



Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010

zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	4
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	5
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov - skrátený	7
Vybrané poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	8

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka
za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010**

Obdobie, za ktoré sa priebežná konsolidovaná účtovná zvierka zostavuje:

od 1. januára 2010
do 30. júna 2010

Deň, ku ktorému sa priebežná konsolidovaná účtovná zvierka zostavuje:

30. júna 2010

IČO
36 854 140

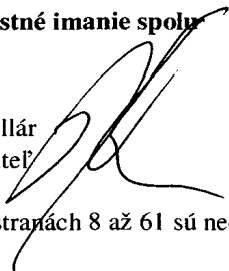
Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Československá obchodná banka, a.s.

**Michalská 18
815 63 Bratislava**

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupinePriebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30.6.2010**

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	278 209	153 651
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	1 038 129	1 006 572
Finančný majetok na predaj	5	837 680	534 759
Pohľadávky voči bankám	6	20 002	21 069
Úvery poskytnuté klientom	7	3 257 077	3 311 233
Investície držané do splatnosti	8	492 833	606 272
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		7 075	5 369
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		22 382	27 537
Hmotný majetok	9	101 577	104 469
Nehmotný majetok	10	5 721	7 395
Ostatné aktíva	11	26 346	19 807
Aktíva spolu		6 087 031	5 798 133
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	13	1 374 511	844 384
Závazky voči bankám	14	393 741	455 616
Vklady a úvery prijaté od klientov	15	3 261 410	3 500 726
Vydané dlhové cenné papiere	16	264 297	252 240
Rezervy	17	23 716	33 757
Ostatné záväzky	18	113 784	91 594
Podriadený dlh	19	14 979	14 982
Závazky		5 446 438	5 193 299
Základné imanie		165 970	165 970
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		19 483	19 483
Oceňovacie rozdiely		(197 506)	(207 959)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		142 614	159 042
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		25 306	(16 428)
Vlastné imanie	21	640 593	604 834
Závazky a vlastné imanie spolu		6 087 031	5 798 133

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

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupinePriebežná konsolidovaná účtovná zvierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010**

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Úrokové výnosy		123 451	120 792
Úrokové náklady		(22 381)	(36 077)
Čisté úrokové výnosy	24	101 070	84 715
Výnosy z poplatkov a provízií		25 756	20 816
Náklady na poplatky a provízie		(7 428)	(6 986)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	18 328	13 830
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	26	6 050	(10 736)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	10 371	6 506
Prevádzkové výnosy		135 819	94 315
Personálne náklady	28	(31 961)	(26 714)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(7 670)	(5 866)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(36 610)	(30 893)
Prevádzkové náklady		(76 241)	(63 473)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		59 578	30 842
Opravné položky	12	(27 619)	(24 761)
Rezervy a finančné záruky	17	(565)	(486)
Zisk pred zdanením		31 394	5 595
Daň z príjmu		(6 088)	(1 517)
Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení		25 306	4 078
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		25 306	4 078
Menšinový podiel		-	-
Finančný majetok na predaj		10 453	(543)
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(2 452)	127
Celkový komplexný výsledok za 6 mesiacov		35 759	3 535
Základný a zriedený zisk na akciu v EUR	22	5 061	816

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010

zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2009	165 970	484 726	16 633	37	(216 162)	78 040	529 244
Celkový komplexný výsledok za 6 mesiacov	-	-	-	(543)	-	4 078	3 535
Prídel do rezervného fondu	-	-	2 850	-	-	(2 850)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(15 673)	(15 673)
Vlastné imanie k 30. júnu 2009	165 970	484 726	19 483	(506)	(216 162)	63 595	517 106
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	165 970	484 726	19 483	8 203	(216 162)	142 614	604 834
Celkový komplexný výsledok za 6 mesiacov	-	-	-	10 453	-	25 306	35 759
Vlastné imanie k 30. júnu 2010	165 970	484 726	19 483	18 656	(216 162)	167 920	640 593

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný prehľad peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010 –
skrátенý**

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2010	30.6.2009
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(87 234)	(2 397 379)
Čisté peňažné toky z/(na) investičné činnosti		107 604	(236 361)
Čisté peňažné toky z/(na) finančné činnosti		14 890	(84 910)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		35 260	(2 718 650)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	35	329 947	3 353 465
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	35	365 207	634 815
Čistá zmena		35 260	(2 718 650)

Poznámky na stranách 8 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

1. ÚVOD

ČSOB SR je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júnu 2010 mala 152 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. Belgicko (ďalej KBC) a cieľom KBC je, aby ČSOB SR bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej skupine v Európe. Obchodný profil ČSOB SR sa nemení, naďalej zostáva univerzálnou bankou poskytujúcou širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov private banking v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

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

ČSOB SR má nasledovné dcérske spoločnosti (podiel banky v každej spoločnosti je 100%):

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Factoring, a.s.
- ČSOB d.s.s., a.s.
- ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.
- ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s., v likvidácii
- ISTROFINANCE, s.r.o.

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.

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná konsolidovaná neauditovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 (ďalej priebežná konsolidovaná účtovná závierka) ČSOB skupiny SR bola zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Banka tiež zostavuje individuálnu účtovnú závierku za ČSOB SR v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

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

Priebežná 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.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou k 31.12.2009.

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.

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

Dcérske spoločnosti

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

Pridružené spoločnosti

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

Banka nemá k 30.6.2010 a 31.12.2009 žiadne pridružené spoločnosti.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 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 30.6.2010 a 31.12.2009 identifikovaný žiadny goodwill.

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Straty zo znehodnotenia úverov

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

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

Odložené dane

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

Rezervy

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 z finančných operácií“.

