



Konsolidovaná účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2010

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 2010

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 závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Konsolidovaná účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2010**

Obdobie, za ktoré sa konsolidovaná účtovná závierka zostavuje:

od 1. januára 2010
do 31. decembra 2010

Deň, ku ktorému sa konsolidovaná účtovná závierka zostavuje:

31. december 2010

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 2010

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

Akcionárovi 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 situácii k 31. decembru 2010 a konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný prehľad peňažných tokoch za rok končiaci k uvedenému dátumu a prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávneosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú 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 konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávneosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávneosti v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky skupiny, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol skupiny. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2010 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

30. marca 2011

Bratislava, Slovenská republika

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

Ing. Peter Matejička
Licencia SKAU č. 909

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

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31.12.2010

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2010	31.12.2009
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	190 402	153 651
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	776 930	1 006 572
Finančný majetok na predaj	5	743 989	534 759
Pohľadávky voči bankám	6	14 915	21 069
Úvery poskytnuté klientom	7	3 426 894	3 311 233
Investície držané do splatnosti	8	485 308	606 272
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		-	5 369
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	31	22 336	27 537
Hmotný majetok	9	96 233	104 469
Nehmotný majetok	10	6 525	7 395
Majetok určený na predaj	11	16 974	-
Ostatné aktíva	12	14 644	19 807
Aktíva spolu		5 795 150	5 798 133
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	719 956	844 384
Závazky voči bankám	15	605 345	455 616
Vklady a úvery prijaté od klientov	16	3 473 000	3 500 726
Vydané dlhové cenné papiere	17	237 278	252 240
Rezervy	18	20 111	33 757
Závazky priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj		279	-
Ostatné záväzky	19	74 941	91 594
Závazok zo splatnej dane z príjmov		23	-
Podriadený dlh	20	-	14 982
Závazky		5 130 933	5 193 299
Základné imanie		165 970	165 970
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		19 483	19 483
Oceňovacie rozdiely		(200 232)	(207 959)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		142 614	159 042
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		51 656	(16 428)
Vlastné imanie	22	664 217	604 834
Závazky a vlastné imanie spolu		5 795 150	5 798 133

Ing. Daniel Kollár
generálny riaditeľIng. Michal Štefek
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a nákup

Poznámky na stranách 9 až 79 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 2010

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2010

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Úrokové výnosy		235 166	252 779
Úrokové náklady		(46 769)	(65 881)
Čisté úrokové výnosy	25	188 397	186 898
Výnosy z poplatkov a provízií		53 334	45 198
Náklady na poplatky a provízie		(15 346)	(14 824)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	37 988	30 374
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	27	13 605	(9 069)
Výnosy z dividend		2	-
Ostatný prevádzkový výsledok	28	9 701	2 551
Výnosy celkom		249 693	210 754
Personálne náklady	29	(61 005)	(59 525)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(13 933)	(12 761)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(71 136)	(67 210)
Prevádzkové náklady		(146 074)	(139 496)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		103 619	71 258
Opravné položky	13	(36 348)	(56 198)
Rezervy a finančné záruky	18	(1 416)	(29 317)
Zisk/(strata) pred zdanením		65 855	(14 257)
Daň z príjmu	31	(14 199)	(2 171)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie po zdanení		51 656	(16 428)
Čistý zisk/(strata) pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		51 656	(16 428)
Nekontrolujúci podiel		-	-
Finančný majetok na predaj		7 727	7 971
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(1 813)	(1 869)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		59 383	(8 457)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		59 383	(8 457)
Nekontrolujúci podiel		-	-
Základný a zriadený zisk/(strata) na akciu v EUR	23	10 331	(3 286)

Poznámky na stranách 9 až 79 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2010
(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	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2009	165 970	484 726	16 633	37	(216 162)	78 040	529 244
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	165 970	484 726	19 483	8 203	(216 162)	142 614	604 834
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	165 970	484 726	19 483	8 203	(216 162)	142 614	604 834
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	7 727	-	51 656	59 383
Vlastné imanie k 31. decembru 2010	165 970	484 726	19 483	15 930	(216 162)	194 270	664 217

Poznámky na stranách 9 až 79 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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný prehľad peňažných tokov za rok končiaci sa 31.12.2010

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

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Zisk pred zdanením		65 855	(14 257)
Úpravy o:			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		13 933	12 761
Nerealizovaný (zisk)/strata z finančných nástrojov		(10 649)	11 127
Výnosy z dividend		(2)	-
Úrokové výnosy		(235 166)	(252 779)
Úrokové náklady		46 769	65 881
Opravné položky a rezervy		21 533	85 515
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku		1 697	366
Prevádzková strata pred zmenami v pracovnom kapitáli		(96 030)	(91 386)
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Pohľadávky voči bankám		(1 787)	82 410
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát		81 845	(146 791)
Finančný majetok na predaj		(201 913)	(290 547)
Úvery poskytnuté klientom		(151 804)	(45 011)
Ostatné aktíva		(384)	17 403
Závazky voči bankám		149 488	(521 939)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(84 066)	(2 240 653)
Vklady a úvery prijaté od klientov		(28 947)	309 493
Vydané krátkodobé dlhové cenné papiere		(17 586)	(117 720)
Ostatné záväzky		(15 955)	29 775
Úroky prijaté		235 595	263 735
Úroky zaplatené		(46 174)	(68 763)
Zaplatená daň z príjmov		(5 413)	(27 768)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(183 131)	(2 847 762)
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie investícií držaných do splatnosti		(30 000)	(278 699)
Splatenie investícií držaných do splatnosti		150 626	139 785
Prijaté dividendy		2	-
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(13 423)	(6 121)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1 772	2 326
Peňažné prostriedky presunuté pri zlúčení		-	28 836
Čisté peňažné toky z/(na) investičné činnosti		108 977	(113 873)
Peňažné toky z finančných činností			
Splatenie podriadeného dlhu		(14 937)	-
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		51 770	-
Splatenie dlhových cenných papierov		(49 891)	(46 212)
Platené dividendy		-	(15 673)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(13 058)	(61 885)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(87 212)	(3 023 520)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	38	329 947	3 353 467
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	38	242 735	329 947
Čistá zmena		(87 212)	(3 023 520)

Poznámky na stranách 9 až 79 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 2010
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

1. ÚVOD

Československá obchodná banka, a.s., je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 31. decembru 2010 mala 137 pobočiek.

Od 1. januára 2008 sa Československá obchodná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR stala samostatným právnym 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., so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Posledná konsolidovaná účtovná závierka tejto priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel.

Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP N.V., so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej posledná konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel.

Hlavným 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. ČSOB SR je 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).

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

ČSOB SR má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny ("ČSOB skupina SR"):

- 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.
- ISTROFINANCE, s.r.o.
- Nadácia ČSOB

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Rastislav Murgaš, Ľuboš Ondrejko, Philippe Lambrecht, Evert Vandenbussche a Michal Štefík.

Predseda dozornej rady je Marko Voljč. Členmi dozornej rady sú: Soňa Ferenčíková, Mária Kučerová, Riet Docx, Henrieta Dunčková a Dirk Mampaey.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

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 za rok končiaci sa 31. decembra 2010 (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.

ČSOB skupina SR zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2010 dňa 30. marca 2011.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2009) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 30. marca 2010.

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 zosúladiли so zásadami, ktoré používa banka.

Nekontrolujúci podiel (NCI) predstavuje podiel na čistom obchodnom imaní konsolidovanej dcérskej spoločnosti, ktorý priamo alebo nepriamo nepatrí materskej spoločnosti. Keď skupina nevlastní celé základné imanie dcérskej spoločnosti, je potrebné zahrnúť úpravu týkajúcu sa podielov iných, menšinových, akcionárov. Ich podiel na čistých aktívach dcérskej spoločnosti musí byť vykázaný v rámci vlastného imania a ich podiel na zisku/strate dcérskej spoločnosti za účtovné obdobie musí byť prezentovaný ako alokácia celkového zisku/straty dcérskej spoločnosti.

Výška nekontrolujúceho podielu na vlastnom imaní konsolidovanej dcérskej spoločnosti predstavuje hodnotu nekontrolujúceho podielu ku dňu podnikovej kombinácie a výšku nekontrolujúceho podielu na zmene vlastného imania odo dňa podnikovej kombinácie.

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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 31.12.2010 a 31.12.2009 žiadne pridružené spoločnosti.

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 vykázanej k dátumu obstarania.

Goodwill sa oceňuje ku dňu obstarania ako rozdiel medzi reálnou hodnotou prijatej protihodnoty ku dňu obstarania, výškou nekontroľujúceho podielu na čistých aktívach obstaranej dcérskej spoločnosti, reálnou hodnotou podielu na čistých aktívach dcérskej spoločnosti držaného pred akvizíciou a čistou reálnou hodnotou identifikovateľného nadobudnutého majetku a prevzatých záväzkov k dátumu nadobudnutia. Keď sa nadobúdateľ rozhodne oceňovať NCI v reálnej hodnote ku dňu obstarania, vykázaný goodwill bude vyšší, keďže zahŕňa aj goodwill pripadajúci na NCI.

