



Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011

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 2011
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

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Priebežná konsolidovaná účtovná závierka
za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011**

Obdobie, za ktoré sa konsolidovaná účtovná závierka zostavuje:

od 1. januára 2011

do 30. júna 2011

Deň, ku ktorému sa konsolidovaná účtovná závierka zostavuje:

30. jún 2011

IČO

36 854 140

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

Československá obchodná banka, a.s.

Michalská 18

815 63 Bratislava

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30.6.2011

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2011	31.12.2010
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	139 018	190 402
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	686 054	776 930
Finančný majetok na predaj	5	605 776	743 989
Pohľadávky voči bankám	6	23 409	14 915
Úvery poskytnuté klientom	7	3 716 248	3 426 894
Investície držané do splatnosti	8	497 921	485 308
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		2 514	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		23 992	22 336
Hmotný majetok	9	94 244	96 233
Nehmotný majetok	10	6 821	6 525
Majetok určený na predaj	11	4 558	16 974
Ostatné aktíva	12	12 625	14 644
Aktíva spolu		5 813 180	5 795 150
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	658 746	719 956
Záväzky voči bankám	15	731 176	605 345
Vklady a úvery prijaté od klientov	16	3 421 456	3 473 000
Vydané dlhové cenné papiere	17	224 807	237 278
Rezervy	18	12 886	20 111
Záväzky priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj		-	279
Ostatné záväzky	19	113 601	74 941
Závázok zo splatnej dane z príjmov		-	23
Záväzky		5 162 672	5 130 933
Základné imanie		165 970	165 970
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		24 001	19 483
Oceňovacie rozdiely		(207 643)	(200 232)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		149 088	142 614
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		34 366	51 656
Vlastné imanie	21	650 508	664 217
Záväzky a vlastné imanie spolu		5 813 180	5 795 150

Ing. Daniel Kollár
generálny riaditeľ

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

Poznámky na stranách 8 až 68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2011

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2011	30.6.2010 Po úprave
Úrokové výnosy		118 024	116 241
Úrokové náklady		(26 710)	(22 381)
Čisté úrokové výnosy	24	91 314	93 860
Výnosy z poplatkov a provízií		27 781	25 756
Náklady na poplatky a provízie		(7 532)	(7 428)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	20 249	18 328
Čistý zisk z finančných operácií	26	3 565	6 050
Ostatný prevádzkový výsledok	27	5 003	8 671
Výnosy celkom		120 131	126 909
Personálne náklady	28	(31 394)	(31 961)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(5 827)	(7 670)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(36 752)	(34 910)
Prevádzkové náklady		(73 973)	(74 541)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		46 158	52 368
Opravné položky	13	(8 835)	(20 409)
Rezervy a finančné záruky	18	943	(565)
Zisk pred zdanením		38 266	31 394
Daň z príjmu		(3 900)	(6 088)
Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení		34 366	25 306
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		34 366	25 306
Nekontrolujúci podiel		-	-
Finančný majetok na predaj		(7 411)	10 453
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		1 738	(2 452)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		26 955	35 759
Základný a zriedený zisk na akciu v EUR	22	6 873	5 061

Poznámky na stranách 8 až 68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011

zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2011

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	165 970	484 726	19 483	8 203	(216 162)	142 614	604 834
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	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
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	165 970	484 726	19 483	15 930	(216 162)	194 270	664 217
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(7 411)	-	34 366	26 955
Prídel do rezervného fondu	-	-	4 518	-	-	(4 518)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(40 664)	(40 664)
Vlastné imanie k 30. júnu 2011	165 970	484 726	24 001	8 519	(216 162)	183 454	650 508

Poznámky na stranách 8 až 68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný prehľad peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2011 –
skrátенý**

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2011	30.6.2010
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(2 572)	(87 234)
Čisté peňažné toky z/(na) investičné činnosti		(10 634)	107 604
Čisté peňažné toky z/(na) finančné činnosti		(50 624)	14 890
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(63 830)	35 260
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia		242 735	329 947
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	35	178 905	365 207
Čistá zmena		(63 830)	35 260

Poznámky na stranách 8 až 68 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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

1. ÚVOD

Československá obchodná banka, a.s., je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júnu 2011 mala 136 pobočiek.

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

ČSOB SR je súčasťou skupiny KBC Bank N.V, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Posledná konsolidovaná účtovná závierka tejto priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel.

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

Hlavným cieľom KBC je, aby ČSOB SR bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej skupine v Európe. ČSOB SR je univerzálnou bankou poskytujúcou širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov private banking v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

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

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

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

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Factoring, a.s.
- ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.
- ISTROFINANCE, s.r.o. v likvidácii
- Nadácia ČSOB

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 (ďalej priebežná konsolidovaná účtovná závierka alebo konsolidovaná účtovná závierka) ČSOB skupiny SR bola zostavená 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. 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 za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2010) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 30. marca 2011. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 bola vydaná 29. júla 2011.

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 31.12.2010.

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 zosúladi so zásadami, ktoré používa banka.

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

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

Dcérske spoločnosti

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 30.6.2011 a 31.12.2010 žiadne pridružené spoločnosti.

Goodwill

Goodwill, ktorý vzniká pri obstaraní dcérskej spoločnosti alebo spoločne ovládaného podniku, predstavuje sumu, o ktorú obstarávacia cena prevyšuje podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti alebo spoločne ovládaného podniku vykázané k dátumu obstarania.

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

Goodwill sa prvotne vykáže na strane aktív v obstarávacej cene a následne ocení obstarávacou cenou mínus kumulované straty zo zníženia hodnoty. Zníženie hodnoty goodwillu sa posudzuje raz za rok, resp. častejšie, ak existujú náznaky možného zníženia hodnoty jednotky.

Skupina nemá k 30.6.2011 a 31.12.2010 identifikovaný žiaden goodwill.

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov o množstve faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Odložené dane

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

Rezervy

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

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

2.3. Cudzie meny

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

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

2.4. Finančné inštrumenty – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

2.5. Finančné inštrumenty – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

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

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

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 hodnotu (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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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

2.6. Vložené deriváty

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

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

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

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

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji (reverzné repo obchody) nie sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny SR. Poskytnuté prostriedky sa vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.8. Reálna hodnota finančných inštrumentov

Reálna hodnota finančného nástroja predstavuje hodnotu, za ktorú môže byť aktívum vymenené alebo záväzok vyrovnaný medzi informovanými súhlasiacimi stranami za bežných trhových podmienok. Finančné nástroje klasifikované ako finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok na predaj sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom verejnom trhu.

U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych verejných trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty sú značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB skupina SR používa vrátane diskontnej sadzby a odhadu budúcich peňažných tokov.