2.4. Finančné inštrumenty – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

2.5. Finančné inštrumenty – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

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

Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

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

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

Investície držané do splatnosti

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

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

Finančný majetok na predaj

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

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

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

2.8. Reálna hodnota finančných inštrumentov

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

2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Objektívne dôkazy o tom, že došlo ku zníženiu hodnoty finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, zahrňujú 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.

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

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Finančný majetok na predaj

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

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

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.

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

ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

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

2.12. 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 správčovské činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

2.13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

2.14. Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahrňujú 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.16. Zamestnanecké požitky

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

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

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

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. Správčovské činnosti

ČSOB skupina SR vykonáva správčovskú 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 neplnú 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 metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.21. ČSOB skupina SR a skupina Istrobanky

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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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.

V tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke nie sú upravené porovnateľné obdobia v konsolidovaných účtovných výkazoch za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2009 o hodnoty transakcií skupiny Istrobanky. Z uvedeného dôvodu nie sú komparatívne údaje plne porovnateľné.

2.22. Zavedenie EURA

V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena banky zmenila k tomuto dátumu zo Slovenských korún (SKK) na Euro. Zmena funkčnej meny bola vykonaná prospektívne a aktíva, záväzky a vlastné imanie banky boli skonvertované na Euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,1260 SKK. Táto zmena nemala vplyv na finančnú pozíciu ČSOB skupiny SR. Priemerný výmenný kurz Sk voči € za rok 2008 bol na úrovni 1€ = 31,2910 SKK.

2.23. Preskúmanie prezentácie priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky

ČSOB skupina SR v roku 2009 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe tohto preskúmania skupina zmenila prezentáciu priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2009, keďže zrevidovaná prezentácia poskytuje spoľahlivé, relevantnejšie a porovnateľné informácie používateľom účtovnej závierky.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2009 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovný:

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2009		Zmena prezentácie	30.6.2009
		Pred úpravou	Vysvetlenie		Po úprave
Úrokové výnosy		120 566	3, 7	226	120 792
Úrokové náklady		<u>(36 224)</u>	4, 7	147	<u>(36 077)</u>
Čisté úrokové výnosy	24	84 342		373	84 715
Výnosy z poplatkov a provízií		20 729	1	87	20 816
Náklady na poplatky a provízie		<u>(4 909)</u>	1, 2, 3	(2 077)	<u>(6 986)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	15 820		(1 990)	13 830
Čistý zisk z finančných operácií	26	(10 571)	4, 6	(165)	(10 736)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	<u>6 665</u>	1, 5	(159)	<u>6 506</u>
Prevádzkové výnosy		96 256		(1 941)	94 315
Personálne náklady	28	(26 714)		-	(26 714)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(5 866)		-	(5 866)
Ostatné prevádzkové náklady	29	<u>(32 834)</u>	1, 2, 5, 6	1 941	<u>(30 893)</u>
Prevádzkové náklady		(65 414)		1 941	(63 473)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		30 842		-	30 842
Opravné položky	12	(24 761)		-	(24 761)
Rezervy a finančné záruky	17	<u>(486)</u>		-	<u>(486)</u>
Zisk pred zdanením		5 595		-	5 595
Daň z príjmu		<u>(1 517)</u>		-	<u>(1 517)</u>
Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení		4 078		-	4 078
Čistý zisk pripadajúci na:					
Vlastníkov materskej spoločnosti		4 078		-	4 078
Menšinový podiel		-		-	-
Finančný majetok na predaj		(543)		-	(543)
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		127		-	127
Celkový komplexný výsledok za 6 mesiacov		3 535		-	3 535
Základný a zriadený zisk na akciu v EUR	22	816		-	816

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Zmeny vykonané v prezentácii konsolidovanej účtovnej závierky za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2009 sú:

1. Skupina reklasifikovala prijaté poplatky a provízie z poistenia a ďalších sprostredkovaných služieb vo výške 87 tis. EUR z riadku „Ostatné prevádzkové výnosy“ do riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“. Rovnako aj príslušné náklady z poistenia a služieb v hodnote 1 154 tis. EUR sa reklasifikovali do „Nákladov na poplatky a provízie“, zatiaľ čo pôvodne sa vykazovali v „Ostatných prevádzkových nákladoch“.
2. Náklady na externé distribučné siete vo výške 708 tis. EUR sa reklasifikovali z „Ostatných prevádzkových nákladov“ do „Nákladov na poplatky a provízie“.
3. Skupina reklasifikovala poplatky platené z tichých participácií z riadku „Úrokové výnosy“ do riadku „Náklady na poplatky a provízie“ v sume 215 tis. EUR.
4. Prémia/diskont z emitovaných hypotekárnych záložných listov v hodnote 158 tis. EUR sa po zmene prezentácie vykazujú na riadku „Úrokové náklady“, pričom pôvodne sa vykazovala v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.
5. Účtovná hodnota vyradeného hmotného a nehmotného majetku vo výške 72 tis. EUR sa reklasifikovala z „Ostatných prevádzkových nákladov“ do „Ostatných prevádzkových výnosov“. Zisk/strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku je tak vykázaná ako rozdiel príjmu z vyradeného majetku a jeho účtovnej hodnoty.
6. Kurzové rozdiely z eurokonverzie vo výške 7 tis. EUR sa reklasifikovali z „Ostatných prevádzkových nákladov“ do riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.
7. Skupina reklasifikovala opravy minulého obdobia, týkajúce sa úrokov z cenných papierov, z „Úrokových výnosov“ do „Úrokových nákladov“ v hodnote 11 tis. EUR.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Pokladničné hodnoty	107 379	110 885
Účty povinných minimálnych rezerv	170 830	42 766
	278 209	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 (úročia sa sadzbou 1 % p.a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Úvery poskytnuté komerčným bankám	74 854	164 677
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 31)	144 119	123 691
Štátne pokladničné poukážky	348	-
Štátne dlhopisy	747 339	649 653
Dlhopisy bánk	70 357	67 313
Ostatné dlhopisy	1 112	1 238
	1 038 129	1 006 572