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 31.12.2010 a 31.12.2009 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 problematiku 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. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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).

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/(strata) 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 vykázat 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/(strata) z finančných operácií“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy alebo náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“.

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/(strata) 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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, nerealizovaný zisk alebo strata vykazovaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a vykázaná v riadku „Čistý zisk/(strata) 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“.

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 spätné 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 kúpou 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 viacerých 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, zahŕňujú zistiteľné 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.
- 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 vymożenie 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 očakávaných peňažných tokov.

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. 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 vynútitel'né 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Lizing, 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. Vykázanie 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 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 správcovské 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 existujúcom 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 pozostávajúci 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 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. 19.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Účtovné princípy účinné od 1.1.2010

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. V niektorých prípadoch mali však vplyv na dodatočné zverejnenia.

IFRS 1 „Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2010 alebo neskôr. Úpravy sa vzťahujú k ropným a plynárenským aktívam a k posúdeniu, či zmluvný vzťah obsahuje leasing.

IFRS 2 „Platby na základe podielov“, (úpravy), s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2010 alebo neskôr. Úpravy objasňujú rozsah štandardu a spôsob účtovania platieb na základe podielov vysporiadaných peňažnými prostriedkami. Dodatky zahŕňajú interpretácie IFRIC 8 (rozsah pôsobnosti IFRS 2) a IFRIC 11 (IFRS 2 – Vnútroskupinové transakcie a transakcie s vlastnými akciami).

IFRS 3 „Podnikové kombinácie“, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr. Úpravy rozširujú pôsobnosť pôvodného štandardu a upravujú definíciu podnikových kombinácií. Nadobúdateľ oceňuje identifikovateľný nadobudnutý majetok a prevzaté záväzky v reálnej hodnote k dátumu nadobudnutia. Náklady súvisiace s nadobudnutím nie sú zahrnuté do ocenenia nadobudnutého majetku a prevzatých záväzkov.

IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr. Úpravy sa vzťahujú k spôsobu účtovania nekontrolujúceho podielu a straty kontroly v dcérskej spoločnosti.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

IAS 39 „Finančné nástroje: zaúčtovanie a oceňovanie” – Položky, ktoré je možné určiť ako zabezpečené, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr. Úpravy objasňujú určenie prípustných zabezpečených položiek.

IFRIC 17 „Rozdelenia výsledkov formou nepenážnych aktív”, účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr. Interpretácia obsahuje pokyny k účtovnému postupu v prípadoch, keď účtovná jednotka rozdeľuje svojim akcionárom ako dividendy iné aktíva ako peňažné prostriedky.

IFRIC 18 „Prevody aktív od zákazníkov”, účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr. Interpretácia vysvetľuje účtovné postupy pri prevodoch pozemkov, budov a zariadení od zákazníkov, ktoré musí následne účtovná jednotka použiť na pripojenie zákazníka k sieti v rámci verejných služieb.

Vylepšenia IFRS boli vydané v apríli 2009 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a spresniť znenie. Pre každý štandard existujú osobitné prechodné ustanovenia.

Účtovné princípy účinné po 1.1.2010

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie existujúcich štandardov boli vydané a nadobudli účinnosť po 1. januári 2010. Banka sa rozhodla neuplatňovať predčasne tieto zmeny v štandardoch. Banka neočakáva, že prijatie týchto noviel bude mať materiálny vplyv na jej finančné výkazy.

IFRS 1 „Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2010 alebo neskôr. Úpravy vysvetľujú výnimky pre porovnateľné zverejnenia v rámci IFRS 7 pri prvom uplatnení IFRS.

IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie” – Prevody finančných aktív, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2011 alebo neskôr. Úpravy rozširujú požiadavky na zverejňovacie informácie o transakciách, ktorých súčasťou je prevod finančných aktív.

IFRS 9 „Finančné nástroje (prvá fáza)“, účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013. Štandard ešte nebol schválený Európskou úniou. Projekt, ktorý má nahradiť existujúci štandard IAS 39 „Finančné nástroje: zaúčtovanie a oceňovanie”, bol rozdelený do troch fáz. Prvá fáza sa zameriava na klasifikáciu a ocenenie finančných aktív. Nový štandard znižuje oceňovacie kategórie zo štyroch na dve. Finančné aktíva sú klasifikované v amortizovaných nákladoch alebo v reálnej hodnote na základe splnenia dvoch kritérií:

- Test obchodného modelu finančného aktíva.
- Test charakteristík finančného aktíva.

Dlhové finančné nástroje môžu byť oceňované v amortizovaných nákladoch, ak:

- Obchodným zámerom účtovnej jednotky je držba finančných nástrojov za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov.
- Na základe zmluvných podmienok plynú z finančného aktíva peňažné toky, ktoré sa skladajú výhradne z istiny a úrokov.

Reklasifikácia medzi amortizovanou hodnotou a reálnou hodnotou je nutná v prípade, keď účtovná jednotka zmení svoj obchodný model.

Všetky nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok alebo cez výsledovku. IFRS 9 ponecháva možnosť voľby (fair value option). Pri prvotnom ocenení si účtovná jednotka môže zvoliť, či bude oceňovať finančné nástroje v reálnej hodnote, napriek tomu, že spĺňa kritéria pre ocenenie v amortizovaných nákladoch. IFRS 9 neoddeľuje vnorené deriváty, ak je hostiteľskou zmluvou finančné aktívum. Vnorený derivát spolu s hostiteľskou zmluvou sa posudzuje ako celok, či spĺňa hore uvedené kritériá.

Tento štandard bude mať významný dopad na finančné výkazy banky. K 31.12.2010 štandard IFRS 9 ešte nebol implementovaný, keďže druhá fáza, Znehodnotenie, a tretia fáza, Zaistenie, neboli ešte sfinalizované do podoby štandardu. Naďalej sú v podobe vydaného návrhu, (Exposure draft).

IAS 24 „Zverejňovanie informácií o spriaznených stranách”, (revidovaný), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr. Štandard objasňuje definíciu spriaznenej strany a zavádza definíciu vládnych agentúr. Taktiež štandard požaduje zverejnenie informácií pre subjekty napojené na vládu.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

IAS 32 „Finančné nástroje: prezentácia”, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2010 alebo neskôr. Úpravy sa týkajú zmien účtovania o vydaných právach na kúpu akcií.

IFRIC 14 „Zálohy na minimálne požiadavky na financovania”, (úpravy), účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2011 alebo neskôr. Úpravy sa vzťahujú k preddavkom minimálnych požiadaviek na zdroje, ktoré môžu byť vykázané ako majetok.

IFRIC 19 „Splatenie záväzkov majetkovými nástrojmi”, účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2010 alebo neskôr. Interpretácia pokrýva účtovanie pri splatení finančných záväzkov emitovaním akcií.

Tieto štandardy, novely a interpretácie nemajú dopad na finančnú výkonnosť alebo pozíciu skupiny a jej finančné výkazy.

2.21. ČSOB Nadácia

V decembri 2010 založila ČSOB SR novú dcérsku spoločnosť Nadácia ČSOB so 100 %-ným podielom na hlasovacích právach. Spoločnosť bola zapísaná v Registra nadácií Ministerstva vnútra Slovenskej republiky. Reálna hodnota peňažných vkladov jednotlivých zakladateľov, nadačné imanie, predstavovali k dátumu vzniku nadácie 7 tis. EUR.

Nadácia je nezisková organizácia založená za účelom verejného prospechu. Účelom nadácie je združenie majetku, ktorý slúži na podporu verejnoprospešnej činnosti a spravovanie darcovských a dobročinných aktivít. K 31.12.2010 nebola činnosť Nadácie ČSOB aktívna. Keďže nová dcérska spoločnosť nie je materiálna vzhľadom na svoju veľkosť, nie je k 31.12.2010 konsolidovaná v rámci ČSOB finančnej skupiny. V konsolidovaných finančných výkazoch ČSOB skupiny je dcérska spoločnosť vykázaná ako finančný majetok na predaj na riadku „Finančný majetok na predaj“.

2.22. Likvidácia ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s.

Dňa 8.11.2010 bola 100 %-ná dcérska spoločnosť ČSOB SR, ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., v likvidácii, zlikvidovaná a vymazaná z Obchodného registra. Počas likvidácie boli vysporiadané všetky záväzky spoločnosti a zostávajúce aktíva, tvoriace likvidačný zostatok, prešli na materskú spoločnosť.

V konsolidovaných účtovných výkazoch nevykázala ČSOB skupina zisk ani stratu z likvidácie dcérskej spoločnosti. Dcérska spoločnosť je k 31.12.2010 v rámci ČSOB skupiny SR riadne dekonsolidovaná.