2.9. Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

- Významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka.
- Porušenie zmluvy, ako napr. omeškanie s platbami úrokov alebo istiny či ich nezaplatenia.
- Odpustenie časti dlhu veriteľom dlžníkovi z ekonomických či iných právnych dôvodov súvisiacich s finančnými problémami dlžníka, ktoré by inak veriteľ nevykonal.
- Pravdepodobnosť konkurzu či inej finančnej reštrukturalizácie dlžníka.
- Zánik aktívneho trhu pre finančné aktívum z dôvodu finančných problémov emitenta alebo dlžníka.
- Iných zistiteľných údajov potvrdzujúcich, že došlo k merateľnému poklesu odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od doby ich prvotného zaúčtovania, aj keď zatiaľ nie je možné tento pokles zistiť u jednotlivých finančných aktív v tejto skupine, vrátane:
 - o Nepriaznivých zmien v platobnej situácii dlžníkov v skupine.
 - o Národných alebo miestnych hospodárskych podmienok, ktoré korelujú s omeškaním u aktív v skupine.

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

Finančný majetok na predaj

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

Strata sa určí ako rozdiel medzi prvotným ocenením finančného majetku na predaj a jeho súčasnou reálnou hodnotou. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom v riadku „Opravné položky“ v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového finančného nástroja klasifikovaného ako finančný majetok na predaj a toto zvýšenie sa dá objektívne priradiť k udalosti, ku ktorej došlo po zaúčtovaní straty zo zníženia hodnoty do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku, strata zo zníženia hodnoty sa upraví cez konsolidovaný výkaz komplexného výsledku. Strata z akcií klasifikovaných ako finančný majetok na predaj sa nemôže znížiť cez konsolidovaný výkaz komplexného výsledku.

2.10. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

2.11. Leasing

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Pri výpočte efektívnej úrokovej miery ČSOB skupina SR robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. Výpočet zahŕňa všetky poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

Poplatky a provízie sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby. Pre úvery, ktoré budú pravdepodobne vyčerpané, sú poplatky za poskytnutie úverov časovo rozlíšené a vykázané ako súčasť efektívnej úrokovej miery úveru. Provízie a poplatky, ktoré vznikli pri transakciách pre tretiu stranu, ako napríklad nadobudnutie úverov, akcií alebo iných cenných papierov alebo kúpa či predaj podnikov sú vykazované pri uzatváraní podkladovej transakcie.

Poplatky za portfóliové a iné manažérske poradenstvo a služby sú vykázané na základe príslušnej zmluvy o poskytnutí služby. Poplatky za správcovské činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

2.13. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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 pozostávajúci z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách, na ktoré neboli vyčlenené samostatné finančné zdroje. Podľa IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ sú náklady na zamestnanecké požitky stanovené metódou projektovaných jednotkových kreditov (Projected Unit Credit Method). Podľa tejto metódy sa náklady na poskytovanie dôchodkov účtujú do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru, pričom je zabezpečený postupný nárast záväzku počas každého odpracovaného roka až do okamihu kedy je záväzok plne zaslúžený. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných úrokovými sadzbami odvodenými z forwardovej krivky podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu. Náklady na prácu vykonanú v bežnom období, úrokové náklady, vyplatené požitky a všetky poistno-matematické zisky a straty sa vykazujú vo výkaze konsolidovaného komplexného výsledku. Náklady minulej služby sa účtujú pri zavedení benefitu alebo pri jeho významnej modifikácii v zodpovedajúcej výške.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.17. Rezervy

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

2.18. Daň z príjmov

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

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

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

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

2.19. Správcovské činnosti

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

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

2.20. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

2.21. ČSOB Nadácia

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.22. Predaj dcérskej spoločnosti ČSOB d.s.s., a.s.

Dňa 17.5.2011 banka stratila kontrolu nad 100 %-nou dcérskou spoločnosťou ČSOB d.s.s., a.s. prostredníctvom predaja. Spoločnosť pôsobí v oblasti správy penzijných fondov, ktoré neboli pre ČSOB SR strategickou oblasťou podnikania. K 31. decembru 2010 až do dňa predaja bola dcérska spoločnosť ČSOB d.s.s., a.s. klasifikovaná v konsolidovanej účtovnej závierke ako majetok určený na predaj.

ČSOB skupina SR vykázala v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku zisk z predaja dcérskej spoločnosti vo výške 2 713 tis. EUR, ktorý je prezentovaný na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Dcérska spoločnosť je k 30.6.2011 riadne dekonsolidovaná z konsolidovaného celku ČSOB skupiny SR.

Aktíva, pasíva a vlastné imanie spoločnosti ČSOB d.s.s., a.s., nad ktorou ČSOB skupina stratila kontrolu, boli nasledovné:

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 17.5.2011

(tis. EUR)	17.5.2011
Aktíva	
Finančný majetok na predaj	2 216
Pohľadávky voči bankám	1 837
Nehmotný majetok	59
Ostatné aktíva	7 352
Aktíva spolu	11 464
Závázky a vlastné imanie	
Ostatné záväzky	132
Závázky	132
Základné imanie	11 950
Emisné ážio	10 788
Oceňovacie rozdiely z finančného majetku za predaj	52
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(10 683)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(775)
Vlastné imanie	11 332
Závázky a vlastné imanie spolu	11 464

2.23. Likvidácia ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s. a ISTROFINANCE, s.r.o.

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 8.11.2010

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

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

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

2.24. Reklasifikácia konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010

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

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

Zmena prezentácie je v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Porovnanie konsolidovaného výkazu komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2010 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2010		30.6.2010	
		Pred úpravou	Ref.	Zmena prezentácie	Po úprave
Úrokové výnosy		123 451	1	(7 210)	116 241
Úrokové náklady		(22 381)			(22 381)
Čisté úrokové výnosy	24	101 070			93 860
Výnosy z poplatkov a provízií		25 756			25 756
Náklady na poplatky a provízie		(7 428)			(7 428)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	18 328			18 328
Čistý zisk z finančných operácií	26	6 050			6 050
Ostatný prevádzkový výsledok	27	10 371	2	(1 700)	8 671
Výnosy celkom		135 819			126 909
Personálne náklady	28	(31 961)			(31 961)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(7 670)			(7 670)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(36 610)	2	1 700	(34 910)
Prevádzkové náklady		(76 241)			(74 541)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením		59 578			52 368
Opravné položky	13	(27 619)	1	7 210	(20 409)
Rezervy a finančné záruky	18	(565)			(565)
Zisk pred zdanením		31 394			31 394
Daň z príjmu		(6 088)			(6 088)
Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení		25 306			25 306
Čistý zisk pripadajúci na:					
Vlastníkov materskej spoločnosti		25 306			25 306
Nekontrolujúci podiel		-			-
Finančný majetok na predaj		10 453			10 453
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(2 452)			(2 452)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		35 759			35 759
Základný a zriedený zisk na akciu v EUR	22	5 061			5 061

Z dôvodu zmeny prezentácie finančných výkazov boli k 30.6.2010 zmenené aj dodatočné zverejnenia a sú označené ako „Po úprave“.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Pokladničné hodnoty	107 171	105 546
Účty povinných minimálnych rezerv	31 847	84 856
	139 018	190 402

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení Národnej banky Slovenska, v roku 2011 sa úročia sadzbou 1,25 % 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)	30.6.2011	31.12.2010
Úvery a vklady poskytnuté bankám	31 991	47 026
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 31)	80 082	109 014
Štátne pokladničné poukážky	-	400
Štátne dlhopisy	501 591	545 036
Dlhopisy bánk	70 742	74 341
Ostatné dlhopisy	1 648	1 113
	686 054	776 930

