



POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA ČESKOSLOVENSKEJ OBCHODNEJ BANKY, a. s. ZA I. POLROK 2018

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

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O BANKE

Obchodné meno: Československá obchodná banka, a. s.

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Žižkova 11, 811 02 Bratislava

IČO: 36 854 140

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

LEI code: 52990096Q5LMCH1WU462

Dátum zápisu do Obchodného registra: 01. 01. 2008

Dátum pridelenia bankového povolenia: 26. 11. 2007

Dátum začiatku vykonávania bankových činností: 02. 01. 2008

Základné imanie (v EUR): 295 015 200

Telefónne číslo: + 421 2 5966 6866

Kontaktná osoba: Miriam Tóthová, **e-mail:** mirtothova@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. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa osobitného zákona a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
5. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách 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. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
11. finančné sprostredkovanie;
12. uloženie vecí;
13. prenájom bezpečnostných schránok;
14. poskytovanie bankových informácií;
15. funkciu depozitára;
16. spracovávanie bankoviek a mincí;

V súlade s § 5 a § 6 zákona č. 566/2001 o burze cenných papierov a investičných službách:

Finančnými nástrojmi sú:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- f) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme, alebo na organizovanom obchodnom systéme, okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnat' doručením,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' doručením, neuvedené v písmene f), ktoré neslúžia na podnikateľské účely a majú charakter iných derivátových finančných nástrojov,
- h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
- i) finančné rozdielové zmluvy,
- j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme,
- k) emisné kvóty, ktoré sú tvorené akoukoľvek jednotkou splňajúcou požiadavky osobitného predpisu.

Investičné služby a investičné činnosti sú:

- a) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
- b) vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
- c) obchodovanie na vlastný účet,
- d) riadenie portfólia,
- e) investičné poradenstvo,
- f) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku,
- g) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
- h) organizovanie mnohostranného obchodného systému,
- i) organizovanie organizovaného obchodného systému.

Vedľajšie služby sú:

- a) úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- b) poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- c) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- d) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- e) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- f) služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- g) služby a činnosti podľa odseku 1 a písmen a) až f) týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa § 5 ods. 1 písm. e) až g) a j), ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

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

Hospodárske noviny 28. 08. 2018 – oznam o uverejnení Polročnej finančnej správy za I. polrok 2018 a na internetovej stránke spoločnosti: <https://www.csob.sk/o-nas/banka/financne-informacie>.

Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Zodpovedné osoby spoločnosti Československej obchodnej banky, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 4314/B

Daniel Kollár, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ,

a

Ján Lučan, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ

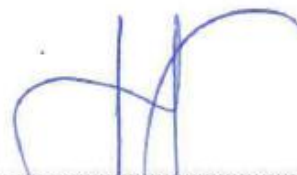
v y h l a s u j ú

podľa svojich najlepších znalostí, že Priebežná individuálna i Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia poskytujú pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Československej obchodnej banky, a.s. a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí, a že Polročná finančná správa Československej obchodnej banky, a.s. za I. polrok 2018 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie.

V Bratislave, dňa 28. augusta 2018



Daniel Kollár
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ
Československej obchodnej banky, a.s.



Ján Lučan
člen predstavenstva
a vrchný riaditeľ
Československej obchodnej banky, a.s.

Prehlásenie emitenta podľa § 35 ods. 11 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Priebežná individuálna a Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 – Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a ďalšie informácie obsiahnuté v Polročnej finančnej správe ČSOB, a.s.

za I. polrok 2018 **n e b o l i** overené audítorom.

Podľa Vyhlásenia zodpovedných osôb priebežné účtovné závierky poskytujú pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí, a že Polročná finančná správa za I. polrok 2018 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie.

