

Československá obchodná banka, a.s.



POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA za I. polrok 2009

Informačná povinnosť podľa § 77 a § 130 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Obchodné meno: Československá obchodná banka, a. s.

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Michalská 18, 815 63 Bratislava

IČO: 36 854 140

Dátum zápisu do Obchodného registra: 2. 1.2008

Dátum pridelenia bankového povolenia: 26. 11. 2007

Dátum začiatku vykonávania bankových činností: 2. 1. 2008

Základné imanie (v €): 165 969 550

Telefónne číslo: 421 2 5966 1111

Číslo faxu: 421 2 5443 2885

www stránka: www.csob.sk

Kontaktná osoba: Alena Malíčková – Public Relations

Dátum vyhotovenia: 28. 8. 2009

O b s a h

- 1/ Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta**, že priebežné účtovné závierky poskytujú pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie
§ 35 zákona ods. 2 bod c) č. 429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov
- 2/ Prehlásenie emitenta** podľa § 35 ods.11 zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov
- 3/ Informácie vypracované v zmysle § 35 zákona 429/2002** o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov
- 4/ Priebežná individuálna účtovná závierka (nekonsolidovaná) k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, prijatým orgánmi Európskej únie**
§ 77 ods.4) písm. a) zákona č. 566/2001 o cenných papieroch v znení neskorších predpisov a § 35 zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov
- 5/ Priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2009, pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 prijatým orgánmi Európskej únie**
§ 77 ods. 4) písm. b) zákona č. 566/2001 o cenných papieroch v znení neskorších predpisov a § 35 zákona č. 429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov



**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c) zákona č. 429/2002
o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna účtovná závierka (nekonsolidovaná) k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 prijatým orgánmi Európskej únie a Priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 prijatým orgánmi Európskej únie a ďalšie informácie obsiahnuté v Polročnej finančnej správe za I. polrok 2009 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov a finančnej situácii.

V Bratislave, dňa 28. 8. 2009



Daniel Kollár
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Rastislav Murgaš
člen predstavenstva



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

Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia a Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Československej obchodnej banky, a. s. k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v Polročnej správe Československej obchodnej banky, a. s.

za I. polrok 2009 **n e b o l i** overené audítorom.

Podľa Vyhlásenia zodpovedných osôb Polročná správa Československej obchodnej banky za I. polrok 2009 poskytuje pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov a finančnej situácii.

Vypracovaná v zmysle § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Predmet podnikania – v súlade s § 2 zákona č. 483/2001 o bankách

Predmet činnosti Československej obchodnej banky, a. s.

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu :
 - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:
 - aa) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - ab) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - ac) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene ab), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - ad) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

5. obchodovanie na vlastný účet

1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 7. finančný lízing,
 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
 9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,

Československá obchodná banka, a.s.

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.

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

Polročná finančná správa za I. polrok 2009 je zverejnená na www.csob.sk
Oznam v tlači – Hospodárske noviny 28. 8. 2009

Účtovné závierky – Prílohy:

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS
Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS

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

Polročná správa materskej spoločnosti, zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku je verejne dostupná v elektronickej forme na web stránke:

www.kbc.com

https://multimediafiles.kbcgroup.eu/ng/published/KBCCOM/PDF/COM_RVG_pdf_KBC_quarterly_report_EN_2Q09.pdf;

PRIEBEŽNÁ SPRÁVA

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná finančná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zák. 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

Bilančná suma banky dosiahla k 30. 6. 2009 podľa priebežnej individuálnej účtovnej závierky 4,51 mld. €. Jej vývoj bol ovplyvnený najmä prijatím novej meny, ktoré vyvolalo zníženie objemu obchodov so slovenskou korunou. Na čistý zisk, ktorý v sledovanom období dosiahol výšku 3 mil. €, vplývalo niekoľko faktorov. Po zavedení eura došlo k zníženiu príjmov z obchodovania na finančných trhoch. Vplyvom zhoršenia ekonomického prostredia a konzervatívneho prístupu banky k hodnoteniu úverového rizika vzrástli celkové opravné položky z 5,2 mil. € na 16,8 mil. €.

