být

Řešením jsou:

- 59% si zapisuje svá hesla a PIN
- 45% někdy klikne na tlačítko „**SOUHLASÍM**“, i když přesně nevědí, s čím souhlasí (protože se jim nechce číst text nebo mu nerozumějí)
- 27% by zaplatilo kartou online **bez dodatečného potvrzení** SMS kódem
- Desetina lidí **netuší**, jak se bezpečně přihlásit do internetového bankovníctví

EDUKACE

INOVACE



REGULACE

- Denně potkávám zajímavé lidi
- V rámci diskuse s klienty poznávám různé obory lidské činnosti
- Setkávám se s firmami, které inovují, vytvářejí budoucnost
- Pomáháme plnit lidem přání a uskutečňovat jejich vize
- Ve svém okolí vidím výsledky své práce, budovy které jsme financovali, dopravní techniku pořízenou přes ČSOB leasing, v obchodech vídám výrobky vyrobené na námi financovaných linkách
- Pracuji v týmu výborných a motivovaných kolegů
- Práce ve velké společnosti dává prostor pro dlouhodobé působení v rámci skupiny, rotace a osobní růst
- ČSOB je banka která ví, že největší hodnotou jsou lidé

Prostor na vaše dotazy

Diplomové práce

- Oponentura a zprostředkování kontaktu na společnost

Informativní workshop

- 17.4.2018 – Brno Joštova

Internships (buď forma brigád nebo letní stáže)

Trainee Programy

- Máte přiděleného mentora (podmínkou není znalost bankovníctví)
- Můžete rotovat v rámci skupiny
- Work-life balance / Průměrná doba zaměstnání v ČSOB je přes 8Y

Michaela Pistulková Králová

Team Leader – Nábor Morava

mobil: +420 734 428 474

e-mail: mpistulkova@csob.cz

Spojte se s námi na Facebooku
veřejná skupina:

Be ČSOBee na Moravě