Aktíva, pasíva a vlastné imanie spoločnosti ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., nad ktorou ČSOB skupina stratila kontrolu, boli nasledovné:

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 8.11.2010

(tis. EUR)	8.11.2010
Aktíva	
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	2 754
Aktíva spolu	2 754
Záväzky a vlastné imanie	
Základné imanie	2 324
Emisné ážio	498
Rezervný fond	129
Výsledok hospodárenie minulých rokov	(197)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 754

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.23. 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.

Porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2009 zahŕňajú iba náklady a výnosy Istrobanky realizované po 1.7.2009, po legálnom zlúčení ČSOB a Istrobanky. Z uvedeného dôvodu nie sú komparatívne údaje pre rok 2010 porovnateľné.

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
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
Záväzky a vlastné imanie	
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	211
Záväzky 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
Záväzky spolu	972 349
Vlastné imanie	
Oceňovacie rozdiely	195
Výsledok hospodárenia minulých rokov	99 525
Vlastné imanie spolu	99 720
Záväzky a vlastné imanie spolu	1 072 069

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. Dňa 8.11.2010 bola dcérska spoločnosť ČSOB SR, ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., v likvidácii, zlikvidovaná a vymazaná z Obchodného registra.

Od 1.1.2010 integrovali ISTRORENT, s.r.o. a ISTRO-RECOVERY, a.s. do ISTROFINANCE, s.r.o. Všetky práva a povinnosti za integrované spoločnosti prevzala nástupnícka spoločnosť.

Vedenie ČSOB SR rozhodlo o likvidácii ISTROFINANCE, s.r.o., 100 %-nej dcérskej spoločnosti ČSOB SR. Spoločnosť vstúpila do likvidácie 10.2.2011. Dcérska spoločnosť nie je prezentovaná v tejto konsolidovanej účtovnej závierke ako ukončená činnosť, keďže nepredstavuje strategickú oblasť činnosti skupiny.

2.24. 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€ = 30,1260 SKK. Táto zmena nemala vplyv na finančnú pozíciu ČSOB skupiny SR.

2.25. Reklasifikácia konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2009

Skupina v roku 2010 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe tohto preskúmania skupina zmenila prezentáciu úrokov po splatnosti vzťahujúcich sa k znehodnoteným úverom, čo sa prejavilo znížením úrokových výnosov a opravných položiek v konsolidovaných finančných výkazoch, vid' referencia č. 1 v nasledujúcej tabuľke.

Skupina taktiež zmenila prezentáciu nákladov a výnosov z operatívneho leasingu v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku, vid' referencia č. 2 v nasledujúcej tabuľke.

Zmena prezentácie je v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2009.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Porovnanie konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2009 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2009		Ref.	Zmena prezentácie	31.12.2009
		Pred úpravou				Po úprave
Úrokové výnosy		264 254	1	(11 475)		252 779
Úrokové náklady		(65 881)				(65 881)
Čisté úrokové výnosy	25	198 373				186 898
Výnosy z poplatkov a provízií		45 198				45 198
Náklady na poplatky a provízie		(14 824)				(14 824)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	30 374				30 374
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	27	(9 069)				(9 069)
Ostatný prevádzkový výsledok	28	6 936	2	(4 385)		2 551
Výnosy celkom		226 614				210 754
Personálne náklady	29	(59 525)				(59 525)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(12 761)				(12 761)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(71 595)	2	4 385		(67 210)
Prevádzkové náklady		(143 881)				(139 496)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		82 733				71 258
Opravné položky	13	(67 673)	1	11 475		(56 198)
Rezervy a finančné záruky	18	(29 317)				(29 317)
Zisk/(strata) pred zdanením		(14 257)				(14 257)
Daň z príjmu	31	(2 171)				(2 171)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie po zdanení		(16 428)				(16 428)
Čistý zisk/(strata) pripadajúci na:						
Vlastníkov materskej spoločnosti		(16 428)				(16 428)
Nekontrolujúci podiel		-				-
Finančný majetok na predaj		7 971				7 971
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(1 869)				(1 869)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		(8 457)				(8 457)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na:						
Vlastníkov materskej spoločnosti		(8 457)				(8 457)
Nekontrolujúci podiel		-				-
Základný a zriadený zisk/(strata) na akciu v EUR	23	(3 286)				(3 286)

Z dôvodu zmeny prezentácie finančných výkazov boli k 31.12.2009 zmenené aj dodatočné zverejnenia a sú označené ako „Po úprave“.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Pokladničné hodnoty	105 546	110 885
Účty povinných minimálnych rezerv	84 856	42 766
	190 402	153 651

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, v roku 2010 sa úročia 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)	31.12.2010	31.12.2009
Úvery poskytnuté bankám	47 026	164 677
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 33)	109 014	123 691
Štátne pokladničné poukážky	400	-
Štátne dlhopisy	545 036	649 653
Dlhopisy bánk	74 341	67 313
Ostatné dlhopisy	1 113	1 238
	776 930	1 006 572

K 31.12.2010 skupina nevykázala žiadne REPO obchody. K 31.12.2009 z celkového objemu úverov poskytnutých centrálnou bankou predstavujú REPO obchody 48 532 tis. EUR. Skupina v súvislosti s týmito obchodmi prijala zabezpečenie cennými papiermi v porovnateľnej hodnote.

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Štátne pokladničné poukážky	49 991	29 842
Štátne dlhopisy	686 659	497 754
Dlhopisy bánk	6 501	5 889
Ostatné dlhopisy	-	410
Podielové listy	570	603
Akcie	895	888
	744 616	535 386
Opravné položky (poznámka č. 13)	(627)	(627)
	743 989	534 759

K 31.12.2010 mala skupina vo svojom portfóliu cenných papierov na predaj cenné papiere založené ako kolaterál k prijatému úveru od centrálnou bankou v trhovej hodnote 37 637 tis. EUR. K 31.12.2009 skupina držala ako kolaterál k emitovaným hypotekárnym záložným listom v prospech inej banky štátne dlhopisy v trhovej hodnote 6 913 tis. EUR.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Akcie		
Kerametal, a.s.	511	511
RVS, a.s.	212	212
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	17	17
BCPB, a.s.	24	24
CHIRANA EXPORT-IMPORT, a.s.	100	100
SWIFT London	11	11
Spoločnosť pre rozvoj bývania v Bratislave	13	13
Nadácia ČSOB	7	-
	895	888
Opravné položky (poznámka č. 13)	(627)	(627)
	268	261

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Bežné účty	5 307	9 619
Terminované vklady	-	2 000
Poskytnuté úvery	9 630	9 585
	14 937	21 204
Opravné položky (poznámka č. 13)	(22)	(135)
	14 915	21 069

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Neznehodnotenú úvery poskytnuté klientom	3 319 095	3 227 013
Znehodnotenú úvery poskytnuté klientom	307 312	308 115
	3 626 407	3 535 128
Opravné položky (poznámka č. 13)	(199 513)	(223 895)
	3 426 894	3 311 233

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Členenie pohľadávok podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov		
Nefinančné korporácie	1 859 370	1 986 090
Obyvateľstvo	1 416 614	1 222 541
Finančné korporácie	42 387	18 293
Živnostníci	142 314	160 992
Verejná správa	38 885	32 437
Zahraničie (nerezidenti)	89 829	87 288
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	37 008	27 487
	3 626 407	3 535 128
Opravné položky (poznámka č. 13)	(199 513)	(223 895)
	3 426 894	3 311 233

Finančný prenájom

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

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Súčasná hodnota lízingových splátok	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Pohľadávky z finančného lízingu				
splatné do 1 roka	134 139	162 306	116 264	145 379
splatné od 1 do 5 rokov	192 683	182 082	171 060	162 453
splatné nad 5 rokov	42 364	30 036	38 766	26 564
	369 186	374 424	326 090	334 396
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(43 096)	(40 028)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	326 090	334 396	326 090	334 396
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(10 122)	(15 097)	(10 122)	(15 097)

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Operatívny prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj pohľadávky z operatívneho prenájmu. Lízingové zmluvy sa vzťahujú k autám. Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

(tis. EUR)	2010	2009
Pohľadávky z operatívneho lízingu		
splatené do 1 roka	4 406	2 792
splatené od 1 do 5 rokov	9 047	4 530
splatené nad 5 rokov	-	-
Spolu	13 453	7 322

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Štátne dlhopisy	423 297	480 880
Štátne pokladničné poukážky	-	49 968
Dlhopisy od bankových subjektov	53 804	66 926
Ostatné dlhopisy	8 207	8 248
Zmenky	-	424
	485 308	606 446
Opravné položky (poznámka č. 13)	-	(174)
	485 308	606 272

K 31.12.2010 ČSOB skupina SR nemá vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti žiadne cenné papiere, ktorými sú založené emitované hypotekárne záložné listy v prospech inej banky. K 31.12.2009 skupina držala ako kolaterál štátne dlhopisy v trhovej hodnote 11 464 tis. EUR.

ČSOB skupina SR drží vo svojom portfóliu cenných papierov k 31.12.2010 aj štátne dlhopisy, ktorými sú založené prijaté úvery od centrálnej banky v trhovej hodnote 100 004 tis. EUR (31.12.2009: 455 055 tis. EUR).