Čisté úrokové výnosy dosiahli výšku 66,6 mil. € s medziročným nárastom o 27 %. K pozitívnemu výsledku prispel predovšetkým rast objemu poskytnutých úverov na bývanie, ako aj medziročné zvýšenie objemu cenných papierov.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií zaznamenali medziročne nárast z 11,7 mil. € na 12,5 mil. €. Na výsledku sa najvýznamnejšie podieľali poplatky, súvisiace s poskytovaním a správou úverov, poplatky za vedenie bežných a terminovaných účtov.

V porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka došlo k zvýšeniu prevádzkových nákladov o 6 %, čím dosiahli úroveň 54,5 mil. €. Na výšku týchto nákladov banky vplývali hlavne ostatné prevádzkové náklady, ako aj personálne náklady spojené s fúziou ČSOB a ISTROBANKY.

Z dôvodu poklesu zisku z finančných operácií po zavedení eura a negatívneho precenenia finančných derivátov v dôsledku poklesu trhových sadzieb v eurozóne, zaznamenala ČSOB zníženie prevádzkových výnosov na 76,4 mil. €.

ČSOB banka zaznamenala v oblasti poskytovania úverov klientom medziročný nárast o 9 % na 1,97 mld. €. Rast bol vyvolaný pokračujúcim záujmom o úvery na bývanie, ako aj úvery pre korporátnu klientelu a malé a stredné podniky.

Za prvý polrok tohto roka poskytla banka retailovým klientom úvery na bývanie vo výške 110,5 mil. €, pričom priemerná výška úveru dosiahla 42 590 €. Medzi najvyhľadávanejšie úvery na bývanie patrila Variohypotéka, ktorá tvorila približne 63 % z celkového objemu predaných hypotekárnych úverov. Aj vďaka zvýšeniu maximálnej hranice príjmu žiadateľa o hypotekárny úver so štátnym príspevkom pre mladých zaznamenala ČSOB zvýšený záujem o tento úverový produkt. V medziročnom porovnaní bolo poskytnutých o 46 % viac týchto úverov v celkovom objeme 8,7 mil. €.

Vklady od klientov vzrástli v medziročnom porovnaní z 2,24 mld. € na 2,35 mld. €. V porovnaní s koncom minulého roka zaznamenala ČSOB dynamický rast v oblasti sporiacich účtov. K 30. 6. 2009 spravovala na týchto účtoch klientov - fyzických osôb celkovo 331,7 mil. €, čo je o 35 % viac ako na konci minulého roka. Táto konzervatívna forma investície patrí dlhodobo medzi najvyhľadávanejšie vkladové produkty ČSOB medzi obyvateľstvom, ako aj medzi malými a strednými podnikmi.

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

KBC, akcionár ČSOB SR a BAWAG P.S.K., akcionár Istrobanky sa 20. marca 2008 dohodli na odkúpení 100 % podielu Istrobanky spoločnosťou KBC. Na Valnom zhromaždení ČSOB, a.s. dňa 23. apríla 2009 bola podpísaná zmluva legálneho zlúčenia Istrobanky a ČSOB, a.s. a s účinnosťou od 1.7.2009 existuje už len jedna nástupnícka banka ČSOB, a.s.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Podstatným faktorom určujúcim ďalší vývoj v druhom polroku 2009 bude pokračovanie a postupné zavŕšenie procesu integrácie bývalej Istrobanky do štruktúr ČSOB, finalizácia procesu zlučovania retailových pobočiek a migrácia systémov.

V druhej polovici roka 2009 predpokladáme postupný rast objemu poskytnutých úverov, a to predovšetkým úverov na bývanie, ako aj rast vkladov obyvateľstva.