ÚČTOVNÉ ZÁVIERKY

Podľa § 35 ods. 2 zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov je emitent povinný zostaviť polročnú finančnú správu, ktorej súčasťou sú priebežná individuálna a priebežná konsolidovaná účtovná závierka, vypracovanú 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 2018 zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia obsahuje:

Individuálny výkaz o finančnej situácii
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní
Individuálny výkaz peňažných tokov - skrátený
Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

Príloha č. 2

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia obsahuje:

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov - skrátený
Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom

Priebežná individuálna a Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 sú v plnom rozsahu zverejnené na internetovej stránke spoločnosti: <https://www.csob.sk/o-nas/banka/financne-informacie>.

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná finančná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s odsekom 9 – Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia.

Udalosti, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia (individuálne údaje)

ČSOB Banka ukončila prvý polrok 2018 s neauditovaným čistým ziskom na úrovni 26,7 mil. eur. Objem úverov na bývanie pokračuje v stabilnom raste okolo 12 % medziročne už štvrtý kvartál v poradí. Taktiež pokračuje záujem klientov o investovanie a zhodnocovanie finančných prostriedkov, čo sa odrazilo v medziročnom raste podielových fondov o 10 %.

Vývoj výnosov a nákladov

Čisté úrokové výnosy mierne poklesli na 82,5 mil. € za prvý polrok 2018 z 83,3 mil. € za rovnaké obdobie minulého roku. Medziročné zníženie o 1 % bolo spôsobené pretrvávajúcim vplyvom trhového prostredia nízkych úrokových sadzieb. ČSOB Banka čiastočne kompenzuje vývoj na trhu zvýšením objemu poskytnutých úverov a nižšími nákladmi na financovanie.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií za prvých 6 mesiacov 2018 medziročne vzrástli o 3 %, z 27,6 mil. € na 28,5 mil. €. Pod tento nárast sa podpísala najmä zmena v rámci stratégie obsluhy prémiového segmentu.

Výnosy celkom poklesli zo 121,0 mil. € na 118,8 mil. € za prvý polrok 2018. Medziročný pokles o 2 % bol ovplyvnený predovšetkým nižším čistým ziskom z finančných operácií.

Prevádzkové náklady ČSOB Banky sa v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roku zvýšili o 5 % (zo 78,8 mil. € na 82,9 mil. €), a to najmä z dôvodu plnenia regulačných požiadaviek a investícií ČSOB do moderných technológií spojených so zatriktívňovaním služieb pre zákazníka.

Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká medziročne vzrástli o 0,7 mil. € (z 1,4 mil. € na 2,1 mil. €). ČSOB Banka pristupuje k tvorbe opravných položiek a rezerv na podsúvahové riziká konzervatívne a uplatňuje obozretnú úverovú politiku.

Vývoj bilancie

Bilančná suma ČSOB Banky dosiahla úroveň 8,3 mld. € s medziročným nárastom o 6 %.

Úvery poskytnuté klientom v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roku sa zvýšili o 10 %, čím dosiahli výšku 5,8 mld. € (30.6.2017: 5,3 mld. €). Najvyšším medziročným tempom rastu, a to o 20,3 % stúpol objem poskytnutých spotrebných úverov. Objem úverov na bývanie sa v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roku zvýšil o 12,0 % a vďaka európskym podporným mechanizmom (tzv. Junckerov plán) naďalej rástli aj investičné úvery poskytnuté živnostníkom a malým podnikateľom (8,4 %). Zvýšený záujem prejavili klienti aj o kreditné karty, ktorých objem vzrástol medziročne o 17,6 %.

Vklady a úvery prijaté od klientov medziročne vzrástli o 8 %, z 5,6 mld. € na 6,1 mld. €. Vklady na bežných účtoch fyzických osôb sa zvýšili o 8,4 % a objem investovaných prostriedkov do podielových fondov o 10,1 %. Tento rastúci trend je výsledkom pokračujúceho záujmu fyzických osôb o investovanie a zhodnocovanie úspor.

ČSOB je banka so silnou kapitálovou základňou s primeranosťou jej základných vlastných zdrojov na úrovni 17,46 %, a to aj po zahrnutí negatívneho dopadu na vlastné zdroje z prvotného uplatnenia IFRS 9 vo výške 64 bázičných bodov, čím naďalej prevyšuje všetky stanovené regulačné požiadavky.

