



Československá obchodná banka, a. s.

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA ČESKOSLOVENSKEJ OBCHODNEJ BANKY, a. s. ZA I. POLROK 2011

vypracovaná v zmysle § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov, § 77 a § 130 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov



Československá obchodná banka, a. s.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O BANKE

Obchodné meno: Československá obchodná banka, a. s.

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Michalská 18, 815 63 Bratislava 1

IČO: 36 854 140

Obchodný register: Okresný súd Bratislava, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

Dátum zápisu do Obchodného registra: 02. 01. 2008

Dátum pridelenia bankového povolenia: 26. 11. 2007

Dátum začiatku vykonávania bankových činností: 02. 01. 2008

Základné imanie (v EUR): 165 969 550

Telefónne číslo: + 421 2 5966 1111

Kontaktná osoba: Ing. Petra Slušná, **e-mail:** pslusna@csob.sk

Internet: www.csob.sk

Hlavný predmet činnosti

V súlade s § 2 zákona č. 483/2001 o bankách

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie);
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade so zákonom o cenných papieroch a investičných službách a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
5. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene;
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva;
7. finančný lízing;
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
9. vydávanie a správu platobných prostriedkov;
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
12. finančné sprostredkovanie;
13. uloženie vecí;
14. prenájom bezpečnostných schránok;
15. poskytovanie bankových informácií;
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách;
17. funkciu depozitára;
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí;

V súlade s § 6 a § 79 zákona č. 566/2001 o burze cenných papieroch a investičných službách

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu;
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov;

14. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy;
 - opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme;
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene b), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
 - opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia polročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze (adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola polročná finančná správa zverejnená)

Hospodárske noviny 30. 08. 2011 – oznam o uverejnení Polročnej finančnej správy za I. polrok 2011 a na internetovej stránke spoločnosti: <http://www.csob.sk/o-nas/dolezite-informacie/financne-udaje/financne-spravy>.

V zmysle § 35 ods. 3 zákona o burze, ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, polročná finančná správa obsahuje aj priebežnú účtovnú závierku materskej spoločnosti, zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť

Údaje týkajúce sa polročnej správy materskej spoločnosti KBC Bank N. V, Belgicko sú zverejnené na internetovej stránke: https://multimediafiles.kbcgroup.eu/ng/published/KBCCOM/PDF/COM_RVG_pdf_kbc_quarterly_report_EN_2Q2011_2Q20110809.pdf.

Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Zodpovedné osoby spoločnosti Československej obchodnej banky, a. s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka č. 4314/B

Ing. Daniel Kollár, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ,


a

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

v y h l a s u j ú


podľa svojich najlepších znalostí, že Priebežná individuálna i konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 je vypracovaná podľa platných Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou. Účtovné závierky poskytujú pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Československej obchodnej banky, a. s. a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie, a že Polročná správa Československej obchodnej banky, a. s. za I. polrok 2011 obsahuje pravdivý a verný pohľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

V Bratislave, dňa 22. Augusta 2011



.....
Ing. Daniel Kollár
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Československej obchodnej banky, a. s.



.....
Ing. Michal Štefek
člen predstavenstva
a vrchný riaditeľ pre financie, úvery a nákup
Československej obchodnej banky, a. s.

Prehlásenie emitenta podľa § 35 ods. 11 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Priebežná individuálna i konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 boli vypracované v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 – Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a ďalšie informácie obsiahnuté v Polročnej finančnej správe ČSOB

*za I. polrok 2011 **n e b o l i** overené auditorom.*

Podľa Vyhlásenia zodpovedných osôb účtovné závierky poskytujú pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie, a že Polročná správa za I. polrok 2011 obsahuje pravdivý a verný pohľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

ÚČTOVNÉ ZÁVIERKY

Podľa § 35 ods. 2 písm. b) zákona č. 429/2002 o burze je emitent povinný zostaviť polročnú finančnú správu, ktorej súčasťou sú priebežná individuálna a priebežná konsolidovaná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Príloha č. 1

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavená podľa IAS/IFRS obsahuje:

*Individuálny výkaz o finančnej situácii.
Individuálny výkaz komplexného výsledku.
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní.
Individuálny výkaz peňažných tokov - skrátený
Vybrané poznámky k individuálnym účtovným výkazom.*

Príloha č. 2

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011 zostavená podľa IAS/IFRS obsahuje:

*Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii.
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku.
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní.
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov - skrátený
Vybrané poznámky k konsolidovaným účtovným výkazom.*

Priebežná individuálna i konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. k 30. 06. 2011 sú v plnom rozsahu zverejnené na internetovej stránke spoločnosti: <http://www.csob.sk/o-nas/dolezite-informacie/financne-udaje/zverejnovane-informacie>.

POLROČNÁ SPRÁVA

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná finančná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“)

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke

Vývoj výnosov a nákladov

Čisté úrokové výnosy dosiahli úroveň 75,7 mil. €, pričom ich podiel na celkových prevádzkových výnosoch bez mimoriadnych efektov mierne rástol najmä vďaka zvyšovaniu počtu bankou poskytnutých úverov na bývanie.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií vzrástli medziročne o 13 %, na úroveň 17,2 mil. €. Najväčší podiel na čistých výnosoch z poplatkov a provízií tvorili poplatky spojené s transakciami, správou a poskytovaním úverov, ako aj vedením účtov. V porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol najvýraznejšie poplatkový výnos súvisiaci s realizáciou tuzemského a zahraničného platobného styku.

Banka dosiahla čistý zisk z finančných operácií vo výške 3,2 mil. €.

Prevádzkové náklady v priebehu sledovaného obdobia mierne poklesli (o 1 %) a dosiahli úroveň 65,8 mil. €, a to najmä vďaka zavedenému systému šetrenia nákladov a dôslednému riadeniu výdavkov v predchádzajúcom období.

K pozitívnemu hospodárskemu výsledku banky výrazným spôsobom prispel aj vývoj opravných položiek a rezerv, ktoré medziročne poklesli o 62 %. Tento vývoj je výsledkom obozretnej úverovej politiky banky a konzervatívnej tvorby opravných položiek a rezerv v minulých rokoch a v neposlednom rade súvisel aj so zlepšovaním makroekonomickej situácie na trhu v prvom polroku 2011.