Prioritou banky v najbližšom období ostáva eliminácia negatívnych vplyvov svetovej finančnej krízy, a to predovšetkým prostredníctvom opatrnejšieho prístupu v oblasti poskytovania úverov ako aj hľadáním úspor v nákladoch.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Banka nemá náklady takéhoto charakteru.

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

Banka nevykonala uvedené transakcie.

f) návrhu na rozdelenie zisku, alebo vyrovnanie straty

Zisk roku 2008 bol rozdelený nasledovným spôsobom:

	tis. EUR
Dividendy	15 673
Zákonný rezervný fond	2 850
Výsledok hospodárenia minulých rokov	9 973

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

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

Účtovná jednotka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

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

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

Cieľom spoločnosti je, aby jej riziká boli v súlade s limitmi predpísanými regulátorom, materskou spoločnosťou a stanovené interne. Ako súčasť celkového riadenia rizika, Banka využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, kurzov zahraničných mien, akciových rizík, kreditných rizík a expozícií, vyplývajúcich z plánovaných transakcií. V súčasnosti Banka nevyužíva zabezpečovacie obchody v zmysle definície IFRS.

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

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak jej zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči Banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. Banka pravidelne monitoruje veľkosti expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom. Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane ratingový stupeň odrážajúci jej riziko. Ratingové stupne a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje Banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Trhové riziko

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

Riziko likvidity

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

Banka má portfólio vysoko likvidných obchodovateľných a diverzifikovaných aktív, ktoré môžu byť rýchlo speňažiteľné v prípade nepredvídaných problémov s peňažnými tokmi. Banka udržiava povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska vo výške 2% vkladov a prijatých úverov a emitovaných dlhových cenných papierov so splatnosťou do 2 rokov, vrátane.

Likvidita sa posudzuje a riadi na základe rôznych scenárov, ktoré zohľadňujú stresové faktory týkajúce sa trhu všeobecne a Banky individuálne. Dôležitou činnosťou je zabezpečovanie plnenia interných a externých ukazovateľov okamžitej likvidity (interný ukazovateľ Adjusted Stock Liquidity Ratio a Ukazovateľ likvidných aktív vytvorený Národnou bankou Slovenska). Oba sú skonštruované ako pomer likvidných aktív Banky k jej volatílnym pasívam, pričom rozdiel spočíva najmä v použitých parametroch.

Na zabezpečenie dlhodobého zdravého vývoja likvidity Banka používa interný ukazovateľ „Loans to Deposit“, ktorý porovnáva poskytnuté úvery k prijatým vkladom. Je dôležité, aby objem prijatých vkladov bol vždy vyšší ako objem poskytnutých úverov, aby sa dosiahla dlhodobá stabilita Banky.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vzniku straty vyplývajúce z nevhodne nastavených alebo chybných procesov, systémových zlyhaní, ľudských chýb, podvodu alebo vonkajších udalostí. Operačné riziko zahŕňa aj právne, daňové a compliance riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže poškodiť dobré meno spoločnosti, mať právne alebo regulátorne následky, alebo viesť k finančnej strate. Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je Banka schopná riadiť tieto riziká. Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie štandardov definovaných skupinou KBC, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch Banky a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám.

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

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

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

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 predpisov upravených v interných predpisoch banky a jej dcérskych a sesterských spoločností, ako napríklad podpisový a schvaľovací poriadok, organizačný poriadok, pobočkové postupy, stratégia riadenia rizík.

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

Tieto druhy kontrol zabezpečujú ochranu majetku i osôb, spoľahlivosť účtovníctva, dodržiavanie a komunikovanie firemnej stratégie i cieľov, efektivitu platných externých aj interných predpisov a samozrejme, minimalizáciu kreditného, operačného, trhového rizika a tzv. „ICAAP“ rizík podľa najnovších Bazilejských požiadaviek regulujúcich finančný sektor. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch. Nepriama kontrola znamená všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky alebo pobočiek, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov banky alebo pobočiek, zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly alebo nimi poverení zamestnanci. Samotná nezávislá kontrola procesov a rozhodnutí v banke je zabezpečená plánovanými internými auditmi útvarom vnútorného auditu centrály a pobočkovej siete.