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Štátne pokladničné poukážky	-	49 991
Štátne dlhopisy	598 592	686 659
Dlhopisy bánk	6 331	6 501
Ostatné dlhopisy	-	-
Podielové listy	585	570
Akcie	895	895
	606 403	744 616
Opravné položky (poznámka č. 13)	(627)	(627)
	605 776	743 989

K 30.6.2011 mala skupina vo svojom portfóliu cenných papierov na predaj cenné papiere založené ako kolaterál k prijatému úveru od centrálnej banky v trhovej hodnote 37 037 tis. EUR (31.12.2010: 37 637 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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Akcie		
Kerametal, a.s.	511	511
RVS, a.s.	212	212
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	17	17
BCPB, a.s.	24	24
CHIRANA EXPORT-IMPORT, a.s.	100	100
SWIFT London	11	11
Spoločnosť pre rozvoj bývania v Bratislave	13	13
Nadácia ČSOB	7	7
	895	895
Opravné položky (poznámka č. 13)	(627)	(627)
	268	268

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Bežné účty	7 821	5 307
Poskytnuté úvery	15 709	9 630
Ostatné pohľadávky voči bankám	25	-
	23 555	14 937
Opravné položky (poznámka č. 13)	(146)	(22)
	23 409	14 915

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	3 619 325	3 319 095
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	297 532	307 312
	3 916 857	3 626 407
Opravné položky (poznámka č. 13)	(200 609)	(199 513)
	3 716 248	3 426 894

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Členenie pohľadávok podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov		
Nefinančné korporácie	2 004 409	1 859 370
Obyvateľstvo	1 520 004	1 416 614
Finančné korporácie	43 701	42 387
Živnostníci	126 998	142 314
Verejná správa	51 173	38 885
Zahraničie (nerezidenti)	132 094	89 829
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	38 478	37 008
	3 916 857	3 626 407
Opravné položky (poznámka č. 13)	(200 609)	(199 513)
	3 716 248	3 426 894

Finančný prenájom

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

(tis. EUR)	<u>Minimálna hodnota lízingových splátok</u>		<u>Súčasná hodnota lízingových splátok</u>	
	30.6.2011	31.12.2010	30.6.2011	31.12.2010
Pohľadávky z finančného lízingu				
splatné do 1 roka	122 920	134 139	105 475	116 264
splatné od 1 do 5 rokov	204 099	192 683	181 509	171 060
splatné nad 5 rokov	39 410	42 364	36 450	38 766
	366 429	369 186	323 434	326 090
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(42 995)	(43 096)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	323 434	326 090	323 434	326 090
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(7 778)	(10 122)	(7 778)	(10 122)

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Operatívny prenájom

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

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Pohľadávky z operatívneho lízingu		
splatené do 1 roka	4 509	4 406
splatené od 1 do 5 rokov	11 039	9 047
splatené nad 5 rokov	-	-
Spolu	15 548	13 453

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy	436 289	423 297
Dlhopisy od bankových subjektov	53 516	53 804
Ostatné dlhopisy	8 116	8 207
	497 921	485 308

ČSOB skupina SR drží vo svojom portfóliu cenných papierov k 30.6.2011 štátne dlhopisy, ktorými sú založené prijaté úvery od centrálnej banky v trhovej hodnote 60 003 tis. EUR (31.12.2010: 100 004 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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

9. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Zariadenie	Ostatný hmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2011	117 713	57 405	28 019	203 137
Prírastky	1 193	1 334	4 608	7 135
Úbytky	(191)	(4 334)	(3 167)	(7 692)
Obstarávacia cena k 30.6.2011	118 715	54 405	29 460	202 580
Oprávky k 1.1.2011	(41 816)	(52 759)	(13 706)	(108 281)
Prírastky	(2 912)	(1 497)	(341)	(4 750)
Úbytky	101	4 330	518	4 949
Oprávky k 30.6.2011	(44 627)	(49 926)	(13 529)	(108 082)
Opravné položky k 1.1.2011	(729)	-	-	(729)
Rozpustenie/Použitie (pozn. č. 13)	-	-	-	-
Opravné položky k 30.6.2011	(729)	-	-	(729)
Zostatková hodnota k 30.6.2011	73 359	4 479	15 931	93 769
Obstaranie hmotného majetku				475
Zostatková hodnota k 30.6.2011	73 359	4 479	15 931	94 244
Zostatková hodnota k 31.12.2010	75 168	4 646	14 313	94 127
Obstaranie hmotného majetku				2 106
Zostatková hodnota k 31.12.2010	75 168	4 646	14 313	96 233

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý ČSOB skupina SR stále používa, predstavuje k 30.6.2011 hodnotu 49 489 tis. EUR (2010: 52 238 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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Software	Celkom
Obstarávacia cena k 1.1.2011	18 810	18 810
Prírastky	2 364	2 364
Úbytky	(121)	(121)
Obstarávacia cena k 30.6.2011	21 053	21 053
Oprávky k 1.1.2011	(13 446)	(13 446)
Prírastky	(1 075)	(1 075)
Úbytky	-	-
Oprávky k 30.6.2011	(14 521)	(14 521)
Zostatková hodnota k 30.6.2011	6 532	6 532
Obstaranie nehmotného majetku		289
Zostatková hodnota k 30.6.2011	6 532	6 821
Zostatková hodnota k 31.12.2010	5 364	5 364
Obstaranie nehmotného majetku		1 161
Zostatková hodnota k 31.12.2010	5 364	6 525

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý ČSOB skupina SR stále používa, predstavuje k 30.6.2011 hodnotu 10 474 tis. EUR (2010: 10 589 tis. EUR).

Poistné krytie

Poistný program ČSOB skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom. Majetok Skupiny je poistený voči nasledovným rizikám:

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

11. MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

Dňa 17.5.2011 banka stratila kontrolu nad 100 %-nou dcérskou spoločnosťou, ČSOB d.s.s., a.s. prostredníctvom predaja. K 31.12.2010 až do dňa predaja bola ČSOB d.s.s., a.s. klasifikovaná v individuálnych účtovných výkazoch ako majetok určený na predaj.

Skupina klasifikovala ako majetok určený na predaj taktiež pozemky a budovy, ktoré spĺňajú klasifikačné kritériá.