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

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 1.1.2010	124 057	57 669	23 707	205 433
Prírastky	1 027	2 264	9 430	12 721
Úbytky	(1 423)	(2 486)	(5 097)	(9 006)
Presun do Majetku určeného na predaj (pozn. č. 11)	(5 948)	(42)	(21)	(6 011)
Obstarávacia cena k 31.12.2010	117 713	57 405	28 019	203 137
Oprávky k 1.1.2010	(37 375)	(50 906)	(13 313)	(101 594)
Prírastky	(5 880)	(3 683)	(897)	(10 460)
Úbytky	344	1 788	483	2 615
Presun do Majetku určeného na predaj (pozn. č. 11)	1 095	42	21	1 158
Oprávky k 31.12.2010	(41 816)	(52 759)	(13 706)	(108 281)
Opravné položky k 1.1.2010	(513)	-	-	(513)
Tvorba (pozn. č. 13)	(1 156)	-	-	(1 156)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 13)	645	-	-	645
Presun do Majetku určeného na predaj (pozn. č. 11)	295	-	-	295
Opravné položky k 31.12.2010	(729)	-	-	(729)
Zostatková hodnota k 31.12.2010	75 168	4 646	14 313	94 127
Obstaranie hmotného majetku				2 106
Zostatková hodnota k 31.12.2010	75 168	4 646	14 313	96 233

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Zariadenie	Ostatný hmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2009	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. č. 13)	(86)	-	-	(86)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 13)	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				1 090
Zostatková hodnota k 31.12.2009	86 169	6 763	10 394	104 469

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý ČSOB skupina stále používa, predstavuje k 31.12.2010 hodnotu 52 238 tis. EUR (2009: 48 287 tis. EUR).

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Software	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2010	34 692	34 692
Prírastky	2 941	2 941
Úbytky	(17 878)	(17 878)
Presun do Majetku určeného na predaj (pozn. č. 11)	(945)	(945)
Obstarávacia cena k 31.12.2010	18 810	18 810
Oprávky k 1.1.2010	(28 054)	(28 054)
Prírastky	(3 473)	(3 473)
Úbytky	17 194	17 194
Presun do Majetku určeného na predaj (pozn. č. 11)	887	887
Oprávky k 31.12.2010	(13 446)	(13 446)
Zostatková hodnota k 31.12.2010	5 364	5 364
Obstaranie nehmotného majetku		1 161
Zostatková hodnota k 31.12.2010	5 364	6 525

(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		755
Zostatková hodnota k 31.12.2009	6 638	7 395

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý ČSOB skupina SR stále používa, predstavuje k 31.12.2010 hodnotu 10 589 tis. EUR (2009: 15 103 tis. EUR).

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

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. MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

ČSOB skupina SR oznámila rozhodnutie odpredať 100 %-nú dcérsku spoločnosť ČSOB d.s.s., a.s. Spoločnosť pôsobí v oblasti správy penzijných fondov, ktoré nie sú pre ČSOB skupinu SR strategickou oblasťou podnikania. Odpredaj by mal byť skompletizovaný do konca roka 2011. K 31.12.2010 boli uskutočnené finálne rokovania týkajúce sa procesu predaja. K 31. decembru 2010 bola dcérska spoločnosť ČSOB d.s.s., a.s. klasifikovaná v konsolidovanej účtovnej závierke ako majetok určený na predaj.

Kumulatívny zisk vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku k 31.12.2010 pripadajúci k majetku určenému na predaj predstavuje 75 tis. EUR. Majetok určený na predaj je prezentovaný v segmente Retailové bankovníctvo/Malé a stredné podniky.

Hlavné položky majetku a záväzkov ČSOB d.s.s., a.s. klasifikované ako určené na predaj k 31.12.2010 sú nasledovné:

(tis. EUR)	31.12.2010
Majetok	
Finančný majetok na predaj	2 263
Pohľadávky voči bankám	1 749
Nehmotný majetok	58
Ostatné aktíva	8 346
Majetok určený na predaj	12 416
Záväzky	
Záväzok z odloženej dane z príjmu	4
Ostatné záväzky	275
Záväzky priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj	279
Čisté aktíva priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj	12 137
Zahrnuté v ostatnom komplexnom výsledku:	
Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	(94)
Odložená daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj	19
Oceňovacie rozdiely k majetku určenému na predaj	(75)

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Skupina taktiež klasifikovala ako majetok určený na predaj ďalšie pozemky a budovy, ktoré spĺňajú klasifikačné kritériá. Pohybová tabuľka pre majetok určený na predaj je nasledovná:

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Majetok určený na predaj	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2010	-	-	-
Presuny z Hmotného majetku (pozn. č. 9)	5 948	63	6 011
Presuny z Nehmotného majetku (pozn. č. 10)	-	945	945
Presuny z Finančného majetku na predaj	-	2 263	2 263
Presuny z Pohľadávok voči bankám	-	1 749	1 749
Presuny z Ostatných aktív	-	8 346	8 346
Obstarávacia cena k 31.12.2010	5 948	13 366	19 314
Oprávky k 1.1.2010	-	-	-
Presuny z Hmotného majetku (pozn. č. 9)	(1 095)	(63)	(1 158)
Presuny z Nehmotného majetku (pozn. č. 10)	-	(887)	(887)
Oprávky k 31.12.2010	(1 095)	(950)	(2 045)
Opravné položky k 1.1.2010	-	-	-
Presuny z Hmotného majetku (pozn. č. 9)	(295)	-	(295)
Opravné položky k 31.12.2010	(295)	-	(295)
Zostatková hodnota k 31.12.2010	4 558	12 416	16 974

12. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Rôzni dlžníci	6 077	6 157
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	735	355
Náklady budúcich období	5 033	11 206
Prechodné položky	1 240	1 705
Iné aktíva	1 671	1 477
	14 756	20 900
Opravné položky (pozn. č. 13)	(112)	(1 093)
	14 644	19 807

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

13. OPRAVNÉ POLOŽKY

(tis. EUR)	1.1.2010	Presuny zo zlúčenía	Odpis/ postúpenie pohľadávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Majetok určený na predaj	Kurz. rozdiel	31.12.2010
Opravné položky k:								
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	135	-	-	(113)	-	-	-	22
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	223 895	-	(60 525)	36 247	-	-	(104)	199 513
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	-	-	-	627
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	174	-	-	(176)	-	-	2	-
Majetok určený na predaj (pozn. č. 11)	-	-	-	-	-	295	-	295
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	513	-	-	597	(86)	(295)	-	729
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	1 093	9	(2)	(207)	(781)	-	-	112
	226 437	9	(60 527)	36 348	(867)	-	(102)	201 298

(tis. EUR)	1.1.2009 Pred úpravou	Úprava počiatoč. stavu	1.1.2009 Po úprave	Presuny zo zlúčenía	Úprava presunov zo zlúčenía	Odpis/ postúpenie pohľadávok	Tvorba/ (rozpust.)	Použitie	Kurz. rozdiel	31.12.2009 Po úprave
Opravné položky k:										
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	139	-	139	-	-	-	(3)	-	(1)	135
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	153 218	(5 226)	147 992	42 904	(8 850)	(14 970)	56 815	-	4	223 895
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	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. 12)	1 292	-	1 292	235	-	-	(434)	-	-	1 093
	155 276	(5 226)	150 050	45 047	(8 850)	(14 970)	56 198	(1 041)	3	226 437

Počas roku 2010 boli odpísané/postúpené pohľadávky v celkovej hodnote 60 527 tis. EUR (2009: 14 970 tis. EUR).

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Termínované vklady - banky	98 365	145 030
Termínované vklady - nebankoví klienti	360 320	63 777
Prijaté úvery	100 155	456 574
Vydané dlhové cenné papiere	20 935	-
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 33)	140 181	179 003
	719 956	844 384

Prijaté úvery v celkovej hodnote 100 155 tis. EUR (31.12.2009: 456 574 tis. EUR) sú úvery od centrálnej banky zabezpečené štátnymi dlhopismi v trhovej hodnote 100 004 tis. EUR (31.12.2009: 455 005 tis. EUR) .

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Bežné účty bánk	35 193	7 091
Termínované vklady bánk	160 736	25 013
Prijaté úvery od emisnej banky	10 003	10 045
Prijaté úvery od bánk	399 413	413 467
	605 345	455 616

Úvery prijaté od centrálnej banky vo výške 10 003 tis. EUR (2009: 10 045 tis. EUR) sú zabezpečené cennými papiermi v trhovej hodnote 37 637 tis. EUR (2009: 36 650 tis. EUR).

16. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Bežné účty klientov	1 521 343	1 432 815
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	12 273	15 266
Termínované vklady klientov	1 933 911	2 038 157
Termínované vklady štátnych orgánov	5 473	7 349
Prijaté úvery	-	7 139
	3 473 000	3 500 726

17. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Zmenky krátkodobé	1 854	19 399
Hypotekárne záložné listy	235 424	232 841
	237 278	252 240

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 31.12.2010:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 31.12.2010 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB IV.	December 06	EUR	12M EURIBOR + 1,25 %	33 193,92	800	26 555	26 865	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	13 275	December 12
ČSOB VII.	Február 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10 %	33 193,92	650	21 576	21 737	Február 13
ČSOB VIII.	Máj 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10 %	33 193,92	500	16 597	16 452	Máj 13
ČSOB IX.	Október 08	EUR	12M EURIBOR + 0,60 %	33 193,92	200	6 639	6 653	Október 13
ČSOB X.	Október 08	EUR	5,05 %	33 193,92	145	4 813	4 880	Október 11
ČSOB XI.	Marec 10	EUR	3,80 %	10 000,00	2 177	21 770	22 332	Marec 15
ČSOB XII.	November 10	EUR	6M EUR+1 %	10 000,00	3 000	30 000	30 089	November 15
ISTRO2	Apríl 03	EUR	5,15 %	33 193,92	500	16 597	17 227	Apríl 13
ISTRO5	Marec 05	EUR	4,20 %	33 193,92	500	16 597	17 385	Marec 15
ISTRO7	Jún 06	EUR	3M EURIBOR+0,09 %	33 193,92	600	19 916	19 916	Jún 11
ISTRO9	Apríl 07	EUR	3M EURIBOR+0,08 %	33 193,92	650	21 576	21 619	Apríl 12

235 424

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

K 31.12.2010 nemá ČSOB skupina SR založené emitované hypotekárne záložné listy cennými papiermi v prospech inej banky. K 31.12.2009 skupina vykazovala emitované hypotekárne záložné listy založené štátnymi dlhopismi na predaj v trhovej hodnote 6 913 tis. EUR a štátnymi dlhopismi držanými 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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

18. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2010	Presuny zo zlúčenía	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie rezerv	Kurzový rozdiel	31.12.2010
Rezerva na súdne spory	31 257	187	1 648	(14 277)	(117)	18 698
Rezerva na reštrukturalizáciu	2 500	-	-	(1 087)	-	1 413
	33 757	187	1 648	(15 364)	(117)	20 111

(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

Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina SR vykonala preverku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2010, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovanej súm skupina zvýšila rezervu na tieto súdne a mimosúdne spory o 1 648 tis. EUR a použila rezervu vo výške 14 277 tis. EUR. K 31. decembru 2010 táto rezerva predstavovala celkom 18 698 tis. EUR (31.12.2009: 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 vedenie skupiny schválilo program reštrukturalizácie s cieľom znížiť celkový počet zamestnancov o približne 300 zamestnancov. Na základe tohto rozhodnutia bola v roku 2009 vytvorená rezerva vo výške 2 500 tis. EUR. V roku 2010 bola rezerva použitá v hodnote 1 087 tis. EUR.

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Závazky z platobného styku	29 708	40 821
Výdaje a výnosy budúcich období	19 191	20 246
Ostatné dane	2 108	4 523
Závazky z obchodovania s cennými papiermi	5 676	5 839
Zúčtovanie so zamestnancami	2 823	3 218
Rôzni veritelia	7 146	6 316
Závazky na podsúvahové riziká	2 532	2 764
Ostatné záväzky	5 757	7 867
	74 941	91 594

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Závazky na podsúvahové riziká

Závazky 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.

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 2010 mala ČSOB skupina SR 2 040 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2009: 2 239 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2010 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 1 024 tis. EUR (2009: 829 tis. EUR).

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Súčasná hodnota odmien pri odchode do dôchodku	419	224
Súčasná hodnota odmien za dĺžku zamestnaneckého pomeru	475	482
Súčasná hodnota odmien pri príležitosti životných jubileí	130	123
Celkom	1 024	829

Kľúčové poistno-matematické predpoklady:

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Diskontná sadzba - dlhodobá	4,39 %	5,14 %
Reálna budúca miera nárastu miezd, p. a.	2,50 %	3,00 %
Fluktuácia zamestnancov, p. a.	10,50 %	11,00 %
Vek odchodu do dôchodku	62	62

Sociálny fond

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

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
K 1. januáru	551	532
Presuny zo zlúčenia	-	73
Prídely	1 340	1 063
Čerpanie	(1 559)	(1 117)
K 31. decembru	332	551

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

20. 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 uspokoja až po uspokojení ostatných veriteľov dlžníka.

Pohľadávky veriteľa z tejto úverovej zmluvy nebolo možné započítať so záväzkami dlžníka alebo záväzky dlžníka z tejto úverovej zmluvy s pohľadávkami veriteľa. K záväzku dlžníka z tejto úverovej zmluvy nebolo 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.

Dňa 21.7.2010 ČSOB skupina podriadený dlh splatila v stanovenej sume s dohodnutou úrokovou sadzbou v lehote splatnosti uvedenej v úverovej zmluve.

21. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	831 195	1 210 265
Vydané záruky a akreditívy	195 729	176 494
	1 026 924	1 386 759

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 príslubami 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 31.12.2010 predstavujú 6 183 402 tis. EUR (2009: 4 230 374 tis. EUR).

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

c) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 18), 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 31.12.2010 a 31.12.2009.

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'.

22. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2010	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2009
KBC Bank N.V. Belgicko	100,00 %	100,00 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Základné imanie

Schválené základné imanie s výzvou na úhradu a plne splatené základné imanie k 31.12.2010 a k 31.12.2009 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 31.12.2010 a 31.12.2009 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 31.12.2010 a k 31.12.2009 má ČSOB skupina SR vytvorený rezervný fond vo výške 19 483 tis. EUR.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
K 1. januáru	8 203	37
Presuny pri zlúčení	-	195
Čistý zisk z precenenia finančného majetku na predaj	9 608	9 783
Daň z príjmu z titulu precenenia finančného majetku na predaj	(1 808)	(1 869)
Kumulatívny (zisk)/strata z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku	(73)	57
K 31. decembru	15 930	8 203

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 alebo znehodnotenia finančného majetku na predaj, ktorý bol reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku. K 31.12.2010 a k 31.12.2009 skupina nevykázala žiadne nové znehodnotenie k finančnému majetku na predaj.

Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR od 1.1.2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a ich účtovnej hodnoty. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 31.12.2010 a k 31.12.2009 vo výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	31.12.2010*	31.12.2009
Tvorba zákonného rezervného fondu	4 518	-
Vyplatenie dividendy	40 664	-
Nerozdelený zisk	6 474	(16 428)

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Dividenda na akciu		
Dividenda	40 664	-
Počet akcií v hodnote 33 193,91 EUR	5 000	5 000
Dividenda na akciu v EUR	8 133	-

23. ZISK/(STRATA) NA AKCIU

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Zisk/(strata) na akciu		
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	51 656	(16 428)
Počet akcií v hodnote 33 193,91 EUR	5 000	5 000
Zisk/(strata) na akciu v EUR	10 331	(3 286)

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

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

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

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, vkladové produkty a sporiace programy

Retailové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva a zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné, bezhotovostné operácie), umožňuje klientom zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (podielové fondy), do krátkodobých finančných nástrojov (zmenky), a dlhopisov.

Privátne bankovníctvo: klient, ktorého objem portfólia (zdrojov), t.j. súčet zostatkov na všetkých účtoch predstavuje čiastku 165 tis. EUR.

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, vkladové produkty a sporiace programy

Privátne bankovníctvo ponúka aktívnu správu investícií, umožňuje zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (podielové fondy), do cenných papierov, akcií, štruktúrovaných produktov, poskytuje investičné poradenstvo a služby poistenia.

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

Úverové produkty: kontokorentné úvery, revolvingové úvery, účelové splátkové úvery, povolené prečerpania účtu, kreditné karty

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, terminované vklady, vkladové účty s výpovednou lehotou

Podnikové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva, tiež zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné, bezhotovostné operácie), ponúka možnosť zhodnotenia finančných prostriedkov investovaním do krátkodobých finančných nástrojov, dlhopisov či podielových fondov.

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 štruktúrované produkty na zhodnotenie voľných prostriedkov. ALM zodpovedá za riadenie bilancie banky - aktív a pasív, úrokových sadzieb, riadi riziko (menové, úrokové, atď.) a spravuje devízovú pozíciu banky.

