



ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA ČESKOSLOVENSKEJ OBCHODNEJ BANKY, a. s. ZA ROK 2016

**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 1, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

LEI code: 52990096Q5LMCH1WU462

Dátum zápisu do Obchodného registra: 01. 01. 2008

Dátum pridelenia bankového povolenia: 26. 11. 2007

Dátum začiatku vykonávania bankových činností: 02. 01. 2008

Základné imanie (v EUR): 248 004 000

Telefónne číslo: + 421 2 5966 6866

Kontaktná osoba: Miriam Tóthová, **e-mail:** mirtothova@csob.sk

Internet: www.csob.sk

Hlavný predmet činnosti

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

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

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

Finančnými nástrojmi sú:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov 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,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému

- vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, (podľa § 39a zákona č. 429/2002 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z.)
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, (napríklad podľa Čl. 38 nariadenia Komisie (ES) č. 1287/2006/ES) majú charakter iných derivátových finančných nástrojov (podľa Čl. 38 nariadenia Komisie (ES) č. 1287/2006/ES) a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) derivátové nástroje na presun úverového rizika,
 - i) finančné rozdielové zmluvy,
 - j) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné deriváty týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v písmenách a) až i), ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov (napríklad podľa Čl. 38 a 39 nariadenia Komisie (ES) č. 1287/2006/ES) a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme alebo sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania, alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív.

Investičné služby a investičné činnosti sú:

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

Vedľajšie služby sú:

- a) úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- b) poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- c) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- d) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- e) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- f) služby spojené s upisovaním finančných nástrojov, služby a činnosti podľa odseku 1 a písmen a) až f) týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa § 5 písm. e) až g) a j), 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 28.04.2017 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2016 a na **internetovej stránke spoločnosti**: <https://www.csob.sk/o-nas/banka#financne-informacie>

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 NV, Belgicko sú zverejnené na internetovej stránke:

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

Vyhlasenie 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

Branislav Straka, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ

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 2016 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 2016 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 28. apríla 2017



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



Branislav Straka
člen predstavenstva
a vrchný riaditeľ
Československej obchodnej banky, a s

VÝROČNÁ SPRÁVA – PRÍLOHA

Podľa § 34 ods. 2 zákona č. 429/2002 o burze je emitent povinný zostaviť ročnú finančnú správu, ktorej súčasťou je výročná správa, vypracovaná v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení zákona č. 561/2004 Z. z.

Príloha č.1

Výročná správa 2016

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32, Bratislava, Slovenská republika, číslo licencie: 161, dátum auditovaného obdobia: 31.12.2016, dátum vydania správy audítora: 21.3.2017.

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

ČSOB banka dosiahla auditovaný čistý zisk po zdanení za rok 2016 na úrovni 78,5 mil. €, čo predstavuje medziročné zvýšenie o 9 %. Pod pozitívny rast sa podpísali najmä jednorazové položky, predovšetkým výnos z výmeny akcií spoločnosti VISA.

Vývoj výnosov a nákladov

Čisté úrokové výnosy sú v medziročnom porovnaní na stabilnej úrovni, a to 166,8 mil. €. Stále pretrvávajúce trhové prostredie nízkych úrokových sadzieb dokázala banka vykompenzovať najmä vďaka nárastu objemov poskytnutých strategických produktov, a to predovšetkým malým podnikateľom a fyzickým osobám pri paralelnom poklese nákladov na financovanie.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka klesli o 3 % na 46,2 mil. €. Pod medziročný pokles sa podpísali negatívne zmeny legislatívnych podmienok v oblasti hypotekárneho financovania v roku 2016, ako aj menšia dynamika predaja podielových fondov v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Výnosy celkom v medziročnom porovnaní vzrástli o 3 %, z úrovne 256,8 mil. € na 265,2 mil. €. Tento rast primárne ovplyvnil čistý zisk z finančného majetku určeného na predaj, ktorý medziročne vzrástol z 1,9 mil. € na 15,8 mil. €, a to najmä vďaka jednorazovému efektu, realizovanej výmene akcií VISA, v súvislosti s kúpou VISA Europe Ltd spoločnosťou VISA Inc. (14,3 mil. € pred daňou).

Prevádzkové náklady ČSOB banky sa zvýšili o 5 % (zo 152,5 mil. € na 159,7 mil. € v roku 2016), aj v súvislosti s investovaním do rozvoja moderných technológií pre zákazníka a plnenie regulačných požiadaviek.

Opravné položky a finančné záruky sa medziročne znížili z 13,9 mil. € na úroveň 9,7 mil. € ako výsledok dobrej kondície úverového portfólia. ČSOB banka pristupuje k tvorbe opravných položiek a rezerv na finančné záruky konzervatívne a uplatňuje obozretnú úverovú politiku.

Vývoj bilancie

Bilančná suma ČSOB banky dosiahla úroveň 7,5 mld. € s medziročným nárastom o 11 %.

Úvery poskytnuté klientom zaznamenali medziročný nárast o 14 % a dosiahli úroveň 5,1 mld. €, zo 4,5 mld. € z rovnakého obdobia roku 2015. Objem úverov na bývanie sa medziročne zvýšil o 22 %. Rovnako úspešné tempo rastu zaznamenali spotrebné úvery, ktoré vzrástli o 24 %. Rastúci trend, na úrovni 8 %, si držia aj úvery s podporou Európskeho investičného fondu poskytované malým a stredným podnikateľom.

Vklady a úvery prijaté od klientov vzrástli o 11 % zo 4,9 mld. € na 5,4 mld. € v medziročnom porovnaní. Vklady fyzických osôb na bežných a sporiacich účtoch narástli v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka o 15 %, čo je v súlade so stratégiou banky o zabezpečenie stabilných zdrojov financovania.

Výsledok hospodárenia ČSOB banky po zdanení dosiahol 78,5 mil. € (2015: 71,7 mil. €).

ČSOB Banka je banka so silnou kapitálovou základňou s primeranosťou základných vlastných zdrojov na úrovni 15,14 %, čo vysoko preyšuje minimálne požiadavky regulátora.

ČSOB podporuje komunitu, v ktorej pôsobí a pokračuje v ambícií zlepšovať kvalitu života v spoločnosti, v ktorej podniká. Od roku 2010 je súčasťou medzinárodnej iniciatívy UN Global Compact, ktorej princípy naplňa.

V roku 2016 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.

Prostredníctvom dcérskej spoločnosti ČSOB nadácia realizovala aktivity s cieľom podpory zdravia detí. Finančne podporila Detskú fakultnú nemocnicu v Bratislave a Košiciach a Konto Bariéry pri Detskom fonde SR. Sústredila sa tiež na podporu vzdelávania, ktorú smerovala Fakulte informatiky a informačných technológií STU v Bratislave a Ekonomickej univerzite. Okrem toho dlhodobo podporuje začínajúcich podnikateľov a start-upovú komunitu. Svoju podporu venovala aj v roku 2016 kreatívnemu priestoru The Spot.

ČSOB pokračovala v aktivite Fond solidarity, účelom ktorej je pomôcť zamestnancom v ťažkej životnej situácii. Kolegovia mali tiež možnosť aktívne sa zapojiť do Zamestnaneckého grantového programu, cieľom ktorého je podporiť projekty z oblasti aktívneho životného štýlu, zdravia a vzdelávania. Sumou 170 277,66 eur podporila 62 projektov v spomenutých oblastiach naprieč celým Slovenskom (neauditovaný údaj).

S úmyslom zvýšiť bezpečnosť chodcov, najmä detí, podporila ČSOB prostredníctvom ČSOB nadácie 18 slovenských miest pri rekonštrukcii vybraných priechodov pre chodcov.

V rámci komerčných partnerstiev sa ČSOB dlhodobo sústreďuje na podporu aktívneho životného štýlu a športu. Deväť rokov je generálnym partnerom ČSOB Bratislava Marathonu, ktorý je najväčším amatérskym bežeckým podujatím na Slovensku.

ČSOB, a.s. od roku 2012 na základe auditu získala certifikáty, ktoré potvrdzujú, že zavedený systém Integrovaný systém riadenia spĺňa požiadavky medzinárodných noriem ISO 14001:2004 a ISO 50001:2011 pre poskytovanie bankových služieb a s nimi súvisiacich činností. Venuje tak náležitú pozornosť oblasti životného prostredia, ekologických rizík a úspore energií. Táto snaha je zakotvená v dokumente Politika ISR, ktorý zahŕňa pôsobenie ČSOB voči všetkým partnerom, ktorým ČSOB poskytuje svoje služby v súlade s obchodným registrom SR, s ktorými spolupracuje, ako aj voči svojim zamestnancom. Prostredníctvom ISR demonštruje maximálnu snahu pri ochrane životného prostredia a pri znižovaní energetickej náročnosti v oblasti poskytovania bankových služieb a s nimi súvisiacich činností. Všetci zamestnanci ČSOB sa zaväzujú dodržiavať predpisy na zaistenie ochrany životného prostredia a efektívneho využívania energií. ČSOB si uvedomuje svoju zodpovednosť voči komunite, v ktorej pôsobí, dbá na to, akým spôsobom dosahuje zisk a snaží sa v podnikaní dodržiavať zásady spoločenskej zodpovednosti.

Zároveň v roku 2016 prijalo predstavenstvo ČSOB Akčný plán na zníženie produkcie skleníkových plynov o 20% do roku 2020. Plán obsahuje konkrétne kroky na splnenie cieľa.

K 31.12.2016 bol počet zamestnancov banky 2 205, z toho vedúcich zamestnancov 260 (2015: 2 136, z toho vedúcich zamestnancov 253).

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

Od 31. decembra 2016 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 2017 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 získaním 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.

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 bankopoist'ovacím partnerom našich klientov.

ČSOB sa nesie v znamení inovácií. Kontinuálne vylepšujeme mobilnú aplikáciu ČSOB SmartBanking, investujeme do celého systému, nakoľko je pre nás dôležité, aby mal klient dobrý pocit a pozitívnu skúsenosť či už pri vybavovaní si banko-poist'ovacích záležitostí z pohodlia svojho domova prostredníctvom aplikácie, pri riešení si svojich záležitostí cez call centrum, či pri návšteve pobočky, kde sa snažíme poskytovať ten najkvalitnejší servis a poradenstvo s ponukou širokého portfólia produktov pod jednou strechou.

Prioritou aj naďalej 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 naplnenie želanej firemnej kultúry. Preto aj v roku 2017 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 počas roku 2016 nevydala žiadne materiálne náklady na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdanie 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 vyrovanie straty

Návrh predstavenstva na rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2016 je nasledovný:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2016*	2015
Nerozdelený zisk	78 488	-
Vyplatenie dividendy	-	71 729
Čistý zisk za účtovné obdobie	78 488	71 729

* 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 (zákon o cenných papieroch)) 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 s limitmi 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 v prípade, ak 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 a kvalitu 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 finančných nástrojov umiestnených v portfóliách banky je definované ako zmena budúcich peňažných tokov a samotných trhových cien týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom trhových premenných ako sú úrokové sadzby, menové kurzy a ceny akcií.

Banka klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha). Meranie a riadenie trhového rizika obchodných portfólií je založené najmä na štandardne používanej miere Value-at-Risk („VaR“), ktorá zohľadňuje vzájomnú závislosť medzi jednotlivými rizikovými premennými. Popri VaR metóde sa používa i analýza citlivosti pomocou Basis point value („BPV“) ukazovateľov. V rámci pozícií vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

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 jedným nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jedným stabilizovaním a vhodným diverzifikovaním svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej 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 financovanie.

Strednodobá a dlhodobá likvidita banky je sledovaná pomocou likvidných scenárov, krátkodobá likvidita je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity. Kým základný scenár likvidity odráža bankou očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie banky), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej banky, ale aj finančného trhu ako celku. Výpočet a sledovanie pomerových ukazovateľov likvidity má na druhej strane za cieľ monitorovať a vyhodnotiť predovšetkým krátkodobú likviditu na základe aktuálneho stavu bilancie banky.

Okrem toho banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej a dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III- „Liquidity coverage ratio“ („LCR“) a „Net stable funding ratio“ („NSFR“). Banka tiež monitoruje a plánuje ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR („ENSFR“), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny. ENSFR je tiež jedným z kľúčových výkonnostných ukazovateľov ČSOB banky (tzv. KPI's). Banka zároveň sleduje ukazovateľ zaťaženia aktiv nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťažení aktiv.

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 viesť k poškodeniu dobrého mena spoločnosti, mať právne alebo regulatórne 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 tzv. kľúčových kontrol definovaných skupinou KBC, ohodnocovania a ošetrenia rizík identifikovaných v procesoch banky a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Zmierňovanie operačného rizika je tiež zabezpečené uplatnením poistenia.

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

§ 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, stratégia riadenia rizík. ČSOB nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu.

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“ rizík podľa najnovších bazilejských požiadaviek regulujúcich finančný sektor.

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

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

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

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

V rámci riadenia rizika banka sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi, už spomenuté, najmä nasledovné druhy rizík: úverové, prevádzkové a trhové (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 and monitoring process“). 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 o 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 hlavných systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík vo vzťahu k účtovnej závierke

Na zabezpečenie verného a pravdivého zobrazenia transakcií v účtovníctve a správne zostavenie finančných výkazov sa používajú nástroje v rôznych oblastiach. Kontroly sú uskutočňované automaticky aj manuálne a sú zabudované do celého procesu od zavedenia transakcie do systému až po zostavenie finančných výkazov.

Účtovníctvo je vedené formou analytických účtov, ktorých náplň je pravidelne revidovaná. Zostatky účtov hlavnej knihy podliehajú pravidelným kontrolám, minimálne raz za mesiac. Účty hlavnej knihy sú rozdelené do skupín, za ktoré zodpovedá tzv. account manager. Account manager uskutočňuje logické a špecifické kontroly v'ťahujúce sa k zostatkom na účtoch hlavnej knihy. Kontrolami sa sleduje vývoj zostatku na účte, monitorovanie výskytu neobvyklých transakcií, sledovanie ručných zásahov na účtoch s automatickým účtovaním a pod. Kontrolné činnosti sú nastavené za účelom minimalizácie vzniku účtovných chýb. Vhodnosť a účinnosť vykonávaných kontrol je pravidelne vyhodnocovaná a v prípade významných zistení sú výsledky na polročnej báze predkladané výboru pre audit.

Súčasťou vnútorného kontrolného systému sú aj interné smernice, ktoré vymedzujú zodpovednosť a právomoci zamestnancom pri vytváraní účtovných záznamov tak, aby bolo zabezpečené oddelenie právomoci v rámci obehu účtovných dokladov. Existujú kontrolné procedúry v rámci účtovných systémov, vrátane kontroly štyroch očí a autorizácie oprávnenosti prístupu. Riziko neoprávneného účtovania je minimalizované určením osôb, ktoré môžu vstupovať do účtovacieho procesu a vykonávať vymedzený okruh transakcií a osôb poverených schvaľovaním.

Na úrovni skupiny sú zavedené štandardy, ktoré definujú vnútorné kontroly účtovných procesov na základe kľúčových kontrol v účtovníctve a finančnom vykazovaní. Prostredníctvom štandardov sa riadia hlavné riziká spojené s procesom, ktoré zahŕňajú zriadenie a udržanie architektúry procesov v účtovníctve, účtovných politik a reportingu.

Procesy riadenia rizika v celej skupine sú kontrolované Odborom vnútorného auditu, ktorý preveruje tak primeranosť metód, vnútorný kontrolný systém ako aj dodržiavanie postupov. Vnútorný audit prerokováva výsledky hodnotenia s manažmentom a predkladá závery a odporúčania Výboru auditu. V priebehu svojej činnosti Vnútorný audit vykonáva následné overenie implementácie odporúčaní.

Konsolidované a individuálne účtovné výkazy zostavené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo sú pripravované Odborom finančného reportingu. Finančné výkazy a správy sa pravidelne predkladajú štatutárnym orgánom.

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.

Vnútorný 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. Vnútorný 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 udržanie 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 obchodnej a bankovej knihy.

Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj obchodné 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 monitorovaný centrálnou materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú skupinu KBC.

Štruktúra riadenia rizík

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

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

- 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:

Luc Gijsens, predseda dozornej rady,

Peter Leška, člen dozornej rady.

Výbory pre riadenie rizík

Výbor pre audit

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady a odporúča dozornej rade v oblasti integrity finančných reportov a efektívnosti internej kontroly a procesu riadenia rizika.

Výbor pre riadenie rizík a compliance

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom Dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v banke prostredníctvom senior manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie nezávisle posudzuje Zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu a zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom spoločnosti.

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 má rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania riadenia investícií a úrokových sadzieb, riadenia trhového 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 predstavenstvu 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:

Divízia rizík a compliance

V rámci Divízie rizík a compliance 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.

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

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

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

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

Zloženie predstavenstva k 31. decembru 2016:

Daniel Kollár
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva

Branislav Straka
člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre spracovanie operácií, ICT a inovácie

Ľuboš Ondrejko
člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo

Marcela Výbohová
členka predstavenstva a vrchná riaditeľka pre riziká a compliance

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

Juraj Ebringer
člen predstavenstva a vrchný riaditeľ pre retailové a private bankovníctvo

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 navrhnuť mimoriadnemu valnému zhromaždeniu vstup spoločnosti do likvidácie alebo prijatie iného opatrenia, ak všeobecne záväzné právne predpisy nestanovia inak;
5. zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu potom, ako zistí, že v dôsledku neobsadenia funkcie člena dozornej rady voleného valným zhromaždením počet členov dozornej rady klesol pod počet predpísaný zákonom;
6. predkladá valnému zhromaždeniu návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania, návrhy na zmenu stanov a na vydanie dlhopisov podľa článku 14 stanov ČSOB;
7. vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia;
8. zabezpečuje obchodné vedenie spoločnosti vrátane tvorby a uskutočňovania jej obchodných zámerov;
9. zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti a všetkých obchodných kníh spoločnosti a vypracovanie individuálnej účtovnej závierky, návrh na rozdelenie zisku, prípadne úhrady straty;
10. 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;
11. udeľuje v mene spoločnosti plnomocenstvá a poverenia podľa stanov spoločnosti;
12. schvaľuje vybrané vnútorné predpisy spoločnosti;
13. deleguje niektoré právomoci zo svojej pôsobnosti na generálneho riaditeľa;
14. rozhoduje o použití rezervného fondu;
15. vymenúva a odvoláva riaditeľa vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady a určuje jeho mzdové náležitosti;
16. prijíma a pravidelne skúma zásady odmeňovania v zmysle zákona o bankách;
17. po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou vymenúva a odvoláva riaditeľa útvaru compliance a jeho zástupcu;
18. 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, úvery a ALM
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Riziká a compliance

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 bankovníctva
- zástupca Organizačného útvaru Retailové a privátne bankovníctvo
- riaditeľ Odboru controllingu 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, likviditné 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 Riziká a compliance
- Podpredseda - riaditeľ Odboru riadenia riziká a kapitálu

Členovia:

- manažér Oddelenia riadenia operačných riziká a kontinuity podnikania
- riaditeľ Divízie poradenstva a obchodných procesov
- riaditeľ Divízie riešení pre firemných klientov
- riaditeľ Divízie platieb
- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctva
- riaditeľ Divízie finančných trhov
- riaditeľ Divízie ICT služieb a prevádzky
- riaditeľ Divízie ICT vývoja a dizajnu
- riaditeľ Odboru compliance
- poverený zamestnanec Divízie ICT vývoja a prevádzky (Riadenie informačných riziká časť Fóra pre operačné riziko)
- riaditeľ Odboru komunikácie
- Business Continuity Manager
- Disaster Recovery Manager

Činnosť:

Časť: Riadenie operačných riziká

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

Riadiaci výbor pre architektúru a riadenie portfólia (SCAP)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Financie, úvery a ALM

Členovia:

- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Spracovanie operácií, ICT a inovácie
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Riziká a compliance
- 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 ICT vývoja a dizajnu

Činnosť:

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

Výbor pre audit

Zloženie:

- minimálne 3 nevykonní riaditelia, z ktorých 2 musia byť nezávislí členovia

Činnosť:

- kontrola efektivity vnútorného kontrolného systému
- monitoring reportov vydaných interným a externým auditom
- monitoring odporúčaní z auditov a kontrol a odpovedí manažmentu na plnenie týchto odporúčaní
- monitoring stanovísk k vnútornej kontrole a riadeniu rizík

Výbor pre riziko a compliance

Zloženie:

- minimálne 3 nevykonní riaditelia, z ktorých 1 musí byť nezávislý člen

Činnosť:

- monitoring celkového súčasného a budúceho stavu rizikového apetítu, stratégie a profilu
- monitoring implementácie rizikového apetítu a stratégie manažmentom
- monitoring efektívnosti štruktúry, procesov a kontroly

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

Zloženie :

LCC :

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Financie, úvery a ALM
- Podpredseda - riaditeľ Divízie korporátnych a SME úverov

Členovia :

- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Firemné bankovníctvo

LSC :

- členmi výboru sú poverení zamestnanci, z ktorých jeden je z org. útvaru zodpovedného za oblasť úverov a druhý z org. útvaru Firemné bankovníctvo. Menovanie členov z org. útvaru Firemné bankovníctvo je navrhované vrchným riaditeľom org. útvaru Firemné bankovníctvo. Menovanie členov z org. útvaru zodpovedného za oblasť úverov je navrhované riaditeľom Divízie korporátnych a SME úverov.
- členovia LSC sú schvaľovaní a menovaní členom predstavenstva zodpovedným za oblasť úverov formou osobitného listu.

Činnosť:

- LCC a LSC sú úverové výbory so schvaľovacími právomocami pre klientov ČSOB fin.skupiny (právnické osoby, fyzické osoby – podnikatelia) pre úverové návrhy do výšky úverových právomocí definovaných vo vnútornom predpise Úverové právomoci a schvaľovací proces (segment veľký korporát, nebankové fin. inštitúcie, stredný korporát). Úverové právomoci boli LSC a LCC udelené predstavenstvom ČSOB a KBC. LSC a LCC sú zodpovedné za schvaľovanie úverového rizika, a to ako v ČSOB, tak v dcérskych spoločnostiach (ČSOB Leasing). Pravidlá rokovania, kompetencie členov, spôsob rozhodovania a postup pri vypracovaní rozhodnutí zo zasadnutia úverových výborov LSC a LCC je upravený v rokovacom poriadku LSC a LCC

Retailový úverový výbor (RCC)

Schvaľovateľ prvej úrovne:

1. úvery hypotekárneho typu:
 - riaditeľ Divízie retailových úverov alebo
2. úvery pre spotrebné financovanie:
 - riaditeľ Oddelenia riadenia rizika retailových úverov

Schvaľovateľ druhej úrovne:

- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Financie, úvery a ALM
- riaditeľ Divízie korporátnych a SME úverov alebo
- riaditeľ Divízie retailových úverov (v prípade schvaľovania úverov pre retailových klientov)
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailové a privátne bankovníctvo alebo
- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete regióny Slovenska (v prípade schvaľovania úverov pre klientov privátneho bankovníctva)
- riaditeľ Divízie retailu Bratislava a kontaktného centra
- riaditeľ Divízie privátneho bankovníctva

Činnosť:

- tento výbor predstavuje najvyšší stupeň rozhodovania, ktorý posudzuje a prijíma rozhodnutia o úveroch pre fyzické osoby s vysokými limitmi (úvery pre spotrebné financovanie, hypotekárne úvery)

Výkonný retailový výbor (REC)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailové a privátne bankovníctvo

Členovia:

- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete regióny Slovenska
- riaditeľ Divízie retailu Bratislava a kontaktného centra
- riaditeľ Zákazníckej divízie
- riaditeľ Divízie dizajnu kanálov a digitálneho predaja
- riaditeľ Divízie riadenia externej distribúcie
- generálny riaditeľ ČSOB Poist'ovne
- manažér KBC Asset Management SR

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 banky
- zmeny a nové návrhy marketingových kampaní

Výbor pre nové a aktívne produkty- Retail a privátne bankovníctvo (NAPP Retail a Private Banking)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Retailové a privátne bankovníctvo a CRO- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Riziká a compliance

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

- riaditeľ Divízie korporátnych a SME úverov
- riaditeľ Divízie ICT vývoja a dizajnu
- riaditeľ Divízie retailových úverov
- riaditeľ Divízie platieb a operácií
- manažér KBC Asset Management SR
- člen predstavenstva zodpovedný za riadenie org. útvaru Firemné bankovníctvo
- generálny riaditeľ ČSOB Poist'ovňa
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- riaditeľ Zákazníckej divízie

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 (NAPP Corporate banking)

Zloženie:

- Predseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Firemné bankovníctvo a CRO - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie organizačného útvaru Riziká a compliance

Členovia (vždy v závislosti od diskutovaných produktov):

- riaditeľ Divízie korporátnych a SME úverov
- riaditeľ Divízie finančných trhov
- riaditeľ Divízie riešení pre firemných klientov
- riaditeľ Divízie riadenia retailovej pobočkovej siete regióny Slovenska
- riaditeľ Divízie retailu Bratislava a kontaktného centra
- generálny riaditeľ ČSOB Leasing
- generálny riaditeľ ČSOB Poistovňa
- riaditeľ Zákazníckej divízie

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) a ponúkaných príslušnými distribučnými kanálmi zahrnutými v pôsobnosti NAPP

Výbor pre odmeňovanie

Členovia:

- 3 členovia dozornej rady volení dozornou radou spoločnosti

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 kmeňových 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.

b) obmedzenie prevoditeľnosti cenných papierov

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

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

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

Názov spoločnosti	IČO	Sídlo	Počet akcií (ks)	Celková hodnota (v EUR)	Priamy a nepriamy podiel na hlasovacích právach a základnom imaní (v %)
KBC Bank NV	90 029 371	1080 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 štatutárny a výkonný orgán 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 zo 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 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 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

Piati z členov Predstavenstva (s výnimkou expatriota) majú v pracovnej zmluve pre prípad skončenia výkonu funkcie a za predpokladu dodržania stanovených podmienok dohodnutú odmenu vo výške max. 12-násobku základnej mzdy. Bežné odstupné ostatných zamestnancov sa riadi príslušnými ustanoveniami platnej Podnikovej kolektívnej zmluvy.

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 a list odporúčaní audítora vedeniu obchodníka s cennými papiermi.

§ 77 ods. 2 zákona o cenných papieroch

Výročná správa musí obsahovať:

a) účtovnú závierku overenú audítorm

Účtovná závierka overená audítorm je súčasťou Výročnej správy 2016, ktorá je v ročnej finančnej správe ako príloha č. 1.

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 – vid' príloha č. 1: Výročná správa 2016 – časť Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ za rok končiaci 31. decembra 2016.

Informácie o subjektoch zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2016

<i>Názov:</i> ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 851 04	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> leasingová činnosť			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 851 04	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> činnosť poisťovacieho makléra			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i> Radlinského 10	<i>PSČ:</i> 811 07	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> stavebné sporenie			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> Nadácia ČSOB	<i>Adresa:</i> Michalská 18	<i>PSČ:</i> 811 03	<i>Mesto:</i> Bratislava	nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i> nadačná činnosť			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Centrála	<i>Adresa:</i> Nám. SNP 29	<i>PSČ:</i> 811 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti			<i>Štát:</i> SR	

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 2016.

v tis. EUR	KRÁTKODOBÉ	DLHODOBÉ
BANKY	-	221 154
NEBANKY	-	-

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

Vydané cenné papiere – počet a menovitá hodnota vydaných HZL a dlhopisov, 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 XIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XIX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XX.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXIV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXV.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXVI.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXVII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXVIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB XXIX.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.											
ISIN	SK4120008178 séria 01	SK4120008467 séria 01	SK4120008640 séria 01	SK4120009069 séria 01	SK4120010026 séria 01	SK4120010315 séria 01	SK4120010406 séria 01	SK4120010869 séria 01	SK4120011263 séria 01	SK4120011545	SK4120011867	SK4120012063
Mena	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	1 000,00 EUR	1 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR	10 000,00 EUR
Počet kusov	2500	4000	2500	6000	5500	15000	10000	5000	5000	5000	2500	5000
Celková menovitá hodnota	25 000 000,00 EUR	40 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	60 000 000,00 EUR	55 000 000,00 EUR	15 000 000,00 EUR	10 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	25 000 000,00 EUR	40 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	60 000 000,00 EUR	55 000 000,00 EUR	14 534 000,00 EUR	9 657 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR	25 000 000,00 EUR	50 000 000,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	7.11.2011	5.4.2012	9.7.2012	20.3.2013	30.5.2014	27.11.2014	27.2.2015	26.6.2015	30.11.2015	17.3.2016	11.7.2016	27.9.2016
Dátum splatnosti	7.11.2031	5.4.2017	9.7.2036	20.3.2017	30.5.2018	27.11.2018	27.2.2019	26.6.2020	30.11.2020	17.3.2021	11.7.2019	27.9.2021
Deň výplaty úrokov	7.11. každého roku	5.4. každého roku	9.7. každého roku	20.3. každého roku	30.5. každého roku	27.11. každého roku	27.2. každého roku	26.6. každého roku	30.11. každého roku	17.3. každého roku	11.7. každého roku	27.9. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 5,50 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 3,80 % 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 1,20 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 1,20 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 1,65 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 1,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,40 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,50 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,20 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 0,30 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.
Termín výplaty výnosu	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	ročne	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 prijaté 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.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 31.12.2014.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 31.12.2014.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 17.6.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 17.6.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh. CP prijaté k obchodovaniu 8.12.2016.	Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.											
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, prospektu cenného papiera, zákona o dlhopisoch a zákona o cenných papieroch a investičných službách. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.											

Názov cenného papiera	Dlhopis ČSOB I. 2021	Dlhopis ČSOB II. 2019	Dlhopis ČSOB III. 2020
Druh, forma, podoba	Dlhopis ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.		
ISIN	SK4120010539 séria 01	SK4120010976 séria 01	SK4120011834
Mena	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	1 000,00 EUR	750,00 EUR	1 000,00 EUR
Počet kusov	10000	5000	4000
Celková menovitá hodnota	10 000 000,00 EUR	3 750 000,00 EUR	4 000 000,00 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	10 000 000,00 EUR	3 670 000,00 EUR	3 985 000,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	2.3.2015	5.10.2015	9.9.2016
Dátum splatnosti	2.3.2021	5.10.2019 amortizovaný 1)	9.9.2020 amortizovaný 2)
Deň výplaty úrokov		5.10. každého roku	9.9. 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. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act. 1)	Pevná úroková sadzba. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act. 1)
Termín výplaty výnosu		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	Nekótovaný cenný papier.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., Regulovaný voľný trh; CP prijaté k obchodovaniu 6.4.2016.	Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.		
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, prospektu cenného papiera, zákona o dlhopisoch a zákona o cenných papieroch a investičných službách. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.		

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

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

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

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

c) 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.

e) návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy

Návratnosť aktív v roku 2016 bola 1,05 % (2015:1,06 %).

f) označenie povahy činnosti a geografickú polohu

Povaha činnosti ČSOB Banky je uvedená v časti Hlavný predmet činnosti. Geografická poloha ČSOB Banky je Slovenská republika.

g) výnosy

Výnosy celkom v roku 2016 dosiahli úroveň 265,2 mil. € (2015: 256,8 mil. €).

h) počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej zvierky

K 31.12.2016 bol počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom 2 173 (2015: 2 107).

i) zisk a strata pred zdanením

Zisk pred zdanením dosiahol ku koncu roka 2016 úroveň 95,7 mil. € (2015: 90,4 mil. €).

j) daň z príjmov

Daň z príjmov dosiahla úroveň 17,2 mil. € v roku 2016 (2015: 18,7 mil. €).

k) získané subvencie z verejných zdrojov

V roku 2016 a 2015 ČSOB Banka nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.