V rámci organizačnej štruktúry ČSOB útvar vnútorného auditu podlieha priamo predstavenstvu, ale i dozornej rade. O výsledkoch svojej audítorskej a kontrolnej činnosti informuje nielen predstavenstvo banky, ale najmä dozornú radu formou pravidelných súhrnných správ predkladaných na takzvané Audit výbory (za účasti členov dozornej rady a predstavenstva).

c) informácie o odchýlkach od Kódexu o riadení spoločnosti (napr. § 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

ČSOB nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu riadenia spoločnosti.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

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

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

Štruktúra riadenia rizík

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

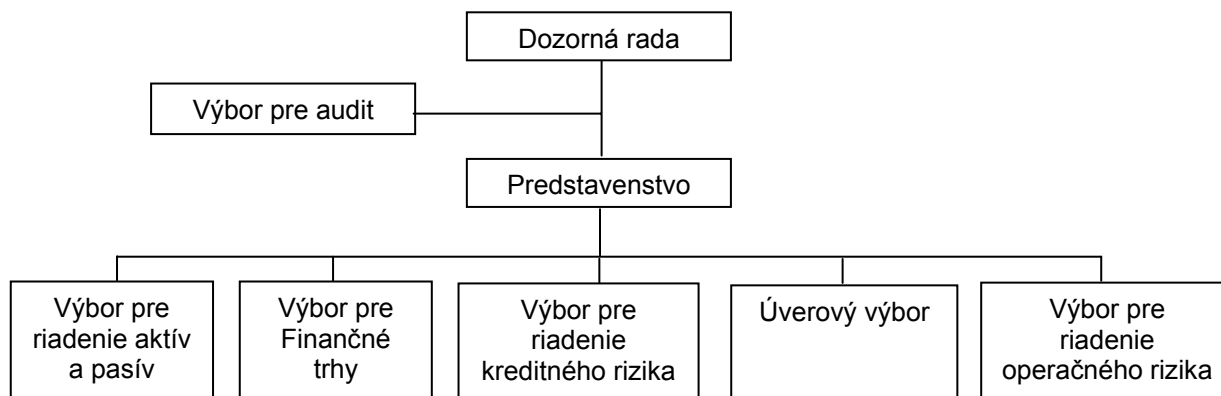
Štruktúra riadenia rizík v Banke je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci Skupiny KBC, na základe modelu „KBC Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie, tak aby sa zaručilo efektívne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

Zapojenie vrcholných orgánov Banky do procesu riadenia rizík;

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

Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

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



Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Výbory pre riadenie rizík

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív má celkovú zodpovednosť za vývoj stratégie trhového rizika, rizika likvidity a implementáciu princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre riadenie bankovej knihy. Výbor je zodpovedný za riešenie základných otázok týkajúcich sa trhových rizík bankovej knihy, ich riadenie, monitorovanie a prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti.

Výbor pre finančné trhy

Cieľom výboru je riadenie trhových rizík obchodnej knihy. Výbor je zodpovedný za riešenie základných otázok týkajúcich sa trhových rizík (úrokového, devízového, akciového a komoditného), ich riadenie, monitorovanie a prijímanie relevantných rozhodnutí v tejto oblasti.

Výbor pre riadenie kreditného rizika

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

Úverový výbor

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

Výbor pre riadenie operačného rizika

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

Výbor pre audit

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

Útvary zapojené do riadenia rizík v Banke

Útvar Riadenia rizík

Útvar Riadenia rizík je zodpovedný za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Útvar Riadenia rizík je zodpovedný za nezávislú kontrolu rizík, vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Tento útvar tiež zabezpečuje identifikáciu jednotlivých rizík, monitorovanie rizík a následné reportovanie rizík v rámci ČSOB Skupiny.