Pohybová tabuľka pre majetok určený na predaj k 30.6.2011 je nasledovná:

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Majetok určený na predaj	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2011	5 948	13 366	19 314
Prírastky	-	3	3
Presuny z predaja	-	(13 369)	(13 369)
Obstarávacia cena k 30.6.2011	5 948	-	5 948
Oprávky k 1.1.2011	(1 095)	(950)	(2 045)
Prírastky	-	(2)	(2)
Presuny z predaja	-	952	952
Oprávky k 30.6.2011	(1 095)	-	(1 095)
Opravné položky k 1.1.2011	(295)	-	(295)
Tvorba (pozn. č. 13)	-	724	724
Presuny z predaja (pozn. č. 13)	-	(724)	(724)
Opravné položky k 30.6.2011	(295)	-	(295)
Zostatková hodnota k 30.6.2011	4 558	-	4 558
Zostatková hodnota k 31.12.2010	4 558	12 416	16 974

12. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Rôzni dlžníci	4 584	6 077
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	4	735
Náklady budúcich období	4 748	5 033
Prechodné položky	2 144	1 240
Iné aktíva	1 256	1 671
	12 736	14 756
Opravné položky (pozn. č. 13)	(111)	(112)
	12 625	14 644

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

13. OPRAVNÉ POLOŽKY

(tis. EUR)	1.1.2011	Odpis/ postúpenie pohľadávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Presuny z predaja	Kurz. rozdiel	30.6.2011
Opravné položky k:						
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	22	-	124	-	-	146
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	199 513	(7 358)	7 988	-	466	200 609
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	-	627
Majetok určený na predaj (pozn. č. 11)	295	-	724	(724)	-	295
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	729	-	-	-	-	729
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	112	-	(1)	-	-	111
	201 298	(7 358)	8 835	(724)	466	202 517

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

K 30. júnu 2011 boli odpísané/postúpené pohľadávky v celkovej hodnote 7 358 tis. EUR (2010: 60 527 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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Termínované vklady - banky	194 115	98 365
Termínované vklady - nebankoví klienti	312 708	360 320
Prijaté úvery	-	100 155
Vydané dlhové cenné papiere	43 433	20 935
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 31)	108 490	140 181
	658 746	719 956

K 30.6.2011 skupina nevykazuje v rámci finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát žiadne úvery prijaté od emisnej banky. K 31.12.2010 prijaté úvery v celkovej hodnote 100 155 tis. EUR sú úvery od centrálnej banky zabezpečené štátnymi dlhopismi v trhovej hodnote 100 004 tis. EUR.

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Bežné účty bánk	8 152	35 193
Termínované vklady ostatných bánk	210 367	160 736
Prijaté úvery od emisnej banky	70 000	10 003
Prijaté úvery od ostatných bánk	442 657	399 413
	731 176	605 345

K 30. júnu 2011 sú prijaté úvery od centrálnej banky v hodnote 70 mil. EUR zabezpečené štátnymi dlhopismi v celkovej trhovej hodnote 97 040 tis. EUR. K 31. decembru 2010 predstavujú úvery prijaté od centrálnej banky 10 003 tis. EUR a sú zabezpečené cennými papiermi v trhovej hodnote 37 637 tis. EUR.

16. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Bežné účty klientov	1 402 145	1 521 343
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	11 337	12 273
Termínované vklady klientov	1 999 887	1 933 911
Termínované vklady štátnych orgánov	8 087	5 473
	3 421 456	3 473 000

17. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Zmenky krátkodobé	-	1 854
Hypotekárne záložné listy	224 807	235 424
	224 807	237 278

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 30.6.2011:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 30.6.2011 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB IV.	December 06	EUR	12 M EURIBOR + 1,25 %	33 193,92	800	26 555	27 087	December 11
ČSOB V.	Jún 07	EUR	4,60 %	33 193,92	500	16 597	16 609	Jún 12
ČSOB VI.	December 07	EUR	4,40 %	33 193,92	400	13 278	13 570	December 12
ČSOB VII.	Február 08	EUR	12 M EURIBOR + 0,10 %	33 193,92	650	21 576	21 651	Február 13
ČSOB VIII.	Máj 08	EUR	12 M EURIBOR + 0,10 %	33 193,92	500	16 597	16 409	Máj 13
ČSOB IX.	Október 08	EUR	12 M EURIBOR + 0,60 %	33 193,92	200	6 639	6 684	Október 13
ČSOB X.	Október 08	EUR	5,05 %	33 193,92	145	4 813	5 039	Október 11
ČSOB XI.	Marec 10	EUR	3,80 %	10 000,00	3 000	30 000	30 432	Marec 15
ČSOB XII.	November 10	EUR	6M EUR + 1 %	10 000,00	3 178	31 780	31 885	November 15
ISTRO2	Apríl 03	EUR	5,15 %	33 193,92	500	16 597	16 797	Apríl 13
ISTRO5	Marec 05	EUR	4,20 %	33 193,92	500	16 597	17 008	Marec 15
ISTRO9	Apríl 07	EUR	3M EURIBOR + 0,08 %	33 193,92	650	21 576	21 636	Apríl 12
							224 807	

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

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 31.12.2010 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB IV.	December 06	EUR	12M EURIBOR + 1,25 %	33 193,92	800	26 555	26 865	December 11
ČSOB V.	Jún 07	EUR	4,60 %	33 193,92	500	16 597	16 994	Jún 12
ČSOB VI.	December 07	EUR	4,40 %	33 193,92	400	13 278	13 275	December 12
ČSOB VII.	Február 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10 %	33 193,92	650	21 576	21 737	Február 13
ČSOB VIII.	Máj 08	EUR	12M EURIBOR + 0,10 %	33 193,92	500	16 597	16 452	Máj 13
ČSOB IX.	Október 08	EUR	12M EURIBOR + 0,60 %	33 193,92	200	6 639	6 653	Október 13
ČSOB X.	Október 08	EUR	5,05 %	33 193,92	145	4 813	4 880	Október 11
ČSOB XI.	Marec 10	EUR	3,80 %	10 000,00	2 177	21 770	22 332	Marec15
ČSOB XII.	November 10	EUR	6M EUR + 1 %	10 000,00	3 000	30 000	30 089	November 15
ISTRO2	Apríl 03	EUR	5,15 %	33 193,92	500	16 597	17 227	Apríl 13
ISTRO5	Marec 05	EUR	4,20 %	33 193,92	500	16 597	17 385	Marec 15
ISTRO7	Jún 06	EUR	3M EURIBOR + 0,09 %	33 193,92	600	19 916	19 916	Jún 11
ISTRO9	Apríl 07	EUR	3M EURIBOR + 0,08 %	33 193,92	650	21 576	21 619	Apríl 12
							235 424	

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

18. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2011	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie rezerv	Kurzový rozdiel	30.6.2011
Rezerva na súdne spory	18 698	(452)	(6 450)	(56)	11 740
Rezerva na reštrukturalizáciu	1 413	-	(267)	-	1 146
	20 111	(452)	(6 717)	(56)	12 886

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

Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina SR vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2011, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovanej súm skupina znížila rezervu na tieto súdne a mimosúdne spory o 452 tis. EUR a použila rezervu vo výške 6 450 tis. EUR. K 30. júnu 2011 táto rezerva predstavovala celkom 11 740 tis. EUR (31.12.2010: 18 698 tis. EUR). Čisté výnosy z rozpustenia rezervy na súdne a mimosúdne spory sú vykázané v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku v riadku „Rezervy a finančné záruky“.

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

Rezerva na reštrukturalizáciu

V roku 2009 vedenie skupiny schválilo program reštrukturalizácie s cieľom znížiť celkový počet zamestnancov o približne 300 zamestnancov. Na základe tohto rozhodnutia bola v roku 2009 vytvorená rezerva vo výške 2 500 tis. EUR. V roku 2010 bola rezerva použitá v hodnote 1 087 tis. EUR a k 30.6.2011 sa rezerva použila vo výške 267 tis. EUR.

