



Konsolidovaná účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Správa nezávislého audítora	4
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	5
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	6
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	7
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	8
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	9

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Konsolidovaná účtovná zvierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2009**

Obdobie, za ktoré sa konsolidovaná účtovná zvierka zostavuje:

od 1. januára 2009

do 31. decembra 2009

Deň, ku ktorému sa konsolidovaná účtovná zvierka zostavuje:

31. december 2009

IČO

36 854 140

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Československá obchodná banka, a.s.

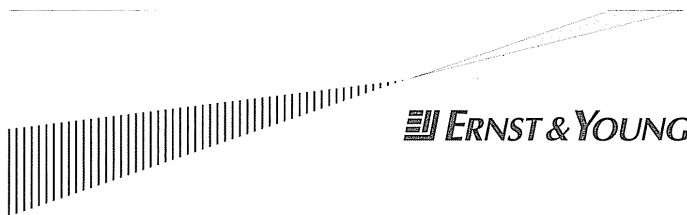
Michalská 18

815 63 Bratislava

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111

Fax: +421 2 3333 9222

www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. („Banka“) a jej dcérskych spoločností („Skupina“), ktorá obsahuje konsolidovaný výkaz o finančnej pozícii k 31. decembru 2009 a konsolidované výkazy komplexných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Banky

Štatutárny orgán Banky je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol Skupiny. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2009 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za uvedený rok v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

30. marca 2010

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Peter Matejíčka
Licencia SKAU č. 909

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31.12.2009

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2009	31.12.2008
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	153 651	193 702
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	1 006 572	3 822 666
Finančný majetok na predaj	5	534 759	101 502
Pohľadávky voči bankám	6	21 069	85 516
Úvery poskytnuté klientom	7	3 311 233	2 585 345
Investície držané do splatnosti	8	606 272	397 895
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		5 369	323
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	30	27 537	12 070
Hmotný majetok	9	104 469	75 266
Nehmotný majetok	10	7 395	4 753
Ostatné aktíva	11	19 807	32 423
Aktíva spolu		5 798 133	7 311 461
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	13	844 384	3 078 385
Závazky voči bankám	14	455 616	781 635
Vklady a úvery prijaté od klientov	15	3 500 726	2 572 661
Vydané dlhové cenné papiere	16	252 240	289 416
Rezervy	17	33 757	2 904
Ostatné záväzky	18	91 594	48 371
Závazok zo splatnej dane z príjmu		-	8 845
Podriadený dlh	19	14 982	-
Závazky		5 193 299	6 782 217
Základné imanie		165 970	165 970
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		19 483	16 633
Oceňovacie rozdiely		(207 959)	(216 125)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		159 042	40 902
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		(16 428)	37 138
Vlastné imanie	21	604 834	529 244
Závazky a vlastné imanie spolu		5 798 133	7 311 461

Ing. Danieľ Kollár
generálny riaditeľIng. Michal Štefík
vrchný riaditeľ riadenia financií a rizík

Poznámky na stranách 9 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2009

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Úrokové výnosy		264 254	324 615
Úrokové náklady		(65 881)	(187 688)
Čisté úrokové výnosy	24	198 373	136 927
Výnosy z poplatkov a provízií		45 198	48 134
Náklady na poplatky a provízie		(14 824)	(13 403)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	30 374	34 731
Čistý zisk z finančných operácií	26	(9 069)	26 597
Ostatné prevádzkové výnosy	27	6 936	8 417
Prevádzkové výnosy		226 614	206 672
Personálne náklady	28	(59 525)	(54 604)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(12 761)	(12 735)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(71 595)	(65 923)
Prevádzkové náklady		(143 881)	(133 262)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		82 733	73 410
Opravné položky	12	(67 673)	(27 170)
Rezervy a finančné záruky	17	(29 317)	(16)
Zisk/(strata) pred zdanením		(14 257)	46 224
Daň z príjmu	30	(2 171)	(9 086)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie po zdanení		(16 428)	37 138
Čistý zisk/(strata) pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		(16 428)	37 138
Menšinový podiel		-	-
Finančný majetok na predaj		7 971	922
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(1 869)	(216)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		(8 457)	38 060
Základný a zriadený zisk/(strata) na akciu v EUR	22	(3 286)	7 428

Poznámky na stranách 9 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2009

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2008	165 970	484 726	16 633	(885)	(216 162)	40 902	491 184
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	922	-	37 138	38 060
Vlastné imanie k 31. decembru 2008	<u>165 970</u>	<u>484 726</u>	<u>16 633</u>	<u>37</u>	<u>(216 162)</u>	<u>78 040</u>	<u>529 244</u>
Vlastné imanie k 1. januáru 2009	<u>165 970</u>	<u>484 726</u>	<u>16 633</u>	<u>37</u>	<u>(216 162)</u>	<u>78 040</u>	<u>529 244</u>
Presuny pri zlúčení	-	-	-	195	-	99 525	99 720
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	7 971	-	(16 428)	(8 457)
Prídel do rezervného fondu	-	-	2 850	-	-	(2 850)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(15 673)	(15 673)
Vlastné imanie k 31. decembru 2009	<u>165 970</u>	<u>484 726</u>	<u>19 483</u>	<u>8 203</u>	<u>(216 162)</u>	<u>142 614</u>	<u>604 834</u>

Poznámky na stranách 9 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný prehľad peňažných tokov za rok končiaci sa 31.12.2009

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Zisk pred zdanením		(14 257)	46 224
<i>Úpravy o:</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		12 761	12 735
Nerealizovaná strata z finančných nástrojov		11 127	8 126
Úrokové výnosy		(264 254)	(324 615)
Úrokové náklady		65 881	187 688
Opravné položky a rezervy		96 990	27 186
Zisk z predaja dlhodobého majetku		(117)	-
<i>Prevádzkový zisk (strata) pred zmenami v pracovnom kapitáli</i>		<i>(91 869)</i>	<i>(42 656)</i>
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Pohľadávky voči bankám		82 410	(36 294)
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát		(146 791)	(506 969)
Finančný majetok na predaj		(290 547)	(19 398)
Úvery poskytnuté klientom		(45 011)	(209 690)
Ostatné aktíva		17 403	2 005
Závazky voči bankám		(521 939)	570 321
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(2 240 653)	126 733
Vklady a úvery prijaté od klientov		309 493	226 513
Vydané krátkodobé cenné papiere		(117 720)	(148 798)
Ostatné záväzky		29 775	(30 351)
Úroky prijaté		263 735	309 027
Úroky zaplatené		(68 763)	(203 566)
Zaplatená daň z príjmov		(27 768)	(7 029)
Čisté peňažné toky z/(na) prevádzkové činnosti		(2 848 245)	29 848
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie investícií držaných do splatnosti		(278 699)	(253 927)
Splatenie investícií držaných do splatnosti		139 785	20 836
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(4 169)	(15 522)
Predaj nehmotného a hmotného majetku		857	1 304
Peňažné prostriedky presunuté pri zlúčení		28 836	-
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(113 390)	(247 309)
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		-	57 691
Splatenie dlhových cenných papierov		(46 212)	(10 754)
Platené dividendy		(15 673)	(37 552)
Hotovostný vklad akcionárov do novovzniknutej spoločnosti		-	267 677
Čisté peňažné toky z finančných činností		(61 885)	277 062
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(3 023 520)	59 601
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	37	3 353 467	3 293 866
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	37	329 947	3 353 467
Čistá zmena		(3 023 520)	59 601

Poznámky na stranách 9 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM ÚČTOVNÝM VÝKAZOM ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2009

(zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou)

1. ÚVOD

ČSOB SR je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 31. decembru 2009 mala 152 pobočiek.

Od 1. januára 2008 sa Československá obchodná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR stala samostatným právny subjektom, oddelila sa od českej Československej obchodní banky, a.s., Praha (ďalej ČSOB Praha) a stala sa samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom na Michalskej ulici 18 v Bratislave (ďalej ČSOB SR alebo banka), jej identifikačné číslo je 36 854 140 .

ČSOB SR je súčasťou skupiny KBC Bank N.V. Belgicko (ďalej KBC) a cieľom KBC je, aby ČSOB SR bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej skupine v Európe. Obchodný profil ČSOB SR sa nemení, naďalej zostáva univerzálnou bankou poskytujúcou širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov private banking v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

Táto účtovná závierka zahŕňa výkazy banky a jej dcérskych spoločností (ďalej ČSOB skupina SR alebo Skupina).

Od 1. januára 2008 má ČSOB SR nasledovné dcérske spoločnosti (podiel banky v každej spoločnosti je 100%):

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Factoring, a.s.
- ČSOB d.s.s., a.s.
- ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.
- ČSOB Business Center, s.r.o.

Zlúčenie ČSOB SR a ISTROBANKY, a.s. nadobudlo účinnosť 1. júla 2009, pričom Československá obchodná banka, a.s. sa stala právny nástupcom, ktorý prevzal všetky práva a povinnosti ISTROBANKY, a.s.. Nová banka na trhu pôsobí pod značkou ČSOB SR.

Od 1. júla 2009 sa ČSOB skupina SR rozšírila o ďalšie dcérske spoločnosti:

- ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., v likvidácii
- ISTRO Recovery, a.s.
- ISTROFINANCE, s.r.o.
- ISTRORENT, s.r.o.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR je Ing. Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Rastislav Murgaš, Luboš Ondrejko, Evert Vandenbussche a Michal Štefek.

Predseda dozornej rady je John Hollows. Členmi dozornej rady sú: Soňa Ferenčíková, Mária Kučerová, Marek Špak, Riet Docx a Dirk Mampaey.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Konsolidovaná účtovná závierka rok končiaci sa 31. decembra 2009 (ďalej konsolidovaná účtovná závierka) ČSOB skupiny SR bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Banka tiež zostavuje individuálnu účtovnú závierku za ČSOB SR v súlade s Medzinárodnými štandardami účtovného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2009 dňa 30. marca 2010.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2008) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 3. júna 2009.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania jej činnosti a bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančného majetku na predaj a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, mena v konsolidovanej účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

Konsolidácia

Konsolidované finančné výkazy prezentujú účty a výsledky banky, subjektov, ktoré kontroluje a pridružených spoločností. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré banka počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku od dátumu obstarania v prípade obstarania, resp. do dátumu predaja v prípade predaja. Všetky zostatky a transakcie v rámci skupiny vrátane nerealizovaných ziskov v rámci skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Účtovné zásady dcérskych a pridružených spoločností sa podľa potreby upravili, aby sa zosúladiť so zásadami, ktoré používa banka.

Menšinové podiely na čistom obchodnom imaní (okrem goodwillu) konsolidovaných dcérskych spoločností sa vykazujú oddelene od podielov skupiny na vlastnom imaní. Menšinové podiely zahŕňajú hodnotu týchto podielov k dátumu vzniku podnikovej kombinácie a podiel menšinových vlastníkov na zmenách vlastného imania od dátumu kombinácie. Strata pripadajúca na menšinový podiel, ktorá prevyšuje hodnotu menšinového podielu na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti, sa zúčtuje s podielom skupiny okrem sumy, ktorá predstavuje záväzné ručenie menšinových podielníkov, a môže predstavovať dodatočnú investíciu na krytie strát.

Dcérske spoločnosti

Investície do dcérskych spoločností zahŕňajú priame alebo nepriame investície banky do spoločnosti prevyšujúce 50 % ich základného imania, alebo do spoločností, v ktorých banka môže uplatniť vyše 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo kde banka môže vymenovať alebo odvolať väčšinu členov predstavenstva alebo dozornej rady, alebo kde má iné prostriedky ako riadiť finančné a prevádzkové zásady subjektu, aby získala zo svojich činností úžitok. Ak banka počas roka nadobudla alebo predala kontrolný vplyv v subjekte, výsledky subjektu sa do konsolidácie zahŕňajú od dátumu získania kontrolného vplyvu, resp. do dátumu predaja kontrolného vplyvu.

Pridružené spoločnosti

Pridružená spoločnosť je definovaná ako subjekt, v ktorom banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 20 %-ný, ale menej ako 50 %-ný podiel a v ktorom má skupina významný vplyv, pričom nie je ani dcérskou spoločnosťou, ani spoločným podnikom. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Banka nemá k 31.12.2009 a 2008 žiadne pridružené spoločnosti.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Goodwill

Goodwill, ktorý vzniká pri obstaraní dcérskej spoločnosti alebo spoločne ovládaného podniku, predstavuje sumu, o ktorú obstarávacia cena prevyšuje podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti alebo spoločne ovládaného podniku vykázané k dátumu obstarania. Goodwill sa prvotne vykáže na strane aktív v obstarávacej cene a následne ocení obstarávacou cenou mínus kumulované straty zo zníženia hodnoty. Zníženie hodnoty goodwillu sa posudzuje raz za rok, resp. častejšie, ak existujú náznaky možného zníženia hodnoty jednotky.

Skupina nemá k 31.12.2009 a 2008 identifikovaný žiaden goodwill.

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

Príprava konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. V procese aplikovania účtovných metód ČSOB skupinou SR manažment okrem odhadov uskutočnil aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke. Najvýznamnejšie posúdenia a odhady sú uvedené nižšie.

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípade, že finančné nástroje nie sú obchodované na aktívnych verejných trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania. Ak je to možné, ČSOB skupina SR pri vstupoch do týchto modelov vychádza z trhových údajov. V prípade, ak trhové údaje nie sú k dispozícii, manažment ČSOB skupiny SR musí použiť významnú mieru odhadu. Odhad zahŕňa najmä stanovenie očakávaných peňažných tokov a diskontných mier. Prevažná väčšina reálnych hodnôt je určená na základe modelov vychádzajúcich z pozorovateľných trhových údajov.

Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotenú aktíva. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov o množstve faktorov a aktuálnych výsledkov a menia sa na základe novozískaných informácií.

ČSOB skupina SR vytvára individuálne opravné položky na individuálne významné úvery a skupinové opravné položky pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. ČSOB skupina SR sleduje a vyhodnocuje úverové portfólio z hľadiska koncentrácie v sektoroch, priemyselných odvetviach, z hľadiska distribúcie portfólia do jednotlivých ratingových stupňov, existencie zabezpečenia a teritoriálnej angažovanosti.

Odložené dane

Odložené daňové pohľadávky sú vykázané na všetky odpočítateľné dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať proti zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Manažment ČSOB skupiny SR musí posúdiť výšku odloženej dane, ktorá bude zaúčtovaná a to na základe pravdepodobnosti dosiahnutia a výšky budúcich zdaniteľných ziskov spolu s plánovanou daňovou stratégiou.

Rezervy

Rezervy sa účtujú v prípade, ak má ČSOB skupina SR zákonnú alebo konštruktívnu povinnosť vyplývajúcu z minulej udalosti, je pravdepodobné, že splnenie danej povinnosti spôsobí úbytok aktív a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto úbytku.

Rezervy sa oceňujú na základe najlepšieho odhadu manažmentu týkajúceho sa nákladov nevyhnutných na vyrovnanie záväzku k dátumu účtovnej závierky. Ak je vplyv významný, výška rezervy sa určí odúročením predpokladaných budúcich výdavkov diskontnou sadzbou pred zdanením, ktorá vyjadruje aktuálne trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí, a ak to je potrebné, aj riziká súvisiace s týmto záväzkom.

2.3. Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom ČSOB skupina SR pôsobí (funkčná mena).

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu peňažných aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

2.4. Finančné inštrumenty – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v momente vstupu ČSOB skupiny SR do zmluvného vzťahu, týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov finančných aktív s obvyklým termínom dodania. Finančné aktívum je odúčtované z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva ČSOB skupina SR prevedie na inú osobu. Finančný záväzok je odúčtovaný z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť.

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých kategóriách finančných aktív ČSOB skupina SR vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na ČSOB skupinu SR alebo z ČSOB skupiny SR (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a pre finančné aktíva k dispozícii na predaj sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania vykazuje v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku..

2.5. Finančné inštrumenty – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

Všetky finančné nástroje sú prvotne ocenené v ich reálnej hodnote, v prípade finančných aktív a záväzkov iných ako vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku zvýšených o transakčné náklady.