Útvar Riadenia kreditného rizika

Útvar Riadenia kreditného rizika je zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie procesov spojených s kreditným rizikom. Tento útvar tiež zodpovedá za monitorovanie súladu a dodržiavania princípov riadenia kreditného rizika, politiky a kreditných limitov.

Útvar Riadenia aktív a pasív

Útvar Riadenia aktív a pasív je zodpovedný za riadenie aktív a pasív bankovej knihy. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riadenie likvidity Banky.

Útvar Finančných trhov

Útvar Finančných trhov je zodpovedný za riadenie aktív a pasív obchodnej knihy Banky.

Útvar Interného auditu

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

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

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom ČSOB.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

a) rozhodovanie o:

aa) zmene stanov spoločnosti;

ab) zvýšení a znížení základného imania spoločnosti;

ac) poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa Obchodného zákonníka;

ad) vydaní vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;

ae) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti a o skončení obchodovania na burze;

af) zrušení spoločnosti a o zmene jej právnej formy;

ag) schválení zmluvy o prevode podniku banky alebo zmluvy o prevode časti podniku banky;

b) voľba a odvolanie členov predstavenstva, dozornej rady, s výnimkou voľby a odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;

c) schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade straty a stanovení tantiém členov orgánov spoločnosti;

d) prerokovanie výročnej správy spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska v lehote stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi;

e) rozhodnutie o vytváraní fondov spoločnosti, ktoré spoločnosť nie je povinná vytvárať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, a o stanovení prídeltov do týchto fondov;

f) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva;

g) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady;

h) rozhodovanie a schválenie výšky odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady;

i) rozhodovanie o zásadných otázkach riadenia spoločnosti;

j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré Obchodný zákonník, zákon o bankách a ostatné všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovy zverujú do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia.

Valné zhromaždenie si môže do svojej pôsobnosti vyhradiť i rozhodnutie o otázke, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo týchto stanov spadá do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti.

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

Valné zhromaždenie je schopné uznášať sa, ak sú prítomní akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou spolu viac ako 50 % základného imania spoločnosti.

Československá obchodná banka, a.s.

Valné zhromaždenie rozhoduje, ak nie je Obchodným zákonníkom alebo týmito stanovami určené inak, väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať.

Valné zhromaždenie rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať, pokiaľ rozhoduje o:

- a) zmene stanov spoločnosti, s výnimkou rozhodnutí o zmene stanov spoločnosti, na prijatie ktorých je podľa Obchodného zákonníka alebo týchto stanov potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;
- b) zvýšení alebo znížení základného imania spoločnosti s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi;
- c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka;
- d) vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
- e) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti;
- f) schválení rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov;
- g) zrušení spoločnosti alebo zmene jej právnej formy.

O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na nadobudnutie vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov, o vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na upisovanie nových akcií a o zvýšení základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi rozhoduje valné zhromaždenie tromi štvrtinami hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať.

Valné zhromaždenie rozhoduje o výške odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady na základe návrhu predloženého predstavenstvom a po posúdení tohto návrhu dozornou radou.

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

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

- a) dodržiavať pri hlasovaní pokyny spoločnosti alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať;
- b) uplatňovať hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosťou,
- c) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti. Hlasovanie na valnom zhromaždení sa uskutočňuje aklamáciou; pokiaľ však o to požiada ktorýkoľvek z akcionárov alebo ktorýkoľvek člen predstavenstva, alebo ktorýkoľvek člen dozornej rady a pokiaľ o tom rozhodne valné zhromaždenie nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, hlasuje sa tajne, a to hlasovacími lístkami.

Záležitosti, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu konania valného zhromaždenia, 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:

- a) podieľať sa na riadení spoločnosti spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami;

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

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.

