



**ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA ČESKOSLOVENSKEJ
OBCHODNEJ BANKY, a. s. ZA ROK 2013**

**vypracovaná v zmysle § 34 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: 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: 02. 01. 2008

Dátum pridelenia bankového povolenia: 26. 11. 2007

Dátum začiatku vykonávania bankových činností: 02. 01. 2008

Základné imanie (v EUR): 248 004 000

Telefónne číslo: + 421 2 5966 1111

Kontaktná osoba: Tāna Javoreková, **e-mail:** tjavorekova@csob.sk

Internet: www.csob.sk

Hlavný predmet činnosti

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

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie) a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade so zákonom o cenných papieroch a investičných službách a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov;
5. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v 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. vydávanie a správu platobných prostriedkov;
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
12. finančné sprostredkovanie;
13. uloženie vecí;
14. prenájom bezpečnostných schránok;
15. poskytovanie bankových informácií;
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách;
17. funkciu depozitára;
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí;

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

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

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
8. organizovanie mnohostranného obchodného systému;
9. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania;
10. 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;
11. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
12. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
13. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
14. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov;
15. 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:
 - a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to

- neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy;
- b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme;
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene b), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív;
 - d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia 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 30. 04. 2014 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2013 a na internetovej stránke spoločnosti: www.csob.sk

V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze, ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj priebežnú účtovnú závierku materskej spoločnosti, zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť

Údaje týkajúce sa ročnej účtovnej závierky materskej spoločnosti KBC Bank N. V, Belgicko sú zverejnené na internetovej stránke:

https://www.kbc.com/MISC/D9e01/Homepagina_KBCCOM_Engels//investor_relations/annual_reports?ngeOrigin=BZODV10

Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

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

Daniel Kollár, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ,

a

Stefan Delaet, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM

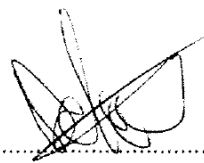
v y h l a s u j ú

podľa svojich najlepších znalostí, že Individuálna i Konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. za rok končiaci 31. decembra 2013 zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade s osobitnými predpismi poskytujú pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku Československej obchodnej banky, a. s. a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie, a že Ročná finančná správa Československej obchodnej banky, a. s. za rok 2013 obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

V Bratislave, dňa 29. apríla 2014



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



Stefan Delaet
člen predstavenstva
a vrchný riaditeľ
Československej obchodnej banky, a.s.

ÚČTOVNÉ ZÁVIERKY – PRÍLOHY

Podľa § 34 ods. 2 zákona č. 429/2002 o burze je emitent povinný zostaviť ročnú finančnú správu, ktorej súčasťou sú individuálna a 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

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ za rok končiaci 31. decembra 2013 obsahuje:

Správu nezávislého audítora

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

Individuálny výkaz peňažných tokov

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

Príloha č. 2

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ za rok končiaci 31. decembra 2013 obsahuje:

Správu nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom

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

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., Hodžovo námestie 1A, 811 06 Bratislava, číslo licencie 257, dátum auditovaného obdobia 31.12.2013, dátum vydania správy audítora: 19.3.2014.

ROČNÁ FINANČNÁ 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“)

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

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

Čistý zisk ČSOB banky po zdanení vzrástol v medziročnom porovnaní o 18%, a to z úrovne 52,4 mil. € v roku 2012 na úroveň 61,8 mil. € v roku 2013. Hospodársky výsledok podporil pozitívny vývoj v predaji strategických produktov, zvýšená efektívnosť vo vnútri spoločnosti a taktiež bol ovplyvnený vyplatením dividendy od dcérskych spoločností z minulých období

Vývoj výnosov a nákladov

Čisté úrokové výnosy sa v medziročnom porovnaní zvýšili o 12 % - zo 142,4 mil. € na 159,7 mil. €. K medziročnému nárastu výrazne prispel zvyšujúci sa záujem klientov o produkty ČSOB banky. Pokles medzibankových úrokových sadzieb sa pozitívne prejavil na výške úrokových nákladov potrebných na zabezpečenie financovania, na druhej strane však spôsobil pokles úrokových výnosov z úverov poskytovaných najmä firemnej klientele.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií sa medziročne zvýšili o 10 % a dosiahli úroveň 55,2 mil. €. Medziročný nárast podporil zvýšený záujem hlavne o nákup fondov, produktov životného poistenia a obchodného financovania. K nárastu tiež prispel jednorazový výnos vo forme provízie za sprostredkovanie predaja štátnych cenných papierov v roku 2013.

Prevádzkové náklady ČSOB sa aj napriek zavedeniu bankovej dane znížili o 3 % - zo 151,1 mil. € na 146,1 mil. €, čo je výsledkom racionalizačných opatrení na zvýšenie efektivity vnútri spoločnosti a riadenej optimalizácie nákladov.

Vďaka pozitívnemu vývoju prevádzkových nákladov, ale aj zvýšeniu výnosov celkom (a to z úrovne 225,2 mil. € na 255,0 mil. €), ČSOB banka výrazne znížila pomer nákladov a výnosov o 10 % v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka.

Vývoj bilancie

Bilančná suma ČSOB banky dosiahla úroveň 5,6 mld. € s medziročným nárastom o 3 %.

Úvery poskytnuté klientom zaznamenali medziročný nárast o 1 % a dosiahli úroveň 3,5 mld. €. Bilančná suma úverov na bývanie vzrástla o takmer 13 % . K výsledku tiež prispeli úvery spotrebného financovania s nárastom 11 % a úspešná kampaň pre malých a stredných podnikateľov s ponukou úverov zabezpečených zárukou EIF. V tomto segmente sme zaznamenali medziročný nárast o viac než 11 %.

Vklady a úvery prijaté od klientov vzrástli o 3 % z 3,9 mld. € na 4,0 mld. € v porovnaní s rokom 2012. Rast vkladov fyzických osôb na bežných a sporiacich účtoch spolu o 9 % je v súlade so stratégiou banky o podpore aktívnych klientov a posilňuje tak jej dlhodobú likviditu.

ČSOB Banka je banka so silnou kapitálovou základňou s primeranosťou základných vlastných zdrojov na úrovni 14,11 %, čo prevyšuje minimálnu úroveň, ktorú požaduje Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“).

Aj v roku 2013 ČSOB pokračovala v ambícii zlepšovať kvalitu života v spoločnosti, v ktorej podniká a v napĺňaní princípov medzinárodnej iniciatívy UN Global Compact, ku ktorej sa pripojila už v roku 2010.

V oblasti filantropie realizovala ČSOB prostredníctvom ČSOB Nadácie viacero aktivít a programov, v rámci ktorých počas roka 2013 darovala viac ako 180 tis. €.

S cieľom prispieť na ochranu zdravia detí a ukázať, že aj bankové služby môžu pomôcť získavať finančné prostriedky na filantropické aktivity, bola v spolupráci s Nadáciou detského kardiocentra uvedená kampaň: „Aj jednoduchá banková operácia môže zachrániť život“.

S úmyslom pomôcť zamestnancom, ktorých rodinní príslušníci sú ťažko zdravotne postihnutí alebo vážne chorí, pokračovala ČSOB Nadácia v aktivite Fond solidarity pre zamestnancov ČSOB Finančnej skupiny.

V už tradičnom zamestnaneckom grantovom programe bolo sumou 60 tis. € podporených 24 projektov odporučených zamestnancami ČSOB Finančnej skupiny.

Mladých začínajúcich podnikateľov podporila ČSOB Nadácia v spolupráci s občianskym združením The Spot, ktoré sa venuje podpore inovatívnych start-upov.

Spolu s Junior Achievement Slovensko, n.o., zorganizovala ČSOB v roku 2013 dve kolá súťaže pre študentov vysokých škôl ekonomického smeru ČSOB Hlava Päta. V súťaži sa v roli odborných facilitátorov predstavili i viacerí zamestnanci ČSOB.

Zamestnanci ČSOB sa aktívne zúčastnili aj podujatia firemného dobrovoľníctva Naše Mesto, ktoré každoročne prepája ľudí z firiem a verejnosti s verejnoprospešnými organizáciami.

V rámci komerčných partnerstiev sa ČSOB dlhodobo sústreďuje na podporu zdravého životného štýlu a športu. Už šiesty rok je generálnym partnerom ČSOB Bratislava Marathonu, ktorý sa stal neoddeliteľnou súčasťou života v hlavnom meste Slovenska. Už od roku 1998 je ČSOB generálnym partnerom Slovenských firemných hier, ktoré spájajú športové zápolenie s firemným teambuildingom a posilňujú tak fair play v športe i v podnikaní. Charitatívne iniciatívy sú tradičnou súčasťou oboch podujatí.

V roku 2013 ČSOB pokračovala v udržiavaní integrovaného systému riadenia ochrany životného prostredia a efektívneho využívania energií podľa medzinárodných noriem ISO 14001: 2004 a ISO 50 001: 2011. Napríklad v záujme ochrany životného prostredia inštalovala ČSOB vo všetkých budovách ČSOB, kde pracuje viac ako 35 zamestnancov, stojany na bicykle a dokončila výmenu klimatizačných zariadení s obsahom chladiacej látky R22, poškodzujúcej ozónovú vrstvu, vo všetkých 104 objektoch pobočkovej siete.

Rok 2013 sa opäť niesol v znamení veľkých zmien, ktoré výrazne ovplyvnili dianie aj v oblasti ľudských zdrojov. ČSOB v rámci svojej internej stratégie ešte viac upevnila smerovanie odboru ľudských zdrojov smerom k biznisu a jeho potrebám. Tieto zmeny ovplyvnili vnímanie manažéra ako lídra a viedli k zmene kompetenčného modelu manažérov a zamestnancov. Nové požiadavky teda vyžadujú ešte väčšie sústredenie na manažérsku prácu s ľudským kapitálom.

Na podporu a posilňovanie kompetencií bola implementovaná nová metodika rozvoja a vzdelávania, ktorá zdôrazňuje najmä orientáciu na získavanie skúsenosti praxou a projektmi, ako aj kvalitnou spätnou väzbou na svoj výkon. Vo väčšom rozsahu sa využívali možnosti online vzdelávania a využívania e-learningov v banke.

Okrem zmien strategického charakteru sa odboru ľudských zdrojov dotýkali aj úpravy legislatívy v roku 2013. ČSOB sa posunula aj v oblasti inovácií systémov, ktoré zrýchlili prácu v oblasti ľudských zdrojov.

Odbor ľudských zdrojov na TREND konferencii „Personálny manažment 2013“ prevzal v súťaži HR Gold ocenenie za projekt „Tvrdé čísla podporujú mäkké zručnosti - ČSOB HR Managerial Dashboard“. Spoločnosť PwC ocenila ČSOB HR tím cenou „HR Leading Organisation“ v rámci bankového sektora.

K 31. 12. 2013 bol počet zamestnancov banky 2 013, z toho vedúcich zamestnancov 267.

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

Od 31. decembra 2013 až do dátumu vydania tejto ročnej finančnej správy neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto ročnej finančnej správe alebo v účtovnej závierke.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Naším zámerom je aj v roku 2014 pokračovať v úspešne nastúpenom raste finančných a hospodárskych výsledkov vo všetkých kľúčových oblastiach.

V segmente retailového bankovníctva sa naďalej budeme zameriavať na oblasť úverov na financovanie bývania, produkty pravidelného sporenia a aktívnych klientov. Zároveň plánujeme svojich klientov vo zvýšenej miere osloviť ponukou produktov spotrebiteľského financovania, kde vidíme značný potenciál. Naším zámerom je stať sa hlavnou bankou pre väčšinu klientov. Tento cieľ chceme dosiahnuť prostredníctvom zvýšenia aktivity existujúcich klientov a tiež získavaním nových klientov, ktorí nebudú využívať iba vybrané produkty, ale našu banku si zvolia za svoju domovskú banku.

Našu pozíciu plánujeme posilniť aj v oblasti úverovania malých a stredných podnikov, predovšetkým zameraním sa na stimuláciu rastu tohto portfólia. Zintenzívnenie financovania potrieb zabezpečíme aj prostredníctvom ČSOB Leasingu.

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 poistenie. V súlade s dlhodobou stratégiou finančnej skupiny budeme naďalej uplatňovať model bankopoistenia a krížového predaja s cieľom stať sa celoživotným bankopoisťovacím partnerom našich klientov.

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

Nevyhnutnou podmienkou naplnenia našich zámerov je zvyšovanie osobnej výkonnosti zamestnancov našej spoločnosti, a tým napĺňanie želanej firemnej kultúry. Preto aj v roku 2014 budeme intenzívne pracovať v oblasti ľudských zdrojov s cieľom vytvoriť kvalitný a motivovaný tím profesionálov.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

ČSOB realizuje vývoj interného softvéru v oblasti bankovníctva, ktorý vedie k zlepšeniu poskytovaných služieb našim klientom. Jedným z významných úspechov našich vývojových pracovníkov je ČSOB smartbanking, ktorý prináša komfortný ekvivalent k elektronickému bankovníctvu. Táto aplikácia je určená pre smartfóny a tablety. Celkové náklady na vývoj dosiahli v roku 2013 výšku 77 tis. €.

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

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

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Návrh predstavenstva na rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2013 je nasledovný:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2013*	2012
Tvorba zákonného rezervného fondu	6 179	5 240
Vyplatenie dividendy	55 608	47 162
Čistý zisk za účtovné obdobie	61 787	52 402

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na banku sa nevzťahujú uvedené predpisy.

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

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

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

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

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

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

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

Banka využíva proces kontroly kvality úverového portfólia so zámerom včasnej identifikácie možnej 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 úverového portfólia 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 portfólií bankovej a obchodnej knihy je založené na štandardne používanej metóde Value-at-Risk a analýze citlivosti pomocou BPV ukazovateľov.

Riziko likvidity predstavuje riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje splatné záväzky včas a v plnej výške pri štandardnom a krízovom vývoji likvidity. Banka obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodným diverzifikovaním svojich finančných zdrojov.

Za účelom minimalizácie rizika likvidity má banka okrem stabilného jadra primárnych vkladov zabezpečené aj dostupné sekundárne zdroje, vytvára si a udržiava pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre banku významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

Banka zároveň na pravidelnej báze monitoruje možnosti prístupu na trh na účely predaja aktív banky včas a za primerané ceny, či pravidelné sledovanie súčasných i očakávaných budúcich hotovostných tokov banky. K obmedzovaniu rizika likvidity prispievajú aj povinné minimálne rezervy, ktoré je banka povinná udržiavať na clearingovom účte v NBS vo výške 2 % klientskych vkladov, prijatých úverov a emitovaných dlhových cenných papierov so splatnosťou do 2 rokov.

Krátkodobá likvidita banky sa sleduje pomocou pomerových ukazovateľov likvidity, strednodobú a dlhodobú likviditu monitoruje banka prostredníctvom štandardných a stresových likviditných scenárov. Banka takisto pravidelne monitoruje likviditné ukazovatele nadefinované v Basel III rámci (LCR, NSFR).

Operačné riziko je riziko potenciálnej negatívnej odchýlky od predpokladanej ekonomickej hodnoty organizácie v dôsledku nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania ľudského faktora, zlyhania používaných systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko.

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

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

Ucelený mechanizmus správy a riadenia Československej obchodnej banky, a. s. (ďalej len „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 webovej stránke: <http://www.bsse.sk/Poradcaemitenta/Spravaariadeniespolocnosti.aspx>.

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

Jednotlivé postupy a metódy riadenia vychádzajú z tohto kódexu a vnútorných predpisov banky a jej dcérskych a sesterských spoločností, ako napríklad podpisový a schvaľovací poriadok, organizačný poriadok, postupy pre pobočkovú sieť, stratégie riadenia rizík.

Vnútorný kontrolný systém riadenia v ČSOB je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry banky a na relevantných pracovných pozíciách, ktorý zahŕňa tak priamu procesnú kontrolu, ako aj nepriamu procesnú kontrolu.

Tieto druhy kontrol zabezpečujú ochranu majetku i osôb, spoľahlivosť účtovníctva, dodržiavanie a komunikovanie firemnej stratégie i cieľov, efektivitu platných všeobecne záväzných právnych predpisov aj vnútorných predpisov a samozrejme minimalizáciu regulatórnych rizík (úverové, prevádzkové i trhové) aj tzv. „ICAAP“ rizik podľa najnovších bazilejských požiadaviek regulujúcich finančný sektor.

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

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

Samotná nezávislá kontrola procesov a rozhodnutí v banke je zabezpečená plánovanými internými auditmi ústredia a pobočkovej siete Odborom vnútorného auditu.

V rámci organizačnej štruktúry ČSOB Odbor vnútorného auditu podlieha priamo predstavenstvu, ale i dozornej rade. O výsledkoch svojej auditorskej a kontrolnej činnosti informuje nielen predstavenstvo banky, ale najmä dozornú radu formou pravidelných súhrnných správ predkladaných na Výbor pre audit, riziká a compliance (za účasti členov dozornej rady).

V rámci riadenia rizika banka sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi, už spomenuté, najmä nasledovné druhy rizík: úverové, prevádzkové a trhové (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 aj prehodnocuje (tzv. „review a monitoring proces“). Angažovanosť k jednému dlžníkovi je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa denne vyhodnocujú a na mesačnej báze sa hlásia NBS v rámci NBS hlásení. Retailoví klienti sa posudzujú podľa vlastných scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, korporátni klienti sú posudzovaní podľa interných ratingových modelov.

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

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

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

Československej obchodnej banke, a.s. nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

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

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

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

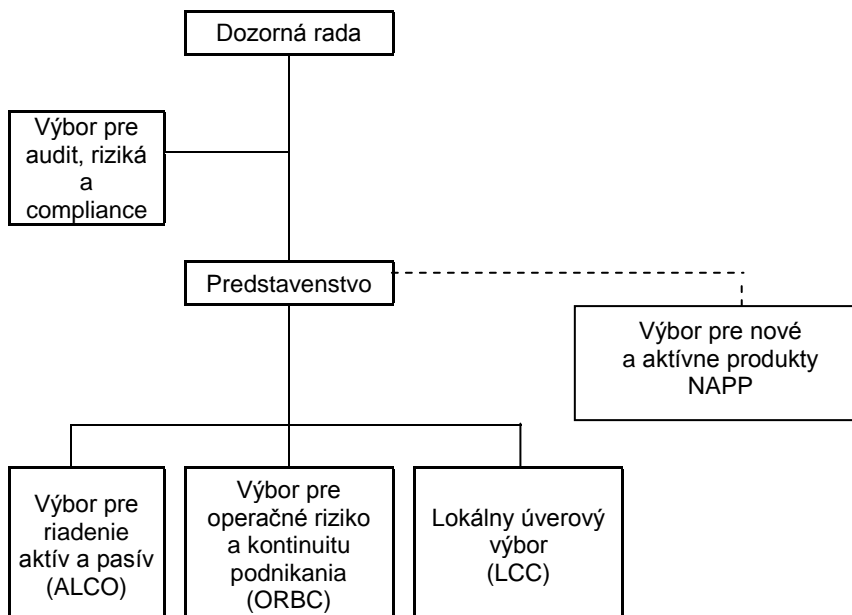
Štruktúra riadenia rizík

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

Štruktúra riadenia rizík v banke je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci Skupiny KBC, na základe modelu „KBC Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík. Riadenie rizík zahŕňa:

- zapojenie vrcholných orgánov banky do procesu riadenia rizík;
- činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB SR;
- primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

Organizačná štruktúra vrcholných orgánov a výborov pre riadenie rizík:



Predstavenstvo banky je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB banky, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

Dozorná rada banky je zodpovedná za monitorovanie celkového procesu riadenia rizík v banke. Členovia dozornej rady:

Danny De Raymaecker, predseda dozornej rady

Marko Voljč, člen dozornej rady,

Henrieta Dunčková, členka dozornej rady,

Jan Gysels, člen dozornej rady,

Peter Leška, člen dozornej rady.

Výbory pre riadenie rizík

Výbor pre audit, riziká a compliance

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

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO- Assets and Liabilities Committee)

Výbor pre riadenie aktív a pasív vystupuje ako poradný orgán predstavenstva v oblasti riadenia bilancie (banková a obchodná kniha). Výbor pre riadenie aktív a pasív ma rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania riadenia investícií a úrokových sadzieb, riadenia trhové a likviditného rizika a tiež obchodnej stratégie a plánovania. Zameranie, právomoci, členstvo a spôsob rozhodovania Výboru pre riadenie aktív a pasív sú vymedzené štatútom resp. rokovacím poriadkom ALCO. Výsledok rokovania Výboru pre riadenie aktív a pasív je predkladaný predstavenstvom banky.

Lokálny úverový výbor

Lokálny 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.

Výbory pre nové a aktívne produkty (NAPP)

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

Výbor pre operačné riziko a kontinuitu podnikania (ORBC- Operational Risk and Business Continuity Committee)

Výbor pre operačné riziká a kontinuitu podnikania má hlavnú rozhodovaciu právomoc týkajúcu sa riadenia rizík a vytvára priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík o otázkach týkajúcich sa riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania. Výbor taktiež monitoruje vývoj stratégie riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania a implementáciu princípov a pravidiel pre ich riadenie. Predsedom výboru je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v banke.

Ostatné útvary:

Organizačný útvar Úvery a riadenia rizík

Na útvare Úvery a riadenie rizík sú Odbor riadenia rizík a kapitálu a Odbor riadenia úverového rizika zodpovedné za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Tieto odbory sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, vyhodnocovanie, reportovanie rizík a za nezávislú kontrolu rizík, vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Tieto odbory sú zodpovedné za vypracovanie stratégie riadenia rizík v členení na jednotlivé riziká a jej dodržiavanie.

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

e) 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:

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

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

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

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

O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva 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.

V prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, resp. stanovami ČSOB musí byť o rozhodnutiach valného zhromaždenia spísaná notárska zápisnica. Neplatné sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov, alebo členovi jej orgánov:

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

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

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

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

f) informácie o zložení a činnosti orgánov spoločnosti a jeho výborov

Zloženie predstavenstva k 31. decembru 2013:

Daniel Kollár
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

Branislav Straka
člen predstavenstva

Ľuboš Ondrejko
člen predstavenstva

Evert Vandenbussche
člen predstavenstva

Stefan Delaet
člen predstavenstva

Juraj Ebringer
člen predstavenstva

Činnosť predstavenstva:

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

Predstavenstvo najmä:

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

Výbory predstavenstva:**Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)****Zloženie:**

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Financie, ALM, riadenie zmien a ľudské zdroje
- Podpredseda – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Úvery a riadenie rizík

Členovia:

- riaditeľ Odboru riadenia rizík a kapitálu
- riaditeľ Divízie finančných trhov
- riaditeľ Odboru riadenia aktív a pasív
- zástupca organizačného útvaru Firemné bankovníctvo
- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctvo
- zástupca organizačného útvaru Retailová distribúcia
- riaditeľ Odboru kontroľingu a plánovania

Činnosť:

- schvaľovanie metodík a modelov s dopadom na biznis - metódy benchmarkovania stabilných zdrojov z bežných účtov a spotrebných úverov

- oceňovanie cenných papierov, metodika výpočtu FTP cien zmeny investičných stratégií bankovej knihy a dealingu
- schvaľovanie emisií CP
- schvaľovanie interných cien (FTP, likvidné prémie)
- návrhy na úpravu limitov
- schvaľovanie externého pricingu pre nové produkty, resp. v rámci pripravovaných kampaní

Výbor pre operačné riziko a kontinuitu podnikania (ORBC)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Úvery a riadenie rizík
- Podpredseda – riaditeľ Odboru riadenia rizík a kapitálu

Členovia:

- manažér Oddelenia riadenia operačných rizík a kontinuity podnikania
- riaditeľ Odboru podpory retailovej distribúcie
- riaditeľ Divízie riešení pre firemných klientov
- riaditeľ Divízie platieb
- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctva
- riaditeľ Divízie finančných trhov
- riaditeľ Divízie ICT
- riaditeľ Odboru compliance
- poverený zamestnanec Divízie ICT (Riadenie informačných rizík časť Fóra pre operačné riziko)
- riaditeľ Odboru komunikácie
- Business Continuity Manager
- Disaster Recovery Manager

Činnosť:

Časť: Riadenie operačných rizík

- má poradenskú a schvaľovaciu právomoc v oblasti operačných rizík
- má poradenskú a schvaľovaciu právomoc ohľadom prístupov k riadeniu operačných rizík navrhnutých príslušnými organizačnými útvarmi (politiky, projekty, programy, procedúry, monitorovanie, reportovanie)
- schvaľuje politiku operačných rizík
- schvaľuje limity operačného rizika
- monitoruje a schvaľuje implementáciu skupinových štandardov a Group Key Controls (GKC)
- koordinuje a schvaľuje iniciatívy v rámci ČSOB, ktoré spadajú do oblasti operačných rizík (napríklad RSA, akčné plány, trendy a best practices, regulátorne požiadavky, atď.)
- schvaľuje a dohliada nad riadnym reportovaním udalostí operačného rizika (ich kompletnosť, presnosť a včasnosť) a ostatných úloh (výsledky ohodnotenia a súvisiace dokumenty)
- kontroluje a schvaľuje výpočet požiadavky na vlastné zdroje na krytie operačných rizík pre ČSOB
- implementuje rozhodnutie KBC v rámci ČSOB

Časť: Riadenie kontinuity podnikania

- má poradenskú a schvaľovaciu právomoc v oblasti riadenia kontinuity podnikania (ďalej len BCM)
- schvaľuje politiku BCM a monitoruje jej implementáciu
- monitoruje a schvaľuje štruktúru BCM a jej vývoj s ohľadom na zmeny interného aj externého prostredia (sleduje trendy vývoja v oblasti BCM, zmeny v legislatíve, v interných a externých predpisoch, odporúčania regulátora, audítorov, poisťovateľov atď. Systematicky sleduje udalosti relevantné pre BCM, ktoré sa udiali v rámci ČSOB)
- navrhuje a schvaľuje škálu finančného dopadu podľa požiadaviek KBC
- schvaľuje výsledky dopadovej analýzy (Business Impact Analysis – BIA)
- monitoruje a schvaľuje tvorbu plánov kontinuity podnikania a havarijných plánov
- monitoruje a schvaľuje výsledky testovania plánov kontinuity podnikania Business Continuity Plan (BCP) a havarijných plánov Disaster Recovery Plan (DRP)
- monitoruje a schvaľuje požiadavky na záložné lokality
- podporuje a implementuje rozhodnutie KBC v oblasti kontinuity podnikania

Riadiaci výbor pre architektúru a riadenie portfólia (SCAP)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Bankové a investičné produkty

Členovia:

- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailová distribúcia
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Financie, ALM, riadenie zmien a ľudské zdroje
- business architekt pre retail
- business architekt pre korporát
- business architekt pre elektronické distribučné kanály
- business architekt pre platby
- business architekt pre úvery
- business architekt pre spotrebné financovanie
- business architekt pre informačné technológie
- riaditeľ Odboru controllingu a plánovania
- riaditeľ Divízie informačných technológií

Činnosť:

- príprava projektov
- riadenie projektového portfólia
- rozpočty projektového portfólia
- podpora rozpočtov
- viacročné plánovanie
- riadenie zdrojov
- riadenie IT zdrojov
- business architektúra

Výbor pre audit, riziká a compliance

Zloženie:

- 3 členovia dozornej rady
- 1 nezávislý člen

Činnosť:

- kontrola a prijímanie relevantných rozhodnutí pri riadení rizika
- kontrola efektivity vnútorného kontrolného systému
- monitoring kvality kontroly a nezávislosti vnútorného auditu
- monitoring kvality risk manažmentu
- komunikácia smerom k :
 1. vnútornému auditu v oblastiach: plán aktivít auditu, monitoring jeho plnenia
 2. externý audit: výročné a polročné správy
 3. riadenie: reporting

Lokálny úverový výbor (LCC) a Lokálna subkomisia (LSC)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Úvery a riadenie rizík
- Podpredseda - riaditeľ Divízie úverov

Členovia(LCC):

- riaditeľ Odboru úverov pre korporátnu klientelu
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Firemné bankovníctvo

Členovia(LSC):

- zamestnanec z org. útvaru zodpovedného za oblasť úverov
- zamestnanec z org. útvaru Firemné bankovníctvo

Činnosť:

- schvaľovanie korporátnych úverov do výšky úverových právomocí uvedených vo vnútorných predpisoch banky
- schvaľovanie úverového rizika

Retailový úverový výbor (RCC)

Schvaľovateľ prvej úrovne:

1. úvery hypotekárneho typu:
 - riaditeľ Odboru úverov hypotekárneho typu alebo
 - manažér Oddelenia poskytovania úverov hypotekárneho typu
2. úvery pre spotrebné financovanie:
 - manažér Oddelenia riadenia rizika spotrebného financovania

Schvaľovateľ druhej úrovne:

- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Úvery a riadenie rizík alebo
- riaditeľ Divízie úverov alebo
- riaditeľ Divízie spotrebného financovania
(v prípade schvaľovania úverov pre retailových klientov)
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailová distribúcia alebo
- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
(v prípade schvaľovania úverov pre klientov privátneho bankovníctva)
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailová distribúcia
- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctva

Činnosť:

- posudzuje a prijíma rozhodnutia o úveroch pre fyzické osoby s vysokými limitmi

Výkonný retailový výbor (REC)**Zloženie:**

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailová distribúcia

Členovia:

- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
- riaditeľ Divízie marketingu
- riaditeľ Divízie elektronických distribučných kanálov
- riaditeľ Divízie riadenia externej distribúcie
- generálny riaditeľ ČSOB Poist'ovne
- manažér KBC AM

Činnosť:

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

Výbor pre nové a aktívne produkty- Retail a privátne bankovníctvo**Zloženie:**

- Predseda - člen predstavenstva a vrchný riaditeľ organizačného útvaru Retailová distribúcia a CRO-
člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Úvery a riadenie rizík

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

- riaditeľ Divízie marketingu
- riaditeľ Divízie platieb
- riaditeľ Divízie elektronických distribučných kanálov
- riaditeľ Divízie úverov
- riaditeľ Divízie spotrebného financovania
- manažér KBC Asset Management SR
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Firemné bankovníctvo
- generálny riaditeľ ČSOB Poist'ovňa
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing

Pozorovatelia:

- Odbor vnútorného auditu

Činnosť:

- zodpovedný za schválenie všetkých nových produktov a revízií existujúcich produktov zahrnutých do pôsobnosti NAPP Retail a PBA (retail, privátne bankovníctvo, hypotekárne úvery, SME produkty, elektronické bankovníctvo, spotrebné financovanie, platby, asset management) a ponúkaných príslušnými distribučnými kanálmi zahrnutými v pôsobnosti NAPP.

Výbor pre nové a aktívne produkty- Firemné bankovníctvo

Zloženie:

-Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Firemné bankovníctvo a CRO – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Úvery a riadenie rizík

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

- riaditeľ Divízie finančných trhov
- riaditeľ Divízie úverov
- riaditeľ Divízie riešení pre firemných klientov
- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete
- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctva
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- generálny riaditeľ ČSOB Poist'ovňa
- riaditeľ Divízie marketingu

Pozorovatelia:

- Odbor vnútorného auditu

Činnosť:

- zodpovedný za schválenie všetkých nových produktov a revízií existujúcich produktov zahrnutých do pôsobnosti NAPP Firemné bankovníctvo (firemné bankovníctvo, korporátne úvery, finančné trhy, obchodné financovanie, finančné inštitúcie, ICM, faktoring) a ponúkaných príslušnými distribučnými kanálmi zahrnutými v pôsobnosti NAPP

Výbor pre odmeňovanie

Zloženie:

-Predseda – predseda dozornej rady

Členovia:

- člen dozornej rady zvolený valným zhromaždením spoločnosti
- predseda predstavenstva

Činnosť:

- hodnotenie politiky odmeňovania a jej vplyvu na riadenie rizika, kapitálu a likvidity
- zodpovednosť za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania
- predkladanie politiky odmeňovania predstavenstvu na schválenie
- poradenstvo predstavenstvu v oblasti implementácie skupinovej politiky odmeňovania KBC do lokálnej politiky odmeňovania spoločnosti
- predkladanie rozhodnutí predstavenstva KBC ohľadne politiky odmeňovania a individuálnych bonusov členov predstavenstva, zamestnancov zodpovedných za riadenie rizika
- predkladanie rozhodnutí predstavenstva KBC ohľadne relevantných výnimiek alebo zmien v politike odmeňovania v porovnaní s politikou odmeňovania KBC

§ 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

Základné imanie spoločnosti je **248 004 000 EUR** a je rozvrhnuté na 7 470 ks akcií znejúcich na meno v menovitej hodnote jednej akcie **33 200 EUR**.

Podoba akcií: zaknihované.

Druh akcií: kmeňové.

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

b) obmedzenie 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)

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

Názov spoločnosti	IČO	Sídlo	Počet akcií (ks)	Celková hodnota (v EUR)	Priamy a nepriamy podiel na hlasovacích právach a základnom imaní (v %)
KBC Bank N.V.	90 029 371	1080 Sint-Jans-Molenbeek, Havenlaan 2, Brusel, Belgicko	7 470	248 004 000	100

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

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

e) obmedzeniach hlasovacích práv

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

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

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

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

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

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

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

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

Postup pri dopĺňaní a zmene stanov:

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

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

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

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

Nevzťahuje sa na Československú obchodnú banku, a. s.

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

Československá obchodná banka, a.s. za rok končiaci 31. decembra 2013 nemá uzatvorené žiadne dohody s členmi jej orgánov alebo zamestnancami.

V súlade s § 77 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov je obchodník s cennými papiermi povinný najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia predložiť ministerstvu a Národnej banke Slovenska výročnú správu o svojom hospodárení (ďalej len "ročná správa") a list odporúčaní audítora vedeniu obchodníka s cennými papiermi.

§ 77 ods. 2 zákona o cenných papieroch**Ročná finančná správa musí obsahovať:****a) účtovnú závierku overenú audítorm**

Účtovná závierka overená audítorm je súčasťou ročnej finančnej správy ako príloha č. 1, 2.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

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

Porovnávacía tabuľka – viď príloha 2: Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ za rok končiaci 31. decembra 2013.



Ročná finančná správa Československej obchodnej banky, a.s. za rok 2013

Informácie o subjektoch zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2013

<i>Názov:</i> ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i> úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> leasingová činnosť			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i> úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> činnosť poisťovacieho makléra			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i> Radlinského 10	<i>PSČ:</i> 813 23	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i> úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> stavebné sporenie			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Factoring	<i>Adresa:</i> nám. SNP 29	<i>PSČ:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i> úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> factoring a forfaiting			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> Nadácia ČSOB	<i>Adresa:</i> Michalská 18	<i>PSČ:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava	<i>Postup konsolidácie</i> nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i> nadačná činnosť			<i>Štát:</i> SR	

Ods. 2. Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery k 31. decembru 2013.

v tis. EUR	KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ
BANKY	-	128 073
NEBANKY	-	-



Ročná finančná správa Československej obchodnej banky, a.s. za rok 2013

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.



Ročná finančná správa Československej obchodnej banky, a.s. za rok 2013

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 XI.	Hypotekárny záložný list ČSOB XII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XIV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XVI.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.					
ISIN	SK4120007105 séria 01	SK4120007576 séria 01	SK4120008178 séria 01	SK4120008160 séria 01	SK4120008467 séria 01	SK4120008475 séria 01
Mena	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	CZK
Menovitá hodnota dlhopisu	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	100 000,00 CZK
Počet kusov	3000	3970	2500	2000	4000	4500
Celková menovitá hodnota	30 000 000,00 EUR	39 700 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	20 000 000,00 EUR	40 000 000,00 EUR	450 000 000,00 CZK
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	30 000 000,00 EUR	37 980 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	20 000 000,00 EUR	40 000 000,00 EUR	450 000 000,00 CZK
Dátum začiatku vydávania	23.3.2010	15.11.2010	7.11.2011	7.11.2011	5.4.2012	20.4.2012
Dátum splatnosti	23.3.2015	15.11.2015	7.11.2031	7.11.2016	5.4.2017	20.10.2015
Deň výplaty úrokov	23.3. každého roku	15.11. a 15.5. každého roku	7.11. každého roku	7.11. a 7.5. každého roku	5.4. každého roku	
Spôsob úročenia výnosov	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 3,80 % p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 6M EURIBOR + 1,00 % p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 5,50 % p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivou úrokovou sadzbou z menovitej hodnoty vo výške 6M EURIBOR + 1,40% p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 3,80 % 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.
Termín výplaty výnosu	ročne	polročne	ročne	polročne	ročne	
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 5.4.2013.	Nekótovaný cenný papier.	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 5.4.2013.	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 5.4.2013.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.					
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.					

Prospekty cenných papierov Hypotekárny záložný list ČSOB XI., Hypotekárny záložný list ČSOB XIII., Hypotekárny záložný list ČSOB XIV., Hypotekárny záložný list ČSOB V., Hypotekárny záložný list ČSOB XVI., Hypotekárny záložný list ČSOB XVII., Hypotekárny záložný list ČSOB XVIII. tvorené samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012, Opismi cenných papierov zo dňa 14.1.2013 a Súhrnnými dokumentmi zo dňa 14.1.2013 sú odo dňa 14.3.2013 bezplatne prístupné v písomnej forme k nahliadnutiu v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a v elektronickej forme na webovom sídle emitenta www.csob.sk v záložke O NÁS / BANKA / FINANČNÉ INFORMÁCIE. Prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ČSOB XIX. tvorený samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012, Opisom cenných papierov zo dňa 30.11.2012 a Súhrnným dokumentom zo dňa 30.11.2012 je odo dňa 14.1.2013 bezplatne prístupný v písomnej forme k nahliadnutiu v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a v elektronickej forme na webovom sídle emitenta www.csob.sk v záložke O NÁS / BANKA / FINANČNÉ INFORMÁCIE.

Československá obchodná banka, a.s. nakúpila v priebehu roku 2012 dlhopisy Hypotekárne záložné listy ČSOB XIV. v objeme 20 mil. EUR, ktoré v súlade s §16 ods. 2) zákona 530/1990 Zb. o dlhopisoch zanikli. Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok bola 40 mil. EUR, celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania správy bola 20 mil. EUR. Československá obchodná banka, a.s. nakúpila v priebehu roku 2013 dlhopisy Hypotekárne záložné listy ČSOB XII. v objeme 300 000 EUR, ktoré v súlade s §16 ods. 2) zákona 530/1990 Zb. o dlhopisoch zanikli. Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok bola 40 mil. EUR, celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania správy bola 39 700 000 EUR.



Ročná finančná správa Československej obchodnej banky, a.s. za rok 2013

Názov cenného papiera	Hypotekárny záložný list ČSOB XVII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XVIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XIX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXI.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.				
ISIN	SK4120008483 séria 01	SK4120008491 séria 01	SK4120008640 séria 01	SK4120009069 séria 01	SK4120009432 séria 01
Mena	CZK	CZK	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	100 000,00 CZK	100 000,00 CZK	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
Počet kusov	4000	4000	2500	6000	6000
Celková menovitá hodnota	400 000 000,00 CZK	400 000 000,00 CZK	25 000 000,00 EUR	60 000 000,00 EUR	60 000 000,00 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	400 000 000,00 CZK	400 000 000,00 CZK	25 000 000,00 EUR	60 000 000,00 EUR	60 000 000,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	20.4.2012	20.4.2012	9.7.2012	20.3.2013	30.8.2013
Dátum splatnosti	20.1.2016	20.4.2016	9.7.2036	20.3.2017	30.8.2016
Deň výplaty úrokov			9.7. každého roku	20.3. každého roku	30.8. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	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.	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 1,60 % p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 1,10 % p. a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.
Termin výplaty výnosu			ročne	ročne	ročne
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 5.4.2013.	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.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.				
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.				

Prospekty cenných papierov Hypotekárny záložný list ČSOB XI., Hypotekárny záložný list ČSOB XIII., Hypotekárny záložný list ČSOB XIV., Hypotekárny záložný list ČSOB V., Hypotekárny záložný list ČSOB XVI., Hypotekárny záložný list ČSOB XVII., Hypotekárny záložný list ČSOB XVIII. tvorené samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012, Opismi cenných papierov zo dňa 14.1.2013 a Súhrnnými dokumentmi zo dňa 14.1.2013 sú odo dňa 14.3.2013 bezplatne prístupné v písomnej forme k nahliadnutiu v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a v elektronickej forme na webovom sídle emitenta www.csob.sk v záložke O NÁS / BANKA / FINANČNÉ INFORMÁCIE. Prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ČSOB XIX. tvorený samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 30.11.2012, Opisom cenných papierov zo dňa 30.11.2012 a Súhrnným dokumentom zo dňa 30.11.2012 je odo dňa 14.1.2013 bezplatne prístupný v písomnej forme k nahliadnutiu v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo na adrese Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a v elektronickej forme na webovom sídle emitenta www.csob.sk v záložke O NÁS / BANKA / FINANČNÉ INFORMÁCIE.

Československá obchodná banka, a.s. nakúpila v priebehu roku 2012 dlhopisy Hypotekárne záložné listy ČSOB XIV. v objeme 20 mil. EUR, ktoré v súlade s §16 ods. 2) zákona 530/1990 Zb. o dlhopisoch zanikli. Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok bola 40 mil. EUR, celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania správy bola 20 mil. EUR. Československá obchodná banka, a.s. nakúpila v priebehu roku 2013 dlhopisy Hypotekárne záložné listy ČSOB XII. v objeme 300 000 EUR, ktoré v súlade s §16 ods. 2) zákona 530/1990 Zb. o dlhopisoch zanikli. Najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov podľa emisných podmienok bola 40 mil. EUR, celková menovitá hodnota dlhopisov ku dňu vypracovania správy bola 39 700 000 EUR.



Ročná finančná správa Československej obchodnej banky, a.s. za rok 2013

Názov cenného papiera	Hypotekárny záložný list ISTROBANKA V.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.
ISIN	SK4120004516 séria 01
Mena	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	33 193,92 EUR
Počet kusov	500
Celková menovitá hodnota	16 596 960,00 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	16 596 960,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	16.3.2005
Dátum splatnosti	16.3.2015
Termín výplaty výnosu	ročne
Spôsob úročenia výnosov	4,20% p. a. (pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty), 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 prijaté k obchodovaniu 9.11.2007.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.

Prospekt cenných papierov Hypotekárny záložný list ISTROBANKA V., tvorený samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 4.6.2007, Opisom cenných papierov zo dňa 28.9.2007 a Súhrnným dokumentom zo dňa 28.9.2007, je bezplatne prístupný v písomnej forme v sídle Československej obchodnej banky, a.s. na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a taktiež na internetovej stránke www.csob.sk.



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

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

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty

Údaje sú uvedené v ročnej finančnej správe v časti k § 20 ods. 1 písm. f) zákona o účtovníctve.

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

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