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Závazky z platobného styku	69 661	29 708
Výdaje a výnosy budúcich období	20 379	19 191
Ostatné dane	2 087	2 108
Závazky z obchodovania s cennými papiermi	6 567	5 676
Zúčtovanie so zamestnancami	2 406	2 823
Rôzni veritelia	4 588	7 146
Závazky na podsúvahové riziká	2 041	2 532
Ostatné záväzky	5 872	5 757
	113 601	74 941

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Závazky na podsúvahové riziká

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

20. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	902 883	831 195
Vydané záruky a akreditívy	184 532	195 729
	1 087 415	1 026 924

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

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

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

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

b) Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

Hodnoty prevzaté ČSOB skupinou SR do úschovy a správy k 30.6.2011 predstavujú 6 220 529 tis. EUR (2010: 6 183 402 tis. EUR).

c) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 18), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30.6.2011 a 31.12.2010.

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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

21. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.6.2011	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2010
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 30.6.2011 a k 31.12.2010 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 30.6.2011 a 31.12.2010 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 30.6.2011 skupina uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 4 518 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 24 001 tis. EUR. K 31.12.2010 bol rezervný fond vo výške 19 483 tis. EUR.

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010
K 1. januáru	15 930	8 203
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku na predaj	(8 847)	12 978
Daň z príjmu z titulu precenenia finančného majetku na predaj	1 738	(2 452)
Kumulatívna strata z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaná do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku	(302)	(73)
K 30. júnu	8 519	18 656

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj predstavujú kumulované zisky/(straty) z precenenia finančného majetku na predaj, ktoré sú vykázané v ostatnom komplexnom výsledku. Tieto oceňovacie rozdiely sú vykázané netto po zohľadnení kumulatívneho výsledku, zisku/(straty), z predaja alebo znehodnotenia finančného majetku na predaj, ktorý bol reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu komplexného výsledku. K 30.6.2011 a k 31.12.2010 skupina nevykázala žiadne nové znehodnotenie k finančnému majetku na predaj.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR od 1.1.2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a ich účtovnej hodnoty. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30.6.2011 a k 31.12.2010 vo výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok 2010
Tvorba zákonného rezervného fondu	4 518
Vyplatenie dividendy	40 664
Nerozdelený zisk	6 474

22. ZISK NA AKCIU

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010
Zisk na akciu		
Čistý zisk za účtovné obdobie	34 366	25 306
Počet akcií v hodnote 33 193,91 EUR	5 000	5 000
Zisk na akciu v EUR	6 873	5 061

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Retailové bankovníctvo / Malé a stredné podniky: fyzické osoby, živnostníci a podnikatelia a spoločnosti s obratom do 3,3 mil. EUR.

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

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

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

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

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

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

Podnikové bankovníctvo: spoločnosti s obratom vyšším ako 3,3 mil. EUR a nebankové inštitúcie vo finančnom sektore.

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

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

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

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

Segment Finančné trhy zabezpečuje úschovu a správu CP, sprostredkuje nákup a predaj slovenských a zahraničných dlhopisov na sekundárnom trhu, účasť pri upisovaní cenných papierov v primárnom predaji, obchod s cudzími menami. Taktiež ponúka štruktúrované produkty na zhodnotenie voľných prostriedkov. ALM zodpovedá za riadenie bilancie banky - aktív a pasív, úrokových sadzieb, riadi riziko (menové, úrokové, atď.) a spravuje devízovú pozíciu banky.

Ostatné: centrála, bankové a investičné produkty (správa zlých úverov), 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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2011 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ Malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Celkom
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	49 555	25 645	15 445	669	91 314
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	15 566	4 408	65	210	20 249
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	4 150	1 775	(2 983)	623	3 565
Ostatný prevádzkový výsledok	5 623	(1 359)	1	738	5 003
Výnosy celkom	74 894	30 469	12 528	2 240	120 131
Personálne náklady	(15 495)	(5 182)	(1 005)	(9 712)	(31 394)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 744)	(375)	(58)	(2 650)	(5 827)
Ostatné prevádzkové náklady	(15 331)	(2 763)	(423)	(18 235)	(36 752)
Prevádzkové náklady	(33 570)	(8 320)	(1 486)	(30 597)	(73 973)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	41 324	22 149	11 042	(28 357)	46 158
Opravné položky	(4 702)	(2 852)	-	(1 281)	(8 835)
Rezervy a finančné záruky	(9)	(7)	-	959	943
Zisk/(strata) pred zdanením	36 613	19 290	11 042	(28 679)	38 266
Daň z príjmu	(6 571)	(3 696)	(2 098)	8 465	(3 900)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	30 042	15 594	8 944	(20 214)	34 366
Aktíva spolu	1 995 427	1 803 305	1 769 161	245 287	5 813 180
Závazky a vlastné imanie spolu	2 385 540	1 506 010	1 308 024	613 606	5 813 180

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2010 po úprave sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ Malé a stredné podniky	Podnikové bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Celkom
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	47 410	25 792	15 548	5 110	93 860
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12 220	4 454	(1)	1 655	18 328
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	2 159	494	3 496	(99)	6 050
Ostatný prevádzkový výsledok	2 375	(1 671)	91	7 876	8 671
Výnosy celkom	64 164	29 069	19 134	14 542	126 909
Personálne náklady	(15 970)	(5 028)	(1 040)	(9 923)	(31 961)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 038)	(454)	(81)	(4 097)	(7 670)
Ostatné prevádzkové náklady	(15 539)	(2 858)	(469)	(16 044)	(34 910)
Prevádzkové náklady	(34 547)	(8 340)	(1 590)	(30 064)	(74 541)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv a zdanením	29 617	20 729	17 544	(15 522)	52 368
Opravné položky	(13 124)	(6 854)	-	(431)	(20 409)
Rezervy a finančné záruky	7	(2)	-	(570)	(565)
Zisk/(strata) pred zdanením	16 500	13 873	17 544	(16 523)	31 394
Daň z príjmu	1 097	214	(4 290)	(3 109)	(6 088)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	17 597	14 087	13 254	(19 632)	25 306
Aktíva spolu	1 713 996	1 615 027	2 482 748	275 260	6 087 031
Závazky a vlastné imanie spolu	2 052 133	1 637 420	1 711 765	685 713	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 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010 Po úprave
Úrokové výnosy		
Z účtov a úverov poskytnutých centrálnej banke	2	21
Z pohľadávok voči bankám	719	699
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	87 928	81 617
Z cenných papierov	29 375	33 904
	<u>118 024</u>	<u>116 241</u>
 Úrokové náklady		
Z účtov a úverov prijatých od centrálnej banky	(570)	(1 961)
Zo záväzkov voči bankám	(4 200)	(2 912)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(17 588)	(14 086)
Z cenných papierov	(4 352)	(3 422)
	<u>(26 710)</u>	<u>(22 381)</u>
	<u>91 314</u>	<u>93 860</u>

Čisté úrokové výnosy podľa portfólií

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010 Po úprave
Úrokové výnosy		
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	8 505	12 767
Investície držané do splatnosti	10 253	10 369
Finančný majetok na predaj	10 804	11 076
Úvery a iné pohľadávky	88 462	82 029
	<u>118 024</u>	<u>116 241</u>
 Úrokové náklady		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(4 604)	(4 213)
Ostatné záväzky	(22 106)	(18 168)
	<u>(26 710)</u>	<u>(22 381)</u>
	<u>91 314</u>	<u>93 860</u>