Klasifikácia finančných inštrumentov závisí od účelu, pre ktorý boli finančné inštrumenty obstarané a od ich charakteristík. ČSOB skupina SR klasifikuje finančný majetok a záväzky do nasledujúcich kategórií:

- Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.
- Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom.
- Investície držané do splatnosti.
- Finančné aktíva na predaj.
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné aktíva a záväzky držané za účelom obchodovania. Do tejto kategórie patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB skupinou SR.
- Finančné aktíva a záväzky klasifikované pri obstaraní ako aktíva alebo záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát. Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné aktíva a záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o Klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov.
 - o Aktíva a záväzky predstavujú skupinu finančných aktív a záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou.
 - o Finančné nástroje obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykazať oddelene.

Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy alebo náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V prípade, že existuje rozdiel medzi transakčnou cenou na neaktívnom trhu a reálnou hodnotou z inej zistiteľnej bežnej trhovej transakcie s rovnakým nástrojom alebo založenej na oceňovacích technikách, ktorých premenné obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, vykazuje ČSOB skupina SR rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, v položke, Čistý zisk z finančných operácií. V prípade, že nie je možné zistiť reálnu hodnotu podobnej trhovej transakcie, je rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou zahrnutý v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku iba v prípade, že sa premenné vstupujúce do modelu stanú zistiteľnými z trhu, alebo keď je inštrument odúčtovaný.

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a ČSOB skupina SR nemá zámer s nimi obchodovať.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky“.

Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanoviteľnými platbami a s pevnou splatnosťou, ktoré manažment ČSOB skupiny SR zamýšľa a zároveň je schopný držať až do ich splatnosti. V prípade predaja väčšieho než nevýznamného objemu investícií držaných do splatnosti sa musí celá táto kategória zrušiť a aktíva reklasifikovať do kategórie finančné aktíva na predaj.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú investície držané do splatnosti oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky“.

Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj zahŕňa aktíva, ktoré sú do tejto kategórie klasifikované pri obstaraní alebo ich nie je možné klasifikovať ako finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, investície držané do splatnosti alebo pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii, nere realizovaný zisk alebo strata vykazovaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ konsolidovaného výkazu komplexného výsledku. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty pozri poznámku 2.9.

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách sú nederivátové finančné záväzky, kde zo zmluvných podmienok pre ČSOB skupinu SR vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum držiteľovi tohto nástroja.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Úrokové náklady“.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.6. Vložené deriváty

ČSOB skupina SR príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Vložený derivát sa oddelí od hostiteľskej zmluvy a vykáže sa samostatne v reálnej hodnote, ak ekonomické charakteristiky derivátu nie sú úzko späté s ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy a celý finančný nástroj nie je kategorizovaný ako finančné aktívum alebo záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

V prípade, že oddelený derivát nespĺňa podmienky na zabezpečenie, považuje sa za derivát určený k obchodovaniu. V prípadoch, kedy ČSOB skupina SR nemôže vložený derivát spoľahlivo oddeliť, celý nástroj sa kategorizuje ako finančné aktívum alebo záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

2.7. Zmluvy o financovaní cenných papierov – repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätnej kúpe (repo obchody) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny SR, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokový náklad, ktorý je časovo rozlišovaný na základe metódy efektívnej úrokovej miery v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku počas trvania zmluvy.

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji (reverzné repo obchody) nie sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny SR. Poskytnuté prostriedky sa vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi kúpnu a spätnou predajnou cenou predstavuje úrokový výnos, ktorý je časovo rozlišovaný na základe metódy efektívnej úrokovej miery v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku počas trvania zmluvy.

2.8. Reálna hodnota finančných inštrumentov

Reálna hodnota finančného nástroja predstavuje hodnotu, za ktorú môže byť aktívum vymenené alebo záväzok vyrovnaný medzi informovanými súhlasiacimi stranami za bežných trhových podmienok. Finančné nástroje klasifikované ako finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok na predaj sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom verejnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych verejných trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty sú značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB skupina SR používa vrátane diskontnej sadzby a odhadu budúcich peňažných tokov.

2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku každému súvahovému dňu ČSOB skupina SR posudzuje, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bola znížená. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a ku stratám zo zníženia hodnoty dôjde iba vtedy, keď existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacej stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom zaúčtovaní aktíva, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadované budúce peňažné toky finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktoré sa dajú spoľahlivo odhadnúť.

Objektívne dôkazy o tom, že došlo ku zníženiu hodnoty finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, zahrňujú zisťiteľné informácie, ktoré má ČSOB skupina SR k dispozícii a ktoré svedčia o nasledujúcich stratových udalostiach:

- Významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka.
- Porušenie zmluvy, ako napr. omeškanie s platbami úrokov alebo istiny či ich nezaplatenia.
- Odpustenie časti dlhu veriteľom dlžníkovi z ekonomických či iných právnych dôvodov súvisiacich s finančnými problémami dlžníka, ktoré by inak veriteľ nevykonal.
- Pravdepodobnosť konkurzu či inej finančnej reštrukturalizácie dlžníka.
- Zánik aktívneho trhu pre finančné aktívum z dôvodu finančných problémov emitenta alebo dlžníka.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- Iných zistiteľných údajov potvrdzujúcich, že došlo k merateľnému poklesu odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od doby ich prvotného zaúčtovania, aj keď zatiaľ nie je možné tento pokles zistiť u jednotlivých finančných aktív v tejto skupine, vrátane:
 - o Nepriaznivých zmien v platobnej situácii dlžníkov v skupine.
 - o Národných alebo miestnych hospodárskych podmienok, ktoré korelujú s omeškaním u aktív v skupine.

Investície držané do splatnosti, pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

ČSOB skupina SR posudzuje znehodnotenie týchto kategórií finančných aktív na individuálnej báze pre individuálne významné finančné aktíva a na spoločnej báze pre aktíva, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely spoločného posúdenia zníženia hodnoty sú finančné aktíva zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík. Ak ČSOB skupina SR zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaného aktíva, zahrnie toto aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverových rizík a spoločne ich posúdi z pohľadu znehodnotenia. Aktíva, ktoré sú individuálne posudzované na zníženie hodnoty a u ktorých je identifikované takéto znehodnotenie, nie sú do spoločného posudzovania zníženia hodnoty zahrnuté.

Strata zo znehodnotenia sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich úverových strát, ku ktorým ešte nedošlo ku dňu posudzovania znehodnotenia) diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného aktíva (v prípade aktív s fixnou úrokovou mierou), respektíve aktuálnou trhovou úrokovou mierou (pre aktíva s variabilnou úrokovou mierou). Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných tokov zohľadňuje aj peňažné toky, ktoré budú plynúť z realizácie kolaterálu, znížené o náklady na jeho získanie a predaj.

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú spoločne posudzované na zníženie hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov z aktív v skupine a na základe historickej skúsenosti so stratami u aktív s charakteristikami úverového rizika podobnými skupinovými charakteristikám. Historická skúsenosť so stratami je upravená na základe dostupných údajov za účelom zohľadnenia účinkov súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, ku ktorému sa historická skúsenosť vzťahuje, a za účelom odstránenia účinkov podmienok historického obdobia, ktoré v súčasnosti neexistujú.

Odhady zmien budúcich peňažných tokov skupiny aktív odrážajú zmeny v súvisiacich zistiteľných údajoch za rôzne obdobia a sú s týmito zmenami riadené konzistentne. Metodika a predpoklady použité pre odhad budúcich peňažných tokov sú ČSOB skupinou SR pravidelne preskúmané s cieľom zmenšiť rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

ČSOB skupina SR uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Manažment ČSOB skupiny SR nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Strata zo znehodnotenia ako aj zmena jej výšky sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom v riadku „Opravné položky“ v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v riadku „Opravné položky“ v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku.

Finančný majetok na predaj

V prípade akcií klasifikovaných ako finančné aktíva na predaj, je objektívnym dôkazom zníženia ich hodnoty významný a dlhotrvajúci pokles ich reálnej hodnoty pod ich prvotné ocenenie. ČSOB skupina SR považuje vo všeobecnosti za „významný“ 20 % a za dlhotrvajúci viac ako jeden rok. V prípade dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako finančný majetok na predaj, sa znehodnotenie objektívne zistí na základe rovnakých kritérií.

Strata sa určí ako rozdiel medzi prvotným ocenením finančného majetku na predaj a jeho súčasnou reálnou hodnotou. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom v riadku „Opravné položky“ v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového finančného nástroja klasifikovaného ako finančný majetok na predaj a toto zvýšenie sa dá objektívne priradiť k udalosti, ku ktorej došlo po zaúčtovaní straty zo zníženia hodnoty do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku, strata zo zníženia hodnoty sa upraví cez konsolidovaný výkaz komplexného výsledku. Strata z akcií klasifikovaných ako finančný majetok na predaj sa nemôže znížiť cez konsolidovaný výkaz komplexného výsledku.

2.10. Zápočet finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

2.11. Leasing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje leasing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva.

ČSOB skupina SR uzatvára hlavne leasingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku lineárnou metódou počas doby trvania prenájmu.

V prípade ukončenia operatívneho prenájmu pred uplynutím doby trvania prenájmu sa akákoľvek platba, ktorá je poskytnutá prenajímateľovi ako zmluvná pokuta, účtuje do nákladov účtovného obdobia, v ktorom bola ukončená zmluva.

ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB skupina SR prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu (netto pohľadávka). Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočného poplatku. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú do položky „Úrokové výnosy“ konsolidovaného výkazu komplexného výsledku počas celej doby trvania finančného lízingu na základe úročenia netto pohľadávky z finančného lízingu konštantnou úrokovou sadzbou.

2.12. Vykávanie výnosov a nákladov

Výnos je vykázaný v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do ČSOB skupiny SR a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

Úroky prijaté a úroky platené

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej miery.

Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku. Pri výpočte efektívnej úrokovej miery ČSOB skupina SR robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. Výpočet zahŕňa všetky poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

Poplatky a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby. Pre úvery, ktoré budú pravdepodobne vyčerpané, sú poplatky za poskytnutie úverov časovo rozlíšené a vykázané ako súčasť efektívnej úrokovej miery úveru. Provízie a poplatky, ktoré vznikli pri transakciách pre tretiu stranu, ako napríklad

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

nadobudnutie úverov, akcií alebo iných cenných papierov alebo kúpa či predaj podnikov sú vykazované pri uzatváraní podkladovej transakcie. Poplatky za portfóliové a iné manažérske poradenstvo a služby sú vykázané na základe príslušnej zmluvy o poskytnutí služby. Poplatky za správcové činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

2.13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Pre účely výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a ekvivalenty predstavujú hotovosť a peňažné prostriedky v bankách splatné na požiadanie, vklady a úvery poskytnuté bankám s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej NBS) s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

2.14. Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahŕňujú nehnuteľnosti, software, IT a komunikačné a iné stroje a zariadenia.

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho zostatkovú hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobia:

Budovy	30 rokov
Zariadenia	4 roky
Ostatný hmotný majetok	4 – 30 rokov

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 – 8 rokov).

Zostatková hodnota aktív a ich životnosť sú kontrolované k dátumu účtovnej závierky a prípadne upravené.

Odpisované aktíva sú preskúvané na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky. Účtovná hodnota je odpísaná okamžite na spätne ziskateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako odhadovaná spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

2.15. Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti ČSOB skupina SR poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Finančné záruky sú vykázané vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdavkov požadovaných k vyrovnaní finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykazované v riadku „Ostatné záväzky“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ konsolidovaného výkazu komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie záväzku z finančných záruk sa vykazuje v riadku „Opravné položky“ konsolidovaného výkazu komplexného výsledku.

2.16. Zamestnanecké požitky

Dôchodky bývalým zamestnancom ČSOB skupiny SR sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcim v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Okrem týchto príspevkov ČSOB skupina SR prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v momente ich úhrady.

Skupina má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách, na ktoré neboli vyčlenené samostatné finančné zdroje. Podľa IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ sú náklady na zamestnanecké požitky stanovené metódou projektovaných jednotkových kreditov (Projected Unit Credit Method). Podľa tejto

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

metódy sa náklady na poskytovanie dôchodkov účtujú do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru, pričom je zabezpečený postupný nárast záväzku počas každého odpracovaného roka až do okamihu kedy je záväzok plne zaslúžený. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných úrokovými sadzbami odvodenými z forwardovej krivky podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu. Náklady na prácu vykonanú v bežnom období, úrokové náklady, vyplatené požitky a všetky poistno-matematické zisky a straty sa vykazujú vo výkaze konsolidovaného komplexného výsledku. Náklady minulej služby sa účtujú pri zavedení benefitu alebo pri jeho významnej modifikácii v zodpovedajúcej výške.

Kľúčové predpoklady použité pri poistno-matematickom oceňovaní sa uvádzajú v pozn. 18.

2.17. Rezervy

Rezervy sú vykázané v prípade, že ČSOB skupina SR má súčasné zákonné alebo zmluvné záväzky vyplývajúce z minulých udalostí, a je pravdepodobné, že dôjde k úbytku ekonomických úžitkov za účelom vysporiadania záväzku a môže byť urobený spoľahlivý odhad výšky záväzku.

2.18. Daň z príjmov

Daň z príjmov sa skladá z dane splatnej a odloženej. Splatná daň predstavuje čiastku, ktorá má byť zaplatená alebo refundovaná v rámci dane z príjmov za príslušné obdobie. Daňový základ pre daň z príjmov je prepočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnote v účtovnej závierke.

Odložené dane sa počítajú súvahovou metódou. Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

ČSOB skupina SR je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú súčasťou Ostatných prevádzkových nákladov.

2.19. Správcovské činnosti

ČSOB skupina SR vykonáva správcovskú činnosť, z ktorej vyplýva držba alebo umiestňovanie aktív na účet jednotlivcov alebo inštitúcií. Aktíva prijaté do správy sa nevykazujú ako aktíva alebo pasíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ale účtujú sa ako podsúvahové položky, keďže ČSOB skupina SR nenesie riziká ani jej neplynú ekonomické úžitky z vlastníctva spojené s týmito položkami. Vid' tiež pozn. 20.

Výnosy vyplývajúce zo správy aktív sa vykazujú na riadku "Výnosy z poplatkov a provízií".

2.20. Zmeny v účtovných princípoch

Základné účtovné metódy použité pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené nižšie.

Štandardy, novely a interpretácie účinné v roku 2009 uplatňované v ČSOB skupine SR

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Uplatnenie týchto štandardov, noviel a interpretácií nemalo vplyv na finančnú výkonnosť, alebo pozíciu skupiny, s výnimkou novely IAS 39 a IFRS 7 – Reklasifikácia finančných aktív (vid' nižšie). Mali však vplyv na dodatočné zverejnenia.

Novela IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – zlepšenie zverejnení o finančných nástrojoch

Novela IFRS 7 bola vydaná v marci 2009 na zlepšenie zverejnení o reálnej hodnote a riziku likvidity. Pokiaľ ide o reálnu hodnotu novela požaduje zverejnenie reálnej hodnoty v členení na 3 úrovne podľa tried, pre všetky finančné nástroje vykázané v reálnej hodnote a špecifické zverejnenia súvisiace s prevodmi medzi úrovňami v hierarchii

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

a detailné zverejnenia súvisiace s treťou úrovňou hierarchie. Okrem toho novela modifikuje požiadavky na zverejnenie o likvidite s ohľadom na transakcie s derivátmi a aktíva používané na riadenie likvidity.

IFRS 8 Prevádzkové segmenty

IFRS 8 bol prijatý EU 21. novembra 2007 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr). Tento štandard požaduje zverejnenie informácií o prevádzkových segmentoch skupiny a nahrádza požiadavky predchádzajúceho štandardu na určenie primárnych (obchodných) a sekundárnych (geografických) vykazovaných segmentov skupiny. Skupina sa rozhodla aplikovať štandard IFRS 8 Prevádzkové segmenty od účtovného obdobia začínajúceho 1. januára 2008 v súlade so štandardom.

IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky

Tento štandard vyžaduje od účtovnej jednotky zverejniť všetky zmeny vlastníkov vo vlastnom imaní a zmeny, ktoré sa netýkajú vlastníkov buď v jednom výkaze komplexného výsledku alebo v dvoch oddelených výkazoch: výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku. Revidovaný štandard taktiež vyžaduje, aby bol zverejnený vplyv dane z príjmu na každú jednotlivú položku výkazu ziskov a strát. Takisto vyžaduje zverejniť porovnateľný výkaz o finančnej situácii k začiatku prvého porovnateľného obdobia v prípade, ak účtovná jednotka aplikovala účtovnú politiku retrospektívne, vykonala retrospektívne úpravy, alebo reklasifikovala položky v účtovnej závierke.

Skupina si zvolila vykazovanie výkazu ziskov a strát v jednom výkaze komplexného výsledku. Informácie o individuálnych položkách výkazu komplexného výsledku, ako aj vplyv dane boli zverejnené v poznámkach k účtovnej závierke.

Skupina nepripravila porovnateľné výkazy o finančnej pozícii k začiatku predchádzajúceho porovnateľného obdobia, pretože neaplikovala žiadnu účtovnú politiku retrospektívne, nevykonala žiadne retrospektívne úpravy a ani nereklasifikovala položky v rámci účtovnej závierky retrospektívne.

Novela IAS 23 Náklady na prijaté úvery a pôžičky

IAS 23, ktorý bol vydaný v marci 2007 nahradil IAS 23 (revidovaný v roku 2003). IAS 23 (Revidovaný) je účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr, skoršia aplikácia je povolená. Hlavná zmena v porovnaní s predchádzajúcou verziou spočíva v odstránení možnosti okamžite vykázat ako náklad úrokové náklady na prijaté úvery a pôžičky, ktoré sa týkajú aktív s významnou dobou potrebnou na dokončenie za účelom používania alebo predaja.

Novela IAS 23 nemá vplyv na finančnú výkonnosť, alebo pozíciu skupiny.

Novela IAS 32 Finančné nástroje: Prezentácia a IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Finančné nástroje obsahujúce právo na predaj a záväzky vznikajúce pri likvidácii

Novely IAS 32 a IAS 1 boli vydané IASB vo februári 2008 a nadobudnú účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr, skoršia aplikácia je povolená. Novela IAS 32 vyžaduje klasifikovať určité finančné nástroje obsahujúce právo na predaj a záväzky vznikajúce pri likvidácii ako vlastné imanie v prípade, že sú splnené stanovené podmienky. Novely IAS 1 požadujú zverejnenie určitých informácií v súvislosti s finančnými nástrojmi obsahujúcimi právo na predaj klasifikovanými ako vlastné imanie.

Novely IAS 32 a IAS 1 nemajú vplyv na finančnú výkonnosť, alebo pozíciu skupiny, pretože skupina takéto nástroje nevydala.

Novela IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie – položky, ktoré je možné určiť ako zabezpečené

Táto novela IAS 39 bola vydaná 31. júla 2008 a je účinná pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr, skoršia aplikácia je povolená. Novela objasňuje ako by mali byť v určitých situáciách aplikované princípy na zistenie, či je zabezpečené riziko, alebo časť peňažných tokov prijateľná na zabezpečenie. Revidovaný štandard nemá vplyv na finančné výkazy skupiny.

Novely IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – reklasifikovanie finančných aktív

Novely umožňujú účtovným jednotkám reklasifikovať určité finančné aktíva z portfólia na obchodovanie v prípade, že už nie sú držané za účelom predaja, alebo spätného nákupu v krátkom časovom horizonte:

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- Finančné nástroje, ktoré by bolo možné klasifikovať ako úvery a pohľadávky (t.j. tie aktíva, ktoré okrem toho, že nie sú držané za účelom predaja v krátkom časovom horizonte, majú fixné alebo určiteľné platby, nie sú kótované na aktívnom trhu a neobsahujú žiadne črty, ktoré by mohli spôsobiť, že držiteľ týchto nástrojov by nemohol získať späť podstatnú časť svojej pôvodnej investície bez kreditného znehodnotenia) môžu byť presunuté z „Určené na obchodovanie“ do „Úvery a pohľadávky“, ak existuje zámer a schopnosť spoločnosti držať ich v dohľadom čase.
- Finančné aktíva, ktoré nie je možné klasifikovať ako úvery a pohľadávky môžu byť presunuté z „Určené na obchodovanie“ do „Držané na predaj“ iba v mimoriadnych prípadoch.

Novela vyžaduje detailné zverejnenia v súvislosti s takýmito reklasifikáciami. Dátum účinnosti tejto novely je 1. júl 2008 a reklasifikácie pred týmto dátumom nie sú možné.

Skupina nereklasifikovala žiadne finančné nástroje počas roka 2009 a 2008.

IFRIC 9 a IAS 39: Vložené deriváty

IFRIC vydal Vložené deriváty: Novela k IFRIC 9 a IAS 39, ktorá vyžaduje od účtovných jednotiek zhodnotiť, či je potrebné oddeliť vložený derivát od jeho hostiteľského kontraktu v prípade, že spoločnosť reklasifikuje hybridný finančný nástroj mimo kategórie finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Novely k IFRIC 9 vyžadujú prehodnotenie v prípade, že sa spoločnosť po prvýkrát stane zmluvnou protistranou, alebo ak zmluvné zmeny významne modifikujú očakávané peňažné toky. Novely nadobúdajú účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce sa 31. decembra 2009 alebo neskôr.

Uplatnenie novely nemá vplyv na účtovnú závierku skupiny, pretože neboli vykonané žiadne reklasifikácie nástrojov obsahujúcich vložené deriváty.

IFRIC 16 Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej prevádzky

IFRIC 16 je účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. októbra 2008 alebo neskôr, skoršia aplikácia je povolená. Interpretácia sa týka účtovnej jednoty, ktorá zabezpečuje svoje kurzové riziko vyplývajúce z jej čistej investície v zahraničnej prevádzke a kvalifikuje sa pre účely účtovania o zabezpečení podľa IAS 39.

Táto interpretácia nemá žiaden vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Vylepšenia IFRS

V máji 2008 vydal Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy ("IASB") prvý vestník noviel k svojim štandardom, s hlavným cieľom odstrániť nezrovnalosti a spresniť znenie. Prijatie týchto noviel nemá materiálny vplyv na finančnú výkonnosť alebo pozíciu skupiny.

Štandardy a interpretácie existujúcich štandardov, ktoré ešte nenadobudli účinnosť a ktoré skupina nezačala uplatňovať predčasne

Ku dňu schválenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledujúce štandardy, revízie a interpretácie, ktoré prijala EÚ a ktoré ešte nenadobudli účinnosť ku dňu začiatku účtovného obdobia:

- IFRS 1 (revidovaný) „Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, ktorý prijala EÚ dňa 25. novembra 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2010 alebo neskôr);
- IFRS 3 (revidovaný) „Podnikové kombinácie“, ktorý prijala EÚ dňa 3. júna 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“, ktorý prijala EÚ dňa 3. júna 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: prezentácia“ – účtovanie o vydaných právach na kúpu akcií, ktoré prijala EÚ dňa 23. decembra 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: zaúčtovanie a oceňovanie“ – Položky, ktoré je možné určiť ako zabezpečené, ktoré prijala EÚ dňa 15. septembra 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr);
- IFRIC 16 „Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej prevádzky“, ktorý prijala EÚ dňa 4. júna 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr);
- IFRIC 17 „Rozdelenia výsledkov formou nepeňažných aktív“, ktorý prijala EÚ dňa 26. novembra 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. novembra 2009 alebo neskôr);
- IFRIC 18 „Prevody aktív od zákazníkov“, ktorý prijala EÚ dňa 27. novembra 2009 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. novembra 2009 alebo neskôr).

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Manažment skupiny sa rozhodol neaplikovať tieto štandardy, novely, zmeny a interpretácie skôr ako nastane ich účinnosť.

Manažment skupiny predpokladá, že budúce uplatnenie týchto štandardov, interpretácií, zmien a doplnení nebude mať významný vplyv na finančné výkazy skupiny v období ich prvotnej aplikácie.

IFRS tak, ako ich prijala EÚ, sa v súčasnosti výrazne nelíšia od predpisov, ktoré prijala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené EÚ ku dňu 31. decembra 2009.

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr);
- Dodatky k rôznym štandardom a interpretáciám, ktorý je výsledkom projektu každoročného zlepšovania kvality IFRS zverejnené dňa 16. apríla 2009 (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) hlavne za účelom odstránenia nesúládov a objasnenia znenia (väčšina zmien sa bude uplatňovať v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2010 alebo neskôr);
- Dodatky k IAS 24 „Zverejňovanie informácií o spriaznených stranách“ – ktorými sa zjednodušujú požiadavky na zverejňovanie informácií pre subjekty napojené na vládu a objasňuje definícia spriaznenej strany (účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr);
- Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“ – Dopĺňujúce výnimky pre účtovné jednotky, ktoré štandardy uplatňujú prvý raz (účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2010);
- Dodatky k IFRIC 14 „IAS 19 – Limity k aktívam zo zamestnaneckých pôžitkov, minimálne požiadavky na financovanie zamestnaneckých pôžitkov a vzťahy medzi nimi“, (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr);
- IFRIC 19 „Splatenie záväzkov majetkovými nástrojmi“ (účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2010 alebo neskôr).

Manažment skupiny je presvedčený, že budúce uplatnenie týchto štandardov, interpretácií, zmien a doplnení nebude mať významný vplyv na finančné výkazy skupiny v období ich prvotnej aplikácie.

Účtovanie o zabezpečení týkajúce sa s portfólia finančných aktív a pasív, ktorého princípy neboli prijaté EU je stále neregulované. Na základe odhadov skupiny by aplikovanie zabezpečovacieho účtovníctva portfólia finančných aktív a pasív podľa IAS 39: „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na finančné výkazy skupiny, v prípade aplikovania k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

2.21. ČSOB skupina SR a Istrobanka

KBC, akcionár ČSOB skupiny a BAWAG P.S.K., akcionár Istrobanky sa 20. marca 2008 dohodli na odkúpení 100 % podielu Istrobanky spoločnosťou KBC. Predaj bol uskutočnený k 1. júlu 2008.

Na Valnom zhromaždení ČSOB, a.s. dňa 23. apríla 2009 bola podpísaná zmluva legálneho zlúčenia Istrobanky a ČSOB, a.s. a s účinnosťou od 1. júla 2009 existuje už len jedna nástupnícka banka ČSOB, a.s..

Za účelom verného zobrazenia tejto transakcie sa v konsolidovanej účtovnej závierke aktíva a záväzky spoločnosti previedli na nástupnícku spoločnosť v účtovných hodnotách, v ktorých boli vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny Istrobanky k 30. júnu 2009. Keďže sa registrované základné imanie ČSOB skupiny ako nástupníckej spoločnosti nezmenilo, všetky zložky vlastného imania skupiny Istrobanky, okrem oceňovacích rozdielov sa presunuli do výsledku hospodárenia minulých rokov nástupníckej entity.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Presun majetku, záväzkov a vlastného imania skupiny Istrobanky sa uskutočnil v nasledujúcich hodnotách:

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 1.7.2009

tis. EUR	1.7.2009 tis. EUR
Aktíva	
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	28 837
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	6 777
Pohľadávky voči bankám	38 210
Úvery poskytnuté klientom	752 792
Finančný majetok na predaj	128 270
Investície držané do splatnosti	66 292
Hmotný majetok	37 455
Nehmotný majetok	3 455
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	6 965
Ostatné aktíva	3 016
Aktíva spolu	1 072 069
Závazky a vlastné imanie	
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	211
Závazky voči bankám	197 025
Vklady a úvery prijaté od klientov	618 882
Vydané dlhové cenné papiere	126 244
Rezervy	2 029
Ostatné záväzky	12 955
Podriadený dlh	15 003
Závazky spolu	972 349
Vlastné imanie	
Oceňovacie rozdiely	195
Výsledok hospodárenia minulých rokov	99 525
Vlastné imanie spolu	99 720
Závazky a vlastné imanie spolu	1 072 069

K 30. júnu 2009 mala Istrobanka, a.s. tieto dcérske spoločnosti:

Názov	Činnosť	Priamy a nepriamy podiel na vlastnom imaní a hlasovacích právach v %	Sídlo spoločnosti
ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., v likvidácii	Správa aktív	100	Laurinská 1, Bratislava
ISTRORENT, s.r.o.	Prenájom nehnuteľností	99	Laurinská 1, Bratislava
ISTRO-RECOVERY, s.r.o.	Správa pohľadávok	100	Medená 22, Bratislava
ISTROFINANCE, s.r.o.	Spracovanie dát	100	Laurinská 1, Bratislava

V rámci procesu zlúčenia ČSOB skupiny a Istrobanky, bolo v roku 2009 prijaté rozhodnutie o zrušení ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s. likvidáciou od 1.6.2009.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V tejto konsolidovanej účtovnej závierke nie sú upravené porovnateľné obdobia v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31.12.2008 o aktíva a záväzky a v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2008 o hodnoty transakcií Istrobanky. Z uvedeného dôvodu nie sú komparatívne údaje porovnateľné.

2.22. Zavedenie EURA

V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena banky zmenila k tomuto dátumu zo Slovenských korún (SKK) na Euro. Zmena funkčnej meny bola vykonaná prospektívne a aktíva, záväzky a vlastné imanie banky boli skonvertované na Euro oficiálnym konverzným kurzom $1\text{€} = 30,1260\text{ SKK}$. Táto zmena nemala vplyv na finančnú pozíciu ČSOB skupiny SR.

Porovnateľné údaje sú taktiež prepočítané oficiálnym konverzným kurzom $1\text{€} = 30,1260\text{ SKK}$. Priemerný výmenný kurz Sk voči € za rok 2008 bol na úrovni $1\text{€} = 31,2910\text{ SKK}$.

2.23. Preskúmanie prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky

ČSOB skupina SR v roku 2009 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe tohto preskúmania skupina zmenila prezentáciu účtovnej závierky za rok končiaci sa 31.12.2008, keďže zrevidovaná prezentácia poskytuje spoľahlivé, relevantnejšie a porovnateľné informácie používateľom účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2008 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovný:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2008	Vysvetlenie	Zmena prezentácie	31.12.2008
		Pred úpravou			Po úprave
Úrokové výnosy		323 988	3	627	324 615
Úrokové náklady		<u>(188 003)</u>	4	315	<u>(187 688)</u>
Čisté úrokové výnosy	24	135 985		942	136 927
Výnosy z poplatkov a provízií		47 486	1	648	48 134
Náklady na poplatky a provízie		<u>(8 866)</u>	1, 2, 3	(4 537)	<u>(13 403)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	38 620		(3 889)	34 731
Čistý zisk z finančných operácií	26	26 912	4	(315)	26 597
Ostatné prevádzkové výnosy	27	<u>9 318</u>	1, 5	(901)	<u>8 417</u>
Prevádzkové výnosy		210 835		(4 163)	206 672
Personálne náklady	28	(54 604)		-	(54 604)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(12 735)		-	(12 735)
Ostatné prevádzkové náklady	29	<u>(70 086)</u>	1, 2, 5	4 163	<u>(65 923)</u>
Prevádzkové náklady		(137 425)		4 163	(133 262)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		73 410		-	73 410
Opravné položky	12	(27 170)		-	(27 170)
Rezervy a finančné záruky	17	<u>(16)</u>		-	<u>(16)</u>
Zisk/(strata) pred zdanením		46 224		-	46 224
Daň z príjmu	30	<u>(9 086)</u>		-	<u>(9 086)</u>
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie po zdanení		<u>37 138</u>		-	<u>37 138</u>
Finančný majetok na predaj		922		-	922
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(216)		-	(216)
Celkový komplexný výsledok za 12 mesiacov		<u>38 060</u>		-	<u>38 060</u>
Základný a zriedený zisk/(strata) na akciu v EUR	22	<u>7 428</u>		-	<u>7 428</u>

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zmeny vykonané v prezentácii konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31.12.2008 sú:

1. Skupina reklasifikovala prijaté poplatky a provízie z poistenia a ďalších sprostredkovaných služieb vo výške 648 tis. EUR z riadku „Ostatné prevádzkové výnosy“ do riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“. Rovnako aj príslušné náklady z poistenia a služieb v hodnote 2 766 tis. EUR sa reklasifikovali do „Nákladov na poplatky a provízie“, zatiaľ čo pôvodne sa vykazovali v „Ostatných prevádzkových nákladoch“.
2. Náklady na externé distribučné siete vo výške 1 144 tis. EUR sa reklasifikovali z „Ostatných prevádzkových nákladov“ do „Nákladov na poplatky a provízie“.
3. Skupina reklasifikovala poplatky platené z tichých participácií z riadku „Úrokové výnosy“ do riadku „Náklady na poplatky a provízie“ v sume 627 tis. EUR.
4. Prémia/diskont z emitovaných hypotekárnych záložných listov v hodnote 315 tis. EUR sa po zmene prezentácie vykazujú na riadku „Úrokové náklady“, pričom pôvodne sa vykazovala v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.
5. Účtovná hodnota vyradeného hmotného a nehmotného majetku vo výške 253 tis. EUR sa reklasifikovala z „Ostatných prevádzkových nákladov“ do „Ostatných prevádzkových výnosov“. Zisk/strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku je tak vykázaná ako rozdiel príjmu z vyradeného majetku a jeho účtovnej hodnoty.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Pokladničné hodnoty	110 885	118 634
Nostro účty	-	9 484
Úvery poskytnuté centrálnej banke	-	36 863
Účty povinných minimálnych rezerv	42 766	28 721
	153 651	193 702

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení Národnej banky Slovenska (úročia sa sadzbou 1 % p.a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

4. FINANČNÝ MAJETOK V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÝ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Úvery poskytnuté centrálnej banke	-	2 526 824
Pokladničné poukážky NBS	-	299 190
Úvery poskytnuté komerčným bankám	164 677	142 253
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 32)	123 691	125 835
Štátne pokladničné poukážky	-	163 920
Štátne dlhopisy	649 653	499 558
Dlhopisy bánk	67 313	63 532
Podielové listy	-	621
Ostatné dlhopisy	1 238	933
	1 006 572	3 822 666

Z celkového objemu úverov poskytnutých komerčným bankám k 31.12.2009 predstavujú REPO obchody 48 532 tis. EUR (k 31.12.2008 z celkového objemu úverov poskytnutých centrálnej banke predstavujú REPO obchody 1 161 062 tis. EUR). ČSOB skupina SR v súvislosti s týmito obchodmi prijala zabezpečenie cennými papiermi v porovnateľnej hodnote.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Štátne pokladničné poukážky	29 842	-
Štátne dlhopisy	497 754	97 203
Dlhopisy bánk	5 889	4 151
Ostatné dlhopisy	410	-
Podielové listy	603	-
Akcie	888	775
	535 386	102 129
Opravné položky k akciám (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	534 759	101 502

K 31.12.2009 má ČSOB skupina SR vo svojom portfóliu cenných papierov na predaj štátne dlhopisy, ktorými sú založené emitované hypotekárne záložné listy v prospech inej banky v trhovej hodnote 6 913 tis. EUR.

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Akcie		
Kerametal, a.s.	511	511
RVS, a.s.	212	123
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	17	17
BCPB, a.s.	24	24
CHIRANA EXPORT-IMPORT, a.s.	100	100
SWIFT London	11	-
Spoločnosť pre rozvoj bývania v Bratislave	13	-
	888	775
Opravné položky k akciám (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	261	148

6. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Bežné účty	9 619	31 667
Termínované vklady	2 000	-
Poskytnuté úvery	9 585	53 988
	21 204	85 655
Opravné položky k pohľadávkam voči bankám (poznámka č.12)	(135)	(139)
	21 069	85 516

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Oceňované na portfóliovom základe	3 387 628	2 648 636
Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením	173 051	89 927
	3 560 679	2 738 563
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom (poznámka č.12)	(249 446)	(153 218)
	3 311 233	2 585 345

Celková výška zlyhaných úverov a pohľadávok k 31.12.2009 predstavovala v brutto hodnote 334 199 tis. EUR (31.12.2008: 165 055 tis. EUR).

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Členenie pohľadávok podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov		
Nefinančné korporácie	1 992 973	1 582 922
Obyvateľstvo	1 238 394	840 255
Finančné korporácie	18 382	14 449
Živnostníci	163 647	174 590
Verejná správa	32 437	41 287
Zahraničie (nerezidenti)	87 346	77 799
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	27 489	7 257
Poistovacie korporácie a penzijné fondy	11	4
	3 560 679	2 738 563
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom (poznámka č.12)	(249 446)	(153 218)
	3 311 233	2 585 345

Finančný prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného prenájomu. Základný majetok držaný vo forme lízinguových zmlúv zahŕňa autá a ostatné technické vybavenie.

(tis. EUR)	Minimálna hodnota leasingových splátok		Súčasná hodnota leasingových splátok	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Pohľadávka z finančného leasingu				
splatné do 1 roka	162 306	201 735	145 379	185 089
splatné od 1 do 5 rokov	182 082	239 685	162 453	213 539
splatné nad 5 rokov	30 036	32 344	26 564	27 759
	374 424	473 764	334 396	426 387
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného leasingu)	(40 028)	(47 377)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného leasingu	334 396	426 387	334 396	426 387

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Štátne dlhopisy	480 880	270 745
Štátne pokladničné poukážky	49 968	50 188
Dlhopisy od bankových subjektov	66 926	76 962
Ostatné dlhopisy	8 248	-
Zmenky	424	-
	606 446	397 895
Opravné položky k investíciám držaným do splatnosti (poznámka č. 12)	(174)	-
	606 272	397 895

K 31.12.2009 má ČSOB skupina SR vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhopisy, ktorými sú založené emitované hypotekárne záložné listy v prospech inej banky v trhovej hodnote 11 464 tis. EUR.

ČSOB skupina SR drží vo svojom portfóliu cenných papierov k 31.12.2009 aj štátne dlhopisy, ktorými sú založené prijaté úvery od centrálnej banky v trhovej hodnote 455 005 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Zariadenie	Ostatný hmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2009	76 836	33 580	27 010	137 426
Presuny zo zlúčenia	47 582	22 815	678	71 075
Prírastky	2 246	2 605	4 452	9 303
Úbytky	(2 607)	(1 331)	(8 433)	(12 371)
Obstarávacia cena k 31.12.2009	124 057	57 669	23 707	205 433
Oprávky k 1.1.2009	(21 146)	(29 521)	(13 898)	(64 565)
Presuny zo zlúčenia	(12 310)	(19 164)	(379)	(31 853)
Prírastky	(4 943)	(3 498)	(1 029)	(9 470)
Úbytky	1 024	1 277	1 993	4 294
Oprávky k 31.12.2009	(37 375)	(50 906)	(13 313)	(101 594)
Opravné položky k 1.1.2009	-	-	-	-
Presuny zo zlúčenia	(1 820)	-	-	(1 820)
Tvorba (pozn. 12)	(86)	-	-	(86)
Rozpustenie/Použitie (pozn. 12)	1 393	-	-	1 393
Opravné položky k 31.12.2009	(513)	-	-	(513)
Zostatková hodnota k 31.12.2009	86 169	6 763	10 394	103 326
Presuny zo zlúčenia				53
Obstaranie hmotného majetku k 31.12.2009				1 090
Zostatková hodnota k 31.12.2009	86 169	6 763	10 394	104 469

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Zariadenie	Ostatný hmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2008	75 180	33 423	24 863	133 466
Prírastky	2 129	3 508	5 899	11 536
Úbytky	(473)	(3 351)	(3 752)	(7 576)
Obstarávacia cena k 31.12.2008	76 836	33 580	27 010	137 426
Oprávky k 1.1.2008	(17 482)	(29 536)	(11 935)	(58 953)
Prírastky	(3 886)	(3 269)	(1 909)	(9 064)
Úbytky	222	3 156	74	3 452
Oprávky k 31.12.2008	(21 146)	(29 649)	(13 770)	(64 565)
Zostatková hodnota k 31.12.2008	55 690	3 931	13 240	72 861
Obstaranie hmotného majetku k 31.12.2008				2 405
Zostatková hodnota k 31.12.2008	55 690	3 931	13 240	75 266

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý ČSOB skupina stále používa predstavuje 48 287 tis. EUR (2008: 28 637 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Software	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2009	12 391	12 391
Presuny zo zlúčenia	19 205	19 205
Prírastky	4 500	4 500
Úbytky	(1 404)	(1 404)
Obstarávacia cena k 31.12.2009	34 692	34 692
Oprávky k 1.1.2009	(9 023)	(9 023)
Presuny zo zlúčenia	(15 752)	(15 752)
Prírastky	(3 291)	(3 291)
Úbytky	12	12
Oprávky k 31.12.2009	(28 054)	(28 054)
Zostatková hodnota k 31.12.2009	6 638	6 638
Presuny zo zlúčenia		2
Obstaranie nehmotného majetku k 31.12.2009		755
Zostatková hodnota k 31.12.2009	6 638	7 395

(tis. EUR)	Software	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2008	9 262	9 262
Prírastky	3 987	3 987
Úbytky	858	858
Obstarávacia cena k 31.12.2008	12 391	12 391
Oprávky k 1.1.2008	(7 727)	(7 727)
Prírastky	(2 187)	(2 187)
Úbytky	893	893
Oprávky k 31.12.2008	(9 021)	(9 021)
Zostatková hodnota k 31.12.2008	3 370	3 370
Obstaranie nehmotného majetku k 31.12.2008		1 383
Zostatková hodnota k 31.12.2008	3 370	4 753

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý ČSOB SR stále používa predstavuje 15 103 tis. EUR (2008: 1 652 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poistné krytie

Poistný program ČSOB skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom.

Majetok Skupiny je poistený voči nasledovným rizikám:

- živelné poistenie
- poistenie pre prípad odcudzenia vecí
- poistenie strojov a elektronických zariadení
- poistenie prepravy elektronických zariadení
- poistenie požiarneho prerušenia prevádzky.

Poistenie majetku vychádza z účtovnej evidencie, pričom nadobúdacia cena sa prepočíta na novú hodnotu indexom, ktorý poskytne poisťovňa.

11. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Rôzni dlžníci	6 157	14 518
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	355	4
Náklady budúcich období	11 206	11 578
Prechodné položky	1 705	3 647
Iné aktíva	1 477	3 968
	20 900	33 715
Opravné položky ostatné aktíva (poznámka č. 12)	(1 093)	(1 292)
	19 807	32 423

12. OPRAVNÉ POLOŽKY

(tis. EUR)	1.1.2009	Presuny zo zlúčenía	Odpis pohl'adávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Kurzový rozdiel	31.12.2009
Opravné položky k:							
Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 6)	139	-	-	(3)	-	(1)	135
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	153 218	42 904	(14 970)	68 290	-	4	249 446
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	-	-	627
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	-	88	-	86	-	-	174
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	-	1 820	-	(266)	(1 041)	-	513
Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	1 292	235	-	(434)	-	-	1 093
	155 276	45 047	(14 970)	67 673	(1 041)	3	251 988

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	1.1.2008	Presuny zo zlúčenía	Odpis pohľadávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Kurzový zisk	31.12.2008
Opravné položky k:							
Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 6)	1 919	-	-	(1 726)	-	(54)	139
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	132 054	-	(7 761)	28 946	-	(21)	153 218
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	-	-	627
Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	1 342	-	-	(50)	-	-	1 292
	135 942	-	(7 761)	27 170	-	(75)	155 276

Počas roku 2009 boli odpísané pohľadávky v nominálnej hodnote 14 970 tis. EUR (2008: 7 761 tis. EUR).

13. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Termínované vklady - banky	145 030	2 120 482
Termínované vklady – nebankovní klienti	63 777	787 708
Prijaté úvery	456 574	-
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 32)	179 003	170 195
	844 384	3 078 385

Prijaté úvery v celkovej hodnote 456 574 tis. EUR sú úvery od centrálnej banky zabezpečené štátnymi dlhopismi v trhovej hodnote 455 005 tis. EUR.

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Bežné účty bánk	7 091	305 346
Termínované vklady bánk	25 013	16 278
Prijaté úvery od emisnej banky	10 045	16
Prijaté úvery od bánk	413 467	459 995
	455 616	781 635

15. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Bežné účty klientov	1 432 815	1 128 194
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	15 266	9 930
Termínované vklady klientov	2 038 157	1 414 309
Termínované vklady štátnych orgánov	7 349	3 935
Prijaté úvery	7 139	16 293
	3 500 726	2 572 661

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

16. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Zmenky krátkodobé	19 399	125 526
Hypotekárne záložné listy	232 841	163 890
	252 240	289 416

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 31.12.2009:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 31.12.2009 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB III.	November 05	EUR	2,90%	33 193,92	800	26 555	26 654	November 10
ČSOB IV.	December 06	EUR	12M EURIBOR + 1,25%	33 193,92	800	26 555	27 157	December 11
ČSOB V.	Jún 07	EUR	4,60%	33 193,92	500	16 597	16 994	Jún 12
ČSOB VI.	December 07	EUR	4,40%	33 193,92	400	13 278	13 264	December 12
ČSOB VII.	Február 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10%	33 193,92	650	21 576	21 851	Február 13
ČSOB VIII.	Máj 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10%	33 193,92	500	16 597	16 372	Máj 13
ČSOB IX.	Október 08	EUR	12M EURIBOR + 0,60%	33 193,92	200	6 639	6 617	Október 13
ČSOB X.	Október 08	EUR	5,05%	33 193,92	145	4 813	4 880	Október 11
ISTRO2	Apríl 03	EUR	5,15%	33 193,92	500	16 597	17 039	Apríl 13
ISTRO5	Marec 05	EUR	4,20%	33 193,92	500	16 597	17 238	Marec 15
ISTRO6	November 05	EUR	12M EURIBOR	33 193,92	700	23 236	23 260	November 10
ISTRO7	Jún 06	EUR	3M EURIBOR+0,09%	33 193,92	600	19 916	19 912	Jún 11
ISTRO9	Apríl 07	EUR	3M EURIBOR+0,08%	33 193,92	650	21 576	21 603	Apríl 12
							232 841	

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 31.12.2008:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 31.12.2008 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB II.	Október 2004	EUR	4,90%	3 319,39	6 260	20 780	21 037	Október 2009
ČSOB III.	November 2005	EUR	2,90%	33 193,92	800	26 555	26 655	November 2010
ČSOB IV.	December 2006	EUR	12M Bribor + 1,25%	33 193,92	800	26 555	27 473	December 2011
ČSOB V.	Jún 2007	EUR	4,60%	33 193,92	500	16 597	16 994	Jún 2012
ČSOB VI.	December 2007	EUR	4,40%	33 193,92	400	13 278	13 253	December 2012
ČSOB VII.	Február 2008	EUR	12M Bribor + 0,10%	33 193,92	650	21 576	22 222	Február 2013
ČSOB VIII.	Máj 2008	EUR	12M Bribor + 0,10%	33 193,92	500	16 597	14 683	Máj 2013
ČSOB IX.	Október 2008	EUR	12M Bribor + 0,60%	33 193,92	500	16 597	16 717	Október 2013
ČSOB X.	Október 2008	EUR	5,05%	33 193,92	250	8 298	4 856	Október 2011
							163 890	

K 31.12.2009 má ČSOB skupina SR založené emitované hypotekárne záložné listy štátnymi dlhopismi v prospech inej banky, a to štátne dlhopisy na predaj v trhovej hodnote 6 913 tis. EUR a štátne dlhopisy držané do splatnosti v trhovej hodnote 11 464 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

17. REZERVY

(tis.EUR)	1.1.2009	Presuny zo zlúčenía	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie rezerv	31.12.2009
Rezerva na súdne spory	2 904	1 697	26 656	-	31 257
Rezerva na reštrukturalizáciu	-	332	2 197	(29)	2 500
	2 904	2 029	28 853	(29)	33 757

(tis.EUR)	1.1.2008	Tvorba/ (rozpustenie)	31.12.2008
Rezerva na súdne spory	2 904	-	2 904
	2 904	-	2 904

Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina SR vykonala preverku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2009, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovanej súm zvýšila ČSOB skupina SR rezervu na tieto súdne a mimosúdne spory. K 31. decembru 2009 táto rezerva predstavovala celkom 31 257 tis. EUR. Čisté náklady zo zvýšenia rezervy na súdne a mimosúdne spory sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Rezervy a finančné záruky“.

ČSOB skupina SR nezverejnila všetky príslušné požiadavky podľa IAS 37.85, v súlade s IAS 37.92, z dôvodu, aby sa výrazne neovplyvnila pozícia skupiny v prebiehajúcich rokovaníach a sporoch.

Rezerva na reštrukturalizáciu

V roku 2009 ČSOB skupina SR schválila program reštrukturalizácie s cieľom znížiť celkový počet zamestnancov o približne 300 zamestnancov, do konca roka 2010. Na základe tohto rozhodnutia bola vytvorená reštrukturalizačná rezerva vo výške 2 500 tis. EUR na pokrytie súvisiacich nákladov.

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Závazky z platobného styku	40 821	16 806
Výdaje a výnosy budúcich období	20 246	13 472
Ostatné dane	4 523	2 826
Závazky z obchodovania s cennými papiermi	5 839	316
Zúčtovanie so zamestnancami	3 218	1 135
Rôzni veritelia	6 316	7 485
Rezervy na podsúvahové riziká	2 764	1 879
Ostatné záväzky	7 867	4 452
	91 594	48 371

Rezervy na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zamestnanecké požitky

ČSOB skupina SR vypracovala program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri odchode do starobného alebo invalidného dôchodku, resp. pri pracovnom alebo životnom jubileu. K 31. decembru 2009 mala ČSOB skupina SR 2 239 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2008: 1 754 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2009 sa vykonal poistno-matematický výpočet vychádzajúci z metódy projektovaných jednotkových kreditov. Výsledkom tohto výpočtu bolo vyčíslenie konečnej sumy záväzku súvisiaceho so zamestnaneckými požitkami vo výške 829 tis. EUR (2008: 434 tis. EUR).

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Súčasná hodnota odmien pri odchode do dôchodku	224	-
Súčasná hodnota odmien za dĺžku zamestnaneckého pomeru	482	434
Súčasná hodnota odmien pri príležitosti životných jubileí	123	-
Celkom	829	434

Kľúčové poistno-matematické predpoklady:

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Diskontná sadzba	5,14%	4,36%
Reálna budúca miera nárastu miezd, p. a.	3,00%	n/a
Fluktuácia zamestnancov, p. a.	11,00%	19,15%
Vek odchodu do dôchodku	62	62

Sociálny fond

Prehľad záväzkov zo sociálneho fondu, ktoré sú vykázané v položke „Zúčtovanie so zamestnancami“:

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
K 1. januáru	532	564
Presuny zo zlúčenia	73	-
Prídely	1 063	1 015
Čerpanie	(1 117)	(1 047)
K 31. decembru	551	532

19. PODRIADENÝ DLH

ČSOB skupina SR prevzala od 1.7.2009 od Istrobanky, a.s. podriadený dlh vo výške 14 937 tis. EUR vrátane príslušného alikvótného úrokového nákladu.. Zmluva bola uzatvorená dňa 21. júla 2004 medzi zmluvnými stranami Bank für Arbeit und Wirtschaft Aktiengesellschaft, Rakúsko a Istrobanka, a.s. vo výške 450 000 tis. SKK (14 937 tis. EUR) s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 0,65% s kvartálnou splatnosťou na dobu 6 rokov. Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia likvidáciou sa pohľadávky veriteľa vyplývajúce z tejto zmluvy uspokojia až po uspokojení ostatných veriteľov dlžníka. Pohľadávky veriteľa z tejto úverovej zmluvy nemožno započítať so záväzkami dlžníka alebo záväzky dlžníka z tejto úverovej zmluvy s pohľadávkami veriteľa. K záväzku dlžníka z tejto úverovej zmluvy nie je možné pristúpiť ani ho prevziať treťou osobou. V dôsledku toho, že úver poskytnutý veriteľom dlžníkovi na základe zmluvy je záväzkom podriadenosti podľa § 408a Obchodného zákonníka, takto poskytnutý úver nesmie byť podľa zákona nijakým spôsobom zabezpečený.

Dlžník sa zaväzuje úver splatiť v stanovenej sume s dohodnutou úrokovou sadzbou v lehote splatnosti uvedenej v úverovej zmluve.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

20. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 210 265	892 862
Vydané záruky a akreditívy	176 494	271 576
	1 386 759	1 164 438

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči beneficiantovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú nezvratný záväzok ČSOB skupiny SR uhradiť istú sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB skupiny konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB skupina SR sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o ne požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB skupina SR vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB skupiny SR v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre ČSOB skupinu SR potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

b) Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté ČSOB skupinou SR do úschovy k 31.12.2009 predstavujú 3 294 446 tis. EUR (2008: 3 564 834 tis. EUR).

c) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 17), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 31.12.2008.

d) Zdaňovanie

Daňová legislatíva a jej interpretácia a metodika sa neustále vyvíjajú. V súčasnom prostredí daňových predpisov preto existuje neistota pri výklade a postupe príslušných daňových úradov v mnohých oblastiach. V dôsledku toho musí ČSOB skupina SR pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčíslit.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

21. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov k 31.12.2009 ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2009	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2008
Československá obchodní banka, a. s.	-	56,74%
KBC Bank N.V. Belgicko	100,00%	39,80%
ČSOB Leasing, Praha	-	2,02%
ČSOB Factoring, Praha	-	1,44%
Celkom	100,00%	100,00%

Základné imanie

Schválené základné imanie s výzvou na úhradu a plne splatené základné imanie k 31.12.2009 a k 31.12.2008 tvorí 5 000 kmeňových zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 33 193,91 EUR (1 000 000 SKK). Základné imanie bolo v plnej výške 165 970 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a ich upisovacou hodnotou. K 31.12.2009 a 31.12.2008 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. ČSOB skupina SR je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi. K 31.12.2009 má ČSOB skupina SR vytvorený rezervný fond vo výške 19 483 tis. EUR (2008: 16 633 tis. EUR).

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
K 1. januáru	37	(885)
Presuny pri zlúčení	195	-
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku na predaj	9 783	1 138
Daň z príjmu z titulu precenenia finančného majetku na predaj	(1 869)	(216)
Kumulatívny (zisk)/strata z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku	57	-
K 31. decembru	8 203	37

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj predstavujú kumulované zisky/(straty) z precenenia finančného majetku na predaj, ktoré sú vykázané v ostatnom komplexnom výsledku. Tieto oceňovacie rozdiely sú vykázané netto po zohľadnení kumulatívneho výsledku, zisku/(straty), z predaja finančného majetku na predaj, ktorý bol reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	31.12.2009*	31.12.2008
Tvorba zákonného rezervného fondu	-	2 850
Vyplatenie dividendy KBC	-	15 673
Nerozdelený zisk	(16 428)	18 615

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Dividenda na akciu		
Dividenda	-	15 673
Počet akcií v hodnote 33 193,91 EUR	5 000	5 000
Dividenda na akciu v EUR	-	3 135

22. ZISK NA AKCIU

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Zisk na akciu		
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	(16 428)	37 138
Počet akcií v hodnote 33 193,91 EUR	5 000	5 000
Zisk/(strata) na akciu v EUR	(3 286)	7 428

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov

Retailové bankovníctvo / Malé a stredné podniky: fyzické osoby, podnikatelia a spoločnosti s obratom nižším ako 1,7 mil. EUR.

Úverové produkty: povolené a nepovolené prečerpania účtu, revolvingové úvery, prevádzkové úvery, spotrebiteľské úvery, hypotekárne úvery, stavebné úvery ČSOB Stavebnej sporiteľne, kreditné karty

Depozitné produkty: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty, terminované vklady, vklady s výpovednou lehotou, sporiace účty

Retailové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva a zabezpečuje platobný styk (tuzemský, cezhraničný a hotovostné operácie), umožňuje klientom zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (podielové fondy).

Podnikové bankovníctvo: spoločnosti s obratom vyšším ako 1,7 mil. EUR a nebankové inštitúcie vo finančnom sektore.

Úverové produkty: povolené a nepovolené prečerpania účtu, revolvingové úvery, prevádzkové úvery, investičné úvery, kreditné karty

Depozitné produkty: bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty, terminované vklady, vklady s výpovednou lehotou

Podnikové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva, tiež zabezpečuje platobný styk (tuzemský, cezhraničný a hotovostné operácie).

Finančné trhy a ALM: segment riadenia aktív a záväzkov, segment dealing.

Segment Finančné trhy zabezpečuje úschovu a správu CP, sprostredkuje nákup a predaj slovenských a zahraničných dlhopisov na sekundárnom trhu, účasť pri upisovaní cenných papierov v primárnom predaji, obchod s cudzími menami. Taktiež ponúka štrukturované produkty na zhodnotenie voľných prostriedkov.

ALM zodpovedá za riadenie bilancie banky - aktív a pasív, úrokových sadzieb, riadi riziko (menové, úrokové...) a spravuje devízovú pozíciu banky.

Ostatné: centrála, bankové a investičné produkty (správa zlých úverov), nezaradené čisté úrokové výnosy, eliminačné a nemateriálne nealokované položky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31.12.2009 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ Malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Celkom
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	75 660	61 414	55 364	5 935	198 373
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 304	9 217	(904)	1 757	30 374
Čistý zisk z finančných operácií	3 929	(1 190)	(12 471)	663	(9 069)
Ostatné prevádzkové výnosy	4 665	163	1 092	1 016	6 936
Prevádzkové výnosy	104 558	69 604	43 081	9 371	226 614
Personálne náklady	(27 842)	(11 158)	(3 108)	(17 417)	(59 525)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 587)	(810)	(87)	(9 277)	(12 761)
Ostatné prevádzkové náklady	(35 538)	(10 181)	(346)	(25 530)	(71 595)
Prevádzkové náklady	(65 967)	(22 149)	(3 541)	(52 224)	(143 881)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	38 591	47 455	39 540	(42 853)	82 733
Opravné položky	(36 928)	(35 806)	(86)	5 147	(67 673)
Rezervy a finančné záruky	-	-	-	(29 317)	(29 317)
Zisk/(strata) pred zdanením	1 663	11 649	39 454	(67 023)	(14 257)
Daň z príjmu	859	(1 138)	(8 098)	6 206	(2 171)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	2 522	10 511	31 356	(60 817)	(16 428)
Aktíva spolu	1 612 681	1 888 139	2 132 398	164 915	5 798 133
Závazky a vlastné imanie spolu	2 219 515	1 871 920	1 171 561	535 137	5 798 133

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31.12. 2008 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ Malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Celkom
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	56 461	47 348	32 742	376	136 927
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 726	11 098	1 315	1 592	34 731
Čistý zisk z finančných operácií	10 097	4 459	11 862	179	26 597
Ostatné prevádzkové výnosy	6 586	1 182	14	635	8 417
Prevádzkové výnosy	93 870	64 087	45 933	2 782	206 672
Personálne náklady	(24 260)	(11 272)	(4 033)	(15 039)	(54 604)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 349)	(2 764)	(72)	(6 550)	(12 735)
Ostatné prevádzkové náklady	(36 555)	(10 008)	(1 819)	(17 541)	(65 923)
Prevádzkové náklady	(64 164)	(24 044)	(5 924)	(39 130)	(133 262)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	29 706	40 043	40 009	(36 348)	73 410
Opravné položky	(14 615)	(13 729)	-	1 174	(27 170)
Rezervy a finančné záruky	-	-	-	(16)	(16)
Zisk/(strata) pred zdanením	15 091	26 314	40 009	(35 190)	46 224
Daň z príjmu	(3 523)	(4 794)	(10 250)	9 481	(9 086)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	11 568	21 520	29 759	(25 709)	37 138
Aktíva spolu	1 180 060	1 662 348	4 339 604	129 449	7 311 461
Závazky a vlastné imanie spolu	1 782 144	1 676 896	3 403 752	448 669	7 311 461

24. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Úrokové výnosy		
Z účtov a úverov poskytnutých centrálnej banke	693	69 599
Z pohľadávok voči bankám	24 545	6 802
Z úverov poskytnutých klientom	171 068	174 119
Z cenných papierov	67 948	74 095
	264 254	324 615
Úrokové náklady		
Z úverov prijatých od centrálnej banky	(4 685)	(73)
Zo záväzkov voči bankám	(13 072)	(101 808)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(41 057)	(75 744)
Z cenných papierov	(7 067)	(10 063)
	(65 881)	(187 688)
	198 373	136 927

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Čisté úrokové výnosy podľa portfólií

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Úrokové výnosy		
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	55 755	132 726
Investície držané do splatnosti	23 969	8 038
Finančný majetok na predaj	11 991	3 711
Úvery a iné pohľadávky	172 539	180 140
	264 254	324 615
Úrokové náklady		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(14 612)	(102 466)
Ostatné záväzky	(51 269)	(85 222)
	(65 881)	(187 688)
	198 373	136 927

K 31.12.2009 banka vykázala úrokový výnos zo znehodnotených úverov vo výške 8,6 mil. EUR (2008: 5,5 mil. EUR).

25. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií		
Platobné karty	5 000	4 390
Platobný styk	6 076	9 428
Vedenie úverových, bežných a termínovaných účtov	18 887	17 167
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	1 328	2 524
Elektronické bankovníctvo	504	445
Podielové fondy	5 487	5 690
Správa penzijných fondov	1 209	1 348
Poistenie	4 844	4 918
Ostatné	1 863	2 224
	45 198	48 134
Náklady na poplatky a provízie		
Platobné karty	(2 363)	(1 360)
Platobný styk	(179)	(490)
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	(1 572)	(1 095)
Vklady	(5 751)	(4 542)
Poistenie	(2 394)	(2 489)
Ostatné	(2 565)	(3 427)
	(14 824)	(13 403)
	30 374	34 731

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26. ČISTÝ ZISK/ STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Zisk z cenných papierov	13 244	4 927
Zisk z devízových operácií	28 453	128 670
Zisk z komoditných operácií	241	211
Strata z menových derivátov	(32 038)	(90 144)
Strata) z úrokových derivátov	(19 437)	(16 271)
Zisk/(strata) z ostatných operácií	468	(796)
	(9 069)	26 597

Čistý zisk/strata z finančných operácií podľa portfólií

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	(16 531)	8 003
Finančný majetok na predaj	(56)	-
Úvery a iné pohľadávky	7 518	18 594
	(9 069)	26 597

27. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Refakturované služby	534	479
Nájomné za bezpečnostné schránky	65	48
Výnosy z finančných činností	683	736
Operatívny leasing	3 274	6 009
Ostatné prevádzkové činnosti	2 380	1 145
	6 936	8 417

28. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Mzdové a sociálne náklady	(58 586)	(53 736)
Ostatné personálne náklady	(939)	(868)
	(59 525)	(54 604)

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 31.12.2009 bol 2 567, z toho vedúcich zamestnancov 292 (2008: 2 162, z toho vedúcich zamestnancov 233).

Manažérske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom pre ich priznanie, a to: odmena za výsledky spoločnosti priznávaná ročne v závislosti od plnenia stanovených finančných cieľov spoločnosti a dosiahnutých obchodných výsledkov a individuálna odmena priznávaná na základe výsledkov individuálneho hodnotenia kritériami KPI/MBO.

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpoveďou danou ČSOB skupinou SR z dôvodov uvedených v § 63 odst. 1 písm. a) a b) Zákonníka práce

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

alebo dohodou z týchto dôvodov, patrí odstupné za podmienok uvedených v Zákonníku práce. Podmienky priznania odstupného nad tento zákonný nárok upravujú príslušné ustanovenia Kolektívnej zmluvy.

ČSOB skupina SR poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

- a) Zamestnávateľ 2% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1-1,99% z vymeriavacieho základu.
- b) Zamestnávateľ 3% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca 2% a viac z vymeriavacieho základu.

29. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008 Po úprave
Náklady na budovy	(12 697)	(10 912)
Spoje a informačné technológie	(29 751)	(26 986)
Propagácia a reklama	(5 950)	(9 172)
Prevoz cenných zásielok	(675)	(739)
Poistenie	(615)	(503)
Spotreba materiálu	(1 442)	(1 735)
Údržba zariadení	(1 051)	(1 041)
Dane a poplatky	(1 398)	(1 298)
Leasing áut	(4 729)	(1 851)
Nájomné	(1 666)	(1 640)
Externé služby	(2 446)	(2 410)
Audit a poradenstvo	(3 764)	(1 863)
<i>z toho: náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky audítorm</i>	(218)	(204)
<i>náklady na daňové poradenstvo poskytnuté audítorm</i>	-	-
<i>náklady na iné služby poskytnuté audítorm</i>	(332)	(307)
Náklady na platobné karty	(804)	(381)
Cestovné	(419)	(789)
Ostatné prevádzkové náklady	(4 188)	(4 603)
	(71 595)	(65 923)

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

30. DANE

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Splatná daň	13 877	21 762
Odložená daň	(11 706)	(12 676)
	2 171	9 086

Rekonciliácia dane splatnej s teoretickou výškou dane pri použití platnej daňovej sadzby je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Zisk/(strata) pred zdanením	(14 257)	53 867
Daňová sadzba	19%	19%
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	(2 709)	10 235
Zmeny v interpretácii daňovej legislatívy	-	(1 356)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi a výnosmi	3 795	207
Daňové straty, z ktorých nebola účtovaná odložená daň	(227)	-
Dodatočné daňové náklady za predchádzajúci rok	1 312	-
	2 171	9 086

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2009 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Netto
Úvery poskytnuté klientom – nedaňové opravné položky voči klientom	135 568	25 758	-	25 758
Rezerva na nevyplatené odmeny	8 405	1 597	-	1 597
Hmotný a nehmotný majetok	1 873	-	(356)	(356)
Daňové straty minulých rokov	1 626	309	-	309
Finančný majetok na predaj	10 158	-	(1 930)	(1 930)
Ostatné	11 363	2 159	-	2 159
	168 993	29 823	(2 286)	27 537

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2008 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Netto
Úvery poskytnuté klientom – opravné položky voči klientom	13 764	-	(2 616)	(2 616)
Úvery poskytnuté klientom – nedaňové opravné položky voči klientom	34 890	6 630	-	6 630
Rezerva na nevyplatené odmeny	6 892	1 309	-	1 309
Hmotný a nehmotný majetok	5 343	1 015	-	1 015
Finančný majetok na predaj	202	-	(38)	(38)
Ostatné	30 368	5 770	-	5 770
	91 459	14 724	(2 654)	12 070

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

31. SPRIAZNENÉ STRANY

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. ČSOB skupinu SR kontroluje KBC Bank, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach ČSOB, a.s.. Spriaznené osoby na úrovni konsolidačného celku zahŕňajú aj ostatných členov skupiny KBC.

V rámci bežnej činnosti vstupuje ČSOB skupina SR do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	31.12.2009		31.12.2008	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	560	1 082	2 602	1 879
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	50 653	83 899	81 129	62 302
Úvery poskytnuté klientom	-	44	-	-
Ostatné aktíva	-	828	-	-
Záväzky voči bankám	341 884	20 985	420 487	82 424
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	128 254	3 072	2 147 809	6 055
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	16 325	-	-
Vydané dlhové cenné papiere	-	36 945	-	31 866
Ostatné záväzky, vrátane ostatných daňových záväzkov	156	2 530	150	1 321
Podriadený dlh	14 937	-	-	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	31.12.2009		31.12.2008	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Úrokové výnosy	1 704	23 282	1 080	760
Výnosy z poplatkov a provízií	237	4 225	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	251	-	-
Úrokové náklady	8 420	3 362	87 156	2 870
Náklady na poplatky a provízie	384	87	323	304
Ostatné prevádzkové náklady	156	13 565	617	13 356

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 31.12.2009 boli v hodnote 194 443 tis. EUR (2008: 210 214 tis. EUR). ČSOB skupina SR v roku 2009 prijala od KBC BANK DEUTSCHLAND bankovú záruku vo výške 2 999 tis. EUR (2008: 3 370 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 31.12.2009 boli v celkovej hodnote 822 tis. EUR (2008: 831 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 31.12.2009 a k 31.12.2008 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Transakcie s členmi kľúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31.12.2009 predstavujú sumu 512 tis. EUR (2008: 341 tis. EUR). Vklady od členov predstavenstva a dozornej rady k 31.12.2009 sú vo výške 296 tis. EUR (2008: 44 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31.12.2009 boli 1 739 tis. EUR (2008: 1 812 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB skupiny SR.

32. FINANČNÉ DERIVÁTY

ČSOB skupina SR využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty zahŕňajú swapové, forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo predať určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB skupina SR sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB skupina SR; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB skupina SR minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov.

ČSOB skupina SR nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB skupina SR plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť ČSOB skupina SR je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok.

Finančné deriváty určené na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB skupina SR je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB skupina SR využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby.

Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB skupina SR minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov ČSOB skupina SR k 31. decembru 2009 a 31. decembru 2008 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2009				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	41 783	42 471	159	777
Menové swapy	294 755	295 951	1 222	2 654
Menové opcie	209 184	209 184	2 276	2 233
Úrokové kontrakty				
FRA	545 000	545 000	722	451
Úrokové swapy	3 912 181	3 912 181	113 514	144 417
Krížové menové úrokové swapy	69 780	92 792	575	23 267
Úrokové opcie	296 686	296 686	3 218	3 213
Termínové operácie s CP	148	148	-	14
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	75 889	75 889	2 005	1 977

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2008				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	378 736	376 807	5 078	3 203
Menové swapy	738 401	744 349	1 432	7 961
Menové opcie	178 338	178 338	3 782	3 782
Úrokové kontrakty				
FRA	452 776	452 776	440	1 705
Úrokové swapy	4 921 544	4 921 544	100 666	113 743
Krížové menové úrokové swapy	461 884	488 324	5 694	31 053
Úrokové opcie	361 318	361 318	2 657	2 657
Termínové operácie s CP	790	790	-	42
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	32 235	32 235	6 086	6 050

33. REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV

ČSOB skupina SR pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách

Reálna hodnota je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia. V ostatných prípadoch sa použili interné oceňovacie modely, najmä metóda diskontovaných peňažných tokov.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou.

(tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
	2009	2009
Finančné aktíva		
Pohľadávky voči bankám	21 069	21 554
Úvery poskytnuté klientom	3 311 233	3 359 700
Investície držané do splatnosti	606 272	607 997
Finančné záväzky		
Záväzky voči bankám	455 616	456 086
Vklady a úvery prijaté od klientov	3 500 726	3 510 158
Vydané dlhové cenné papiere	252 240	245 113
Podriadený dlh	14 982	14 937

Pohľadávky voči bankám

Účtovné hodnoty bežných účtov sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty termínovaných vkladov v bankách sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia súčasných trhových sadzieb na medzibankovom trhu. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

Úvery poskytnuté klientom

Podstatná časť úverov a pôžičiek poskytnutých klientom sa uzatvára za sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie a predpokladá sa preto, že sa ich účtovná hodnota blížila k hodnotám reálnym. Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Investície držané do splatnosti

Reálne hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov.

Záväzky voči bankám a podriadené záväzky

Účtovné hodnoty bežných účtov sú zhodné s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

Vklady a úvery prijaté od klientov

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa blížila k ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných termínovaných depozít sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá sadzbám v súčasnej dobe platným pre vklady s podobnou zostatkovou splatnosťou.

Vydané dlhové cenné papiere

Vydané hypotekárne záložné listy sú verejne obchodované a ich reálne hodnoty sú založené na kótovaných trhových cenách. Reálne hodnoty zmeniek a depozitných certifikátov sa blížila k ich účtovným hodnotám.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití diskontného faktora, ktorý zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

b) Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

Banka používa nasledovnú hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných inštrumentov:

Úroveň 1 – kótované (neupravené) ceny používané na aktívnom trhu pre identické aktíva a pasíva

Úroveň 2 – iné zdroje než kótované ceny zahrnuté v prvej úrovni, ktoré sú zistiteľné pre aktíva a pasíva buď priamo (ako ceny) alebo nepriamo (odvodenie z cien)

Úroveň 3 – iné zdroje pre aktíva a pasíva, ktoré nie sú založené na zistiteľných informáciách na trhu

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31.12:2009:

(tis. EUR)	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>				
Úvery poskytnuté komerčným bankám	48 532	116 145	-	164 677
Dlhopisy bánk	8 417	58 896	-	67 313
Štátne dlhopisy	385 169	264 484	-	649 653
Ostatné dlhopisy	-	1 238	-	1 238
Finančné deriváty na obchodovanie	-	123 691	-	123 691
				1 006 572
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	-	5 889	-	5 889
Štátne dlhopisy	174 774	322 980	-	497 754
Štátne pokladničné poukážky	-	29 842	-	29 842
Ostatné dlhopisy	-	410	-	410
Akcie a podielové listy	864	-	-	864
				534 759
Finančné aktíva spolu				1 541 331
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	145 030	-	145 030
Termínované vklady – nebankoví klienti	-	63 777	-	63 777
Prijaté úvery od emisnej banky	-	456 574	-	456 574
Finančné deriváty na obchodovanie	-	179 003	-	179 003
Finančné záväzky spolu				844 384

V roku 2009 neboli uskutočnené žiadne materiálne presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

Zodpovednosť za stanovenie oceňovacích metód finančných inštrumentov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát má útvár riadenia kapitálu, rizika aktív a pasív a trhového rizika. Tento útvár je tiež zodpovedný za vykonávanie procesu kontroly parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrt' ročnej báze. Implementáciu tejto metodológie zabezpečuje útvár monitorovania transakcií na finančných trhoch.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Personálne a organizačné oddelenie týchto zodpovedností je nastavené tak, aby zaručila nezávislosť procesu oceňovania aktív a pasív preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty je cena, ktorú možno získať na aktívnom trhu. Ak sa dajú získať údaje o cenách na aktívnom trhu, používajú sa. Na určenie reálnej hodnoty sa používajú hlavne externé zdroje informácií (napríklad ceny na burzách alebo cenové ponuky brokerov). Ak nie sú k dispozícii trhové ceny, reálna hodnota sa odvodí pomocou oceňovacích modelov, ktoré vychádzajú zo zisiteľných vstupných údajov.

Deriváty

Lineárne deriváty sú oceňované prostredníctvom bankového interného systému, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím relevantných výnosových kriviek). Cena exotických derivátov je preberaná od profesionálnych protistrán.

Dlhové cenné papiere

Banka zaraďuje dlhové cenné papiere do úrovne 1 ak má dostupné údaje z Reuters alebo Bloomberg kotácií.

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, banka používa externé ocenenia:

- výpočet precenenia tuzemských štátnych cenných papierov je založený na výnose do maturity porovnateľného cenného papiera vydaného NBS
- precenenie ostatných cenných papierov je založené na swapovej krivke upravenej o príslušné úverové rozpätie podobného cenného papiera emitenta alebo podobného cenného papiera materskej spoločnosti emitenta.

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát sú oceňované prostredníctvom interného systému, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím medzibankových výnosových kriviek).

Akcie

Akcie predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

34. RIZIKÁ ČSOB SKUPINY SR

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých skupinových aktivít. Skupina ho preto riadi prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, merania, monitorovania a vyhodnocovania s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly. Proces riadenia rizík je rozhodujúci pre udržanie ziskovosti skupiny a každý zamestnanec skupiny je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. Skupina je spravidla vystavená kreditnému riziku, riziku likvidity, operačnému a trhovému riziku, ktoré sa ďalej delí na obchodné a neobchodné riziko.

Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj podnikateľské riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Tieto riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútorného kapitálu (ICAAP). Tento proces je riadený centrálnou materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú skupinu KBC.

Skupina má v zmysle opatrenia NBS č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík v znení opatrenia 15/2006 vypracovanú stratégiu riadenia rizík, ktorá pozostáva z týchto čiastkových stratégií: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia kreditného rizika, stratégia riadenia operačného rizika, stratégia riadenia ICAAP. V stratégii riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané skupinou pri riadení rizík a je minimálne raz ročne prehodnocovaná a schvaľovaná Predstavenstvom.

34.1. Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík nesie Predstavenstvo. Okrem Predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľajú jednotlivé nezávislé útvary a výbory.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Štruktúra riadenia rizík v skupine je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci Skupiny KBC, na základe modelu „KBC Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík. Riadenie rizík zahŕňa:

- Zapojenie vrcholných orgánov do procesu riadenia rizík;
- Činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB skupiny SR;
- Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

Organizačná štruktúra vrcholných orgánov a výborov pre riadenie rizík je nasledovná:

Predstavenstvo

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík.

Dozorná rada

Dozorná rada je zodpovedná za monitorovanie celkového procesu riadenia rizík v skupine.

Výbor pre audit

Výbor pre audit je poradným výborom Dozornej rady. V mene Predstavenstva dozerá na integritu a efektívnosť opatrení internej kontroly a riadenia rizika a na korektnosť finančných reportov. Výbor pre audit tiež dohliada na procesy v skupine, aby boli v súlade so zákonmi a nariadeniami.

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív má celkovú zodpovednosť za vývoj stratégie trhového rizika, rizika likvidity a implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre riadenie bankovej knihy. Výbor je zodpovedný za riešenie základných otázok týkajúcich sa trhových rizík bankovej knihy, ich riadenie, monitorovanie a prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti a sledovanie ich plnenia.

Výbor pre finančné trhy

Výbor pre finančné trhy má celkovú zodpovednosť za vývoj stratégie trhového rizika, implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre riadenie obchodnej knihy. Výbor je zodpovedný za riešenie základných otázok týkajúcich sa trhových rizík (úrokového, devízového, akciového a komoditného) obchodnej knihy, ich riadenie, monitorovanie a prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti a sledovanie ich plnenia.

Výbor pre riadenie kreditného rizika

Cieľom výboru pre riadenie kreditného rizika je identifikácia, meranie, monitorovanie a riadenie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov skupiny. Výbor pre kreditné riziko má celkovú zodpovednosť za vývoj stratégie riadenia kreditného rizika, implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie. Výbor je zodpovedný za riešenie základných otázok kreditného rizika a za prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti.

Úverový výbor

Úverový výbor je výbor s rozhodovacou právomocou na úrovni Skupiny KBC a schvaľuje úverové žiadosti, ktoré spadajú do jeho kompetencií v súlade s jeho schvaľovacím poriadkom. V oblasti schvaľovania úverov predstavuje najvyšší rozhodovací útvar v skupine.

Výbor pre riadenie operačného rizika

Výbor pre riadenie operačného rizika má celkovú zodpovednosť za vývoj stratégie riadenia operačného rizika a implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie. Výbor je zodpovedný za základné otázky operačného rizika, jeho riadenie a monitorovanie a prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výbor pre riadenie kontinuity podnikania

Výbor pre riadenie kontinuity podnikania je zodpovedný za riadenie, implementáciu, testovanie a nepretržité monitorovanie kvality plánov kontinuity podnikania a havarijných plánov a za integráciu a koordináciu stratégie kontinuity podnikania. Výbor je zodpovedný za krízové riadenie v prípade prevádzkových porúch, krízových situácií alebo havárií.

Ostatné útvary

Odbor riadenia rizík

Odbor riadenia rizík je zodpovedný za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Odbor riadenia rizík je zodpovedný za identifikáciu, meranie, monitorovanie, vyhodnocovanie, reportovanie rizík a za nezávislú kontrolu rizík, vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Odbor riadenia rizík je zodpovedný za vypracovanie stratégie riadenia rizík v členení na jednotlivé riziká a jej dodržiavanie.

Odbor riadenia kreditného rizika

Odbor riadenia kreditného rizika je zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie procesov spojených s kreditným rizikom. Tento odbor tiež zodpovedá za monitorovanie súladu a dodržiavania princípov riadenia kreditného rizika, politiky a kreditných limitov.

Odbor riadenia aktív a pasív

Odbor riadenia aktív a pasív je zodpovedný za riadenie aktív a pasív bankovej knihy. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riadenie likvidity skupiny.

Divízia finančných trhov

Divízia finančných trhov je zodpovedná za riadenie aktív a pasív obchodnej knihy skupiny.

Odbor vnútorného auditu.

Procesy riadenia rizika v celej skupine sú kontrolované ročne odborom vnútorného auditu, ktorý preveruje tak primeranosť metód ako aj dodržiavanie postupov. Interný audit prejednáva výsledky hodnotenia s manažmentom a reportuje závery a odporúčania výboru pre audit.

Systémy merania a reportovania rizika

Riziká skupiny sú merané použitím metód, ktoré odrážajú tak očakávané straty, ktoré sa pravdepodobne vyskytnú za normálnych okolností ako aj neočakávané straty, ktoré sú odhadom možných celkových strát založených na štatistických modeloch. Modely využívajú pravdepodobnosti odvodené z historickej skúsenosti, upravené tak, aby odrážali ekonomické prostredie. Pri testovaní používaných modelov skupina tiež simuluje situácie najhorších možných scenárov, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za normálnych okolností nepravdepodobný.

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených skupinou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie skupiny ako aj úroveň rizika, ktoré je skupina ochotná podstúpiť. Skupina tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sa preverujú a spracúvajú za účelom analýzy, kontroly a včasného identifikovania rizík. Výsledné analýzy sú prezentované a zdôvodňované Predstavenstvu a relevantným výborom pre riadenie rizík. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, analýzy „Value at Risk - VaR“, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu skupiny. Výbor pre audit dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v skupine.

Denný prehľad o čerpaní stanovených limitov a o analýze VaR za obchodnú knihu je predkladaný Predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia. Report o citlivosti na úrokové sadzby a stave likvidity bankovej knihy je predkladaný týždenne.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zmierňovanie rizika

Ako súčasť celkového riadenia rizika, skupina využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, kurzov zahraničných mien, akciových rizík, kreditných rizík a expozícií vyplývajúcich z plánovaných transakcií.

Rizikový profil skupiny sa posudzuje pred vstupom do zabezpečovacích transakcií, ktoré podliehajú schváleniu vedenia skupiny s príslušnou kompetenciou. Účinnosť zabezpečenia sa posudzuje na oddelení Middle Office (viac z ekonomického hľadiska ako na základe pravidiel IFRS pre takéto typy transakcií). Účinnosť všetkých zaistovacích vzťahov sa na oddelení Middle Office monitoruje minimálne štvrtročne. V prípade neúčinnosti skupina uzavrie novú dohodu o zaistení za účelom nepretržitého zmierňovania rizika. V súčasnosti skupina nevyužíva zabezpečovacie obchody v zmysle definície IFRS.

Nadmerná koncentrácia rizika

Koncentrácia rizika vzniká, keď sa niekoľko protistrán angažuje v podobných obchodných aktivitách, alebo aktivitách v rovnakom geografickom regióne, alebo majú veľmi podobné ekonomické črty, pričom ich schopnosť plniť si zmluvné záväzky môže byť podobne ovplyvnená zmenami ekonomických, politických alebo iných podmienok. Miera koncentrácie indikuje citlivosť výkonnosti skupiny na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

Politika a procesy skupiny obsahujú špecifické postupy zamerané na udržiavanie diverzifikovaného portfólia, aby sa zabránilo neúmernej koncentrácii rizika. Identifikované koncentrácie kreditných rizík sú kontrolované a riadené v súlade s týmito postupmi. Selektívne zabezpečovanie sa v skupine používa na riadenie koncentrácií rizika tak na úrovni obchodných vzťahov ako aj odvetví.

34.2. Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči skupine vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Skupina riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. Skupina pravidelne monitoruje veľkosti expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom.

Skupina využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie možnej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane ratingový stupeň odrážajúci jej riziko. Ratingové stupne a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Úvery pre veľkých a stredných firemných klientov

ČSOB banka zaviedla modely/nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre veľkých firemných klientov, stredné a malé podniky, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely sú vyvinuté a používané v súlade s pravidlami BASEL II. Skupina má v súlade s aktualizovaným "roll-out" plánom zámer podať žiadosť o schválenie prístupu interných ratingov.

Výstupom všetkých neretailových modelov je ratingový stupeň z univerzálnej KBC stupnice. Ratingové stupne 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingové stupne 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania (napr. klient s ratingovým stupňom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,2% a 0,4%). Expozície voči klientom s ratingovými stupňami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Odborom vymáhania úverov.

Hodnotenie modelu vykonáva nezávislá osoba z útvaru riadenia rizík a schvaľuje ho výbor pre modely na úrovni celej bankovej Skupiny KBC. Celý „cyklus života“ modelu je definovaný jednotne pre celú Skupinu KBC.

Skupina využíva modely vyvinuté Skupinou KBC pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Úverový schvaľovací proces

Schvaľovací proces pre veľkých a stredných firemných klientov pozostáva z troch krokov. V prvom vzťahový manažér príslušného klienta písomne pripraví úverový návrh. V druhom kroku analytik nezávislý od obchodných útvarov (t.j. podliehajúci divízii Úvery) vyhodnotí návrh a pripraví svoje odporúčenie. Prípady, ktoré predstavujú nízku očakávanú stratu môžu byť schválené na úrovni riaditeľa príslušného obchodného centra. Konečné úverové rozhodnutie je stanovené na príslušnom kompetenčnom stupni (výbore). Princíp „štyroch očí“ je vždy dodržiavaný. Úverové rozhodnutie vždy obsahuje schválený rating pridelený protistrane.

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže skupina na základe modelov upravovať schvaľovacie kompetencie, používať zjednodušený postup schvaľovania pre prípady s nižším rizikom, prispôbovať cenotvorbu, nastaviť presnejšie pravidlá sledovania expozícií, zaviesť pokročilé metódy kontroly rizika založené na portfóliovom princípe atď. Nové ratingové modely boli zakomponované do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

Retailové úvery a úvery pre malých SME klientov

ČSOB skupina SR používa prístup interných ratingov pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu. Tento prístup zahŕňa vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio banky, odhady rizikových parametrov pravdepodobnosť zlyhania, expozícia v prípade zlyhania a strata v prípade zlyhania pre definované homogénne skupiny expozícií a proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených bankou. Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci bankovej Skupiny KBC a musia byť schválené Výborom pre úverové riziko ČSOB skupiny SR a príslušným výborom Skupiny KBC pre modely.

Úverový schvaľovací proces

V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely (skórkarty), ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov. Retailový schvaľovací proces okrem skóringových modelov využíva prístup k externým zdrojom dát (úverový register), z ktorých získava doplnujúce informácie o rizikovitosti klienta. Pokiaľ to história dát dovoľuje, schvaľovací proces využíva skóringový model vyvinutý na vlastných dátach. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Pre existujúcich retailových klientov skupina ponúka predschválené úvery, ktorých ponuka je daná aj na základe výstupu z behaviorálnych skóringových modelov.

Riadenie rizika na úrovni portfólia

Riadenie rizika využíva niekoľko modelov odhadujúcich stratu hlavných retailových úverových portfólií. Pravidelné spätné testovanie týchto modelov vykazuje vysokú mieru presnosti predikovaného vývoja. Používanie týchto modelovacích postupov a implementovaných skóringových modelov spoločne s postupmi riadenia úverového rizika výrazne znižuje úverové riziko banky v oblasti retailových portfólií.

Deriváty

Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v celej skupine obmedzované a vo všeobecnosti zanedbateľné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

Pohl'adávkyspojené s úverovým rizikom

ČSOB skupina SR poskytuje svojim klientom záruky, z ktorých môže vyplynúť povinnosť uhrádzať platby v mene týchto klientov. Tieto platby sú následne vymáhané od klientov na základe nárokov vyplývajúcich z dokumentárnych akreditívov. Takto vzniká banke riziko podobné riziku z úverov a je zmiernované v rámci tých istých procesov, kontrol a postupov.

Nasledujúca tabuľka ukazuje expozície úverového rizika pre jednotlivé riadky konsolidovaného výkazu o finančnej situácii. Najvyššie expozície sú zobrazené v celkovej výške bez zohľadnenia zabezpečení alebo iných nástrojov zmiernenia úverového rizika.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Pokladničné hodnoty a účty centrálnej banky	153 651	193 702
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 006 572	3 822 666
Finančný majetok na predaj	534 759	101 502
Pohľadávky voči bankám	21 069	85 516
Úvery poskytnuté klientom	3 311 233	2 585 345
Investície držané do splatnosti	606 272	397 895
Ostatné aktíva	19 807	32 423
Celkom	5 653 363	7 219 049
Podmienené záväzky	176 494	271 576
Úverové prísluby	1 207 501	890 983
Celkom	1 383 995	1 162 559
Celková expozícia voči úverovému riziku	7 037 358	8 381 608

Finančný majetok je uvedený v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

Riziko koncentrácie je sledované na úrovni klientov/protistrán, geografických regiónov a hospodárskych odvetví. Najvyššia expozícia voči klientovi alebo protistrane k 31. decembru 2009 bola 174 005 tis. EUR (31.12.2008: 174 022 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 80 255 tis. EUR (31.12.2008: 74 022 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Finančné aktíva ČSOB skupiny SR bez zohľadnenia zabezpečení a iných nástrojov na zmiernenie úverového rizika možno rozdeliť do týchto geografických regiónov:

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Slovenská republika	6 519 427	7 915 361
Belgicko	56 463	90 710
Česká republika	194 760	98 299
Zvyšok sveta	266 708	277 238
	7 037 358	8 381 608

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Maximálna úverová angažovanosť

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť ČSOB skupiny SR k 31. decembru 2009:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky a rezervy	Čistá účtovná hodnota po opravných položkách a rezervách
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	153 651	-	153 651
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 006 572	-	1 006 572
Finančný majetok na predaj	535 386	(627)	534 759
Pohľadávky voči bankám	21 204	(135)	21 069
Úvery poskytnuté klientom	3 560 679	(249 446)	3 311 233
z toho:			
<i>Verejná správa</i>	32 437	(2)	32 435
<i>Corporate</i>	2 098 454	(164 951)	1 933 503
<i>Retail</i>	1 429 788	(84 493)	1 345 295
Investície držané do splatnosti	606 446	(174)	606 272
Ostatné aktíva	20 900	(1 093)	19 807
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 904 838	(251 475)	5 653 363
Podsúvahové záväzky	1 386 759	(2 764)	1 383 995
Celkové úverové riziko	7 291 597	(254 239)	7 037 358

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť ČSOB skupiny SR k 31. decembru 2008:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky a rezervy	Čistá účtovná hodnota po opravných položkách a rezervách
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	193 702	-	193 702
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	3 822 666	-	3 822 666
Finančný majetok na predaj	102 129	(627)	101 502
Pohľadávky voči bankám	85 655	(139)	85 516
Úvery poskytnuté klientom			
z toho:	2 738 563	(153 218)	2 585 345
<i>Verejná správa</i>	15 236	(12)	15 224
<i>Neúverové inštitúcie</i>	26 067	-	26 067
<i>Corporate</i>	1 638 433	(102 077)	1 536 356
<i>Retail</i>	1 058 827	(51 129)	1 007 698
Investície držané do splatnosti	397 895	-	397 895
Ostatné aktíva	33 715	(1 292)	32 423
Medzisúčet súvahových úverových rizík	7 374 325	(155 276)	7 219 049
Podsúvahové záväzky	1 164 438	(1 879)	1 162 559
Celkové úverové riziko	8 538 763	(157 155)	8 381 608

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív banky z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Pohľadávky ČSOB skupiny SR rozdelené podľa jednotlivých kategórií rizika k 31. decembru 2009 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené		Celkom	z toho zlyhané
		Individuálne nevýznamné	Individuálne významné		
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	153 651	-	-	153 651	-
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 006 572	-	-	1 006 572	-
Finančný majetok na predaj	533 895	-	864	534 759	-
Pohľadávky voči bankám	21 069	-	-	21 069	-
Úvery poskytnuté klientom	3 211 363	51 815	48 055	3 311 233	99 870
z toho:					
<i>Verejná správa</i>	32 435	-	-	32 435	-
<i>Corporate</i>	1 877 492	9 536	46 475	1 933 503	56 011
<i>Retail</i>	1 301 436	42 279	1 580	1 345 295	43 859
Investície držané do splatnosti	606 022	-	250	606 272	-
Ostatné aktíva	19 807	-	-	19 807	-
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 552 379	51 815	49 169	5 653 363	99 870
Podsúvahové záväzky	1 383 995	-	-	1 383 995	-
Celkové úverové riziko	6 936 374	51 815	49 169	7 037 358	99 870

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohľadávky ČSOB skupiny SR rozdelené podľa jednotlivých kategórií rizika k 31. decembru 2008 boli nasledovné:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené		Celkom	z toho zlyhané
		Individuálne nevýznamné	Individuálne významné		
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	193 702	-	-	193 702	-
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	3 822 666	-	-	3 822 666	-
Finančný majetok na predaj	101 355	-	147	101 502	-
Pohľadávky voči bankám	85 516	-	-	85 516	-
Úvery poskytnuté klientom					
z toho:	2 563 414	16 555	5 376	2 585 345	21 931
Verejná správa	15 224	-	-	15 224	-
Neúverové inštitúcie	26 067	-	-	26 067	-
Corporate	1 526 794	4 746	4 816	1 536 356	9 562
Retail	995 329	11 809	560	1 007 698	12 369
Investície držané do splatnosti	397 895	-	-	397 895	-
Ostatné aktíva	32 423	-	-	32 423	-
Medzisúčet súvahových úverových rizík	7 196 971	16 555	5 523	7 219 049	21 931
Podsúvahové záväzky	1 162 559	-	-	1 162 559	-
Celkové úverové riziko	8 359 530	16 555	5 523	8 381 608	21 931

Základnými ukazovateľmi pri posudzovaní znehodnotenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany, znížil sa rating protistrany alebo došlo k porušeniu zmluvných podmienok. ČSOB skupina SR posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

ČSOB skupina SR stanovuje opravné položky na individuálnom základe pre jednotlivé významné úvery a pohľadávky v primeranej výške. Medzi hodnotené ukazovatele patrí najmä vierohodnosť podnikateľského zámeru a plánu klienta, jeho schopnosť udržať svoje hospodárske ukazovatele v prípade vzniku finančných problémov, dostupnosť iných finančných zdrojov, vymožitelná hodnota založeného majetku a načasovanie očakávaných peňažných tokov. Posudzovanie znehodnotenia pohľadávok sa vykonáva vždy k dátumu zostavovania účtovnej závierky (alebo predkladania hlásení manažmentu ČSOB skupiny SR) a v prípadoch výskytu mimoriadnych alebo nepredvídateľných udalostí, ktoré si vyžadujú venovať riziku znehodnotenia zvýšenú pozornosť.

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

Opravné položky sa tvoria na portfóliovom základe v prípade, že jednotlivé úvery a pohľadávky nie sú významné (vrátane kreditných kariet, hypotekárnych úverov na bývanie a nezabezpečených spotrebných úverov). Rovnakým spôsobom sa posudzujú aj úvery a pohľadávky, ktoré sú samostatne významné, ale neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení.

Pri tvorbe opravných položiek na portfóliovom základe sa uvažuje o prítomnosti znehodnotenia aj v prípade, že v danom momente ešte vyhodnocované ukazovatele nenaznačujú znehodnotenie. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy nasledujúce informácie: straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, približné oneskorenie medzi momentom, keď strata pravdepodobne vznikla a momentu, kedy bola táto strata identifikovaná v rámci ukazovateľov pre individuálne straty z pohľadávok a očakávané príjmy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli v minulosti znehodnotené. Manažment ČSOB skupiny SR rozhoduje o tom, aké dlhé bude toto obdobie, toto obdobie však môže byť maximálne jeden rok. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

kontrolované útvarmi riadenia úverového rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v banke.

V prípade očakávaného plnenia z finančných záruk a akreditívov sa výška straty určuje obdobným spôsobom ako opravné položky k úverom a pohľadávkam.