Informácie o vplyve činnosti ČSOB Banky na životné prostredie a na zamestnanosť

ČSOB si uvedomuje, že rôznymi aspektmi svojej činnosti vplýva na životné prostredie. V decembri 2012 ČSOB úspešne absolvovala certifikačný audit a zaviedla integrovaný systém riadenia ochrany životného prostredia a

efektívneho využívania energií, ktorý je v súlade s medzinárodne platnými normami ISO 14001:2004 a ISO 50001:2011. Koncom roka 2017 boli schválené krátkodobé ciele systému na rok 2018, ktoré sa priebežne plnia počas roka:

1. Zabezpečiť prípravu a realizáciu auditu Integrovaného systému riadenia externou audítorskou firmou podľa aktualizovanej normy ISO 14001:2015 a podľa normy ISO 50001:2011.
2. Spracovať podklady a zabezpečiť certifikáciu budovy na Žižkovej ul. v Bratislave podľa BREEAM. Cieľ je získať hodnotenie Excelent.
3. V spolupráci s odborom komunikácie pripraviť a zrealizovať internú komunikačnú kampaň so zameraním na úsporu energie a ochranu životného prostredia v ČSOB banke.
4. Zorganizovať a vyhodnotiť prieskum medzi zamestnancami ohľadom spôsobu dochádzania / dopravný prostriedok/ do zamestnania.
5. Vybudovanie nabíjacej stanice pre elektromobil v budove ČSOB v Trenčíne.

ČSOB uplatňuje politiku rozmanitosti, ktorá vychádza zo smernice KBC a znamená uznanie kultúrnych rozdielov na pracovisku, ako aj individualitu zamestnancov. Tak je zabezpečená rovnosť príležitostí s prihliadnutím na pohlavie, vek, náboženstvo a pod. Rôznorodosť zamestnancov má pozitívny vplyv nielen na výsledky spoločnosti, ale je dôležitá aj pre celkovú pracovnú klímu.

ČSOB pokračuje v budovaní značky TOP zamestnávateľa a sleduje vývoj na pracovnom trhu. Výber vhodných kandidátov je podporovaný programom Odporuč svojho kolegu, účasťami na pracovných veľtrhoch a aj programom Trainee pre vysokoškolákov.

Úspech spoločnosti je postavený na odbornosti zamestnancov a poskytovaní kvalitných služieb zákazníkom. Bol zavedený nový koncept poskytovania komplexných služieb v pobočkovej sieti, v rámci ktorého prebehlo intenzívne preškolenie zamestnancov retailovej siete. ČSOB investuje nielen do odborného vzdelávania zamestnancov, ale aj prednášok DETOX na rôzne témy v oblasti zdravia, životosprávy, zdravej mysle, cestovania a pod.

Banka naďalej aktívne využíva interné zdroje pri obsadzovaní manažérskych pozícií, k čomu výrazne prispieva aj práca s talentovanými zamestnancami v rámci rozvojového programu talent manažmentu. V rámci podpory interných rotácií sme zaviedli aktivitu „Svet v ČSOB“, kde sa zamestnanci môžu oboznámiť s agendou a fungovaním iných útvarov v banke. Podporujeme rozvoj a upevnenie manažérskych zručností k čomu využívame rôzne diagnostické nástroje.

ČSOB sa aj v roku 2018 snaží o zabezpečenie rovnováhy medzi súkromným a pracovným životom svojich zamestnancov. K existujúcim benefítom sme pridali ďalšie výhody z oblasti zdravia, relaxu a športu. Okrem toho majú zamestnanci po splnení stanovených podmienok možnosť získať ďalšie dva dni voľna navyše.

K 30. júnu 2018 bol počet zamestnancov banky 2 211, z toho vedúcich zamestnancov 260 (31.12.2017: 2 210, z toho vedúcich zamestnancov 262).