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010
Výnosy z poplatkov a provízií		
Platobné karty	3 622	2 791
Platobný styk	3 446	3 691
Vedenie úverových, bežných a termínovaných účtov	12 464	10 718
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	764	602
Elektronické bankovníctvo	723	674
Podielové fondy	2 601	3 399
Správa penzijných fondov	450	547
Poistenie	2 458	2 586
Ostatné	1 253	748
	<u>27 781</u>	<u>25 756</u>
Náklady na poplatky a provízie		
Platobné karty	(1 026)	(1 127)
Platobný styk	(85)	(311)
Služby správy a úschovy cenných papierov a brokerské služby	(348)	(307)
Vklady	(3 383)	(3 320)
Poistenie	(1 624)	(1 232)
Ostatné	(1 066)	(1 131)
	<u>(7 532)</u>	<u>(7 428)</u>
	<u>20 249</u>	<u>18 328</u>

26. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010
Zisk/(strata) z cenných papierov	(4 657)	15 736
Zisk/(strata) z devízových operácií	6 517	(7 762)
Zisk z komoditných operácií	66	33
Zisk z menových derivátov	1 116	14 935
Zisk/(strata) z úrokových derivátov	328	(17 115)
Zisk z ostatných operácií	195	223
	<u>3 565</u>	<u>6 050</u>

Čistý zisk z finančných operácií podľa portfólií

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010
Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	2 886	5 423
Finančný majetok na predaj	250	73
Úvery, iné pohľadávky a záväzky	429	554
	<u>3 565</u>	<u>6 050</u>

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

27. OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010 Po úprave
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	(142)	(502)
Ostatné výnosy z rezerv na súdne spory	548	7 708
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti (ČSOB d.s.s., a.s.)	2 713	-
Prijaté nájomné	339	347
Refakturované služby	62	168
Operatívny leasing	240	46
Ostatné prevádzkové činnosti	1 243	904
	5 003	8 671

28. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010
Mzdové náklady	(24 571)	(25 309)
Sociálne zabezpečenie	(6 688)	(6 592)
Ostatné personálne náklady	(135)	(60)
	(31 394)	(31 961)

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 30.6.2011 bol 2 329, z toho vedúcich zamestnancov 329 (2010: 2 349, z toho vedúcich zamestnancov 327).

Manažérske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom pre ich priznanie pre konkrétnu spoločnosť, 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.

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

29. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2011	30.6.2010 Po úprave
Náklady na budovy	(5 569)	(6 142)
Spoje a informačné technológie	(19 559)	(18 689)
Propagácia a reklama	(4 066)	(3 121)
Prevoz cenných zásielok	(367)	(292)
Poistenie	(323)	(393)
Spotreba materiálu	(1 293)	(600)
Údržba zariadení	(187)	(199)
Dane a poplatky	(1 002)	(926)
Leasing áut	(173)	(279)
Nájomné	(648)	(460)
Audit a poradenstvo	(881)	(1 358)
Náklady na platobné karty	(238)	(272)
Cestovné	(381)	(210)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 065)	(1 969)
	(36 752)	(34 910)

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 skupiny. Spriaznené osoby na úrovni konsolidačného celku zahŕňajú aj ostatných členov skupiny KBC.

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	30.6.2011		31.12.2010	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	3 448	2 839	1 004	752
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	36 156	5 074	45 427	34 680
Ostatné aktíva	-	1 447	-	837
Záväzky voči bankám	506 538	56 263	151 669	348 029
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	109 961	1 192	64 425	641
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	11 798	-	11 397
Vydané dlhové cenné papiere	-	53 715	-	53 715
Ostatné záväzky	267	1 304	1 562	698
Záväzky priamo súvisiace s majetkom určeným na predaj	-	-	-	2

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	30.6.2011		30.6.2010	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Úrokové výnosy	55	67	99	160
Výnosy z poplatkov a provízií	145	2 324	94	2 322
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	(3 268)	(1 086)	14 090	(2 924)
Ostatný prevádzkový výsledok	-	175	-	171
Úrokové náklady	(2 564)	(1 452)	(1 845)	(1 031)
Náklady na poplatky a provízie	(141)	(111)	(197)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	(273)	(7 671)	(238)	(7 736)

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 30.6.2011 boli v hodnote 151 533 tis. EUR (2010: 159 089 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30.6.2011 boli v celkovej hodnote 1 311 tis. EUR (2010: 1 014 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 30.6.2011 a k 31.12.2010 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Finančné deriváty

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

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov ČSOB skupina SR k 30. júnu 2011 a 31. decembru 2010 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.6.2011				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	27 806	27 972	191	316
Menové swapy	427 949	428 244	1 589	1 890
Krížové menové úrokové swapy	19 419	27 290	551	8 228
Menové opcie	255 230	255 230	761	663
Úrokové kontrakty				
FRA	224 000	224 000	90	113
Úrokové swapy	3 631 106	3 734 045	72 860	92 448
Úrokové opcie	317 741	317 741	3 363	4 020
Termínové operácie s CP	1 992	1 992	8	-
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	8 803	8 803	669	812
Celkom	4 914 046	5 025 317	80 082	108 490

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Úvery poskytnuté klientom

Podstatná časť úverov a pôžičiek poskytnutých klientom sa uzatvára za sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie a predpokladá sa preto, že sa ich účtovná hodnota 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 vrátane príslušného úverového rozpätia. Reálna hodnota zahŕňa očakávané budúce straty, zatiaľ čo amortizované náklady a súvisiace znehodnotenie zahŕňajú iba už vzniknuté straty ku koncu účtovného obdobia.

Investície držané do splatnosti

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

Záväzky voči bankám

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

Vklady a úvery prijaté od klientov

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

Vydané dlhové cenné papiere

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30.6.2011:

(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 a vklady poskytnuté bankám	-	31 991	-	31 991
Dlhopisy bánk	20 440	50 302	-	70 742
Štátne dlhopisy	492 735	8 856	-	501 591
Ostatné dlhopisy	-	1 648	-	1 648
Finančné deriváty na obchodovanie	8	78 411	1 663	80 082
				686 054
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	4 028	2 303	-	6 331
Štátne dlhopisy	391 176	207 416	-	598 592
Akcie a podielové listy	853	-	-	853
				605 776
Finančné aktíva spolu				1 291 830
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	194 115	-	194 115
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	312 708	-	312 708
Vydané dlhové cenné papiere	-	43 433	-	43 433
Finančné deriváty na obchodovanie	-	106 242	2 248	108 490
Finančné záväzky spolu				658 746

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 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 31.12.2010:

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

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 k 30.6.2011:

(tis. EUR)	Presun z úrovne 1 do úrovne 2	Presun z úrovne 2 do úrovne 1
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Dlhopisy bánk	111	-

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30.6.2011 boli v rámci portfólia finančného majetku v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát uskutočnené presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 na základe zmeny zdroja ocenenia príslušných finančných inštrumentov. Z úrovne 1 do úrovne 2 boli presunuté dlhopisy bánk vo výške 111 tis. EUR, keďže tieto cenné papiere neboli už k 30.6.2011 kótované na verejnom trhu a na ich ocenenie sa použila expertná cena.