K 30.6.2010 ČSOB skupina SR nevykazuje žiadne REPO obchody (k 31.12.2009 z celkového objemu úverov poskytnutých centrálnou bankou predstavujú REPO obchody 48 532 tis. EUR, ČSOB skupina SR v súvislosti s týmito obchodmi prijala zabezpečenie cennými papiermi v porovnateľnej hodnote).

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Štátne pokladničné poukážky	139 709	29 842
Štátne dlhopisy	690 852	497 754
Dlhopisy bánk	6 348	5 889
Ostatné dlhopisy	-	410
Podielové listy	510	603
Akcie	888	888
	838 307	535 386
Opravné položky k akciám (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	837 680	534 759

K 30.6.2010 má ČSOB skupina SR vo svojom portfóliu cenných papierov na predaj štátne dlhopisy, ktorými sú založené emitované hypotekárne záložné listy v prospech inej banky v trhovej hodnote 6 911 tis. EUR (31.12.2009: 6 913 tis. EUR).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2010	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
	888	888
Opravné položky k akciám (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	261	261

6. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty	10 941	9 619
Termínované vklady	-	2 000
Poskytnuté úvery	9 184	9 585
	20 125	21 204
Opravné položky k pohľadávkam voči bankám (poznámka č. 12)	(123)	(135)
	20 002	21 069

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Oceňované na portfóliovom základe	3 341 581	3 387 628
Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením	178 235	173 051
	3 519 816	3 560 679
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom (poznámka č. 12)	(262 739)	(249 446)
	3 257 077	3 311 233

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Členenie pohľadávok podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov		
Nefinančné korporácie	1 903 112	1 992 973
Obyvateľstvo	1 324 267	1 238 394
Finančné korporácie	8 252	18 382
Živnostníci	151 246	163 647
Verejná správa	36 177	32 437
Zahraníčia (nerezidenti)	71 969	87 346
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	24 793	27 489
Poisťovacie korporácie a penzijné fondy	-	11
	3 519 816	3 560 679
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom (poznámka č. 12)	(262 739)	(249 446)
	3 257 077	3 311 233

Finančný prenájom

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

(tis. EUR)	Minimálna hodnota leasingových splátok		Súčasná hodnota leasingových splátok	
	30.6.2010	31.12.2009	30.6.2010	31.12.2009
Pohľadávka z finančného leasingu				
splatné do 1 roka	157 105	162 306	141 044	145 379
splatné od 1 do 5 rokov	163 527	182 082	145 864	162 453
splatné nad 5 rokov	29 503	30 036	26 636	26 564
	350 135	374 424	313 544	334 396
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného leasingu)	(36 591)	(40 028)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného leasingu	313 544	334 396	313 544	334 396

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Štátne dlhopisy	417 305	480 880
Štátne pokladničné poukážky	-	49 968
Dlhopisy od bankových subjektov	67 088	66 926
Ostatné dlhopisy	8 156	8 248
Zmenky	481	424
	493 030	606 446
Opravné položky k investíciám držaným do splatnosti (poznámka č. 12)	(197)	(174)
	492 833	606 272

K 30.6.2010 má ČSOB skupina SR vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhopisy, ktorými sú založené emitované hypotekárne záložné listy v prospech inej banky v trhovej hodnote 11 122 tis. EUR (31.12.2009: 11 464 tis. EUR).

ČSOB skupina SR drží vo svojom portfóliu cenných papierov k 30.6.2010 aj štátne dlhopisy, ktorými sú založené prijaté úvery od centrálnej banky v trhovej hodnote 365 069 tis. EUR (31.12.2009: 465 010 tis. EUR).

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	538	1 029	5 014	6 581
Úbytky	(641)	(1 523)	(3 634)	(5 798)
Obstarávacia cena k 30.6.2010	123 954	57 175	25 087	206 216
Oprávky k 1.1.2010	(37 375)	(50 906)	(13 313)	(101 594)
Prírastky	(2 945)	(2 117)	(436)	(5 498)
Úbytky	236	1 507	438	2 181
Oprávky k 30.6.2010	(40 084)	(51 516)	(13 311)	(104 911)
Opravné položky k 1.1.2010	(513)	-	-	(513)
Rozpustenie/Použitie (pozn. č. 12)	86	-	-	86
Opravné položky k 30.6.2010	(427)	-	-	(427)
Zostatková hodnota k 30.6.2010	83 443	5 659	11 776	100 878
Obstaranie hmotného majetku k 30.6.2010				699
Zostatková hodnota k 30.6.2010	83 443	5 659	11 776	101 577
Zostatková hodnota k 31.12.2009	86 169	6 763	10 394	104 469

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Software	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2010	34 692	34 692
Prírastky	1 257	1 257
Úbytky	(290)	(290)
Obstarávacia cena k 30.6.2010	35 659	35 659
Oprávky k 1.1.2010	(28 054)	(28 054)
Prírastky	(2 172)	(2 172)
Úbytky	5	5
Oprávky k 30.6.2010	(30 221)	(30 221)
Zostatková hodnota k 30.6.2010	5 438	5 438
Obstaranie nehmotného majetku k 30.6.2010		283
Zostatková hodnota k 30.6.2010	5 438	5 721
Zostatková hodnota k 31.12.2009	6 638	7 395

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 nadobúdacía cena sa prepočíta na novú hodnotu indexom, ktorý poskytne poisťovňa.

11. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Rôzni dlžníci	12 091	6 157
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	20	355
Náklady budúcich období	12 355	11 206
Prechodné položky	1 167	1 705
Iné aktíva	1 595	1 477
	27 228	20 900
Opravné položky ostatné aktíva (poznámka č. 12)	(882)	(1 093)
	26 346	19 807

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

12. OPRAVNÉ POLOŽKY

(tis. EUR)	1.1.2010	Presuny zo zlúčenia	Odpis pohl'adávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.6.2010
Opravné položky k:							
Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 6)	135	-	-	(12)	-	-	123
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	249 446	-	(14 716)	27 931	-	78	262 739
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	-	-	627
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	174	-	-	-	-	23	197
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	513	-	-	(86)	-	-	427
Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	1 093	9	-	(214)	(9)	3	882
	251 988	9	(14 716)	27 619	(9)	104	264 995

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Termínované vklady - banky	386 747	145 030
Termínované vklady – nebankoví klienti	442 521	63 777
Prijaté úvery	357 993	456 574
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 31)	187 250	179 003
	1 374 511	844 384

K 30. júnu 2010 prijaté úvery v celkovej hodnote 357 993 tis. EUR sú úvery od centrálnej banky zabezpečené štátnymi dlhopismi v trhovej hodnote 355 002 tis. EUR (31.12.2009: 455 005 tis. EUR).

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty bánk	5 258	7 091
Termínované vklady bánk	167	25 013
Prijaté úvery od bánk	388 316	423 512
	393 741	455 616

Prijaté úvery od emisnej banky k 30. júnu 2010 v hodnote 10 067 tis. EUR sú zabezpečené štátnymi dlhopismi v porovnateľnej hodnote (31.12.2009: 10 005 tis. EUR).

15. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty klientov	1 339 154	1 432 815
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	12 473	15 266
Termínované vklady klientov	1 894 872	2 038 157
Termínované vklady štátnych orgánov	11 266	7 349
Prijaté úvery	3 645	7 139
	3 261 410	3 500 726

16. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Zmenky krátkodobé	16 284	19 399
Hypotekárne záložné listy	248 013	232 841
	264 297	252 240

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 30.6.2010:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 30.6.2010 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB III.	November 05	EUR	2,90%	33 193,92	800	26 555	27 039	November 10
ČSOB IV.	December 06	EUR	12M EURIBOR + 1,25%	33 193,92	800	26 555	27 340	December 11
ČSOB V.	Jún 07	EUR	4,60%	33 193,92	500	16 597	16 610	Jún 12
ČSOB VI.	December 07	EUR	4,40%	33 193,92	400	13 278	13 560	December 12
ČSOB VII.	Február 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10%	33 193,92	650	21 576	21 576	Február 13
ČSOB VIII.	Máj 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10%	33 193,92	500	16 597	16 280	Máj 13
ČSOB IX.	Október 08	EUR	12M EURIBOR + 0,60%	33 193,92	200	6 639	6 630	Október 13
ČSOB X.	Október 08	EUR	5,05%	33 193,92	145	4 813	5 046	Október 11
ČSOB XI.	Marec 10	EUR	3,80%	10 000,00	3 000	30 000	15 145	Marec 15
ISTRO2	Apríl 03	EUR	5,15%	33 193,92	500	16 597	16 802	Apríl 13
ISTRO5	Marec 05	EUR	4,20%	33 193,92	500	16 597	17 065	Marec 15
ISTRO6	November 05	EUR	12M EURIBOR	33 193,92	700	23 236	23 406	November 10
ISTRO7	Jún 06	EUR	3M EURIBOR+0,09%	33 193,92	600	19 916	19 914	Jún 11
ISTRO9	Apríl 07	EUR	3M EURIBOR+0,08%	33 193,92	650	21 576	21 600	Apríl 12
							248 013	

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 30.6.2010 má ČSOB skupina SR založené emitované hypotekárne záložné listy štátnymi dlhopismi v prospech inej banky, a to štátne dlhopisy na predaj v trhovej hodnote 6 911 tis. EUR (31.12.2009: 6 913 tis. EUR) a štátne dlhopisy držané do splatnosti v trhovej hodnote 11 122 tis. EUR (31.12.2009: 11 464 tis. EUR).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

17. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2010	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	Kurzový rozdiel	30.6.2010
Rezerva na súdne spory	31 257	(490)	(8 850)	(31)	21 886
Rezerva na reštrukturalizáciu	2 500	-	(670)	-	1 830
	33 757	(490)	(9 520)	(31)	23 716

(tis. EUR)	1.1.2009	Presuny zo zlúčenía	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	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

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Závazky z platobného styku	67 767	40 821
Výdaje a výnosy budúcich období	16 917	20 246
Ostatné dane	1 153	4 523
Závazky z obchodovania s cennými papiermi	7 203	5 839
Zúčtovanie so zamestnancami	2 646	3 218
Rôzni veritelia	7 242	6 316
Rezervy na podsúvahové riziká	3 819	2 764
Ostatné záväzky	7 037	7 867
	113 784	91 594

19. PODRIADENÝ DLH

ČSOB skupina SR prevzala od 1.7.2009 od skupiny Istrobanky, a.s. podriadený dlh vo výške 14 937 tis. EUR vrátane príslušného alikvótného úrokového nákladu.. Zmluva bola uzatvorená dňa 21. júla 2004 medzi zmluvnými stranami Bank für Arbeit und Wirtschaft Aktiengesellschaft, Rakúsko a Istrobanka, a.s. vo výške 450 000 tis. SKK (14 937 tis. EUR) s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 0,65% s kvartálnou splatnosťou na dobu 6 rokov.

Zmluvné strany sa dohodli, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia likvidáciou sa pohľadávky veriteľa vyplývajúce z tejto zmluvy uspokojia až po uspokojení ostatných veriteľov dlžníka.

Pohľadávky veriteľa z tejto úverovej zmluvy nemožno započítať so záväzkami dlžníka alebo záväzky dlžníka z tejto úverovej zmluvy s pohľadávkami veriteľa. K záväzku dlžníka z tejto úverovej zmluvy nie je možné pristúpiť ani ho prevziať treťou osobou. V dôsledku toho, že úver poskytnutý veriteľom dlžníkovi na základe zmluvy je záväzkom podriadenosti podľa § 408a Obchodného zákonníka, takto poskytnutý úver nesmie byť podľa zákona nijakým spôsobom zabezpečený.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

20. PREHLAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	950 617	1 210 265
Vydané záruky a akreditívy	187 939	176 494
	1 138 556	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 SR konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB skupina SR sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

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

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

b) Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté ČSOB skupinou SR do úschovy k 30.6.2010 predstavujú 4 482 063 tis. EUR (2009: 3 294 446 tis. EUR).

c) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 17), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30.6.2010.

d) Zdaňovanie

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

21. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov k 30.6.2010 ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.6.2010	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 30.6.2010 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 30.6.2010 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 30.6.2010 a 31.12.2009 má ČSOB skupina SR vytvorený rezervný fond vo výške 19 483 tis. EUR.

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009
K 1. januáru	8 203	37
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku na predaj	12 978	(670)
Daň z príjmu z titulu precenenia finančného majetku na predaj	(2 452)	127
Kumulatívny (zisk)/strata z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku	(73)	-
K 30. júnu	18 656	(506)

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo straty za rok
	2009
Tvorba zákonného rezervného fondu	-
Vyplatenie dividendy	-
Nerozdelený zisk/(strata)	(16 428)

22. ZISK NA AKCIU

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009
Zisk na akciu		
Čistý zisk za účtovné obdobie	25 306	4 078
Počet akcií v hodnote 33 193,91 EUR	5 000	5 000
Zisk na akciu v EUR	5 061	816

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov

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

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

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

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

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

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

Privátne bankovníctvo ponúka aktívnu správu investícií, umožňuje zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (podielové fondy), do cenných papierov, akcií, štrukturovaných 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: povolené a nepovolené prečerpania účtu, revolvingové úvery, prevádzkové úvery, investičné úvery, kreditné karty

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

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

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

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, ponúka produkty na zabezpečenie rizika pohybu úrokových sadzieb, produkty na zabezpečenie kurzového rizika. Taktiež ponúka štrukturované produkty na zhodnotenie voľných prostriedkov.

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2010 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ Malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Celkom
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010					
Čisté úrokové výnosy	58 762	21 650	15 548	5 110	101 070
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12 646	4 028	(1)	1 655	18 328
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	1 159	1 494	3 496	(99)	6 050
Ostatné prevádzkové výnosy	4 283	(1 879)	90	7 877	10 371
Prevádzkové výnosy	76 850	25 293	19 133	14 543	135 819
Personálne náklady	(17 250)	(3 748)	(1 040)	(9 923)	(31 961)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 204)	(287)	(81)	(4 098)	(7 670)
Ostatné prevádzkové náklady	(17 947)	(2 151)	(469)	(16 043)	(36 610)
Prevádzkové náklady	(38 401)	(6 186)	(1 590)	(30 064)	(76 241)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	38 449	19 107	17 543	(15 521)	59 578
Opravné položky	(19 269)	(7 918)	-	(432)	(27 619)
Rezervy a finančné záruky	5	-	-	(570)	(565)
Zisk/(strata) pred zdanením	19 185	11 189	17 543	(16 523)	31 394
Daň z príjmu	537	775	(4 290)	(3 110)	(6 088)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	19 722	11 964	13 253	(19 633)	25 306
Aktíva spolu k 30.6.2010	1 903 674	1 437 516	2 476 747	269 094	6 087 031
Závazky a vlastné imanie spolu k 30.6.2010	2 249 216	1 459 915	1 692 216	685 684	6 087 031

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2009 po úprave sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ Malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Celkom
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2009					
Čisté úrokové výnosy	40 621	14 621	27 010	2 463	84 715
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	9 216	3 110	(63)	1 567	13 830
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	(1 415)	1 546	(13 788)	2 921	(10 736)
Ostatné prevádzkové výnosy	4 858	(1 522)	1 092	2 078	6 506
Prevádzkové výnosy	53 280	17 755	14 251	9 029	94 315
Personálne náklady	(14 329)	(3 436)	(1 109)	(7 840)	(26 714)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 672)	(71)	(42)	(3 081)	(5 866)
Ostatné prevádzkové náklady	(19 950)	(2 324)	(375)	(8 244)	(30 893)
Prevádzkové náklady	(36 951)	(5 831)	(1 526)	(19 165)	(63 473)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	16 329	11 924	12 725	(10 136)	30 842
Opravné položky	(17 154)	(7 958)	-	351	(24 761)
Rezervy a finančné záruky	-	-	-	(486)	(486)
Zisk/(strata) pred zdanením	(825)	3 966	12 725	(10 271)	5 595
Daň z príjmu	148	(439)	(2 418)	1 192	(1 517)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	(677)	3 527	10 307	(9 079)	4 078
Aktíva spolu k 31.12.2009	1 612 681	1 888 139	2 132 398	164 915	5 798 133
Závazky a vlastné imanie spolu k 31.12.2009	2 219 515	1 871 920	1 171 561	535 137	5 798 133

24. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Úrokové výnosy		
Z účtov a úverov poskytnutých centrálnej banke	21	761
Z pohľadávok voči bankám	363	9 649
Z úverov poskytnutých klientom	89 163	78 014
Z cenných papierov	33 904	32 368
	123 451	120 792
Úrokové náklady		
Z úverov prijatých od centrálnej banky	(1 961)	(1 956)
Zo záväzkov voči bankám	(2 912)	(9 035)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(14 086)	(21 208)
Z cenných papierov	(3 422)	(3 878)
	(22 381)	(36 077)
	101 070	84 715

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Čisté úrokové výnosy podľa portfólií

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Úrokové výnosy		
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	12 767	27 142
Investície držané do splatnosti	10 369	11 181
Finančný majetok na predaj	11 076	3 236
Úvery a iné pohľadávky	89 239	79 233
	<u>123 451</u>	<u>120 792</u>
Úrokové náklady		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(4 213)	(8 634)
Ostatné záväzky	(18 168)	(27 443)
	<u>(22 381)</u>	<u>(36 077)</u>
	<u>101 070</u>	<u>84 715</u>

25. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií		
Platobné karty	2 791	2 289
Platobný styk	3 691	2 711
Vedenie úverových, bežných a termínovaných účtov	10 718	8 187
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	602	952
Elektronické bankovníctvo	674	232
Podielové fondy	3 399	2 481
Správa penzijných fondov	547	765
Poistenie	2 586	2 175
Ostatné	748	1 024
	<u>25 756</u>	<u>20 816</u>
Náklady na poplatky a provízie		
Platobné karty	(1 127)	(854)
Platobný styk	(311)	(54)
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	(299)	(443)
Vklady	(3 320)	(2 707)
Poistenie	(1 232)	(1 106)
Ostatné	(1 139)	(1 822)
	<u>(7 428)</u>	<u>(6 986)</u>
	<u>18 328</u>	<u>13 830</u>

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

26. ČISTÝ ZISK/(STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Zisk/(strata) z cenných papierov	15 736	(2 148)
Zisk/(strata) z devízových operácií	(22 933)	26 144
Zisk z komoditných operácií	10	24
Zisk/(strata) z menových derivátov	30 155	(24 597)
Strata z úrokových derivátov	(17 099)	(11 421)
Zisk z ostatných operácií	181	1 262
	6 050	(10 736)

Čistý zisk/(strata) z finančných operácií podľa portfólií

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	7 917	(14 272)
Finančný majetok na predaj	73	-
Úvery a iné pohľadávky	(1 940)	3 536
	6 050	(10 736)

27. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Refakturované služby	168	61
Operatívny leasing	1 989	1 995
Prijaté nájomné	347	79
Ostatné prevádzkové činnosti	7 867	4 371
	10 371	6 506

28. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009
Mzdové a sociálne náklady	(32 246)	(26 418)
Ostatné personálne náklady	285	(296)
	(31 961)	(26 714)

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 30.6.2010 bol 2 399, z toho vedúcich zamestnancov 347 (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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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.

29. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2010	30.6.2009 Po úprave
Náklady na budovy	(6 142)	(5 363)
Spoje a informačné technológie	(18 716)	(12 763)
Propagácia a reklama	(3 121)	(3 443)
Prevoz cenných zásielok	(292)	(332)
Poistenie	(390)	(196)
Spotreba materiálu	(600)	(605)
Údržba zariadení	(199)	(519)
Dane a poplatky	(926)	(613)
Leasing áut	(2 354)	(647)
Nájomné	(661)	(1 054)
Audit a poradenstvo	(1 225)	(1 048)
Náklady na platobné karty	(272)	(124)
Cestovné	(210)	(233)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 502)	(3 953)
	(36 610)	(30 893)

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

30. SPRIAZNENÉ STRANY

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

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	30.6.2010		31.12.2009	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	1 512	5 385	560	1 082
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	42 086	55 502	50 653	83 899
Úvery poskytnuté klientom	-	3	-	44
Ostatné aktíva	-	890	-	828
Záväzky voči bankám	283 493	17 532	341 884	20 985
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	235 894	42 582	128 254	3 072
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	12 212	-	16 325
Vydané dlhové cenné papiere	-	46 945	-	36 945
Ostatné záväzky	-	2 711	156	2 530
Podriadený dlh	14 937	-	14 937	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	30.6.2010		30.6.2009	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Úrokové výnosy	99	160	1 359	9 029
Výnosy z poplatkov a provízií	94	2 322	144	1 274
Ostatné prevádzkové výnosy	-	171	-	-
Úrokové náklady	(1 845)	(1 031)	(5 018)	(1 821)
Náklady na poplatky a provízie	(197)	(1)	(427)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(238)	(7 736)	(139)	(6 251)

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 30.6.2010 boli v hodnote 182 395 tis. EUR (31.12. 2009: 194 443 tis. EUR). Banka k 30.6.2010 vykazuje prijatú bankovú záruku od KBC BANK DEUTSCHLAND vo výške 2 845 tis. EUR (31.12.2009: 2 999 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30.6.2010 boli v celkovej hodnote 3 514 tis. EUR (31.12.2009: 3 522 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 30.6.2010 a k 31.12.2009 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Finančné deriváty určené na obchodovanie

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

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

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov ČSOB skupiny SR k 30. júnu 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohl'adávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.6.2010				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	131 306	130 038	1 759	450
Menové swapy	416 212	416 866	3 144	3 906
Menové opcie	174 362	174 362	2 846	2 832
Úrokové kontrakty				
FRA	299 000	299 000	592	73
Úrokové swapy	3 825 682	3 825 682	126 083	166 191
Krížové menové úrokové swapy	21 832	26 404	1 372	5 485
Úrokové opcie	301 651	301 651	4 012	4 009
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	35 730	35 730	4 311	4 304

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

32. 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.