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Naším zámerom je aj v druhom polroku 2018 pokračovať v úspešne nastúpenom raste finančných a hospodárskych výsledkov vo všetkých kľúčových oblastiach.

V segmente retailového bankovníctva sa naďalej budeme zameriavať na oblasť úverov spotrebiteľského financovania a úverov na bývanie, na podporu podnikateľov a malých firiem a na poskytovanie investičných riešení. Naším zámerom je stať sa hlavnou bankou pre väčšinu klientov. V záujme neustáleho zlepšovania sa sústredíme na zvyšovanie aktivity existujúcich klientov a tiež na získavanie nových, ktorí budú pravidelne využívať produkty a riešenia ČSOB finančnej skupiny.

Našu pozíciu plánujeme aj naďalej posilňovať v oblasti úverovania malých a stredných podnikov, predovšetkým zameraním sa na stimuláciu rastu tohto portfólia.

Ako člen 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 produkty poistenia. V súlade s dlhodobou stratégiou finančnej skupiny budeme naďalej uplatňovať model bankopoistenia a krížového predaja s cieľom stať sa celoživotným bankopoišťovacím partnerom našich klientov.

ČSOB chce byť aj naďalej lídrom v oblasti inovácií, a to kontinuálnym vylepšovaním mobilnej aplikácie ČSOB SmartBanking, investíciami do celého systému s cieľom spokojnosti našich klientov. Zameriavame sa na jeho dobrý pocit a pozitívnu skúsenosť či už pri vybavovaní si bankopoist'ovacích záležitostí cez call centrum, či pri návšteve pobočky, kde sa snažíme poskytovať ten najkvalitnejší servis a poradenstvo s ponukou širokého portfólia produktov pod jednou strechou.

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

Nevyhnutnou podmienkou naplnenia našich zámerov je zvyšovanie osobnej výkonnosti zamestnancov našej spoločnosti, a tým napĺňanie zelanej firemnej kultúry. Preto aj v druhom polroku 2018 budeme intenzívne pracovať v oblasti ľudských zdrojov s cieľom vytvoriť kvalitný a motivovaný tím profesionálov.

Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa táto správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to

- a) obchody, ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období**
- b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia.**

Za prvý polrok 2018 a ani za rok 2017 nedošlo k žiadnym významným obchodom so spriaznenými osobami, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a ktoré by mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej finančnej skupiny. Informácie o transakciách so spriaznenými stranami sú súčasťou Priebežnej individuálnej a Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavených podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktoré sú súčasťou polročnej finančnej správy ako príloha č.1 a príloha č.2.

Podľa §35 ods. 3 a 10 zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

ČSOB Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku, ktorej súčasťou je aj informácia o transakciách so spriaznenými stranami. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou polročnej finančnej správy ako príloha č.2.

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 skončení polovice účtovného obdobia predložiť ministerstvu a Národnej banke Slovenska správu o svojom hospodárení.

Podľa § 77 ods. 4 zákona o cenných papieroch

Polročná správa musí obsahovať:

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

Neauditovaná priebežná individuálna účtovná závierka a neauditovaná priebežná konsolidovaná účtovná závierka sú 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.

Porovnávacια tabuľka – vid' príloha č. 2: Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia.

Informácie o subjektoch zahrnutých do priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

<i>Názov:</i> ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	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>PSČ:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> činnosť poisťovacieho makléra			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i> Žižkova 11	<i>PSČ:</i> 811 02	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> stavebné sporenie			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> Nadácia ČSOB	<i>Adresa:</i> Žižkova 11	<i>PSČ:</i> 811 02	<i>Mesto:</i> Bratislava	nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i> nadačná činnosť			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Real *	<i>Adresa:</i> Žižkova 11	<i>PSČ:</i> 811 02	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti			<i>Štát:</i> SR	

* S účinnosťou od 12. októbra 2017 sa dcérska spoločnosť ČSOB Centrála, s.r.o. premenovala na ČSOB Real, s.r.o.