Ostatné: centrála, bankové a investičné produkty (správa zlých úverov), nezaraďené 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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31.12.2010 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	93 719	55 606	31 507	7 565	188 397
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25 651	8 825	(27)	3 539	37 988
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	5 469	1 978	5 606	552	13 605
Výnosy z dividend	-	-	-	2	2
Ostatný prevádzkový výsledok	5 231	(2 392)	(100)	6 962	9 701
Výnosy celkom	130 070	64 017	36 986	18 620	249 693
Personálne náklady	(30 404)	(9 778)	(2 253)	(18 570)	(61 005)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(5 980)	(891)	(156)	(6 906)	(13 933)
Ostatné prevádzkové náklady	(33 580)	(6 470)	(858)	(30 228)	(71 136)
Prevádzkové náklady	(69 964)	(17 139)	(3 267)	(55 704)	(146 074)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	60 106	46 878	33 719	(37 084)	103 619
Opravné položky	(22 481)	(12 827)	2 425	(3 465)	(36 348)
Rezervy a finančné záruky	79	(472)	-	(1 023)	(1 416)
Zisk/(strata) pred zdanením	37 704	33 579	36 144	(41 572)	65 855
Daň z príjmu	(8 144)	(6 481)	(7 784)	8 210	(14 199)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	29 560	27 098	28 360	(33 362)	51 656
Aktíva spolu	1 836 913	1 664 619	2 029 111	264 507	5 795 150
Závazky a vlastné imanie spolu	2 471 480	1 476 171	1 265 133	582 366	5 795 150

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31.12.2009 po úprave 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	68 431	57 168	55 364	5 935	186 898
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 304	9 217	(904)	1 757	30 374
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	3 929	(1 190)	(12 471)	663	(9 069)
Ostatný prevádzkový výsledok	2 253	(1 810)	1 092	1 016	2 551
Výnosy celkom	94 917	63 385	43 081	9 371	210 754
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	(33 126)	(8 208)	(346)	(25 530)	(67 210)
Prevádzkové náklady	(63 555)	(20 176)	(3 541)	(52 224)	(139 496)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	31 362	43 209	39 540	(42 853)	71 258
Opravné položky	(29 699)	(31 560)	(86)	5 147	(56 198)
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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)

	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Úrokové výnosy		
Z účtov a úverov poskytnutých centrálnej banke	39	693
Z pohľadávok voči bankám	1 581	24 545
Z úverov poskytnutých klientom	166 571	159 593
Z cenných papierov	66 975	67 948
	<u>235 166</u>	<u>252 779</u>
 Úrokové náklady		
Z úverov prijatých od centrálnej banky	(2 751)	(4 685)
Zo záväzkov voči bankám	(6 593)	(13 072)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(30 285)	(41 057)
Z cenných papierov	(7 140)	(7 067)
	<u>(46 769)</u>	<u>(65 881)</u>
	<u>188 397</u>	<u>186 898</u>

Čisté úrokové výnosy podľa portfólií

(tis. EUR)

	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Úrokové výnosy		
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	23 868	55 755
Investície držané do splatnosti	20 602	23 969
Finančný majetok na predaj	22 915	11 991
Úvery a iné pohľadávky	167 781	161 064
	<u>235 166</u>	<u>252 779</u>
 Úrokové náklady		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(8 537)	(14 612)
Ostatné záväzky	(38 232)	(51 269)
	<u>(46 769)</u>	<u>(65 881)</u>
	<u>188 397</u>	<u>186 898</u>

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Výnosy z poplatkov a provízií		
Platobné karty	6 389	5 000
Platobný styk	7 003	6 076
Vedenie úverových, bežných a termínovaných účtov	22 437	18 887
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	1 686	1 328
Elektronické bankovníctvo	1 364	504
Podielové fondy	6 619	5 487
Správa penzijných fondov	1 106	1 209
Poistenie	3 595	4 844
Ostatné	3 135	1 863
	<u>53 334</u>	<u>45 198</u>
Náklady na poplatky a provízie		
Platobné karty	(2 310)	(2 363)
Platobný styk	(410)	(179)
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	(666)	(1 572)
Vklady	(6 809)	(5 751)
Poistenie	(3 024)	(2 394)
Ostatné	(2 127)	(2 565)
	<u>(15 346)</u>	<u>(14 824)</u>
	<u>37 988</u>	<u>30 374</u>

27. ČISTÝ ZISK/(STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Zisk z cenných papierov	12 159	13 244
Zisk/(strata) z devízových operácií	(4 220)	28 453
Zisk z komoditných operácií	119	241
Zisk/(strata) z menových derivátov	19 218	(32 038)
Strata z úrokových derivátov	(13 773)	(19 437)
Zisk z ostatných operácií	102	468
	<u>13 605</u>	<u>(9 069)</u>

Čistý zisk/(strata) z finančných operácií podľa portfólií

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	12 051	(16 531)
Finančný majetok na predaj	73	(56)
Úvery, iné pohľadávky a záväzky	1 481	7 518
	<u>13 605</u>	<u>(9 069)</u>

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

28. OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	(1 697)	(366)
Ostatné výnosy z rezerv na súdne spory	6 812	-
Prijaté nájomné	634	446
Refakturované služby	378	534
Operatívny leasing	578	(604)
Ostatné prevádzkové činnosti	2 996	2 541
	9 701	2 551

29. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Mzdové a sociálne náklady	(47 778)	(46 189)
Sociálne zabezpečenie	(12 699)	(12 001)
Ostatné personálne náklady	(528)	(1 335)
	(61 005)	(59 525)

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 31.12.2010 bol 2 349, z toho vedúcich zamestnancov 327 (2009: 2 567, z toho vedúcich zamestnancov 292).

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 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. Zároveň bol spolu s odborovými organizáciami dohodnutý program na zmiernenie sociálnych dopadov pre zamestnancov, ktorí končia pracovný pomer z vyššie uvedených dôvodov.

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:

- Zamestnávateľ 2 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1-1,99 % z vymeriavacieho základu.
- Zamestnávateľ 3 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca 2 % a viac z vymeriavacieho základu, pričom mesačný vymeriavací základ pre účely doplnkového dôchodkového sporenia sa určuje zo základnej mesačnej mzdy vyplatennej za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

30. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009 Po úprave
Náklady na budovy	(12 883)	(12 697)
Spoje a informačné technológie	(37 688)	(32 197)
Propagácia a reklama	(6 693)	(5 950)
Prevoz cenných zásielok	(553)	(675)
Poistenie	(661)	(615)
Spotreba materiálu	(1 329)	(1 438)
Údržba zariadení	(398)	(1 051)
Dane a poplatky	(1 379)	(1 152)
Leasing áut	(406)	(595)
Nájomné	(1 366)	(1 666)
Audit a poradenstvo	(3 714)	(3 764)
<i>z toho: náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky audítorom</i>	<i>(315)</i>	<i>(218)</i>
<i> náklady na iné služby poskytnuté audítorom</i>	<i>(248)</i>	<i>(332)</i>
Náklady na platobné karty	(466)	(804)
Cestovné	(383)	(419)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 217)	(4 187)
	(71 136)	(67 210)

31. DANE

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Splatná daň	10 805	13 877
Odložená daň	3 394	(11 706)
	14 199	2 171

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

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Zisk/(strata) pred zdanením	65 855	(14 257)
Daňová sadzba	19 %	19 %
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	12 512	(2 709)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi a výnosmi	858	3 795
Daňové straty, z ktorých nebola účtovaná odložená daň	-	(227)
Dodatočné daňové náklady za predchádzajúci rok	829	1 312
	14 199	2 171

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2010 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Netto
Úvery poskytnuté klientom				
– nedaňové opravné položky voči klientom	125 599	23 864	-	23 864
Dohadné položky na nevyplatené odmeny	7 494	1 424	-	1 424
Hmotný a nehmotný majetok	6 190	-	(1 176)	(1 176)
Daňové straty minulých rokov	874	166	-	166
Finančný majetok na predaj	19 668	-	(3 737)	(3 737)
Ostatné	9 448	1 795	-	1 795
	169 273	27 249	(4 913)	22 336

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
Dohadné položky 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

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

32. 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 skupiny. 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)	31.12.2010		31.12.2009	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	1 004	752	560	1 082
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	45 427	34 680	50 653	83 899
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	44
Ostatné aktíva	-	837	-	828
Záväzky voči bankám	151 669	348 029	341 884	20 985
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	64 425	641	128 254	3 072
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	11 397	-	16 325
Vydané dlhové cenné papiere	-	53 715	-	36 945
Ostatné záväzky, vrátane ostatných daňových záväzkov	1 562	698	156	2 530
Podriadený dlh	-	-	14 937	-
Záväzky priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj	-	2	-	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	31.12.2010		31.12.2009	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Úrokové výnosy	123	144	1 704	23 282
Výnosy z poplatkov a provízií	227	4 910	237	4 225
Ostatné prevádzkové výnosy	-	364	-	251
Úrokové náklady	1 236	5 276	8 420	3 362
Náklady na poplatky a provízie	159	326	384	87
Ostatné prevádzkové náklady	451	15 817	156	13 565

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 31.12.2010 boli v hodnote 159 089 tis. EUR (2009: 194 443 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 31.12.2010 boli v celkovej hodnote 1 014 tis. EUR (2009: 822 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 31.12.2010 a k 31.12.2009 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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Transakcie s členmi kľúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31.12.2010 predstavujú sumu 383 tis. EUR (2009: 512 tis. EUR). Vklady od členov predstavenstva a dozornej rady k 31.12.2010 sú vo výške 117 tis. EUR (2008: 296 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31.12.2010 boli 1 770 tis. EUR (2009: 1 739 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.