Pohl'adávky 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. 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 blíži k hodnotám reálnym. Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Investície držané do splatnosti

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

Záväzky voči bankám a podriadené záväzky

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

Vklady a úvery prijaté od klientov

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa 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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30.6.2010:

(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	-	74 854	-	74 854
Dlhopisy bánk	32 006	38 351	-	70 357
Štátne dlhopisy	222 223	525 116	-	747 339
Štátne pokladničné poukážky	-	348	-	348
Ostatné dlhopisy	8	1 104	-	1 112
Finančné deriváty na obchodovanie	-	144 119	-	144 119
				1 038 129
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	-	6 348	-	6 348
Štátne dlhopisy	78 607	612 245	-	690 852
Štátne pokladničné poukážky	-	139 709	-	139 709
Akcie a podielové listy	771	-	-	771
				837 680
Finančné aktíva spolu				1 875 809
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	386 747	-	386 747
Termínované vklady – nebankoví klienti	-	442 521	-	442 521
Prijaté úvery od emisnej banky	-	357 993	-	357 993
Finančné deriváty na obchodovanie	-	187 250	-	187 250
Finančné záväzky spolu				1 374 511

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

K 30.6.2010 a 31.12.2009 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 štvrť ročnej 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Dlhové cenné papiere

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

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

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

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

Akcie

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

33. 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.

33.1. 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

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

Výbor pre riadenie aktív a pasív

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

Výbor pre finančné trhy

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

Výbor pre riadenie kreditného rizika

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

Úverový výbor

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

Výbor pre riadenie operačného rizika

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

Výbor pre riadenie kontinuity podnikania

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

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). Výbor takisto zodpovedá za monitorovanie procesu posudzovania alokácie vnútorného kapitálu (ICAAP).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Ostatné útvary

Odbor riadenia rizík

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

Odbor riadenia kreditného rizika

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

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

Systémy merania a reportovania rizika

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

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

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

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

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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rizikový profil skupiny sa posudzuje pred vstupom do zabezpečovacích transakcií, ktoré podliehajú schváleniu vedenia skupiny s príslušnou kompetenciou. Účinnosť zabezpečenia sa posudzuje na oddelení Middle Office (viac z ekonomického hľadiska ako na základe pravidiel IFRS pre takéto typy transakcií). Účinnosť všetkých 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.

33.2. Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov voči skupine vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Úverové riziko v rámci skupiny zahŕňa: riziko zlyhania dlžníka, riziko ručiteľa / riziko kolaterálu, riziko protistrany, riziko štátu a riziko koncentrácie. Skupina riadi a kontroluje úverové riziko stanovením interných limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči druhu obchodu, zmluvnej strane na úrovni jednotlivého klienta a skupiny hospodársky spojených osôb, hospodárskym odvetviam a geografickým 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 určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane ratingový stupeň odrážajúci jej riziko. Ratingové stupne a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Úvery pre veľkých a stredných firemných klientov

ČSOB banka zaviedla modely/nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre veľkých firemných klientov, stredné a malé podniky, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely sú vyvinuté a používané v súlade s pravidlami BASEL II. Skupina v súlade s "roll-out" plánom požiadala NBS o schválenie prístupu interných ratingov pre „non-retail“ portfólio od 1.1.2011.

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úverový schvaľovací proces

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

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

Retailové úvery a úvery pre malých SME klientov

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

Úverový schvaľovací proces

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

Deriváty

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

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Pokladničné hodnoty a účty centrálnej banky	278 209	153 651
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 038 129	1 006 572
Finančný majetok na predaj	837 680	534 759
Pohľadávky voči bankám	20 002	21 069
Úvery poskytnuté klientom	3 257 077	3 311 233
Investície držané do splatnosti	492 833	606 272
Ostatné aktíva	26 346	19 807
Celkom	5 950 276	5 653 363
Podmienené záväzky	186 134	176 494
Úverové prísluby	948 603	1 207 501
Celkom	1 134 737	1 383 995
Celková expozícia voči úverovému riziku	7 085 013	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 skupine hospodársky prepojených osôb k 30. júnu 2010 bola 176 930 tis. EUR (31.12.2009: 174 005 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 76 930 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)	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	6 649 634	6 519 427
Belgicko	62 989	56 463
Česká republika	106 834	194 760
Zvyšok sveta	265 556	266 708
	7 085 013	7 037 358

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Maximálna úverová angažovanosť

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť ČSOB skupiny SR k 30. júnu 2010:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky a rezervy	Čistá účtovná hodnota po opravných položkách a rezervách
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	278 209	-	278 209
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 038 129	-	1 038 129
Finančný majetok na predaj	838 307	(627)	837 680
Pohľadávky voči bankám	20 125	(123)	20 002
Úvery poskytnuté klientom	3 519 816	(262 739)	3 257 077
z toho:			
<i>Verejná správa</i>	36 176	(50)	36 126
<i>Corporate</i>	2 085 485	(177 841)	1 907 644
<i>Retail</i>	1 398 155	(84 848)	1 313 307
Investície držané do splatnosti	493 030	(197)	492 833
Ostatné aktíva	27 228	(882)	26 346
Medzisúčet súvahových úverových rizík	6 214 844	(264 568)	5 950 276
Podsúvahové záväzky	1 138 556	(3 819)	1 134 737
Celkové úverové riziko	7 353 400	(268 387)	7 085 013