ČSOB Banka dosiahla čistý zisk po zdanení vo výške 67,2 mil. €. Tento nárast je spôsobený okrem vyššie uvedených skutočností aj dividendami od dcérskych spoločností, vyplatenými z ich výsledku hospodárenia minulých rokov, ktoré dosiahli úroveň 44,1 mil. €.

Vývoj bilancie

Aktíva banky ku koncu polroka 2011 dosiahli úroveň 5,3 mld. €.

Najvýznamnejšou zložkou so zvyšujúcim sa podielom na bilančnej sume (60 %) boli úvery poskytnuté klientom, ktoré dosiahli úroveň 3,2 mld. € a medziročne vzrástli o 16 %. Tento výsledok dosiahla banka najmä vďaka výraznému nárastu úverov poskytnutých na bývanie, ktoré sa na celkových úveroch podieľajú približne jednou tretinou. Počas prvých šiestich mesiacov poskytla ČSOB 5.112 nových úverov hypotekárneho typu v celkovom objeme takmer 232 mil. €. V medziročnom porovnaní ide o viac ako 24 % nárast v objeme nových hypotekárnych úverov.

V sledovanom období taktiež vzrástol objem revolvingových úverov v segmente firemného bankovníctva o 41 %.

Najväčší podiel na strane pasív tvorili vklady a úvery prijaté od klientov. Ich hodnota predstavovala 3,3 mld. €. Na celkovom objeme pasív sa podieľali 62 % a zaznamenali medziročný nárast o 5 %. V porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka vzrástol objem vkladov uložených na bežných účtoch o 6 %, a to najmä na účtoch fyzických osôb a živnostníkov. Zvýšený záujem o termínované vklady zo strany firemnej klientely sa prejavil na 8 % raste objemu termínovaných vkladov.

V prvom polroku bola realizovaná zmena odmeňovania pre zamestnancov ústredia banky. Ďalej sa od začiatku roka rozbiehajú nové portálové riešenia v rámci mzdového systému, s cieľom zautomatizovať informácie, poskytované z útvaru Ľudských zdrojov. Naštartovali sa dlhodobé tréningové programy pre manažérov ústredia a pobočkovej siete, orientované na rozvoj manažérskych zručností. Do 30.6.2011 bol realizovaný projekt 360 stupňovej spätnej väzby pre manažérov celej ČSOB. K 30. 06. 2011 bol počet zamestnancov 2 017, z toho vedúcich zamestnancov 277.

ČSOB si uvedomuje svoju zodpovednosť voči prostrediu, v ktorom pôsobí. Snaží sa prijať a uviesť do praxe také opatrenia a kroky, ktoré prispievajú k zlepšeniu životného prostredia. Banka pristúpila k používaniu úsporných žiaroviek, zmodernizovala 3 vykurovacie kotolne, vymenila obyčajnú klimatizáciu za modernejšiu klimatizáciu neobsahujúcu škodlivý chlór. Taktiež banka pokračuje v snahách o modernizáciu svojich budov.

Banka taktiež dlhodobo podporuje projekty v oblasti ochrany životného prostredia a spolupracuje s partnermi z mimovládneho sektora. Už sedem rokov spolupracuje a finančne podporuje projekt PrieStory, ktorého cieľom je renovácia zanedbaných verejných priestorov a ich následná rekonštrukcia. Od roku 2010 vstúpila banka do projektu podpory obnovy menších historických technických pamiatok. V rámci tohto projektu finančne prispela na rekonštrukciu historicky cenného podzemného úseku Bane Starovšechsvätých v Hodruši Hámroch.

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje priebežná správa

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

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Cieľom spoločnosti je aj v druhom polroku potvrdiť pozíciu experta na bývanie a aj napriek aktuálne zhoršujúcej sa ekonomickej situácii vo svete a udržať rast objemu úverov poskytnutých na bývanie. Zároveň plánujeme svojich klientov vo zvýšenej miere osloviť ponukou produktov spotrebiteľského financovania, kde vidíme značný potenciál. Naďalej pracujeme na zvyšovaní kvality našich služieb s cieľom ponúknuť klientom vhodné a najmä efektívne riešenie pre ich potreby.

Prioritou aj naďalej ostáva efektívne riadenie kapitálu a výdavkov spoločnosti, hľadanie úspor v nákladoch. Obozretným prístupom riadenia rizík sledujeme náš strednodobý cieľ, udržanie finančne zdravej a stabilnej banky.

Ako člen širokej finančnej skupiny chceme aj naďalej klientom ponúkať široké spektrum služieb vo všetkých oblastiach finančného života – od každodennej správy financií, cez investovanie, stavebné sporenie, úverovanie až po poistenie.

V oblasti malých a stredných podnikov sa budeme zameriavať na stabilizáciu portfólia a jeho stimuláciu k zvýšenej aktivite. Zintenzívnenie financovania potrieb zabezpečíme aj prostredníctvom ČSOB Leasingu.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V prvom polroku 2011 banke nevznikli žiadne náklady vynaložené v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdání vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve

Československá obchodná banka, a. s. za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje polročná správa nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, či obchodné podiely, ani akcie, obchodné podiely, či dočasné listy materskej účtovnej jednotky.

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku/(straty) za rok	
	2010	2009
Tvorba zákonného rezervného fondu	4 518	-
Vyplatenie dividendy	40 664	-
Nerozdelený zisk	-	(15 051)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	45 182	(15 051)

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na banku sa nevzťahujú uvedené predpisy.

h) o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Československá obchodná banka, a. s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť v priebežnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

Cieľom spoločnosti je, aby jej riziká boli v súlade s limitmi predpísanými regulátorom, materskou spoločnosťou a stanovenými interne. Ako súčasť celkového riadenia rizika. Banka 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. V súčasnosti banka nevyužíva zabezpečovacie obchody v zmysle definície IFRS.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

Úverové riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov voči banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Úverové riziko v rámci banky zahŕňa: riziko zlyhania dlžníka, riziko ručiteľa/riziko kolaterálu, riziko protistrany, riziko štátu a riziko koncentrácie. Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením interných limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči druhu obchodu, zmluvnej strane na úrovni jednotlivého klienta a skupiny hospodársky spojených osôb, hospodárskym odvetviam a geografickým oblastiam. Banka pravidelne monitoruje veľkosti expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom.

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

Trhové riziko je riziko zmeny v trhových cenách vyplývajúce napr. z úrokovej sadzby, akciových cien, výmenných kurzov a vplyvu tejto zmeny na výnosy banky, resp. na hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Meranie a riadenie trhového rizika portfólií bankovej a obchodnej knihy je založené na štandardne používanej metóde Value-at-Risk a analýze citlivosti pomocou BPV ukazovateľov.

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

Banka 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 minimalizácie rizika likvidity má banka 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 banku významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania. Banka zároveň na pravidelnej báze monitoruje možnosti prístupu na trh na účely predaja aktív banky včas a za primerané ceny, či pravidelné sledovanie súčasných i očakávaných budúcich hotovostných tokov banky. K obmedzovaniu rizika likvidity prispievajú aj povinné minimálne rezervy, ktoré je banka povinná udržiavať na clearingovom účte v NBS vo výške 2% klientskych vkladov, prijatých úverov a emitovaných dlhových cenných papierov so splatnosťou do 2 rokov.

Krátkodobá likvidita banky sa sleduje pomocou pomerových ukazovateľov likvidity, strednodobú a dlhodobú likviditu monitoruje banka prostredníctvom štandardných a stresových likviditných scenárov.

Operačné riziko je riziko vzniku straty vyplývajúce z neadekvátnosti alebo zlyhania vnútorných procesov, ľudí, systémov alebo externých udalostí. Zahŕňa IT riziko a právne riziko.

Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže poškodiť dobré meno spoločnosti, mať právne alebo regulačné následky, alebo viesť k finančnej strate. Neočakávame, že odstránime všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká sme schopní riadiť tieto riziká. Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie štandardov definovaných Skupinou KBC (implementované na úrovni ČSOB), ohodnocovania a ošetrovania rizik identifikovaných v procesoch a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Riadenie kontinuity podnikania v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie a regulovanom trhu, je povinná v priebežnej správe uviesť ako osobitnú časť priebežnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje:

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení spoločnosti, a údaj o tom kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Ucelený mechanizmus správy a riadenia Československej obchodnej banky, a. s., je odzrkadlením Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Ten je súčasťou Burzových pravidiel pre prijímanie cenných papierov na regulovaný trh (ďalej len „Kódex“) a je verejne dostupný na webovej stránke: <http://www.bsse.sk/Poradcaemitenta/Spravaariadeniespolocnosti.aspx>.

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Jednotlivé postupy a metódy riadenia vychádzajú z tohto kódexu a vnútorných predpisov banky a jej dcérskych a sesterských spoločností, ako napríklad podpisový a schvaľovací poriadok, organizačný poriadok, postupy pre pobočkovú sieť, stratégia riadenia rizík. ČSOB nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu.

Interný kontrolný systém riadenia v ČSOB je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry banky a na relevantných pracovných pozíciách, ktorý zahŕňa tak priamu procesnú kontrolu, ako aj nepriamu procesnú kontrolu. Tieto druhy kontrol zabezpečujú ochranu majetku i osôb, spoľahlivosť účtovníctva, dodržiavanie a komunikovanie firemnej stratégie i cieľov, efektívnosť platných všeobecne záväzných právnych predpisov aj vnútorných predpisov a samozrejme minimalizáciu regulačných rizík (úverové, prevádzkové i trhové) aj tzv. „ICAAP“ rizík podľa najnovších bazilejských požiadaviek regulujúcich finančný sektor.

Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné útvary, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch.

Nepriama kontrola znamená všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých organizačných útvaroch banky alebo pobočkách, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných útvarov banky alebo pobočiek zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly alebo nimi poverení zamestnanci.

Samotná nezávislá kontrola procesov a rozhodnutí v banke je zabezpečená plánovanými internými auditmi ústredia a pobočkovej siete odborom vnútorného auditu. V rámci organizačnej štruktúry ČSOB odbor vnútorného auditu podlieha priamo predstavenstvu, ale i dozornej rade. O výsledkoch svojej auditorskej a kontrolnej činnosti informuje nielen predstavenstvo banky, ale najmä dozornú radu formou pravidelných súhrnných správ predkladaných na Výbor pre audit (za účasti členov dozornej rady).

V rámci riadenia rizika banka sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi, už spomenuté, najmä nasledovné druhy rizík: úverové, prevádzkové a trhové (regulačné riziká sú osobitne kontrolované aj NBS dohľadom).

Úverové riziko, t. j. riziko, že klient nebude schopný splatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje aj prehodnocuje (tzv. „review a monitoring proces“). Angažovanosť k jednému dlžníkovi je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa denne vyhodnocujú a na mesačnej báze sa hlásia NBS v rámci NBS hlásení. Retailoví klienti sa posudzujú podľa vlastných scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, korporátni klienti sú posudzovaní podľa interných ratingových modelov.

Trhovým rizikám je banka vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi na finančných trhoch. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií banka používa interné postupy a modely pre jednotlivé druhy rizík, ktorým je v danom čase vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Prevádzkové riziko sa riadi štandardným postupom zadaným materskou spoločnosťou a ďalšími interne vyvinutými metódami aj postupmi. Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality a jednoduchosti procesov (aj prostredníctvom tzv. Lean process iniciatív) a zameriava sa na opatrenia smerujúce k znižovaniu operačných rizík.

c) informácie o odchýlkach od kódexu a riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

Československá obchodná banka, a. s. nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých bankových aktivít. Banka ho preto riadi prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, merania, monitorovania a vyhodnocovania s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly.

Vnútroňný kontrolný systém je definovaný ako súhrn metodík, postupov a procesov, určených Predstavenstvom banky s cieľom ochrániť majetok banky, zmierniť alebo riadiť riziko a zabezpečiť dosiahnutie strategických cieľov banky. Vnútroňný kontrolný systém, ako integrálna súčasť riadenia predovšetkým operačných rizík, má za cieľ: predchádzať chybám, neefektívnemu využívaniu zdrojov, zabrániť podvodom, zlepšiť efektívnosť bankových operácií, ich integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť.

Proces riadenia rizík je rozhodujúci pre zabezpečenie nepretržitej ziskovosti banky a každý zamestnanec banky je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. Banka je spravidla vystavená kreditnému riziku, riziku likvidity, operačnému a trhovému riziku, ktoré sa ďalej delí na obchodné a neobchodné riziko.

Nezávislý proces kontroly rizika zahŕňa aj podnikateľské riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Tieto riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútroňného kapitálu (ICAAP). Tento proces je založený na KBC ICAAP metodológii a banka sa aktívne zúčastňuje na celom procese tak, aby boli zahrnuté lokálne špecifiká.