33. 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 prediť 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 skupiny 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 skupiny 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

Obchodovanie ČSOB skupiny 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov ČSOB skupina SR k 31. decembru 2010 a 31. decembru 2009 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.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohl'adávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2010				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	35 272	34 933	585	187
Menové swapy	271 465	271 560	2 273	2 441
Krížové menové úrokové swapy	20 092	26 447	868	7 023
Menové opcie	184 036	184 036	457	441
Úrokové kontrakty				
FRA	174 000	174 000	70	-
Úrokové swapy	3 818 431	3 818 431	101 251	126 534
Úrokové opcie	247 118	247 118	2 737	2 818
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	12 061	12 061	773	737
Celkom	4 762 475	4 768 586	109 014	140 181

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohl'adávky	Záväzky	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
Krížové menové úrokové swapy	69 780	92 792	575	23 267
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
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
Celkom	5 445 406	5 470 302	123 691	179 003

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34. 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.

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

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
(tis. EUR)	2010	2010	2009	2009
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	14 915	14 940	21 069	21 554
Úvery poskytnuté klientom	3 426 894	3 389 023	3 311 233	3 359 700
Investície držané do splatnosti	485 308	494 405	606 272	607 997
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	605 345	606 704	455 616	456 086
Vklady a úvery prijaté od klientov	3 473 000	3 488 812	3 500 726	3 510 158
Vydané dlhové cenné papiere	237 278	231 829	252 240	245 113
Podriadený dlh	-	-	14 982	14 937

Pohľadávky voči bankám

Účtovné hodnoty bežných účtoch 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 vrátane príslušného úverového rozpätia. 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 vrátane príslušného úverového rozpätia. Reálna hodnota zahŕňa očakávané budúce straty, zatiaľ čo amortizované náklady a súvisiace znehodnotenie zahŕňajú iba už vzniknuté straty ku koncu účtovného obdobia.

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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Záväzky voči bankám

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 blížia 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 blížia k ich účtovným hodnotám.

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

Skupina 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

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31.12.2010:

(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	-	47 026	-	47 026
Dlhopisy bánk	17 389	56 952	-	74 341
Štátne dlhopisy	541 298	3 738	-	545 036
Štátne pokladničné poukážky	-	400	-	400
Ostatné dlhopisy	-	1 113	-	1 113
Finančné deriváty na obchodovanie	-	106 800	2 214	109 014
				776 930
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	4 155	2 346	-	6 501
Štátne dlhopisy	520 669	165 990	-	686 659
Štátne pokladničné poukážky	-	49 991	-	49 991
Ostatné dlhopisy	-	-	-	-
Akcie a podielové listy	838	-	-	838
				743 989
Finančné aktíva spolu				1 520 919
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	98 365	-	98 365
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	360 320	-	360 320
Prijaté úvery od emisnej banky	-	100 155	-	100 155
Vydané dlhové cenné papiere	-	20 935	-	20 935
Finančné deriváty na obchodovanie	-	137 126	3 055	140 181
Finančné záväzky spolu				719 956

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 v roku 2010:

(tis. EUR)	Presun z úrovne 1 do úrovne 2	Presun z úrovne 2 do úrovne 1
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Dlhopisy bánk	23	-
Štátne dlhopisy	-	213 914
<i>Finančný majetok na predaj</i>		
Štátne dlhopisy	-	227 027

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V dôsledku uplatnenia upresnenej metodiky pre hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných inštrumentov v roku 2010, skupina uskutočnila presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2. Z úrovne 2 do úrovne 1 boli presunuté štátne dlhopisy, keďže sa preceňujú na základe trhových cien. Dlhopisy bánk sa presunuli z úrovne 1 do úrovne 2, ich precenenie bolo zmenené z kótovaných cien na expertné ocenenie založené na zistiteľných reálnych trhových údajoch.

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 oddelenie riadenia rizík ALM, finančných trhov a kapitálu.

Tento útvar je tiež zodpovedný za vykonávanie procesu kontroly parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrťročnej báze. Implementáciu tejto metodológie zabezpečuje útvar monitorovania transakcií na finančných trhoch. 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 zistiteľných 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 expertné 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 porovnateľného cenného papiera emitenta alebo porovnateľného 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rekonsiliácia reálnej hodnoty finančných inštrumentov zahrnutých v úrovni 3

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3:

(tis. EUR)	Majetok		Závazky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2010	-	-	-
Celkové straty vykázané vo výkaze komplexného výsledku*	(513)	-	(510)
Nákupy	246	-	-
(Predaje)	-	-	134
Presuny do úrovne 3	2 481	-	3 431
K 31.12.2010	2 214	-	3 055

* vykázané na riadku „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia zahŕňajú stratu vo výške 465 tis. EUR, ktorá je prezentovaná na riadku „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Presuny finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou v rámci úrovne 3

V roku 2010 skupina uskutočnila presuny z úrovne 2 do úrovne 3 pre exotické deriváty v dôsledku uplatnenia upresnenej metodológie pre hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných inštrumentov. Exotické deriváty s kladnou reálnou hodnotou boli presunuté do úrovne 3 v hodnote 2 481 tis. EUR a deriváty so zápornou reálnou hodnotou vo výške 3 431 tis. EUR.

Všetky finančné inštrumenty zaradené v úrovni 3 sú preceňované na reálnu hodnotu na základe ocenenia získaného z KBC.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35. 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.

35.1. 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.

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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

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 vzniku krízových situácií.

Výbor pre riadenie kapitálu

Výbor pre riadenie kapitálu má poradnú úlohu v oblasti riadenia kapitálu. Výbor je zodpovedný za monitorovanie minulého a očakávaného vývoja kapitálovej primeranosti v rámci Piliera 1 (regulatórny kapitál) a Piliera 2 (ekonomický kapitál).

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 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

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 príslušiacou kompetenciou. Účinnosť zabezpečenia sa posudzuje na oddelení Middle Office (viac z ekonomického hľadiska ako na základe pravidiel IFRS pre takéto typy transakcií). Účinnosť všetkých zaisťovacích vzťahov sa na oddelení Middle Office monitoruje minimálne štvrťročne. 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35.2. 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 novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určovaná 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 skupina 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.

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.

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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 doplňujúce informácie o rizikivosti 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'adávky spojené 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 skupine riziko podobné riziku z úverov a je zmierňované v rámci tých istých procesov, kontrol a postupov.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Pokladničné hodnoty a účty centrálnej banky	190 402	153 651
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	776 930	1 006 572
Finančný majetok na predaj	743 989	534 759
Pohľadávky voči bankám	14 915	21 069
Úvery poskytnuté klientom	3 426 894	3 311 233
Investície držané do splatnosti	485 308	606 272
Majetok určený na predaj	12 416	-
Ostatné aktíva	14 644	19 807
Celkom	5 665 498	5 653 363
Podmienené záväzky	194 651	176 494
Úverové prísľuby	829 741	1 207 501
Celkom	1 024 392	1 383 995
Celková expozícia voči úverovému riziku	6 689 890	7 037 358

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 2010 bola 173 930 tis. EUR (31.12.2009: 174 005 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 73 930 tis. EUR (31.12.2009: 80 255 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)	31.12.2010	31.12.2009
Slovenská republika	6 362 582	6 519 427
Belgicko	68 938	56 463
Česká republika	63 636	194 760
Zvyšok sveta	194 734	266 708
	6 689 890	7 037 358

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

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 2010:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky a záväzky na podsúvahové riziká	Čistá účtovná hodnota
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	190 402	-	190 402
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	776 930	-	776 930
Finančný majetok na predaj	744 616	(627)	743 989
Pohľadávky voči bankám	14 937	(22)	14 915
Úvery poskytnuté klientom	3 626 407	(199 513)	3 426 894
z toho:			
Verejná správa	3 885	(270)	38 615
Corporate	2 014 439	(140 114)	1 874 325
Retail	1 573 083	(59 129)	1 513 954
Investície držané do splatnosti	485 308	-	485 308
Majetok určený na predaj	12 416	-	12 416
Ostatné aktíva	14 756	(112)	14 644
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 865 772	(200 274)	5 665 498
Podsúvahové záväzky	1 026 924	(2 532)	1 024 392
Celkové úverové riziko	6 892 696	(202 806)	6 689 890

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky a záväzky na podsúvahové riziká	Čistá účtovná hodnota
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	3 535 128	(223 895)	3 311 233
z toho:			
Verejná správa	32 437	(2)	32 435
Corporate	2 091 411	(157 908)	1 933 503
Retail	1 411 280	(65 985)	1 345 295
Investície držané do splatnosti	606 446	(174)	606 272
Ostatné aktíva	20 900	(1 093)	19 807
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 879 287	(225 924)	5 653 363
Podsúvahové záväzky	1 386 759	(2 764)	1 383 995
Celkové úverové riziko	7 266 046	(228 688)	7 037 358