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív banky z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Pohľadávky ČSOB skupiny SR rozdelené podľa jednotlivých kategórií rizika k 30. júnu 2010 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené		Celkom	z toho zlyhané
		Individuálne nevýznamné	Individuálne významné		
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	278 209	-	-	278 209	-
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 038 129	-	-	1 038 129	-
Finančný majetok na predaj	837 419	-	261	837 680	-
Pohľadávky voči bankám	20 002	-	-	20 002	-
Úvery poskytnuté klientom	3 147 404	58 183	51 490	3 257 077	109 673
z toho:					
<i>Verejná správa</i>	36 103	23	-	36 126	23
<i>Corporate</i>	1 843 435	14 140	50 069	1 907 644	64 209
<i>Retail</i>	1 267 866	44 020	1 421	1 313 307	45 441
Investície držané do splatnosti	492 549	-	284	492 833	-
Ostatné aktíva	26 346	-	-	26 346	-
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 840 058	58 183	52 035	5 950 276	109 673
Podsúvahové záväzky	1 134 737	-	-	1 134 737	-
Celkové úverové riziko	6 974 795	58 183	52 035	7 085 013	109 673

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

Analýza finančných aktív nepovažovaných za znehodnotené

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa vekovej štruktúry, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia k 30. júnu 2010:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Celkom
Verejná správa	35 905	122	76	36 103
Pohľadávky CORPORATE	1 737 179	72 093	34 163	1 843 435
Pohľadávky RETAIL	1 215 311	38 629	13 926	1 267 866
Spolu	2 988 395	110 844	48 165	3 147 404

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

(tis. EUR)	Čistá účtovná hodnota	
Ratingový stupeň	30.6.2010	31.12.2009
1 – 4	621 111	856 170
5 – 7	700 477	592 004
8 – 9	115 899	47 483
Nezaradené (posudzované na portfóliovom základe)	1 550 908	1 455 896
Spolu	2 988 395	2 951 553

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Nehnutelnosti	1 647 142	1 495 982
Cenné papiere	19 412	19 337
Peňažné prostriedky	47 014	78 910
Bankové záruky	195 071	218 060
Iné	757 853	901 923
Spolu	2 666 492	2 714 212

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. 30).

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

Reštrukturalizované úvery

V priebehu 1. polroka 2010 skupina eviduje reštrukturalizované úvery v segmente Retail vo výške 8 mil. EUR (31.12.2009: 11,1 mil. EUR). V segmente Corporate skupina eviduje k 30.6.2010 reštrukturalizované úvery vo výške 20 mil. EUR (31.12.2009: 67,6 mil. EUR).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.3 Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

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

Hodnota ukazovateľa likvidných aktív k 30.6.2010	1,33
Priemerná hodnota ukazovateľa likvidných aktív za mesiace január - jún 2010	1,31
Regulatórny limit ukazovateľa likvidných aktív	1,00

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

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

K 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 ČSOB skupina SR plnila daný limit.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.4. 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 30. júnu 2010 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2010	5 505	802	(1 290)	5 017
Priemer	5 090	704	(771)	5 023
Max	7 030	1 508	-	7 314
Min	2 153	295	-	2 125

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Dôvodom významnej zmeny úrokového VaR bolo začlenenie pôvodne izolovaného portfólia (ASW portfólia) do štandardného portfólia obchodnej knihy, súčasne bolo schválené prechodné navýšenie limitu pre Global VaR do konca roka 2010.

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 neprímerane vysoké marže a zisky, Professional limity (PRF) spojené s úverovým rizikom.

Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

Úrokové riziko finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov alebo ich samotnej trhovej hodnoty 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 30.6.2010:

30. jún 2010	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu komplexného výsledku	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	(30)	-	-
CZK	+10	3	-	-
USD	+10	(3)	-	-

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2009:

31. december 2009	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu komplexného výsledku	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. Povolené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Ich hodnoty určuje predstavenstvo zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená žiadnemu akciovému riziku vo svojich portfóliách.

33.5. 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 regulatorne 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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34. KAPITÁL

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

Prvoradými úlohami skupiny je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulátorným 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 aktív. Po zlúčení s Istrobankou, a.s. v polovici roku 2009 skupina prevzala doplnkový kapitál vo forme podriadeného dlhu.

(tis. EUR)	30.6.2010	31.12.2009
Vlastné zdroje	605 889	604 218
<i>Základné vlastné zdroje</i>	<i>590 910</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	(5 721)	(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>14 979</i>	<i>14 982</i>

K 30. júnu 2010 aj k 31. decembru 2009 skupina splnila kapitálové požiadavky stanovené NBS.

35. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2010	30.6.2009
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	278 209	164 360
Pohľadávky voči bankám – bežné účty	6	10 941	8 046
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery	6	1 203	-
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – ŠPP	4	-	231 447
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté komerčným bankám	4	74 854	230 962
		365 207	634 815


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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

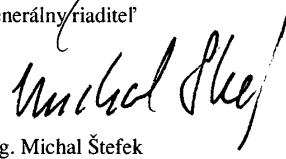
36. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE PRIEBEŽNÁ KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 30. júna 2010 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 27. augusta 2010.



Ing. Daniel Kollár
generálny riaditeľ



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