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 k 31.12.2010:

(tis. EUR)

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

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

Zodpovednosť za stanovenie oceňovacích metód finančných inštrumentov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát má oddelenie riadenia rizík ALM, finančných trhov a kapitálu.

Tento útvar je tiež zodpovedný za vykonávanie procesu kontroly parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrťročnej báze. Implementáciu tejto metodológie zabezpečuje útvar monitorovania transakcií na finančných trhoch. Personálne a organizačné oddelenie týchto zodpovedností je nastavené tak, aby zaručila nezávislosť procesu oceňovania aktív a pasív preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

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

Deriváty

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

Rekonsiliácia reálnej hodnoty finančných inštrumentov zahrnutých v úrovni 3

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 30. júnu 2011:

(tis. EUR)	Majetok		Záväzky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2011	2 214	-	3 055
Celkové straty vykázané vo výkaze komplexného výsledku*	(340)	-	(839)
Nákupy	(211)	-	-
Predaje	-	-	32
K 30.6.2011	1 663	-	2 248

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

Celkové zisky/straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 30.6.2011 zahŕňajú zisk vo výške 325 tis. EUR, ktorý je prezentovaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 31. decembru 2010:

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

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Presuny finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou v rámci úrovne 3

K 30.6.2011 neboli uskutočnené žiadne presuny finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou v rámci úrovne 3.

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 trhové riziko obchodnej a bankovej knihy. Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj obchodné riziko, ako je riziko zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie.

Spomenuté 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 v znení neskorších zmien 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.

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 rizík a kapitálu

Výbor pre riadenie rizík a kapitálu má hlavnú rozhodovaciu právomoc týkajúcu sa riadenia rizík. Výbor pre riadenie rizík a kapitálu monitoruje rizikový profil ČSOB skupiny, likviditu, solvency, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň odporúča predstavenstvu kroky vedúce k zmierňovaniu rizika, stanoveniu limitov a monitoruje prekročenie limitov.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Fóra

Plnia poradenskú funkciu pre Výbor pre riadenie rizík a kapitálu, nemajú rozhodovaciu právomoc a slúžia ako expertné diskusné fóra pre jednotlivé oblasti.

Fórum pre likviditné a trhové riziká

Fórum pre likviditné a trhové riziká je diskusné fórum, ktorého zodpovednosťou je predovšetkým definovanie sústavy likviditného a trhového rizika a navrhovanie opatrení na zmierňovanie rizika. Má celkovú zodpovednosť za vývoj a implementovanie stratégie riadenia trhového rizika bankovej a obchodnej knihy schválenej predstavenstvom, monitorovanie trhových pozícií bankovej a obchodnej knihy, ako aj za implementáciu základných princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre riadenie bankovej a obchodnej knihy v súlade s regulátornými požiadavkami a rizikovým apetítom banky definovaným predstavenstvom. Výstupom fóra pre likviditné a trhové riziká je formulácia návrhov a odporúčaní pre relevantné rozhodovacie úrovne.

Fórum pre kreditné riziko

Cieľom fóra pre kreditné riziko je zabezpečiť priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík vo všetkých oblastiach súvisiacich s kreditným rizikom a poskytnúť odporúčania a podporu senior managementu v súvisiacom procese rozhodovania. Fórum pre kreditné riziko nemá rozhodovaciu právomoc, ale má slúžiť ako expertné diskusné fórum v danej oblasti. Výstupom je formulácia návrhov a odporúčaní pre relevantné rozhodovacie úrovne (CRO, Výbor pre riadenie rizík a kapitálu, Predstavenstvo). Fórum taktiež zodpovedá za identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov banky, za vývoj stratégie riadenia kreditného rizika a implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie.

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 banke.

Fórum pre operačné riziko a kontinuitu podnikania

Fórum pre operačné riziko a kontinuitu podnikania vytvára priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík o otázkach týkajúcich sa riadenia operačných rizík a kontinuity podnikania. Cieľom je formulácia návrhov a odporúčaní pre relevantné rozhodovacie úrovne. Fórum taktiež monitoruje vývoj stratégie riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania a implementáciu princípov a pravidiel pre ich riadenie. V prípade vzniku krízovej situácie, Fórum zabezpečuje krízové riadenie.

Ostatné útvary

Odbor riadenia rizík

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

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Odbor vnútorného auditu

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

Systémy merania a reportovania rizika

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

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

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

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

Zmierňovanie rizika

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

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

Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.2. Úverové riziko

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

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

Úvery pre veľkých a stredných firemných klientov

ČSOB skupina zaviedla modely/nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre veľkých firemných klientov, stredné a malé podniky, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely podliehajú pravidelnej kontrole zameranej na zhodnotenie ich výkonnosti a vhodnosti použitia v podmienkach, ktoré sa mohli zmeniť v čase uplynutom od ich prvotného vývoja.

Hodnotenie modelu vykonáva nezávislá osoba z odboru Riadenia úverového rizika a každý model schvaľuje individuálne Chief Risk Officer. Celý „cyklus života“ modelu je definovaný jednotne pre celú Skupinu KBC.

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 korporátnych pohľadávok.

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

Úverový schvaľovací proces

Schvaľovací proces pre veľkých a stredných firemných klientov pozostáva z troch krokov. V prvom vzťahový manažér príslušného klienta písomne pripraví úverový návrh. V druhom kroku analytik nezávislý od obchodných útvarov (t.j. podliehajúci divízii Úvery) vyhodnotí návrh a pripraví svoje odporúčenie. 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úverový schvaľovací proces

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

Deriváty

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

Pohl'adávky spojené s úverovým rizikom

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Pokladničné hodnoty a účty centrálnej banky	139 018	190 402
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	686 054	776 930
Finančný majetok na predaj	605 776	743 989
Pohľadávky voči bankám	23 409	14 915
Úvery poskytnuté klientom	3 716 248	3 426 894
Investície držané do splatnosti	497 921	485 308
Majetok určený na predaj	-	12 416
Ostatné aktíva	12 625	14 644
Celkom	5 681 051	5 665 498
Podmienené záväzky	183 710	194 651
Úverové príslušby	901 664	829 741
Celkom	1 085 374	1 024 392
Celková expozícia voči úverovému riziku	6 766 425	6 689 890

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

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

Riziko koncentrácie je sledované na úrovni klientov/protistrán, geografických regiónov a hospodárskych odvetví.