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 2018.

v tis. EUR	KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ
BANKY	-	318 492

Ods. 3. Druh, formu, podobu, počet a menovitou 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.

Vydané a nesplatené cenné papiere:

Názov cenného papiera	Hypotekárny záložný list ČSOB XIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XIX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXIV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXVI.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXVII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXVIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXIX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXXI.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXXII.	Dlhopis ČSOB I. 2021	Dlhopis ČSOB II. 2019	Dlhopis ČSOB III. 2020	
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.												Dlhopis ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.			
ISIN	SK4120008178 séria 01	SK4120008640 séria 01	SK4120010315 séria 01	SK4120010406 séria 01	SK4120010869 séria 01	SK4120011263 séria 01	SK4120011545	SK4120011867	SK4120012063	SK4120012808	SK4120013053	SK4120013483	SK4120010539 séria 01	SK4120010976 séria 01	SK4120011834	
Mena	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	
Menovitá hodnota dlhopisu	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	1 000,00 EUR	1 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	1 000,00 EUR	1 000,00 EUR	1 000,00 EUR	
Počet kusov	2500	2500	15000	10000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	10000	5000	4000	
Celková menovitá hodnota	25 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	15 000 000,00 EUR	10 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	10 000 000,00 EUR	5 000 000,00 EUR	4 000 000,00 EUR	
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	25 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	14 186 000,00 EUR	9 269 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	43 069 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	10 000 000,00 EUR	2 458 000,00 EUR	3 004 000,00 EUR	
Dátum začiatku vydávania	7.11.2011	9.7.2012	27.11.2014	27.2.2015	26.6.2015	30.11.2015	17.3.2016	11.7.2016	27.9.2016	29.3.2017	28.6.2017	28.11.2017	2.3.2015	5.10.2015	9.9.2016	
Dátum splatnosti	7.11.2031	9.7.2036	27.11.2018	27.2.2019	26.6.2020	30.11.2020	17.3.2021	11.7.2019	27.9.2021	29.3.2022	28.6.2022	28.11.2022	2.3.2021	5.10.2019 amortizovaný 1)	9.9.2020 amortizovaný 2)	
Deň výplaty úrokov	7.11. každého roku	9.7. každého roku	27.11. každého roku	27.2. každého roku	26.6. každého roku	30.11. každého roku	17.3. každého roku	11.7. každého roku	27.9. každého roku	29.3. každého roku	28.6. každého roku	28.11. každého roku		5.10. každého roku	9.9. každého roku	
Spôsob úročenia výnosov	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 5,50 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,70 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 1,65 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 1,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,40 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,50 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,20 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,30 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,50 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act ICMA.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,50 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act ICMA.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act ICMA.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,00 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,00 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act. 1)	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,00 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act. 2)	
Termín výplaty výnosu	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne		ročne	ročne	
Miesto uplatnenia práva na výnos	Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 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 5.4.2013.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 14.2.2013.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 17.6.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 17.6.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 28.9.2017.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.	Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.	Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.	Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.	Nekótovaný cenný papier.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 6.4.2016.	Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.
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, prospektu cenného papiera, zákona o dlhopisoch a zákona o cenných papieroch a investičných službách. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.															

1) Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne vždy 25% z menovitej hodnoty ročne. Výnos dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške 0,50% p.a. (1. rok), 1,30% p.a.(2. rok), 1,90% p.a.(3 rok) a 2,50% p.a. (4 rok).

2) Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne vždy 25% z menovitej hodnoty ročne. Výnos dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške 0,40% p.a. (1. rok), 0,80% p.a.(2. rok), 1,60% p.a.(3 rok) a 2,80% p.a. (4 rok).

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.

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 finančnej správe v časti k § 35 ods. 2 písm. a) zákona o burze cenných papierov (Udalosti, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia).

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

Údaje sú uvedené v polročnej finančnej správe v časti k § 35 ods. 2 písm. a) zákona o burze cenných papierov (Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky).