



## ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA ČSOB ZA ROK 2008

Vypracovaná v zmysle § 34 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 v znení neskorších predpisov

**Obchodné meno:** Československá obchodná banka, a. s.

**Právna forma:** akciová spoločnosť

**Sídlo:** Michalská 18, 815 63 Bratislava

**IČO:** 36 854 140

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

**Dátum zápisu do Obchodného registra:** 2. 1.2008

**Dátum pridelenia bankového povolenia:** 26. 11. 2007

**Dátum začiatku vykonávania bankových činností:** 2. 1. 2008

**Základné imanie (v Sk):** 5 000 000 000

**Telefónne číslo:** 421 2 5966 1111

**Číslo faxu:** 421 2 5443 2885

**www stránka:** [www.csob.sk](http://www.csob.sk)

**Dátum vyhotovenia:** 29. 6. 2009

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov**

Vyhlasujeme, že Individuálna a Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31.decembra 2008, pripravená podľa platných Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku a že Výročná správa za rok 2008 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie.



Ing. Daniel Kollár  
generálny riaditeľ



Ing. Rastislav Murgaš  
vrchný riaditeľ riadenia financií a rizík

## VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O BANKE

### Predmet podnikania:

Československá obchodná banka, a. s. Bratislava, je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Michalská 18, 815 63 Bratislava. ČSOB bolo pridelené bankové povolenie dňa 26. 11. 2007 a zaregistrovaná v obchodnom registri bola dňa 2. 1. 2008.

### **Hlavným predmetom činnosti banky podľa výpisu z obchodného registra je:**

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 podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu :
  - 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 subjektami 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,
  - 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 subjektami 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,
  - 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 subjektami 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,
  - riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami 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,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami 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,
- 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 subjektami kolektívneho investovania,
- 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 subjektami kolektívneho investovania,
- 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 subjektami kolektívneho investovania,
- 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,
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- 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:
  - aa) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaníu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - ab) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

- ac) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene ab), 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,
- ad) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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.

5. obchodovanie na vlastný účet

- 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
  - 3. 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.

**Akcionári banky:**

1. KBC Bank N.V.  
Sídlo: Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgické kráľovstvo  
Založená 17. marca 1998, zapísaná v Registri právnických osôb pod číslom 0462920226  
Hlavný predmet činnosti: banka- prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, bankopoistenie  
Podiel na základnom imaní banky:39,80 %  
Podiel na hlasovacích právach banky:100%
  
2. Československá obchodní banka, a.s.  
Sídlo: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika  
IČ: 00 00 13 50  
zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B XXXVI,  
vložka 46  
Hlavný predmet činnosti: banka - prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, ostatné bankové  
činnosti  
Podiel na základnom imaní banky:56,74%  
Podiel na hlasovacích právach banky: /

**Ďalšími akcionármi banky sú:**

ČSOB Leasing, a.s.  
Sídlo: Praha 4, Na Pankráci 310/60, PSČ 14000  
IČO: 45794278  
zapísaný v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3491  
Podiel na základnom imaní banky: 2,02 %  
Podiel na hlasovacích právach banky: /

ČSOB Factoring, a.s.  
Sídlo: Praha 10, Vinohrady, Benešovská č.p. 2538/č.o. 40, PSČ 10100  
IČO: 63998980  
zapísaný v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1647  
Podiel na základnom imaní banky: 1.44 %  
Podiel na hlasovacích právach banky: /

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2008:**

**Predstavenstvo:**

Daniel Kollár	predseda predstavenstva
Branislav Straka	člen predstavenstva
Rastislav Murgaš	člen predstavenstva
Ľuboš Ondrejko	člen predstavenstva
Marc Bautmans	člen predstavenstva
Evert Vandenbussche	člen predstavenstva

**Dozorná rada:**

Jan Vanhevel	predseda dozornej rady
John Hollows	člen dozornej rady
Soňa Ferenčíková	člen dozornej rady
Marek Špak	člen dozornej rady
Mária Kučerová	člen dozornej rady

**Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia ročnej 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 ročná finančná správa zverejnená)**

**Hospodárske noviny 26. 6. 2009** – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2008 a na internetovej stránke spoločnosti [www.csob.sk](http://www.csob.sk).

**Časť 2. Účtovné zvierky – Prílohy – [www.csob.sk](http://www.csob.sk)**

**Individuálna účtovná zvierka podľa IAS/IFRS**

**Konsolidovaná účtovná zvierka podľa IAS/IFRS**

**V zmysle § 34 ods.5 zákona o burze účtovná zvierka a konsolidovaná účtovná zvierka musia byť overené audítorm (obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo, číslo licencie, dátum auditu)**

Ernst & Young Slovakia, spol. s.r.o., Hodžovo nám. 1 A, 810 00 Bratislava, číslo licencie 257, vydané dňa 15.12.2003.

**Časť 3. Ročná správa**

**Podľa § 34 ods. 2 písm. a) ročná finančná správa obsahuje výročnú 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“)**

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

Požadované údaje sa nachádzajú na internetovej stránke: [www.kbc.com](http://www.kbc.com)

**§ 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 zvierke**

ČSOB začala od 1. januára 2008 pôsobiť ako samostatný právny subjekt, pričom do konca roku 2007 pôsobila na Slovensku ako pobočka zahraničnej banky – ČSOB ČR. Československá obchodná banka tak vystupuje ako samostatná banka, so sídlom v Bratislave. ČSOB účinkuje na Slovensku s bankovou licenciou vydanou NBS. Táto transformácia by mala napomôcť ďalšiemu zdravému rozvoju banky v silnom konkurenčnom prostredí.



ČSOB dosiahla v roku 2008 čistý zisk 858,5 mil. Sk, čím zaznamenala medziročný pokles o 24,1%. Pod hospodársky výsledok sa podpísalo viacero externých aj interných faktorov opísaných nižšie.

Napriek spomínanému poklesu čistého zisku dosiahol celkový čistý úrokový výnos k 31.12.2008 úroveň 3 174 mil. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 32 %. V uvedenom období prispel k tomuto pozitívnemu výsledku predovšetkým rast objemu úverov na bývanie a obchodných úverov stredného podnikového bankovníctva. Tieto faktory sa prejavili vo zvýšení úrokového výnosu.

Čistý výnos z poplatkov a provízií medziročne vzrástol o 21 %, na úroveň 915 mil. Sk. Najväčší podiel na čistých príjmoch z poplatkov a provízií tvoria poplatky súvisiace s domácim a zahraničným platobným stykom, poplatky spojené s poskytovaním a správou úverov, ako aj poplatky plynúce z vedenia a založenia bežných účtov klientov.

Čistý zisk z finančných operácií dosiahol v roku 2008 1 118 mil. Sk. Vďaka obchodovaniu klientov a banky, najmä so slovenskou korunou voči euru tak medziročne narástol o 21 %.

Interným faktorom vplývajúcim na výsledok hospodárenia banky, bola výplata dividend dcérskych spoločností ČSOB Leasing a ČSOB Business Centrum. Dividendový výnos vo výške 229 mil. Sk (216 mil. Sk ako dividendový výnos z ČSOB Leasing, 13 mil. Sk ako dividendový výnos z ČSOB Business Center) tak tvorí podstatný rozdiel v zisku za rok 2008 v porovnaní s minulým rokom.

Prevádzkové náklady banky k 31.12.2008 tvoria 3 379 mil. Sk, a teda medziročne vzrástli o 37%. Hlavný dopad na výšku prevádzkových nákladov mali najmä zvýšené administratívne náklady a náklady na mzdy (zvýšenie počtu zamestnancov, súvisiace prevažne s osamostatnením ČSOB SR a výšky priemerných vyplácaných miezd a odmien). Položkou, ktorá tiež prispela k zvýšeniu prevádzkových nákladov sú IT náklady, ako dôsledok nahradenia starých počítačov novými. Ďalším faktorom výrazne vplývajúcim na medziročný nárast prevádzkových nákladov sú náklady súvisiace s poskytovanými službami z ČSOB ČR, ako dopad osamostatnenia sa od ČSOB ČR. Výšku nákladov banky v roku 2008 ovplyvnili okrem iného aj náklady súvisiace s prípravami na implementáciu eura, medzi inými napríklad aj náklady na transport hotovosti.

Vývoj banky v roku 2008 bol ovplyvnený spomínaným prechodom slovenskej koruny na euro, ktorého úspešné zavŕšenie si vyžadovalo úsilie mnohých zamestnancov ČSOB. Ohlásená zmena meny k 1.1.2009 mala za následok okrem iného zvýšenie objemu klientskych vkladov. Vklady od klientov medziročne vzrástli k 31.12.2008 o 11 %, zo 66 mil. Sk na 73 mil. Sk. Vklady obyvateľstva rástli najmä v objemoch bežných, sporiacich a terminovaných účtov.

V roku 2008 sa rastúci trend v oblasti klientskych úverov zastavil a nastalo mierne medziročné zníženie o 3 %, ktoré bolo spôsobené potrebou zníženia úverovej angažovanosti voči firemným klientom, z dôvodu osamostatnenia sa banky od ČSOB ČR. Vysoký záujem klientov vďaka výhodným úverovým podmienkam však pretrval, a to najmä v oblasti úverov na bývanie a obchodných úverov stredného podnikového bankovníctva.

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

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za rok 2008 končiaceho 31.12.2008 v banke nenastali.

**c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky**

V prvej polovici roka 2009 predpokladáme naplnenie pozitívnych výhľadov v podobe ďalšieho rastu objemu poskytnutých úverov a rast vkladov obyvateľstva. Cieľom banky je pokračovať v pozitívnom vývoji hlavných výkonnostných ukazovateľov a intenzívne pracovať na rozvoji spoločnosti ako bankopoišťovacej skupiny. Banka týmto sleduje posilnenie svojho postavenia na rýchlo rastúcom trhu, čomu dopomáha taktiež prebiehajúce spojenie s Istrobankou. V neposlednom rade je prioritou banky čo najväčšia eliminácia možných negatívnych vplyvov svetovej finančnej krízy.

**d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

V roku 2008 banka neeviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

**e) nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22**

ČSOB za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje ročná správa, nenadobudla vlastné akcie, či dočasné listy, ani akcie, či dočasné listy materskej účtovnej jednotky.

**f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty**

ČSOB SR vznikla 1. januára 2008 ako samostatný právny subjekt a o použití hospodárskeho výsledku rozhoduje prvýkrát za rok 2008. Návrh predstavenstva na rozdelenie zisku za rok 2008 je nasledovný:

- Tvorba zákonného rezervného fondu vo výške 85 848 tis. SKK.
- Vyplatenie dividendy vo výške 472 161 tis. SKK.
- Nerozdelený zisk vo výške 300 466 tis. SKK.

Návrh na rozdelenie zisku schválilo Valné zhromaždenie dňa 25. 6. 2009

**g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov**

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

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

ČSOB 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 vo výročnej 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

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

Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určovaná v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane ratingový stupeň odrážajúci jej riziko. Ratingové stupne a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, 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 obchodných portfólií je založené na štandardne používanej metóde Value-at-Risk a analýze citlivosti pomocou BPV ukazovateľov.

Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti pri štandardnom a krízovom vývoji likvidity. Za účelom minimalizácie tohto rizika, banka okrem stabilného jadra vkladov má zabezpečené diverzifikované zdroje financovania, riadi svoje aktíva s dôrazom na ich likvidnosť a monitoruje budúce hotovostné toky a likviditu na dennej báze. Tento proces zahŕňa zhodnotenie/posúdenie očakávaných peňažných tokov a dostupnosť prvotriednych kolaterálov, ktoré môžu byť použité na zabezpečenie dodatočného financovania v prípade potreby.

Banka má portfólio vysoko likvidných obchodovateľných a diverzifikovaných aktív, ktoré môžu byť rýchlo speňažiteľné v prípade nepredvídaných problémov s peňažnými tokmi. Okrem toho banka udržiava povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska vo výške 2% klientskych

vkladov. Likvidita sa posudzuje a riadi na základe rôznych scenárov, ktoré zohľadňujú stresové faktory týkajúce sa trhu všeobecne a banky individuálne. Najdôležitejšie z týchto činností je zabezpečenie plnenia ukazovateľa okamžitej likvidity (Stock liquidity ratio). Je to pomer likvidných aktív banky (štátne dlhopisy, pokladničné poukážky) a krátkodobých záväzkov (vklady a prijaté úvery od bánk so splatnosťou do 7 dní znížené o vklady a úvery poskytnuté bankám so splatnosťou do 7 dní, individuálne termínované vklady so splatnosťou do 7 dní, 5% objemu netermínovaných vkladov a 5% objemu retailových termínovaných vkladov so splatnosťou do 7 dní)

### Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vzniku straty vyplývajúce z nevhodne nastavených alebo chybných procesov, systémových zlyhaní, ľudských chýb, podvodu alebo vonkajších udalostí. Operačné riziko zahŕňa aj právne, daňové a compliance riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže poškodiť dobré meno spoločnosti, mať právne alebo regulátorne následky, alebo viesť k finančnej strate. Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je Banka schopná riadiť tieto riziká. Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie štandardov definovaných skupinou KBC, ohodnocovania a ošetrenia rizík identifikovaných v procesoch Banky a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Riadenie kontinuity podnikania Banky v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Kontroly zahŕňajú efektívne rozčlenenie povinností, prístupov, oprávnení, zladenie postupov, školenia zamestnancov a stanovenie procesov zahŕňajúc využitie interného auditu.

## **§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve**

**Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie a regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej správy vyhlásenie o správe a riadení**

### **Vyhlásenie o správe a riadení v Československej obchodnej banke, a.s.**

Ucelený mechanizmus správy a riadenia Československej obchodnej banky, a.s. (ďalej aj „ČSOB“ alebo „banka“) 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 web stránke <http://www.bcpb.sk/>

Jednotlivé postupy a metódy riadenia vychádzajú z tohto kódexu a predpisov upravených v interných predpisoch banky a jej dcérskych a sesterských spoločností, ako napríklad podpisový a schvaľovací poriadok, organizačný poriadok, pobočkové postupy, stratégiu riadenia rizík atď. ČSOB nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu.

Interný kontrolný systém riadenia v ČSOB je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach manažérskej organizačnej štruktúry 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 externých a interných predpisov,

a samozrejme i minimalizáciu regulatorných rizík (úverové, prevádzkové i trhové) i tzv. „ICAAP“ rizík podľa najnovších Bazilejských požiadaviek regulujúcich finančný sektor.

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

Nepriama kontrola znamená všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky alebo pobočiek, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých 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 útvarom vnútorného auditu centrály a pobočkovej siete.

V rámci organizačnej štruktúry ČSOB útvar 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 takzvané Audit výbory (za účasti členov dozornej rady a predstavenstva).

V rámci riadenia rizika banka sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi ako sme spomenuli vyššie – najmä nasledovné druhy rizík: úverové, prevádzkové a trhové (regulátorne riziká osobitne kontrolované aj NBS dohliadkami).

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 a 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 a 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.

### **Informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania**

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

a) rozhodovanie o:

- aa) zmene stanov spoločnosti;
  - ab) zvýšení a znížení základného imania spoločnosti;
  - ac) poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa Obchodného zákonníka;
  - ad) vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
  - ae) podání žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti a o skončení obchodovania na burze;
  - af) zrušení spoločnosti a o zmene jej právnej formy;
  - ag) schválení zmluvy o prevode podniku banky alebo zmluvy o prevode časti podniku banky;
- b) voľba a odvolanie členov predstavenstva, dozornej rady, s výnimkou voľby a odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
  - c) schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade straty a stanovení tantiém členov orgánov spoločnosti;
  - d) prerokovanie výročnej správy spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska v lehote stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi;
  - e) rozhodnutie o vytváraní fondov spoločnosti, ktoré spoločnosť nie je povinná vytvárať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a o stanovení prídeltov do týchto fondov;
  - f) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva;
  - g) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady;
  - h) rozhodovanie a schválenie výšky odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady;
  - i) rozhodovanie o zásadných otázkach riadenia spoločnosti;
  - j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré Obchodný zákonník, zákon o bankách a ostatné všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovky 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 týchto stanov spadá do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti.

Rokovanie a rozhodovanie valného zhromaždenia je upravené v článku 20 stanov ČSOB nasledovne:

Valné zhromaždenie je schopné uznášať 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 týmito stanovami 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:

- a) zmene stanov spoločnosti, s výnimkou rozhodnutí o zmene stanov spoločnosti, k prijatiu ktorého je podľa Obchodného zákonníka alebo týchto stanov potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;
- b) zvýšení alebo znížení základného imania spoločnosti, s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi;
- c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka;
- d) vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
- e) podání žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti;

- f) schválení rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov;
- g) zrušení spoločnosti alebo zmene jej právnej formy.

O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na 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.

O rozhodnutiach valného zhromaždenia uvedených v bodoch 3 až 5 tohto článku musí byť spísaná notárska zápisnica.

Neplatné sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje voči spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov, alebo členovi jej orgánov:

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

Hlasovanie na valnom zhromaždení sa uskutočňuje aklamáciou; 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, je možné 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:

- a) podieľať sa na riadení spoločnosti spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami;
- b) 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;
- c) právo požiadať predstavenstvo o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia za účelom prerokovania navrhovaných záležitostí;
- d) na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý bol valným zhromaždením, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami a podľa výsledku hospodárenia spoločnosti schválený na rozdelenie, pričom tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov;
- e) 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.

## Informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

### Zloženie predstavenstva

Ing. Daniel Kollár	- predseda predstavenstva
Ing. Branislav Straka PhD.	- člen predstavenstva
Ing. Rastislav Murgaš	- člen predstavenstva
JUDr. Ľuboš Ondrejko	- člen predstavenstva
Evert Vandebussche	- člen predstavenstva
Marc Bautmans	- člen predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym a výkonným orgánom 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:

- a) koná menom spoločnosti a zastupuje ju voči tretím osobám pred súdmi a ďalšími orgánmi, a to spôsobom uvedeným v týchto stanovách;
- b) zvoláva riadne a mimoriadne valné zhromaždenie;
- c) zvoláva zamestnancov spoločnosti k voľbe členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
- d) zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu po tom, 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 navrhnúť mimoriadnemu valnému zhromaždeniu vstup spoločnosti do likvidácie alebo prijatie iného opatrenia, ak všeobecne záväzné právne predpisy nestanovia inak;
- e) predkladá valnému zhromaždeniu návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania, návrhy na zmenu stanov a na vydanie dlhopisov podľa článku 14 týchto stanov;
- f) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia;
- g) zabezpečuje obchodné vedenie spoločnosti, vrátane tvorby a uskutočňovania jej obchodných zámerov;
- h) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti a všetkých obchodných kníh spoločnosti a vypracovanie individuálnej účtovnej závierky, návrh na rozdelenie zisku prípadne úhrady straty;
- i) predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie:
  - ia) individuálnu účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku a zverejňovanie údajov z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi;
  - ib) schválenie návrhu odmien členov predstavenstva a dozornej rady;
  - ic) 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;
  - id) zásadnú koncepciu činnosti spoločnosti;
- j) udeľuje v mene spoločnosti plnomocenstvá a poverenia podľa týchto stanov;
- k) schvaľuje vybrané vnútorné predpisy spoločnosti;
- l) deleguje niektoré právomoci zo svojej pôsobnosti na generálneho riaditeľa;
- m) rozhoduje o použití rezervného fondu;



- n) vymenúva a odvoláva riaditeľa vnútorného auditu, po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady a určuje jeho mzdové náležitosti;
- o) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie ďalšie návrhy alebo odporúčania.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada banky. Predstavenstvo zasadá raz týždenne. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti s výnimkou záležitostí patriacich do právomoci valného zhromaždenia a dozornej rady.

### **Výbory predstavenstva:**

#### *Výbor pre riadenie úverového rizika (CRC)*

Zloženie:

- Predseda – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za úvery
- Členovia:
  - riaditeľ útvaru Riadenie rizík,
  - riaditeľ útvaru Úvery
  - riaditeľ útvaru Odbor riadenia úverového rizika
  - riaditeľ útvaru Úvery pre fyzické osoby
  - riaditeľ útvaru Úvery pre podnikateľské subjekty

Činnosť:

- identifikácia, definícia, metodika, meranie, monitoring a manažment úverového rizika
- implementácia komplexnej úverovej politiky
- implementácia kvalitatívneho úverového rizika/Basel II
- dôležité elementy úverového procesu

#### *Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)*

Zloženie:

- Predseda – predseda predstavenstva
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie aktív a pasív
- Členovia:
  - riaditeľ útvaru Riadenie rizík,
  - riaditeľ útvaru Finančné trhy
  - riaditeľ útvaru Riadenie aktív a pasív
  - riaditeľ útvaru Finančné riadenie

Činnosť:

- monitorovanie trhového rizika
- monitorovanie investičného portfólia ČSOB skupiny
- poradenstvo a navrhovanie investovania do nových investičných produktoch

*Výbor pre riadenie aktivít (ASC)*

Zloženie:

- členovia predstavenstva,
- riaditeľ útvaru Organizácia,
- manažéri útvarov za oblasť informačných technológií (ICT)

Činnosť:

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

**Informácia o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu**

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre banku záväzné a ktoré sa plne uplatňujú v banke, patria zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a usmernení.

Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri odhaľovaní a odmietnutí klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa banka snaží zabrániť tomu, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu.

Koncepcia banky pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základné predpoklady a podmienky pre priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a realizácii obchodov s klientmi. Koncepcia banky je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami banky.

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

Štruktúru výkonného manažmentu banky riadi predstavenstvo, ako štatutárny orgán banky prostredníctvom generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov úsekov, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík.

Oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov zabezpečujú nezávislé úseky riadené jednotlivými vrchnými riaditeľmi (členmi predstavenstva).

Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov.

Sledovanie rizík pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zabezpečuje samostatný útvar oddelený od útvaru bankových činností.

Za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju zabezpečuje prostredníctvom samostatného odboru banky.

Na zabezpečenie funkčného informačného systému, banka využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému banky.

Metódy riadenia spoločnosti možno nájsť v Organizačnom poriadku spoločnosti, ktorý je súčasťou vnútornej predpisovej sústavy.

**c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla**

Banka si nie je vedomá odchýlok od zásad kódexu o riadení spoločnosti.

V banke je zriadený **Výbor pre audit**, ktorého členmi sú traja členovia dozornej rady a ktorý plní tieto úlohy:

- overuje efektivitu interného kontrolného systému,
- monitoruje kvalitu kontroly prostredia a nezávislosti interného auditu,
- monitoruje rozvoj profesionality a kvality interného auditu,
- monitoruje kvalitu manažmentu rizík, finančných reportov a súlad s legislatívou,
- diskutuje a predstavuje postoj k nasledovným:
  1. Interný audit: plán aktivít interného auditu, zdrojov interného auditu, monitoring splnenia plánu, monitoring eliminácie deficitu.
  2. External audit: komentáre k externému auditu vo vzťahu k ročným a polročným správam, management letter, ročné hodnotenie práce externého auditu uskutočnené interným auditom a manažmentom spoločnosti.
  3. Dohliadací orgán: výsledky control dohliadacích orgánov, iné dôležité materiály a korešpondencia, nové pravidlá s dopadom na obchodnú a internú kontrolu.
  4. Manažment rizík: správa o rizikách v spoločnosti.

V banke nie je zriadený **Výbor pre menovanie** (Nominačný výbor) ani **Výbor pre odmeňovanie**. Ich pôsobnosť je vykonávaná organizačnými útvarmi v rámci organizačnej štruktúry spoločnosti. V súvislosti s odmeňovaním zasadá Hodnotiteľská komisia na útvare Ľudské zdroje.

**d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík**

Riziko inherentne obsiahnuté v aktivitách banky je riadené prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, jeho merania a monitorovania, s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly.

Vnútrotný 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. Vnútrotný 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 jednotlivec banky je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. Banka je spravidla vystavená kreditnému riziku, riziku likvidity a trhovému riziku. Trhové riziká sú rozdelené na obchodné a neobchodné riziká. Banka je tiež vystavená operačnému riziku.

Nezávislý proces kontroly rizika zahŕňa podnikateľské riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútorného kapitálu (ICAAP) podľa metodiky Skupiny KBC.

#### Štruktúra riadenia rizík

Predstavenstvo Banky je priamo zodpovedné za identifikáciu a kontrolu rizika, pričom za riadenie a monitorovanie rizík zodpovedajú jednotlivé nezávislé výbory alebo oddelenia.

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 rizík. Riadenie rizík zahŕňa:

Zapojenie vrcholných orgánov banky do procesu riadenia rizík;

Činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB

Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

**Organizačná štruktúra vrcholných orgánov a výborov pre riadenie rizík bola nasledovná:**



*Predstavenstvo*

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

*Dozorná rada*

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

*Výbory pre riadenie rizík*

*Výbor pre riadenie aktív a pasív*

Výbor pre riadenie aktív a pasív má celkovú zodpovednosť za vývoj stratégie trhového rizika a rizika likvidity a implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre investičné portfólio banky. Výbor je zodpovedný za riešenie základných otázok týkajúcich sa trhových rizík (úrokového, devízového, akciového a komoditného), ich riadenie a monitorovanie a prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti.

*Výbor pre riadenie kreditného rizika*

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

*Úverový výbor*

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

## Výbor pre riadenie operačného rizika

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

## *Ostatné orgány*

### Útvar Riadenia rizík

Útvar Riadenia rizík je zodpovedný za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly (s výnimkou kreditného rizika). Útvar Riadenia rizík je tiež zodpovedný za monitorovanie súladu s pravidlami, politikou a limitmi pre riadenie rizík v celej banke, ako aj za nezávislú kontrolu rizík (s výnimkou kreditného rizika), vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Tento útvar tiež zabezpečuje celkové zaznamenávanie rizík v systémoch merania a reportovania rizika.

### Útvar Riadenia kreditného rizika

Útvar riadenia kreditného rizika je zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie procesov spojených s kreditným rizikom a za zabezpečenie nezávislého procesu kontroly. Tento útvar tiež zodpovedá za monitorovanie súladu a dodržiavania princípov riadenia kreditného rizika, politiky a limitov jeho riadenia v celej banke.

Útvar riadenia kreditného rizika je zodpovedný za nezávislú kontrolu kreditného rizika, vrátane monitorovania pozícií kreditného rizika voči stanoveným limitom a hodnotenie rizík nových produktov a štruktúrovaných transakcií. Tento útvar tiež zabezpečuje celkové zaznamenávanie rizík v systémoch merania a reportovanie rizika.

### Útvar Riadenia aktív a pasív

Útvar Riadenia aktív a pasív je zodpovedný za riadenie aktív a pasív v investičnom portfóliu banky. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riziko likvidity banky.

### Oddelenie finančných trhov

Oddelenie finančných trhov je zodpovedné za riadenie aktív a pasív obchodnej knihy banky.

### Útvar interného auditu.

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

**e) informácie o činnosti valného zhromaždenia jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania**

Pôsobnosť valného zhromaždenia je upravená v článku 17 stanov ČSOB v súlade s Obchodným zákonníkom a to nasledovne:

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) rozhodovanie o:
  - aa) zmene stanov spoločnosti;
  - ab) zvýšení a znížení základného imania spoločnosti;
  - ac) poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa Obchodného zákonníka;
  - ad) vydaní vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
  - ae) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti a o skončení obchodovania na burze;
  - af) zrušení spoločnosti a o zmene jej právnej formy;
  - ag) schválení zmluvy o prevode podniku banky alebo zmluvy o prevode časti podniku banky;
- b) voľba a odvolanie členov predstavenstva, dozornej rady, s výnimkou voľby a odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
- c) schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade straty a stanovení tantiém členov orgánov spoločnosti;
- d) prerokovanie výročnej správy spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska v lehote stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi;
- e) rozhodnutie o vytváraní fondov spoločnosti, ktoré spoločnosť nie je povinná vytvárať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a o stanovení prídeltov do takýchto fondov;
- f) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva;
- g) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady;
- h) rozhodovanie a schválenie výšky odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady;
- i) rozhodovanie o zásadných otázkach riadenia spoločnosti;
- j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré Obchodný zákonník, zákon o bankách a ostatné všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovky 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 týchto stanov spadá do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti.*

Rokovanie a rozhodovanie valného zhromaždenia je upravené v článku 20 stanov ČSOB nasledovne:

1. Valné zhromaždenie je schopné uznávať sa, ak sú prítomní akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou spolu viac ako 50% základného imania spoločnosti.
2. Valné zhromaždenie rozhoduje, ak nie je Obchodným zákonníkom alebo týmito stanovami určené inak, väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať.
3. Valné zhromaždenie rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať, pokiaľ rozhoduje o:
  - a) zmene stanov spoločnosti, s výnimkou rozhodnutí o zmene stanov spoločnosti, k prijatiu ktorého je podľa Obchodného zákonníka alebo týchto stanov potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;
  - b) zvýšenie alebo zníženie základného imania spoločnosti, s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi;
  - c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka;
  - d) vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
  - e) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti;
  - f) schválení rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov;
  - g) zrušení spoločnosti alebo zmene jej právnej formy.
4. O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na 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.
5. Valné zhromaždenie rozhoduje o výške odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady na základe návrhu predloženého predstavenstvom a po posúdení tohto návrhu dozornou radou.
6. O rozhodnutiach valného zhromaždenia uvedených v bodoch 3 až 5 tohto článku musí byť spísaná notárska zápisnica.

Akcionár spoločnosti má práva a povinnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a v súlade s článkom 15 stanov spoločnosti má najmä tieto práva:

- a) podieľať sa na riadení spoločnosti spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami;
- b) 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;
- c) právo požiadať predstavenstvo o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia za účelom prerokovania navrhovaných záležitostí
- d) na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý bol valným zhromaždením, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami a podľa výsledku hospodárenia spoločnosti schválený na rozdelenie, pričom tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov;
- e) na podiel na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.



**f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov**

**Predseda predstavenstva:**

Ing. Daniel Kollár

**Členovia predstavenstva:**

Ing. Rastislav Murgaš, vrchný riaditeľ zodpovedný za finančné riadenie a riadenie rizík

JUDr. Ľuboš Ondrejko, vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo

Ing. Branislav Straka MBA, vrchný riaditeľ pre Retailovú distribúciu

Evert Vandebussche, vrchný riaditeľ pre Ľudské zdroje a manažment majetku

Marc Bautmans, vrchný riaditeľ pre bankové a investičné produkty

Činnosť predstavenstva sa riadi ustanoveniami Stanov a Štatútu a rokovacieho poriadku predstavenstva ČSOB, a.s.

**Zákon o cenných papieroch a investičných službách 566/2001**  
***Oznamovacia povinnosť obchodníka s cennými papiermi § 77.***

**1. Použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky**

## Informácie o subjektoch zahrnutých do konsolidovanej účtovnej zvierky k 31.12.2008

### Členovia konsolidovaného celku

<i>Názov:</i>	Československá obchodná banka, a.s.	<i>Adresa:</i>	Michalská 18	<i>PSČ:</i>	815 63	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	Banková činnosť s plnou licenciou					<i>Štát:</i>	SR
						<i>IČO:</i>	36854140
<i>Názov:</i>	Business Center, s.r.o.	<i>Adresa:</i>	Nám. SNP 29	<i>PSČ:</i>	815 63	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	činnosť realitnej kancelárie					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	31324363
<i>Názov:</i>	ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i>	Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i>	852 01	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	leasingová činnosť					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35704713
<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
<i>Predmet činnosti:</i>	činnosť poisťovacieho makléra					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35887222
<i>Názov:</i>	ČSOB stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i>	Radlinského 10	<i>PSČ:</i>	813 23	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	Stavebné sporenie					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35799200
<i>Názov:</i>	ČSOB Factoring	<i>Adresa:</i>	Gagarinova 7/B	<i>PSČ:</i>	821 03	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	Factoring a forfaiting					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35710063
<i>Názov:</i>	ČSOB d.s.s., a.s.	<i>Adresa:</i>	Kolárska 6	<i>PSČ:</i>	815 63	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	správa dôchodkových fondov					<i>Štát:</i>	SR

Československá obchodná banka, a.s.

<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35904305
<i>Názov:</i>	ČSOB distribution, a.s.	<i>Adresa:</i>	Kolárska 6	<i>PSČ:</i>	815 63	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	poradenské a sprostredkovateľské služby					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35899433
<i>Názov:</i>	ČSOB Asset Management, správ.spol., a.s.	<i>Adresa:</i>	Kolárska 6	<i>PSČ:</i>	815 63	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	kolektívne investovanie					<i>Štát:</i>	SR
<i>Metóda konsolidácie:</i>	Úplná					<i>IČO:</i>	35889446

**2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti  
v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery**

**Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti  
v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery k 31.12.2008**

v tis. Sk

<b>Ukazovateľ</b>	<b>Krátkodobé</b>	<b>Dlhodobé</b>
Banky	2 527 655	43 916
Nebanky	0	490 000

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

**Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej 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**

**Ods. 3 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 I.	Hypotekárny záložný list ČSOB II.	Hypotekárny záložný list ČSOB III.	Hypotekárny záložný list ČSOB IV.	Hypotekárny záložný list ČSOB V.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.				
ISIN	SK4120004086 séria 01	SK4120004441 séria 01	SK4120004771 séria 01	SK4120005232 séria 01	SK4120005463 séria 01
Mena	Sk	Sk	Sk	Sk	Sk
Menovitá hodnota dlhopisu	100 000 Sk	100 000 Sk	1 000 000 Sk	1 000 000 Sk	1 000 000 Sk
Počet kusov	4 000	7 000	800	800	500
Celková menovitá hodnota	400 000 000 Sk	700 000 000 Sk	800 000 000 Sk	800 000 000 Sk	500 000 000 Sk
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	400 000 000 Sk	700 000 000 Sk	800 000 000 Sk	800 000 000 Sk	500 000 000 Sk
Dátum začiatku vydávania	22.9.2003	14.10.2004	15.11.2005	19.12.2006	25.6.2007
Dátum splatnosti	22.9.2008	14.10.2009	15.11.2010	19.12.2011	25.6.2012
Deň výplaty úrokov	22.9. každého roku	14.10. každého roku	15.11. každého roku	19.12. každého roku	25.6. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,8 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30E/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,9 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30E/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 2,9 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.	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.
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 7.7.2004.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 8.4.2005.	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.				

Názov cenného papiera	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.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.				
ISIN	SK4120005752 séria 01	SK4120005828 séria 01	SK4120006016 séria 01	SK4120006339 séria 01	SK 4120006347 séria 01
Mena	Sk	Sk	Sk	Sk	Sk
Menovitá hodnota dlhopisu	1 000 000 Sk	1 000 000 Sk	1 000 000 Sk	1 000 000 Sk	1 000 000 Sk
Počet kusov	400	650	500	500	250
Celková menovitá hodnota	400 000 000 Sk	650 000 000 Sk	500 000 000 Sk	500 000 000 Sk	250 000 000 Sk
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	400 000 000 Sk	650 000 000 Sk	443 000 000 Sk	500 000 000 Sk	145 000 000 Sk
Dátum začiatku vydávania	20.12.2007	28.2.2008	30.5.2008	15.10.2008	15.10.2008
Dátum splatnosti	20.12.2012	28.2.2013	30.5.2013	15.10.2013	15.10.2011
Deň výplaty úrokov	20.12. každého roku	28.2. každého roku	30.5. každého roku	15.10. každého roku	15.10. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	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 30E/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 prjaté k obchodovaniu 4.7.2008.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prjaté k obchodovaniu 4.7.2008.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prjaté k obchodovaniu 28.8.2008.	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.				

Československá obchodná banka, a.s.

Prospekt cenného papiera Hypotekárny záložný list ČSOB I. a kótovací prospekt cenného papiera Hypotekárny záložný list ČSOB II. sú bezplatne prístupné v písomnej podobe v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava. 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 13.6.2008, Opisom cenných papierov zo dňa 13.6.2008 a Registračným dokumentom zo dňa 13.6.2008 sú odo dňa 30.6.2008 bezplatne prístupné v písomnej forme v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a taktiež na internetovej stránke emitenta.

**Ods. 4** ČSOB nemá žiadne **dlhopisy**, s ktorými je spojené právo požadovať vydanie akcií.

Základné imanie spoločnosti je **165 969 550 EUR** a je rozvrhnuté na 5000 ks akcií znejúcich na meno v menovitej hodnote jednej akcie **33 193,91 EUR**. Podoba akcií: zaknihované, druh akcií: kmeňové.

Názov spoločnosti	IČO	Sídlo	Počet akcií (ks)	Celková hodnota v EUR	Podiel na hlasovacích právach (%)	Podiel na základnom imaní (%)
KBC Bank N.V.	90029371	1080 Sint-Jans-Molenbeek, Havenlaan 2, Brusel, Belgicko	1990	66 055 880,90	100	39,80
Československá obchodní banka, a.s.	00001350	Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika	2837	94 171 122,67	0	56,74
ČSOB Factoring, a.s.	45794278	Benešovská 2538/40, 101 00 Praha 10, Česká republika	72	2 389 961,52	0	1,44
ČSOB Leasing, a.s.	63998980	Na Pankráci 10/60, 140 00 Praha 4, Česká republika	101	3 352 584,91	0	2,02

#### **b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov**

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



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

Československá obchodná banka, a.s. má kvalifikované účasti na základnom imaní nasledujúcich spoločností:

Názov spoločnosti	IČO	Sídlo	Podiel na základnom imaní (%)
Business Center s.r.o.	31 324 363	Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava	100,00%
ČSOB Asset Management, správ. spol. a.s.	35 889 446	Kolárska 6, 815 63 Bratislava	100,00%
ČSOB distribution a.s.	35 889 433	Kolárska 6, 815 63 Bratislava	100,00%
ČSOB d.s.s., a.s.	35 904 305	Kolárska 6, 815 63 Bratislava	100,00%
ČSOB Factoring a.s.	35 710 063	Gagarinova 7/a, 821 03 Bratislava	100,00%
ČSOB Leasing, a.s.	35 704 713	Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava	100,00%
ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.	35 799 200	Radlinského 10, 813 23 Bratislava	100,00%

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

Tieto informácie sú obsiahnuté už v časti k § 20 ods. 7 písm.a)

**e) spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami**

Československá obchodná banka, a.s. nemá zamestnanecké akcie

**f) obmedzeniach hlasovacích práv**

Hlasovacie právo v zmysle § 180 Obchodného zákonníka nie je stanovami spoločnosti nijak obmedzené.

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

V zmysle Zmluvy o výkone hlasovacích práv, uzatvorenej 14. augusta 2007 medzi akcionármi Československej obchodnej banky, a.s., spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., ČSOB Factoring, a.s. a ČSOB Leasing, a.s. poverili KBC Bank N.V. výkonom svojich hlasovacích práv v Československej obchodnej banke, a.s.

**h) 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:

- opätovná voľba za člena predstavenstva je možná;
- 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.

**i) 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.

**j) 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 ČSOB.

**k) 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**

Náhrada mzdy dohodnutá medzi členmi orgánov alebo zamestnancami pri skončení pracovného pomeru výpoveďou zo strany zamestnanca, alebo zo strany zamestnávateľa bez udania dôvodu, pri skončení vzdaním sa funkcie, odvolaní alebo ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie bude vyplatená v zmysle platných pracovno-právnych predpisov, vnútorných predpisov a podmienok dohodnutých v pracovnej zmluve.