Najvyššia expozícia voči klientovi alebo protistrane k 30. júnu 2011 bola 173 963 tis. EUR (31.12.2010: 173 930 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 80 213 tis. EUR (31.12.2010: 73 930 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)	30.6.2011	31.12.2010
Slovenská republika	6 410 419	6 362 582
Belgicko	57 666	68 938
Česká republika	56 121	63 636
Zvyšok sveta	242 219	194 734
	6 766 425	6 689 890

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 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 2011:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky a záväzky na podsúvahové riziká	Čistá účtovná hodnota
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	139 018	-	139 018
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	686 054	-	686 054
Finančný majetok na predaj	606 403	(627)	605 776
Pohľadávky voči bankám	23 555	(146)	23 409
Úvery poskytnuté klientom	3 916 857	(200 609)	3 716 248
z toho:			
<i>Verejná správa</i>	51 173	(360)	50 813
<i>Corporate</i>	2 182 048	(141 046)	2 041 002
<i>Retail</i>	1 683 636	(59 203)	1 624 433
Investície držané do splatnosti	497 921	-	497 921
Ostatné aktíva	12 736	(111)	12 625
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 882 544	(201 493)	5 681 051
Podsúvahové záväzky	1 087 415	(2 041)	1 085 374
Celkové úverové riziko	6 969 959	(203 534)	6 766 425

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť ČSOB skupiny SR k 31. decembru 2010 po úprave:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 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 na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2011 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	139 018	-	139 018
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	686 054	-	686 054
Finančný majetok na predaj	605 514	262	605 776
Pohľadávky voči bankám	23 409	-	23 409
Úvery poskytnuté klientom	3 607 685	108 563	3 716 248
z toho:			
<i>Verejná správa</i>	50 724	89	50 813
<i>Corporate</i>	1 968 606	72 396	2 041 002
<i>Retail</i>	1 588 355	36 078	1 624 433
Investície držané do splatnosti	497 921	-	497 921
Ostatné aktíva	12 625	-	12 625
Medzisúčet súvahových úverových rizík	5 572 226	108 825	5 681 051
Podsúvahové záväzky	1 085 374	-	1 085 374
Celkové úverové riziko	6 657 600	108 825	6 766 425

Pohľadávky ČSOB skupiny SR rozdelené podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2010 boli nasledovné:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 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 skupine.

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

Analýza finančných aktív v omeškaní, nepovažovaných za znehodnotené na základe individuálneho posúdenia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa vekovej štruktúry, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2011:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Celkom
Verejná správa	50 723	1	-	50 724
Pohľadávky CORPORATE	1 891 158	62 708	14 740	1 968 606
Pohľadávky RETAIL	1 512 584	57 841	17 930	1 588 355
	3 454 465	120 550	32 670	3 607 685

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 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 na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2010:

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

K finančným aktívam, ktoré neboli považované za znehodnotené ku dňu zostavenia účtovnej závierky, bolo v segmente RETAIL prijaté zabezpečenie vo výške 1 711,3 mil. EUR (2010: 1 527,7 mil. EUR) a v segmente CORPORATE vo výške 937,8 mil. EUR (2010: 881,8 mil. EUR).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2011:

(tis. EUR)	Čistá účtovná hodnota
Ratingový stupeň	
1 – 4	598 713
5 – 7	844 052
8 – 9	83 008
Nezaraďené (hlavne posudzované na portfóliovom základe)	1 928 692
Spolu	3 454 465

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2010:

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

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Nehnutelnosti	1 930 298	1 797 787
Cenné papiere	250	250
Peňažné prostriedky	42 014	42 843
Bankové záruky	196 492	205 613
Iné	766 052	750 224
	2 935 106	2 796 717

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

K 30. júnu 2011 skupina eviduje finančné aktíva s prehodnotenými podmienkami, ktoré by boli inak po splatnosti alebo znehodnotené, v segmente Corporate vo výške 16,4 mil. EUR (2010: 30 mil. EUR). V segmente Retail banka eviduje k 30. júnu 2011 reštrukturalizované úvery vo výške 13,9 mil. EUR (2010: 18,1 mil. EUR).

Realizácia kolaterálov

ČSOB skupina SR používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularity jednotlivých expozícií v týchto triedach aktív. ČSOB skupina SR nenadobudla z realizácie kolaterálov v roku 2011 a 2010 iné aktíva ako peňažné prostriedky.

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 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 skupiny SR je sledovaná pomocou likviditných scenárov, krátkodobá likvidita je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity. Kým základný scenár likvidity odráža očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie skupiny), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej skupiny ale aj finančného trhu ako celku. Výpočet a sledovanie pomerových ukazovateľov likvidity má na druhej strane za cieľ monitorovať a vyhodnotiť predovšetkým krátkodobú likviditu, keďže krátkodobé riziko likvidity vyplýva z aktuálneho stavu bilancie.

Z pomerových ukazovateľov likvidity sú pre skupinu z hľadiska plnenia najdôležitejšie predovšetkým tieto dva:

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

Hodnota ukazovateľa likviditných aktív k 30.6.2011	1,39
Priemerná hodnota ukazovateľa likviditných aktív za mesiace január - jún 2011	1,23
Regulatórny limit ukazovateľa likviditných aktív	1,00

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

2. Ukazovateľ Loan-to-Deposits (LtD) je interným skupinovým ukazovateľom likvidity, ktorý bol definovaný a schválený rozhodnutím Predstavenstva KBC skupiny zo dňa 18.11.2008. Ukazovateľ LtD sa počíta ako pomer objemu úverov, ktoré ČSOB skupina SR poskytla a objemu primárnych vkladov, ktoré skupina získala a jeho limit je stanovený na úrovni 100 %. K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 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 2011 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 2011 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2011	2 905	219	(204)	2 921
Priemer	3 462	329	(307)	3 484
Max	3 799	717	-	4 072
Min	2 905	53	-	2 921

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2010 je nasledovný:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

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

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

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

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 30.6.2011:

30.6.2011	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	(805)	162	(1 741)
CZK	+10	-	-	-
USD	+10	(7)	-	-

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2010

31.12.2010	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	(87)	(164)	(2 038)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(1)	-	-

Riziko zmeny výmenných kurzov

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

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená žiadnemu akciovému riziku vo svojich portfóliách.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 regulátorne následky, alebo viesť k finančnej strate. Skupina nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je skupina schopná riadiť tieto riziká.

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

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

34. KAPITÁL

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Skupina riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít.

(tis. EUR)	30.6.2011	31.12.2010
Vlastné zdroje	603 603	590 106
<i>Základné vlastné zdroje</i>	<i>595 084</i>	<i>590 106</i>
Základné imanie	165 970	165 970
Emisné ážio	484 726	484 726
Rezervný fond	24 001	19 483
Nerozdelený zisk minulých rokov	149 088	142 614
Softvér	(6 821)	(6 525)
Reorganizačná rezerva	(216 162)	(216 162)
Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov	(5 718)	-
<i>Dodatkové vlastné zdroje</i>	<i>8 519</i>	<i>-</i>
Kladné oceňovacie rozdiely z portfólia finančných nástrojov na predaj	8 519	-

K 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 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.	30.6.2011	30.6.2010
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	139 018	278 209
Pohľadávky voči bankám – bežné účty	6	7 821	10 941
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery	6	75	1 203
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – úvery a vklady poskytnuté komerčným bankám	4	31 991	74 854
		178 905	365 207

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

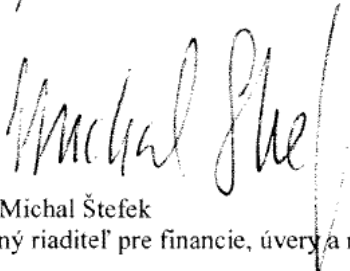
36. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE PRIEBEŽNÁ KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 30. júna 2011 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

Túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 26. augusta 2011.



Ing. Daniel Kollár
generálny riaditeľ



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