Analýza finančných aktív nepovažovaných za znehodnotené

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa vekovej štruktúry, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia k 31. decembru 2009:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Celkom
Verejná správa	32 114	243	78	32 435
Pohľadávky CORPORATE	1 740 953	111 093	25 446	1 877 492
Pohľadávky RETAIL	1 178 486	91 124	31 826	1 301 436
Spolu	2 951 553	202 460	57 350	3 211 363

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa vekovej štruktúry, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia k 31. decembru 2008:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Celkom
Verejná správa	15 224	-	-	15 224
Neúverové inštitúcie	26 067	-	-	26 067
Pohľadávky CORPORATE	1 415 042	87 711	24 041	1 526 794
Pohľadávky RETAIL	910 417	64 604	20 308	995 329
Spolu	2 366 750	152 315	44 349	2 563 414

K finančným aktívam, ktoré neboli považované za znehodnotené ku dňu zostavenia účtovnej závierky, bolo v segmente RETAIL prijaté zabezpečenie vo výške 1 056,4 mil. EUR a v segmente CORPORATE vo výške 730,9 mil. EUR.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie k 31. decembru 2009:

(tis. EUR)	Čistá účtovná hodnota
Ratingový stupeň	
1 – 4	856 170
5 – 7	592 004
8 – 9	47 483
Nezaradené (posudzované na portfóliovom základe)	1 455 896
Spolu	2 951 553

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie kreditného rizika

(tis. EUR)	31.12.2009	31.12.2008
Nehnutelnosti	1 495 982	823 862
Cenné papiere	19 337	931
Peňažné prostriedky	78 910	28 178
Bankové záruky	218 060	218 497
Iné	901 923	1 114 058
Spolu	2 714 212	2 185 526

Výška a typ požadovaného zabezpečenia závisí na výsledku hodnotenia úverového rizika protistrany. Uznanie jednotlivých typov zabezpečení a spôsoby ich ohodnotenia sa uskutočňujú podľa vnútornej smernice jednotlivých entít skupiny.

ČSOB skupina SR prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v Skupine KBC na zmiernenie úverového rizika Skupiny a pre tretie strany (poznámka č. 31).

Skupina monitoruje trhovú hodnotu zabezpečení a požaduje úpravu zabezpečenia podľa zmluvných podmienok.

Reštrukturalizované úvery

K 31. decembru 2009 Skupina eviduje reštrukturalizované úvery v segmente Corporate vo výške 67,6 mil. EUR. V segmente Retail Skupina eviduje k 31. decembru 2009 reštrukturalizované úvery vo výške 11,1 mil. EUR.

Realizácia kolaterálov

ČSOB skupina SR používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularity jednotlivých expozícií v týchto triedach aktív.

ČSOB skupina SR nenadobudla z realizácie kolaterálov v roku 2009 iné aktíva ako peňažné prostriedky.

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

V prípade neúspešného ranného vymáhania retailového klienta je klient a vlastník kolaterálu (obvyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany banky. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, banka obvyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

V opačnom prípade, oveľa častejšie, ČSOB skupina SR uzavrie zmluvy s aukčnou spoločnosťou. Aukčná spoločnosť potom uskutoční aukciu, po ktorej banka obdrží takto získané finančné prostriedky bez poplatkov a odmeny pre aukčnú spoločnosť. Táto suma sa následne použije na splatenie pohľadávky voči klientovi.

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

V neretailovom segmente ČSOB skupina SR získala aktíva z realizácii rôznych kolaterálov iba vo forme peňažných prostriedkov, a to prostredníctvom týchto typov realizácií: priamy predaj, dobrovoľná dražba, dražba v rámci exekučného konania a dražba v rámci konkurzu. Aktíva iného druhu (napr. nehnuteľnosti) neprechádzajú do majetku ČSOB skupiny SR, ale ČSOB skupina SR sa snaží o ich odpredaj.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34.3 Riziko likvidity a riadenie financovania

Riziko likvidity predstavuje riziko vyplývajúce z neschopnosti skupiny splniť svoje splatné záväzky včas a v plnej výške pri štandardnom a krízovom vývoji likvidity.

Skupina obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodným diverzifikovaním svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej likvidity má skupina okrem stabilného jadra primárnych vkladov zabezpečené aj dostupné sekundárne zdroje, vytvára si a udržiava pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre skupinu významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

Strednodobá a dlhodobá likvidita ČSOB SR je sledovaná pomocou likviditných scenárov, krátkodobá likvidita je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity. Kým základný scenár likvidity odráža očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie skupiny), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej skupiny ale aj finančného trhu ako celku. Výpočet a sledovanie pomerových ukazovateľov likvidity má na druhej strane za cieľ monitorovať a vyhodnotiť predovšetkým krátkodobú likviditu, keďže krátkodobé riziko likvidity vyplýva z aktuálneho stavu bilancie. Z pomerových ukazovateľov likvidity sú pre skupinu z hľadiska plnenia najdôležitejšie predovšetkým tieto dva:

1. Ukazovateľ likvidných aktív je regulatorne stanovený ukazovateľ pre banky a pobočky zahraničných bánk a v súlade s Opatrením NBS č.5/2009 je definovaný ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu volatilných pasív. Hodnota ukazovateľa likvidných aktív nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0.

Hodnota ukazovateľa likvidných aktív k 31.12.2009	1,43
Priemerná hodnota ukazovateľa likvidných aktív v roku 2009	1,25
Regulatórny limit ukazovateľa likvidných aktív	1,00

2. Ukazovateľ Loan-to-Deposits je interným skupinovým ukazovateľom likvidity, ktorý bol definovaný a schválený rozhodnutím Predstavenstva KBC skupiny zo dňa 18.11.2008. Ukazovateľ LtD sa počíta ako pomer objemu úverov, ktoré ČSOB skupina SR poskytla a objemu primárnych vkladov, ktoré skupina získala a jeho limit je stanovený na úrovni 100%.

K 31. decembru 2009 ČSOB skupina SR plnila daný limit.

Okrem štandardného vývoja likvidity je skupina pripravená aj na situáciu krízového vývoja likvidity, pre ktorý má vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity za mimoriadnych okolností. Likviditný pohotovostný plán definuje indikátory včasného varovania, ktoré majú zodpovedné útvary s dostatočným predstihom upozorniť na možnosť vzniku likviditnej krízy a určuje konkrétne zodpovednosti jednotlivých útvarov počas likviditnej krízy.

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkoch v ČSOB skupine SR podľa ich zostatkovej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádza peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov.

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
31.12.2009						
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	109 233	168 677	389 114	1 123	-	668 147
Záväzky voči bankám	311 844	26 051	35 969	73 452	14 495	461 811
Vklady a úvery od klientov	2 719 690	383 970	230 621	174 054	4 350	3 512 685
Vydané dlhové cenné papiere	16 617	1 970	56 705	174 281	16 742	266 315
Podriadený dlh	-	-	15 147	-	-	15 147
Finančné záväzky celkom	3 157 384	580 668	727 556	422 910	35 587	4 924 105

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
31.12.2008						
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 823 770	124 093	30 006	-	-	2 977 869
Záväzky voči bankám	699 584	1 962	20 459	58 463	19 383	799 851
Vklady a úvery od klientov	2 077 289	128 731	315 142	56 492	4 265	2 581 919
Vydané dlhové cenné papiere	89 401	26 449	34 172	146 077	-	296 099
Finančné záväzky celkom	5 690 044	281 235	399 779	261 032	23 648	6 655 738

34.4. Trhové riziko

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách skupiny je definované ako zmena budúcich peňažných tokov a samotných trhových cien týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom trhových premenných ako sú úrokové sadzby, menové kurzy a ceny akcií.

Skupina klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha). Meranie a riadenie trhového rizika obchodných portfólií je založené najmä na štandardne používanej miere Value-at-Risk (VaR), ktorá zohľadňuje vzájomnú závislosť medzi jednotlivými rizikovými premennými. Popri VaR metóde sa používa i analýza citlivosti pomocou Basis point value (BPV) ukazovateľov. V rámci pozícií vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

Trhové riziko – obchodná kniha

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika stanovuje Predstavenstvo pomocou VaR a BPV limitov. Skupinou používaná VaR metodológia slúži na odhad trhového rizika obsiahnutého vo finančných nástrojoch evidovaných v portfóliách skupiny a na určenie potenciálnej finančnej straty vyplývajúcej z nepriaznivého pohybu trhových premenných.

Riziková miera VaR obchodného portfólia vzhľadom k jeho súčasnej hodnote je definovaná ako maximálna očakávaná strata, voči ktorej môže byť skupina vystavená v pevne stanovenom časovom horizonte a s vopred určenou pravdepodobnosťou. Táto pravdepodobnosť sa nazýva spoľahlivosť a časovému horizontu hovoríme doba držania. Na odhad hodnoty VaR pre úrokové ako i menové riziko je v súčasnosti skupinou používaná metóda historickej simulácie založená na dvojročnej dĺžke časového radu s vývojom rizikových trhových faktorov. Pre spoľahlivosť je stanovené 99% a 10 pracovných dní pre dobu držania. Primeranosť a presnosť interného modelu sa pravidelne vyhodnocuje na základe výsledkov „back testov“ uskutočňovaných s dennou periodicitou.

Prehľad aktuálnych hodnôt VaR spolu s čerpaním platných limitov je súčasťou denného reportu zasielaného vrcholovému manažmentu.

Popri štandardnom výpočte hodnoty VaR skupina uskutočňuje i detailnú „stress test“ analýzu. Tá pozostáva z rôznych scenárov zachycujúcich neočakávané pohyby trhových rizikových faktorov a ich vplyv na trhové ceny finančných nástrojov, v ktorých skupina drží pozície. Množina preddefinovaných scenárov pozostáva ako zo skutočných historických trhových šokov tak i z umelo navrhnutých testov.

Skupina neeviduje vo svojich portfóliách žiadne akciové cenné papiere a ani otvorené pozície v menových opciách. Na pozície v úrokových opciách sú stanovené technické limity umožňujúce otvorenie iba zanedbateľných pozícií.

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2009 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2009	2 539	2 042	(1 843)	2 738
Priemer za posledný rok	2 922	922	(788)	3 056
Max	4 402	2 194	-	5 029
Min	537	54	-	601

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2008 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2008	4 287	609	(298)	4 598
Priemer	1 916	599	(469)	2 046
Max	4 357	3 287	-	4 756
Min	923	4	-	931

Systém riadenia rizík obchodnej knihy v skupine okrem limitu VaR a sústavy BPV limitov obsahuje tiež limity otvorenej devízovej pozície, limity back-to-back obchodovania, stop-loss limity, objemové limity, limity mimotrhových cien, limity pre vykonávanie obchodov bez fyzickej dodávky, limity na neprímerane vysoké marže a zisky, Professional limity (PRF) spojené s úverovým rizikom.

Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

Úrokové riziko finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov alebo ich samotnej trhovej hodnoty zapríčinené pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periódy sústavu limitov maximálnych otvorených úrokových pozícií. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícií ČSOB skupiny SR voči možným zmenám úrokových sadzieb za inak nezmenených podmienok.

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových mier na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť konsolidovaného výkazu komplexného výsledku predstavuje dopad zmeny úrokových sadzieb na finančné aktíva a pasíva určené na obchodovanie. Citlivosť hodnoty vlastného kapitálu vyplýva zo zmeny precenenia finančných aktív na predaj. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2009:

2009	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	644	(1)	(1633)
CZK	+10	3	(1)	-
USD	+10	(5)	(1)	-

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2008

2008	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
SKK	+10	(801)	(141)	(59)
CZK	+10	7	-	-
EUR	+10	(243)	226	-
USD	+10	(1)	-	-

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Riziko zmeny výmenných kurzov

Riziko výmenných kurzov finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom výmenných kurzov. Predstavenstvom odsúhlasená stratégia riadenia rizika výmenných kurzov neumožňuje držať v neobchodných portfóliách žiadne významné otvorené menové pozície. Povolené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Ich hodnoty určuje predstavenstvo zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená žiadnemu akciovému riziku vo svojich portfóliách.

34.5. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vzniku straty vyplývajúce z nevhodne nastavených alebo chybných procesov, systémových zlyhaní, ľudských chýb, podvodu alebo vonkajších udalostí. Operačné riziko zahŕňa aj právne a IT riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže poškodiť dobré meno spoločnosti, mať právne alebo regulačné následky, alebo viesť k finančnej strate. Skupina nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je skupina schopná riadiť tieto riziká.

Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie štandardov definovaných skupinou KBC, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch skupiny a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám.

Riadenie kontinuity podnikania skupiny v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť skupiny.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35. KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva, záväzky a vlastné imanie podľa očakávaného vysporiadania:

(tis. EUR)	31.12.2009			31.12.2008		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	153 651	-	153 651	193 702	-	193 702
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	271 555	735 017	1 006 572	3 326 796	495 870	3 822 666
Finančný majetok na predaj	70 019	464 740	534 759	42 309	59 193	101 502
Pohľadávky voči bankám	16 587	4 482	21 069	52 146	33 370	85 516
Úvery poskytnuté klientom	1 231 859	2 079 374	3 311 233	992 898	1 592 447	2 585 345
Investície držané do splatnosti	165 193	441 079	606 272	124 256	273 639	397 895
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5 369	-	5 369	323	-	323
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	27 537	27 537	-	12 070	12 070
Hmotný majetok	-	104 469	104 469	-	75 266	75 266
Nehmotný majetok	-	7 395	7 395	-	4 753	4 753
Ostatné aktíva	17 466	2 341	19 807	24 287	8 136	32 423
Aktíva spolu:	1 931 699	3 866 434	5 798 133	4 756 717	2 554 744	7 311 461
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	664 118	180 266	844 384	2 898 807	179 578	3 078 385
Záväzky voči bankám	371 857	83 759	455 616	687 284	94 351	781 635
Vklady a úvery prijaté od klientov	3 323 386	177 340	3 500 726	2 511 795	60 866	2 572 661
Vydané dlhové cenné papiere	70 050	182 190	252 240	150 765	138 651	289 416
Rezervy	-	33 757	33 757	-	2 904	2 904
Ostatné záväzky	84 493	7 101	91 594	28 334	20 037	48 371
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	-	-	-	8 845	-	8 845
Podriadený dlh	14 982	-	14 982	-	-	-
Vlastné imanie	-	604 834	604 834	-	529 244	529 244
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 528 886	1 269 247	5 798 133	6 285 830	1 025 631	7 311 461

36. KAPITÁL

Skupina aktívne riadi objem svojho kapitálu v súlade s opatrením NBS č. 4/2007 v znení opatrenia NBS č. 17/2008 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi tak, aby zachovávala stanovený pomer celkového kapitálu a celkových rizikovo vážených aktív (minimálne 8%).

Prvoradými úlohami skupiny je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulačným požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu skupiny.

Skupina riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít. Po zlúčení s Istrobankou, a.s. v polovici roku 2009 skupina prevzala doplnkový kapitál vo forme podriadeného dlhu.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

v tis. EUR	31.12.2009	31.12.2008
Vlastné zdroje	604 322	487 316
Základné vlastné zdroje	589 340	487 316
Základné imanie	165 970	165 970
Emisné ážio	484 726	484 726
Rezervný fond	19 483	16 633
Nerozdelený zisk minulých rokov	159 042	40 902
Strata bežného účtovného obdobia	(16 428)	-
Softvér	(7 395)	(4 753)
Reorganizačná rezerva	(216 162)	(216 162)
Odpočítateľné položky	-	-
Investície do iných finančných inštitúcií	-	-
Podriadené pohľadávky	-	-
Dodatkové vlastné zdroje	-	-
Doplňkové vlastné zdroje	14 982	-

K 31. decembru 2009 aj k 31.12.2008 skupina splnila kapitálové požiadavky stanovené NBS.

37. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Pre potreby výkazu peňažných tokov peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledovných položiek:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2009	31.12.2008
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	153 651	193 702
Pohľadávky voči bankám – bežné účty a termínované vklady	6	11 619	31 667
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté centrálnej banke	4	-	2 526 326
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – pokladničné poukážky NBS	4	-	298 792
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – ŠPP	4	-	160 890
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté komerčným bankám	4	164 677	142 090
		329 947	3 353 467

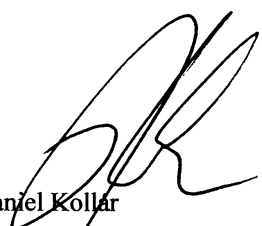
Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2009
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

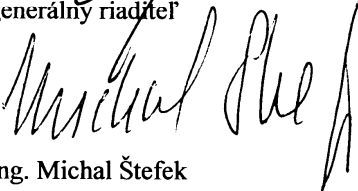
38. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 31. decembra 2009 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Túto konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 30. marca 2010.



Ing. Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Ing. Michal Štefek
vrchný riaditeľ riadenia financií a rizík