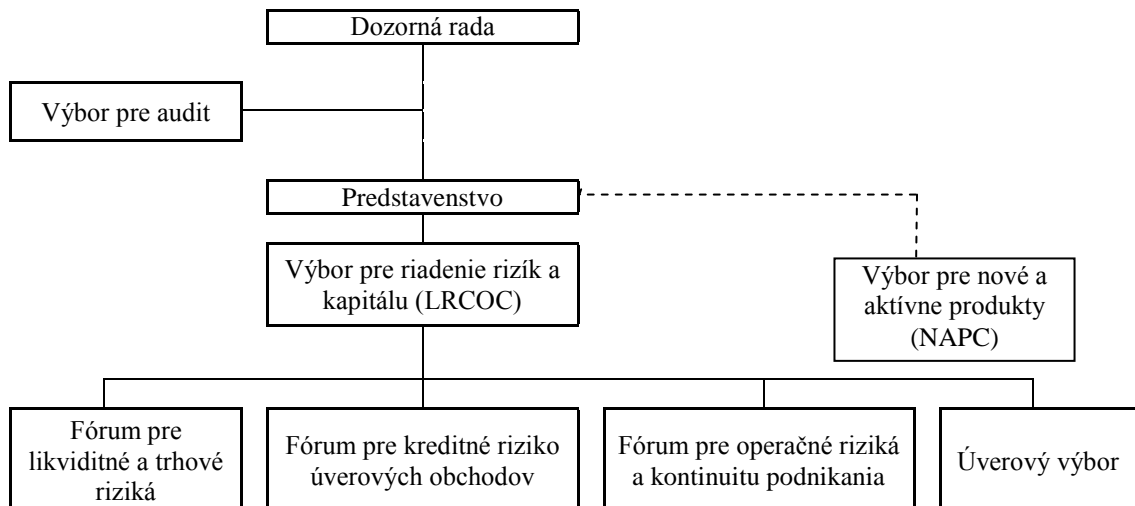
Štruktúra riadenia rizík

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

Štruktúra riadenia rizík v banke 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:

1. zapojenie vrcholných orgánov banky do procesu riadenia rizík,
2. činností špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB,
3. primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

Organizačná štruktúra vrcholných orgánov a výborov pre riadenie rizík:



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

Dozorná rada banky je zodpovedná za monitorovanie celkového procesu riadenia rizík v banke. Členovia dozornej rady: Marko Voljč - predseda dozornej rady,

Soňa Ferenčíková - členka dozornej rady,

Mária Kučerová - členka dozornej rady,

Henrieta Dunčková - členka dozornej rady,

Guy Libot - člen dozornej rady,

Dirk Mampaey - člen dozornej rady.

Výbory pre riadenie rizík

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 banke, aby boli v súlade so zákonmi a nariadeniami.

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.

Výbory pre nové a aktívne produkty (NAPC) zastrešujú schvaľovanie nových produktov z pohľadu produktovej fabрики a zároveň distribučného kanála, povinným členom je zástupca riadenia rizík. Predsedom výboru je člen predstavenstva ČSOB FS (prípadne ním priamo poverený manažér). Výbor rozhoduje na základe písomného podkladu obsahujúceho informácie potrebné pre vyvážené rozhodnutie medzi obchodnými záujmami, podstupovaným rizikom a prevádzkovými možnosťami. V ČSOB fungujú 2 výbory pre nové a aktívne produkty – Výbor pre nové a aktívne produkty - Retailové a privátne bankovníctvo a Výbor pre nové a aktívne produkty - Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

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.

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 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 zabezpečuje 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.

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 zapojené do riadenia rizík v banke

Odbor riadenia rizík je zodpovedný za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých 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 je zodpovedný za riadenie aktív a pasív bankovej knihy. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riadenie likvidity banky.

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

Odbor vnútorného auditu riadi procesy rizika v celej banke, ktoré 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.

e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomocí, opis práv akcionárov a postupov ich vykonávania

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom ČSOB. Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

1. rozhodovanie o:
 - a) zmene stanov spoločnosti;
 - b) zvýšení a znížení základného imania spoločnosti;
 - c) poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa Obchodného zákonníka;
 - d) vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
 - e) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti a o skončení obchodovania na burze;
 - f) zrušení spoločnosti a o zmene jej právnej formy;
 - g) schválení zmluvy o prevode podniku banky alebo zmluvy o prevode časti podniku banky;
2. voľba a odvolanie členov predstavenstva, dozornej rady, s výnimkou voľby a odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
3. schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade straty a stanovení tantiém členov orgánov spoločnosti;
4. prerokovanie výročnej správy spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska v lehote stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi;
5. rozhodnutie o vytváraní fondov spoločnosti, ktoré spoločnosť nie je povinná vytvárať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, a o stanovení prídeltov do týchto fondov;
6. rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva;
7. rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady;
8. rozhodovanie a schválenie výšky odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady;
9. rozhodovanie o zásadných otázkach riadenia spoločnosti;
10. rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré Obchodný zákonník, zákon o bankách a ostatné všeobecne záväzné právne predpisy alebo stanovy zverujú do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia.

Valné zhromaždenie si môže do svojej pôsobnosti vyhradiť i rozhodnutie o otázke, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo stanov spoločnosti spadá do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti. Rokovanie a rozhodovanie valného zhromaždenia je upravené v článku 20 stanov ČSOB nasledovne:

Valné zhromaždenie je schopné uznávať sa, ak sú prítomní akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou spolu viac ako 50 % základného imania spoločnosti. Valné zhromaždenie rozhoduje, ak nie je Obchodným zákonníkom alebo stanovami ČSOB určené inak, väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať. Valné zhromaždenie rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať, pokiaľ rozhoduje o:

1. zmene stanov spoločnosti, s výnimkou rozhodnutí o zmene stanov spoločnosti, na prijatie ktorých je podľa Obchodného zákonníka alebo týchto stanov potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;
2. zvýšenie alebo zníženie základného imania spoločnosti s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi;
3. poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka;
4. vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
5. podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti;
6. schválení rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov;
7. zrušení spoločnosti alebo zmene jej právnej formy.

O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva nadobudnutie vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov, o vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na upisovanie nových akcií a o zvýšení základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi, rozhoduje valné zhromaždenie tromi štvrtinami hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať. Valné zhromaždenie rozhoduje o výške odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady na základe návrhu predloženého predstavenstvom a po posúdení tohto návrhu dozornou radou. V prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi resp. stanovami ČSOB musí byť o rozhodnutiach valného zhromaždenia spísaná notárska zápisnica. Neplatné sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov, alebo členovi jej orgánov:

1. dodržiavať pri hlasovaní pokyny spoločnosti alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať;
2. uplatňovať hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosťou;
3. hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti.

Hlasovanie na valnom zhromaždení sa uskutočňuje akklamáciou, pokiaľ však o to požiada ktorýkoľvek z akcionárov alebo ktorýkoľvek člen predstavenstva, alebo ktorýkoľvek člen dozornej rady a pokiaľ o tom rozhodne valné zhromaždenie nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, hlasuje sa tajne, a to hlasovacími lístkami. Záležitosti, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu konania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov. Akcionár spoločnosti má práva a povinnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a v súlade s článkom 15 stanov spoločnosti má najmä tieto práva:

1. podieľať sa na riadení spoločnosti spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami;
2. zúčastniť sa rokovania valného zhromaždenia, hlasovať, požadovať a dostať vysvetlenie na záležitosti, ktoré sa týkajú spoločnosti, ktoré sú predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na valnom zhromaždení návrhy a protinavrhy;
3. právo požiadať predstavenstvo o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia s cieľom prerokovať navrhované záležitosti;
4. na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý bol valným zhromaždením v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi aj stanovami ČSOB a podľa výsledku hospodárenia spoločnosti schválený na rozdelenie, pričom tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov;
5. na podiel na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

Svoje práva akcionár vykonáva najmä na valnom zhromaždení, a to hlasovaním v súlade s článkom 20 stanov ČSOB.

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Zloženie predstavenstva k 30. júnu 2011:

Ing. Daniel Kollár

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ,

Ing. Branislav Straka, PhD.

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre retailovú distribúciu,

Ing. Rastislav Murgaš

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre ľudské zdroje a služby,

JUDr. Luboš Ondrejko

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo,

Evert Vandenbussche

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre bankové a investičné produkty,

Ing. Michal Štefek

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre financie, úvery a nákup,

Philippe Lambrecht

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre riadenie rizík.

Činnosť predstavenstva:

Predstavenstvo je štatutárny a výkonný orgán spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o zásadných otázkach spoločnosti a plní ďalšie úlohy, ktoré nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami spoločnosti zverené do pôsobnosti iným orgánom spoločnosti.

Predstavenstvo najmä:

1. koná menom spoločnosti a zastupuje ju voči tretím osobám pred súdmi a ďalšími orgánmi, a to spôsobom uvedeným v týchto stanovách;
2. zvoláva riadne a mimoriadne valné zhromaždenie;
3. zvoláva zamestnancov spoločnosti na voľbu členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
4. zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu potom, ako zistí, že spoločnosť stratila tretinu základného imania spoločnosti, alebo že sa spoločnosť dostala do úpadku. V tomto prípade je predstavenstvo povinné o svojich zisteniach bez odkladu informovať dozornú radu a navrhnuť mimoriadnemu valnému zhromaždeniu vstup spoločnosti do likvidácie alebo prijatie iného opatrenia, ak všeobecne záväzné právne predpisy nestanovia inak;
5. predkladá valnému zhromaždeniu návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania, návrhy na zmenu stanov a na vydanie dlhopisov podľa článku 14 stanov ČSOB;
6. vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia;
7. zabezpečuje obchodné vedenie spoločnosti vrátane tvorby a uskutočňovania jej obchodných zámerov;
8. zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti a všetkých obchodných kníh spoločnosti a vypracovanie individuálnej účtovnej závierky, návrh na rozdelenie zisku, prípadne úhrady straty;
9. predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie:
 - a) individuálnu účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku a zverejňovanie údajov z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi;
 - b) schválenie návrhu odmiernených členov predstavenstva a dozornej rady;
 - c) najmenej jedenkrát ročne, a to najneskôr do konca augusta každého kalendárneho roka, správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku; táto správa je neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy, ktorá je spracovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov;
 - d) zásadnú koncepciu činnosti spoločnosti;
10. udeľuje v mene spoločnosti plnomocenstvá a poverenia podľa stanov spoločnosti;
11. schvaľuje vybrané vnútorné predpisy spoločnosti;
12. deleguje niektoré právomoci zo svojej pôsobnosti na generálneho riaditeľa;
13. rozhoduje o použití rezervného fondu;
14. vymenúva a odvoláva riaditeľa vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady a určuje jeho mzdové náležitosti;
15. predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie ďalšie návrhy alebo odporúčania.

Výbory predstavenstva

Výbor pre riadenie rizika a kapitálu (LRCOC)

Zloženie:

- Predseda – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riadenie rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za org. útvar Financie, úvery a nákup

Členovia:

- ostatní členovia predstavenstva (Country Teamu)
- riaditeľ odboru riadenia rizík a kapitálu
- riaditeľ odboru riadenia úverového rizika
- manažér oddelenia riadenia rizík a kapitálu ČSOB poisťovne

Činnosť:

- schvaľovanie rámcových limitov tak, aby boli v súlade s rizikovým apetítom, v rámci ktorého sú riziká a kapitál riadené predstavenstvom,
- monitorovanie rizikových expozícií voči stanoveným limitom,
- v prípade prekročenia limitov schvaľuje materiálne kroky na zmiernenie rizík a rozhoduje o nemateriálnych krokoch na zmiernenie rizík tak, aby bolo zabezpečené plnenie limitov,
- pravidelne kontroluje limity a podľa potreby rozhoduje o ich zmenách,
- monitoruje celkový rizikový profil (vrátane výsledkov a stres testov), aby sa zabezpečil súlad s rizikovým apetítom a identifikovali sa skryté riziká,
- monitoruje vývoj na trhu, solventnosť, likviditu, riziká/výnosnosť a vývoj bilancie,
- monitorovanie kapitálovej primeranosti a používanie regulátorného a ekonomického kapitálu,
- odporúča predstavenstvu návrhy na rozhodnutie.

Fórum pre kreditné riziko úverových obchodov (CBRF)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riadenia rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Financie, úvery a nákup

Členovia:

- riaditeľ odboru riadenia úverového rizika
- riaditeľ divízie úverov,
- riaditeľ odboru úverov pre korporátnu klientelu
- riaditeľ odboru úverov SME
- riaditeľ odboru úverov hypotekárneho typu
- riaditeľ odboru úverového modelingu a monitoringu

Činnosť:

- poskytovať odporúčania a stanoviská pre účely rozhodnutí vedúceho zamestnanca pre riadenie rizík a Výbor pre riadenie rizika a kapitálu (LRCOC), týkajúcich sa kreditného rizika,
- navrhovať kroky vedúce k zmierneniu kreditného rizika,
- definovať Credit Risk Framework,
- monitoring úverového rizik

Fórum pre likviditné a trhové riziká (LMBRF)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie Odboru riadenia aktív a pasív
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riadenia rizík

Členovia:

- riaditeľ odboru riadenia rizík a kapitálu
- riaditeľ divízie finančných trhov
- riaditeľ odboru riadenia aktív a pasív
- riaditeľ divízie podpory segmentu firemného bankovníctva a štruktúrovaného financovania
- riaditeľ divízie privátneho bankovníctva
- riaditeľ divízie marketingu

Činnosť:

- poskytovať odporúčania a stanoviská pre účely rozhodnutí vedúceho zamestnanca pre riadenie rizík a Výboru pre riadenie rizika a kapitálu (LRCO), týkajúcich sa rizík bankovej a obchodnej knihy,
- navrhovať kroky vedúceho k zmierneniu trhových rizík a rizika likvidity a monitorovať tieto riziká,
- diskutovať legislatívne zmeny v oblasti riadenia aktív a pasív a oblasti finančných trhov,
- diskutovať a navrhovať investície do nových investičných produktov,
- diskutovať politiku stanovovanie FTP sadzieb a stratégie pre riadenie aktív a pasív,
- diskutovať stratégiu finančného trhov,
- navrhovať market a likvidity risk framework.

Fórum pre operačné riziko (ORBCF)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Riadenia rizika
- Podpredseda - riaditeľ odboru riadenia rizík a kapitálu

Členovia:

- manažér oddelenia riadenia operačných rizík a kontinuity podnikania
- riaditeľ divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
- riaditeľ divízie segmentu firemného bankovníctva a štruktúrovaného financovania
- riaditeľ divízie platieb
- riaditeľ odboru manažmentu majetku
- riaditeľ divízie ICT
- riaditeľ odboru vnútorného auditu
- riaditeľ odboru Compliance (časť Fóra pre operačné riziko)
- vedúci pracovnej skupiny riadenia informačných rizík (časť Fóra pre operačné riziko)
- manažér oddelenia internej komunikácie a CSR (časť Fóra pre BCM)
- manažér oddelenia Public relations (časť Fóra pre BCM)
- riaditeľ odboru Ľudských zdrojov (časť Fóra pre BCM)
- manažér Kontinuity podnikania
- DRM (Disaster Recovery Manager) - (časť Fóra pre BCM)

Činnosť:

V súvislosti s riadením operačného rizika, ORBC Fórum je oprávnené:

- diskutovať a navrhovať rámec riadenia operačného rizika, prístup k operačnému riziku v rôznych oblastiach navrhované príslušnými org. útvarmi, limity vyplývajúce z operačného rizika, GS/GKC "waivre",
- sledovať riadenie operačného rizika, implementáciu GS/GKC, rôzne podnety a iniciatívy, ktoré spadajú pod operačné riziko, operačné straty.

V súvislosti s BCM, ORBC Fórum je oprávnené:

- diskutovať a navrhovať rámec riadenia kontinuity podnikania, výsledky z BIA (Business Impact Analýza),
- sledovať rámec BCM a jeho adaptáciu v závislosti od zmien interného a externého prostredia,
- vytváranie plánov kontinuity podnikania (BCP- Business Continuity Plans) a havarijných plánov (DRP- Disaster Recovery Plans), plán a výsledky z testov BCP a DRP, dostupnosť a zariadenie záložných lokalít,
- neustále sledovať kvalitu a pripravenosť BCP a DRP plánov,
- aktivovať BCP a DRP alebo ich časti, ako aj zabezpečiť ukončenie ich aktivácie,
- vyhlásovať BCM krízové situácie (v prípade ak prerušenie biznisu a trvanie katastrofy ohrozuje viac ako dve entity),
- konať ako „BCM Crisis Management“ a „Non BCM Crisis Management Team“ a riadiť krízovú situáciu.

Výbor pre riadenie aktivít (ASC)

Zloženie:

- Členovia predstavenstva (Country Teamu)
- Riaditeľ odboru organizácie
- Vedúci zamestnanci príslušných org. útvarov banky (obchodných)
- Riaditeľ divízie informačných technológií

Činnosť:

- alokácia a prioritizácia zdrojov,
- dlhodobé plánovanie ICT,
- manažment rozpočtu projektov.

Výbor pre audit

Zloženie:

- 3 členovia dozornej rady
- 1 nezávislý člen

Činnosť:

- kontrola a prijímanie relevantných rozhodnutí pri riadení rizika,
- kontrola efektivity vnútorného kontrolného systému,
- monitoring kvality kontroly a nezávislosti vnútorného auditu,
- monitoring kvality risk manažmentu.

Lokálny úverový výbor (LCC)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Financie, úvery a nákup
- Podpredseda - riaditeľ divízie úverov

Členovia:

- riaditeľ odboru úverov pre korporátnu klientelu
- riaditeľ odboru úverov SME
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Firemné bankovníctvo

Činnosť:

- schvaľovanie korporátnych úverov do výšky úverových právomoci uvedených vo vnútornom predpise banky,
- schvaľovanie úverového rizika.

Výkonný retailový výbor (REC))

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Retailová distribúcia

Členovia:

- riaditeľ divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
- riaditeľ divízie marketingu
- riaditeľ odboru priameho predaja
- riaditeľ divízie externých partnerov
- generálny riaditeľ ČSOB Poist'ovne
- generálny riaditeľ ČSOB Asset Management

Činnosť:

- zmeny v produktovom portfóliu banky,
- zmeny a výnimky týkajúce sa úrokovej sadzby, poplatkov, provízií, zliav vzhľadom na vývoj trhových výmenných kurzov,
- obchodný a finančný plán banky,
- distribúcia a podpora predajných aktivít,
- zmeny a nové návrhy marketingových kampaní.

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v priebežnej správe zverejniť aj údaje o:

a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

Základné imanie spoločnosti je **165 969 550 EUR** a je rozvrhnuté na 5 000 ks akcií znejúcich na meno v menovitej hodnote jednej akcie **33 193,91 EUR**. Podoba akcií: zaknihované. Druh akcií: kmeňové.

Akcie neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte európskeho hospodárskeho priestoru, z čoho vyplýva, že uvedené akcie nie sú verejne obchodovateľné.

Pozri tabuľku na str. 21, § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve, písm. c).

b) obmedzenie prevoditeľnosti cenných papierov

Akcie Československej obchodnej banky, a. s. ani dlhopisy vydané Československou obchodnou bankou, a. s. nemajú obmedzenú prevoditeľnosť.

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu 28 aa)

Kvalifikovaná účasť na základnom imaní Československej obchodnej banky, a. s. je nasledovná:

Názov spoločnosti	IČO	Sídlo	Počet akcií (ks)	Celková hodnota (v EUR)	Priamy a nepriamy podiel na hlasovacích právach a základnom imaní (v %)
KBC Bank N.V.	90 029 371	1080 Sint-Jans-Molenbeek, Havenlaan 2, Brusel, Belgicko	5 000	165 969 550	100

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

S cennými papiermi Československej obchodnej banky, a. s. nie sú spojené osobitné práva kontroly.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva viažu sa k akciám Československej obchodnej banky, a. s. nie sú obmedzené.

f) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Československej obchodnej banke, a. s. nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniu hlasovacích práv.

g) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

Predstavenstvo je štatutárnym a výkonným orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie, pričom:

- a) opätovná voľba za člena predstavenstva je možná;
- b) člen predstavenstva môže byť zo svojej funkcie kedykoľvek odvolaný;
- c) člen predstavenstva môže zo svojej funkcie odstúpiť, pričom túto skutočnosť je povinný písomne oznámiť predstavenstvu alebo valnému zhromaždeniu. Výkon jeho funkcie končí dňom, kedy predstavenstvo prerokovalo alebo malo prerokovať jeho odstúpenie na svojom najbližšom zasadnutí, uskutočnenom po doručení oznámenia o odstúpení takéhoto člena predstavenstva, resp. pokiaľ sa konalo zasadnutie valného zhromaždenia skôr, prerokovaním odstúpenia na takomto valnom zhromaždení. Ak člen predstavenstva oznámi predstavenstvu odstúpenie zo svojej funkcie na zasadnutí predstavenstva, končí výkon jeho funkcie po uplynutí dvoch mesiacov od takéhoto oznámenia, ibaže by predstavenstvo schválilo na žiadosť odstupujúceho člena predstavenstva iný okamih zániku výkonu jeho funkcie.

Predstavenstvo má 6 členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba. Funkčné obdobie člena predstavenstva je 5 rokov. Funkčné obdobie člena predstavenstva končí dňom, kedy valné zhromaždenie zvolí na jeho miesto nového člena predstavenstva, pokiaľ z týchto stanov alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov nevyplýva inak. Pokiaľ člen predstavenstva zomrie, z funkcie je odvolaný, alebo z nej odstúpi, musí byť predstavenstvo valným zhromaždením do troch mesiacov doplnené o nového člena predstavenstva, v súlade s postupom určeným týmito stanovami, s výnimkou kooptovania potrebného počtu členov predstavenstvom v prípade, ak počet jeho členov neklesne pod polovicu. Takto kooptovaný člen predstavenstva vykonáva svoju funkciu až do konania najbližšieho zasadnutia valného zhromaždenia.

Ak by počet členov predstavenstva klesol pod polovicu, je ktorýkoľvek člen predstavenstva povinný bezodkladne zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, na ktorom budú zvolení členovia predstavenstva tak, aby ich počet bol v súlade s týmito stanovami.

Postup pri dopĺňaní a zmene stanov:

1. Predstavenstvo predkladá návrh na zmenu stanov na schválenie valnému zhromaždeniu po jeho prerokovaní v dozornej rade, pri dodržaní podmienok stanovených zákonom o bankách.
2. Valné zhromaždenie o zmene stanov rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov a o rozhodnutí v zmysle tohto bodu sa vyhotovuje notárska zápisnica.
3. Ak prijme valné zhromaždenie rozhodnutie, ktorého dôsledkom je zmena obsahu stanov, považuje sa toto rozhodnutie za rozhodnutie o zmene stanov, ak bolo prijaté spôsobom, ktorý sa v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami vyžaduje na prijatie rozhodnutia o zmene stanov.
4. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť, bez zbytočného odkladu, úplné znenie stanov, za úplnosť a správnosť ktorého zodpovedá. Úplné znenie stanov sa následne ukladá do zbierky listín, a to v lehote 30 dní od schválenia zmeny stanov.
5. Kópiu platného znenia stanov spoločnosť bez zbytočného odkladu doručí Národnej banke Slovenska.

h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

Predstavenstvo rozhoduje o zásadných otázkach spoločnosti a plní ďalšie úlohy, ktoré nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami spoločnosti zverené do pôsobnosti iným orgánom spoločnosti. Právomoc rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií má valné zhromaždenie spoločnosti.

i) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

Nevzťahuje sa na banku.

j) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

ČSOB k 30. júnu 2011 nemá uzatvorené žiadne dohody s členmi jej orgánov alebo zamestnancami.

V súlade s § 77 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov je obchodník s cennými papiermi povinný najneskôr do dvoch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia predložiť ministerstvu a Národnej banke Slovenska priebežnú správu o svojom hospodárení.

§ 77 ods. 4 zákona o cenných papieroch

Priebežná správa musí obsahovať:

a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor

Priebežná účtovná závierka je súčasťou polročnej finančnej správy ako príloha č.1 a príloha č. 2.

b) správu o finančnej situácii v rozsahu podľa odseku 2 písm. b) za uplynulý polrok

Ods. 1. Porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z priebežných konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie priebežných účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Porovnávacía tabuľka – vid' príloha č.2.



Československá obchodná banka, a. s.

Informácie o subjektoch zahrnutých do priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2011

<i>Názov:</i> ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSC:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> leasingová činnosť			<i>Štát:</i> SR		
<i>Názov:</i> ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSC:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> činnosť poisťovacieho makléra			<i>Štát:</i> SR		
<i>Názov:</i> ČSOB stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i> Radlinského 10	<i>PSC:</i> 813 23	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> stavebné sporenie			<i>Štát:</i> SR		
<i>Názov:</i> ČSOB Factoring	<i>Adresa:</i> Nám. SNP 29	<i>PSC:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> factoring a forfaiting			<i>Štát:</i> SR		
<i>Názov:</i> ČSOB Asset Management, správ.spol., a.s.	<i>Adresa:</i> Medená 22	<i>PSC:</i> 811 02	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> kolektívne investovanie			<i>Štát:</i> SR		
<i>Názov:</i> ISTROFINANCE , s.r.o v likvidácii	<i>Adresa:</i> Laurinská 1	<i>PSC:</i> 811 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> spracovanie dát			<i>Štát:</i> SR		
<i>Názov:</i> Nadácia ČSOB	<i>Adresa:</i> Michalská 18	<i>PSC:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i>	nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i> nadačná činnosť			<i>Štát:</i> SR		



Ods. 2. Prehľad o prijatých bankových úveroch, iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery k 30. júnu 2011.

v tis. EUR	KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ
BANKY	60 000	50 866
NEBANKY	-	-

Ods. 3. Druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali.

Hypotekárne záložné listy – počet a menovitá hodnota vydaných HZL, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie

Názov cenného papiera	Hypotekárny záložný list ČSOB IV.	Hypotekárny záložný list ČSOB V.	Hypotekárny záložný list ČSOB VI.	Hypotekárny záložný list ČSOB VII.	Hypotekárny záložný list ČSOB VIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB IX.	Hypotekárny záložný list ČSOB X.	Hypotekárny záložný list ČSOB XI.	Hypotekárny záložný list ČSOB XII.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.								
ISIN	SK4120005232 séria 01	SK4120005463 séria 01	SK4120005752 séria 01	SK4120005828 séria 01	SK4120006016 séria 01	SK4120006339 séria 01	SK 4120006347 séria 01	SK 4120007105 séria 01	SK 4120007576 séria 01
Mena	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
Počet kusov	800	500	400	650	500	500	250	3 000	4 000
Celková menovitá hodnota	26 555 136,00 EUR	16 596 960,00 EUR	13 277 568,00 EUR	21 576 048,00 EUR	16 596 960,00 EUR	16 596 960,00 EUR	8 298 480,00 EUR	30 000 000,00 EUR	40 000 000,00 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	26 555 136,00 EUR	16 596 960,00 EUR	13 277 568,00 EUR	21 576 048,00 EUR	16 596 960,00 EUR	16 596 960,00 EUR	8 298 480,00 EUR	15 000 000,00 EUR	31 780 000,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	19.12.2006	25.6.2007	20.12.2007	28.2.2008	30.5.2008	15.10.2008	15.10.2008	23.3.2010	15.11.2010
Dátum splatnosti	19.12.2011	25.6.2012	20.12.2012	28.2.2013	30.5.2013	15.10.2013	15.10.2011	23.3.2015	15.11.2015
Deň výplaty úrokov	19.12. každého roku	25.6. každého roku	20.12. každého roku	28.2. každého roku	30.5. každého roku	15.10. každého roku	15.10. každého roku	23.3. každého roku	15.11. a 15.5. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 1,25 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,6 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,4 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 0,10 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 0,10 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 0,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 5,05 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 3,80 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 6M EURIBOR + 1,00% p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/360.
Termín výplaty výnosu	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	polročne
Miesto uplatnenia práva na výnos	Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.								
Názvy verejných trhov, na ktorých je CP prijatý na obchodovanie	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 4.7.2008.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 4.7.2008.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 28.8.2008.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.								
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.								

Prospekty cenných papierov Hypotekárny záložný list ČSOB VI., Hypotekárny záložný list ČSOB VII. a Hypotekárny záložný list ČSOB VIII. tvorené samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 13. 06. 2008, Opisom cenných papierov zo dňa 13. 06. 2008 a Súhrnným dokumentom zo dňa 13. 06. 2008 sú odo dňa 30. 06. 2008 bezplatne prístupné v písomnej forme v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a taktiež na internetovej stránke emitenta.

Názov cenného papiera	Hypotekárny záložný list ISTROBANKA II.	Hypotekárny záložný list ISTROBANKA V.	Hypotekárny záložný list ISTROBANKA IX.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.		
ISIN	SK4120003757 séria 01	SK4120004516 séria 01	SK4120005380 séria 01
Mena	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR
Počet kusov	500	500	650
Celková menovitá hodnota	16 596 960,00 EUR	16 596 960,00 EUR	21 576 048,00 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	16 596 960,00 EUR	16 596 960,00 EUR	21 576 048,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	10.4.2003	16.3.2005	16.4.2007
Dátum splatnosti	10.4.2013	16.3.2015	16.4.2012
Termín výplaty výnosu	ročne	ročne	štvrtročne
Spôsob úročenia výnosov	5,15% p.a. (pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty), báza pre výpočet výnosu je 30E/360	4,20% p.a. (pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty), báza pre výpočet výnosu je 30E/360	Pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M BRIBOR + 0,08 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.
Dátum a miesto uplatnenia práva na výnos	Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.		
Názvy verejných trhov, na ktorých je CP prijatý na obchodovanie	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 12.12.2003.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 9.11.2007.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 22.6.2007.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.		
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.		

Kóvovací prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ISTROBANKA II. z júna 2003, prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ISTROBANKA V., tvorený samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 04. 06. 2007, Opisom cenných papierov zo dňa 28. 09. 2007 a Súhrnným dokumentom zo dňa 28. 09. 2007, prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ISTROBANKA VII., tvorený samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 04. 06. 2007, Opisom cenných papierov zo dňa 04. 06. 2007 a Súhrnným dokumentom zo dňa 04. 06. 2007, prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ISTROBANKA IX., tvorený samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 29. 05. 2007, Opisom cenných papierov zo dňa 29. 05. 2007 a Súhrnným dokumentom zo dňa 29. 05. 2007 sú bezplatne prístupné v písomnej forme v sídle Československej obchodnej banky, a. s. na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a taktiež na internetovej stránke www.csob.sk.

Ods. 4 Počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie.

ČSOB nemá žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať vydanie akcií.



Československá obchodná banka, a. s.

c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje

Údaje sú uvedené v polročnej správe v časti k § 20 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve

d) informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku

Údaje sú uvedené v polročnej správe v časti k § 20 ods. 1 písm. c) zákona o účtovníctve.