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

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 na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2010 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	190 402	-	190 402
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	776 930	-	776 930
Finančný majetok na predaj	743 728	261	743 989
Pohľadávky voči bankám	14 915	-	14 915
Úvery poskytnuté klientom	3 308 153	118 741	3 426 894
z toho:			
<i>Verejná správa</i>	38 508	107	38 615
<i>Corporate</i>	1 802 407	71 917	1 874 324
<i>Retail</i>	1 467 238	46 717	1 513 955
Investície držané do splatnosti	485 308	-	485 308
Majetok určený na predaj	12 416	-	12 416
Ostatné aktíva	14 644	-	14 644
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 546 496	119 002	5 665 498
Podsúvahové záväzky	1 024 392	-	1 024 392
Celkové úverové riziko	6 570 888	119 002	6 689 890

Pohľadávky ČSOB skupiny SR rozdelené podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2009 boli nasledovné:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom
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	99 870	3 311 233
z toho:			
<i>Verejná správa</i>	32 435	-	32 435
<i>Corporate</i>	1 877 492	56 011	1 933 503
<i>Retail</i>	1 301 436	43 859	1 345 295
Investície držané do splatnosti	606 022	250	606 272
Ostatné aktíva	19 807	-	19 807
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 552 379	100 984	5 653 363
Podsúvahové záväzky	1 383 995	-	1 383 995
Celkové úverové riziko	6 936 374	100 984	7 037 358

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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 v omeškaní, nepovažovaných za znehodnotené na základe individuálneho posúdenia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa vekovej štruktúry, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2010:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Celkom
Verejná správa	38 494	14	-	38 508
Pohľadávky CORPORATE	1 736 649	49 181	16 577	1 802 407
Pohľadávky RETAIL	1 404 212	43 500	19 526	1 467 238
	3 179 355	92 695	36 103	3 308 153

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa vekovej štruktúry, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia 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
	2 951 553	202 460	57 350	3 211 363

K finančným aktívam, ktoré neboli považované za znehodnotené ku dňu zostavenia účtovnej závierky, bolo v segmente RETAIL prijaté zabezpečenie vo výške 1 527,7 mil. EUR (2009: 1 056,4 mil. EUR) a v segmente CORPORATE vo výške 881,8 mil. EUR (2009: 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 na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2010:

(tis. EUR)	Čistá účtovná hodnota
Ratingový stupeň	
1 – 4	594 216
5 – 7	730 715
8 – 9	109 240
Nezaradené (hlavne posudzované na portfóliovom základe)	1 745 184
Spolu	3 179 355

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

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

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

(tis. EUR)	2010	2009
Nehnutelnosti	1 797 787	1 495 982
Cenné papiere	250	19 337
Peňažné prostriedky	42 843	78 910
Bankové záruky	205 613	218 060
Iné	750 224	901 923
	2 796 717	2 714 212

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. 32).

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

Reštrukturalizované úvery

K 31. decembru 2010 skupina eviduje finančné aktíva s prehodnotenými podmienkami, ktoré by boli inak po splatnosti alebo znehodnotené, v segmente Corporate vo výške 30 mil. EUR (2009: 90,9 mil. EUR). V segmente Retail banka eviduje k 31. decembru 2010 reštrukturalizované úvery vo výške 18,1 mil. EUR (2009: 29,4 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 2010 a 2009 iné aktíva ako peňažné prostriedky.

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

V prípade neúspešného ranného vymáhania retailového klienta je klient a vlastník kolaterálu (obyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany ČSOB skupiny SR. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, skupina 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 skupina 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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Hodnota ukazovateľa likviditných aktív k 31.12.2010	1,34
Priemerná hodnota ukazovateľa likviditných aktív v roku 2010	1,27
Regulatórny limit ukazovateľa likviditných aktív	1,00

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

2. Ukazovateľ Loan-to-Deposits (LtD) 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 2010 a 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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	1 - 3	3 - 12	1 - 5	5 rokov	
31.12.2010	mesiaca	mesiace	mesiacov	rokov	a viac	Celkom
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	509 866	71 230	1 185	1 121	-	583 402
Záväzky voči bankám	185 803	294 037	12 596	92 512	26 733	611 681
Vklady a úvery od klientov	2 608 888	261 719	379 270	218 812	8 096	3 476 785
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 892	57 844	192 215	-	251 951
Finančné záväzky celkom	3 304 557	628 878	450 895	504 660	34 829	4 923 819

(tis. EUR)	Do 1	1 - 3	3 - 12	1 - 5	5 rokov	
31.12.2009	mesiaca	mesiace	mesiacov	rokov	a viac	Celkom
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35.4. 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 2010 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2010	3 340	236	(116)	3 460
Priemer za posledný rok	4 317	613	(596)	4 334
Max	7 030	2 118	-	7 314
Min	2 153	218	-	2 054

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	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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 mimotržových cien, limity pre vykonávanie obchodov bez fyzickej dodávky, limity na neprimerane 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 zapríčinená 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 31.12.2010:

2010	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	(87)	(164)	(2 038)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(1)	-	-

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)	(1 633)
CZK	+10	3	(1)	-
USD	+10	(5)	(1)	-

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. Povoľené 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.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35.5. 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 regulátorne 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 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36. KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY

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

(tis. EUR)	31.12.2010			31.12.2009		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	190 402	-	190 402	153 651	-	153 651
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	120 068	656 862	776 930	271 555	735 017	1 006 572
Finančný majetok na predaj	141 762	602 227	743 989	70 019	464 740	534 759
Pohľadávky voči bankám	10 107	4 808	14 915	16 587	4 482	21 069
Úvery poskytnuté klientom	1 172 041	2 254 853	3 426 894	1 231 859	2 079 374	3 311 233
Investície držané do splatnosti	76 117	409 191	485 308	165 193	441 079	606 272
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	-	5 369	-	5 369
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	22 336	22 336	-	27 537	27 537
Hmotný majetok	-	96 233	96 233	-	104 469	104 469
Nehmotný majetok	-	6 525	6 525	-	7 395	7 395
Majetok určený na predaj	16 974	-	16 974	-	-	-
Ostatné aktíva	14 641	3	14 644	17 466	2 341	19 807
Aktíva spolu	1 742 112	4 053 038	5 795 150	1 931 699	3 866 434	5 798 133
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	578 639	141 317	719 956	664 118	180 266	844 384
Záväzky voči bankám	490 195	115 150	605 345	371 857	83 759	455 616
Vklady a úvery prijaté od klientov	3 266 365	206 635	3 473 000	3 323 386	177 340	3 500 726
Vydané dlhové cenné papiere	56 171	181 107	237 278	70 050	182 190	252 240
Rezervy	-	20 111	20 111	-	33 757	33 757
Záväzky priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj	279	-	279	-	-	-
Ostatné záväzky	71 580	3 361	74 941	84 493	7 101	91 594
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	23	-	23	-	-	-
Podriadený dlh	-	-	-	14 982	-	14 982
Vlastné imanie	-	664 217	664 217	-	604 834	604 834
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 463 252	1 331 898	5 795 150	4 528 886	1 269 247	5 798 133

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

37. 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 %.

Skupina pravidelne vyhodnocuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. ČSOB skupina SR integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP skupina uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

Veľkosť vnútorného kapitálu, ktorý skupina drží na pokrytie strát, musí zodpovedať minimálne úrovni ekonomického kapitálu. Ekonomický kapitál je definovaný ako samostatná neočakávaná strata vo fair value kalkulovaná pre jednoročný časový horizont a v intervale spoľahlivosti 99,9 %. Skupina má dostatočný objem dostupných zdrojov (Available financial resources) na pokrytie rizík, ktorým je vystavená.

Prvoradými úlohami skupiny je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulatórnym 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, ktorý bol splatený v júli 2010.

(tis. EUR)	31.12.2010	31.12.2009
Vlastné zdroje	590 106	604 218
<i>Základné vlastné zdroje</i>	<i>590 106</i>	<i>589 236</i>
Základné imanie	165 970	165 970
Emisné ážio	484 726	484 726
Rezervný fond	19 483	19 483
Nerozdelený zisk minulých rokov	142 614	159 042
Strata bežného účtovného obdobia	-	(16 428)
Softvér	(6 525)	(7 395)
Reorganizačná rezerva	(216 162)	(216 162)
<i>Odpočítateľné položky</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Investície do iných finančných inštitúcií	-	-
Podriadené pohľadávky	-	-
<i>Dodatkové vlastné zdroje</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Doplnkové vlastné zdroje</i>	<i>-</i>	<i>14 982</i>

K 31. decembru 2010 aj k 31. decembru 2009 skupina splnila kapitálové požiadavky stanovené NBS.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

38. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2010	31.12.2009
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	190 402	153 651
Pohľadávky voči bankám			
– bežné účty	6	5 307	11 619
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát			
– úvery poskytnuté komerčným bankám	4	47 026	164 677
		<u>242 735</u>	<u>329 947</u>

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2010

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

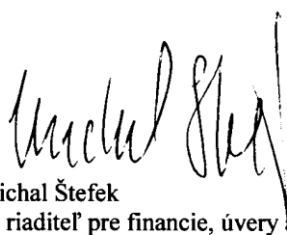
39. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 31. decembra 2010 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

Túto konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 30. marca 2011.



Ing. Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Ing. Michal Štefek
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a nákup