Zloženie predstavenstva:

Ing. Daniel Kollár predseda predstavenstva
Chairman of the Board of Directors

Ing. Branislav Straka, PhD. člen predstavenstva
Member of the Board of Directors

Ing. Rastislav Murgaš člen predstavenstva
Member of the Board of Directors

JUDr. Ľuboš Ondrejko člen predstavenstva
Member of the Board of Directors

Evert Vandenbussche člen predstavenstva
Member of the Board of Directors

Marc Bautmans člen predstavenstva
Member of the Board of Directors

Predstavenstvo:

- a) koná menom spoločnosti a zastupuje ju voči tretím osobám pred súdmi a ďalšími orgánmi, a to spôsobom uvedeným v týchto stanovách;
- b) zvoláva riadne a mimoriadne valné zhromaždenie;

- c) zvoláva zamestnancov spoločnosti na voľbu členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
- d) 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 záväzné právne predpisy nestanovia inak;
- e) predkladá valnému zhromaždeniu návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania, návrhy na zmenu stanov a na vydanie dlhopisov podľa článku 14 týchto stanov;
- f) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia;
- g) zabezpečuje obchodné vedenie spoločnosti vrátane tvorby a uskutočňovania jej obchodných zámerov;
- h) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti a všetkých obchodných kníh spoločnosti a vypracovanie individuálnej účtovnej závierky, návrh na rozdelenie zisku, prípadne úhrady straty;
- i) predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie:
 - ia) individuálnu účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku a zverejňovanie údajov z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi;
 - ib) schválenie návrhu odmien členov predstavenstva a dozornej rady;
 - ic) najmenej jedenkrát ročne, a to najneskôr do konca augusta každého kalendárneho roka, správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku; táto správa je neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy, ktorá je spracovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov;
 - id) zásadnú koncepciu činnosti spoločnosti;
- j) udeľuje v mene spoločnosti plnomocenstvá a poverenia podľa týchto stanov;
- k) schvaľuje vybrané vnútorné predpisy spoločnosti;
- l) deleguje niektoré právomoci zo svojej pôsobnosti na generálneho riaditeľa;
- m) rozhoduje o použití rezervného fondu;
- n) vymenúva a odvoláva riaditeľa vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady a určuje jeho mzdové náležitosti;
- o) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie ďalšie návrhy alebo odporúčania. Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo.

Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada banky.

Predstavenstvo zasadá raz týždenne. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti s výnimkou záležitostí patriacich do právomoci valného zhromaždenia a dozornej rady.

Výbory predstavenstva:

Výbor pre riadenie úverového rizika (CRC)

Zloženie:

- Predseda – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za úvery

Členovia:

- riaditeľ útvaru Riadenie rizík
- riaditeľ útvaru Úvery

Československá obchodná banka, a.s.

- riaditeľ útvaru Odbor riadenia úverového rizika
- riaditeľ útvaru Úvery pre fyzické osoby
- riaditeľ útvaru Úvery pre podnikateľské subjekty

Činnosť:

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

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)

Zloženie:

- Predseda – predseda predstavenstva
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za riadenie aktív a pasív

Členovia:

- riaditeľ útvaru Riadenie rizík
- riaditeľ útvaru Finančné trhy
- riaditeľ útvaru Riadenie aktív a pasív
- riaditeľ útvaru Finančné riadenie
- head of Asset management
- člen predstavenstva zodpovedný za poisťovacie produkty

Činnosť:

- monitorovanie trhových rizík a rizika likvidity
- implementácia princípov, rámcov a pravidiel pre investičné portfólio ČSOB Skupiny
- poradenstvo a navrhovanie investovania do nových investičných produktov
- prijímanie relevantných rozhodnutí v oblasti riadenia trhových rizík a rizika likvidity

Výbor pre Finančné trhy

Zloženie:

- Predseda – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík
- Podpredseda – člen predstavenstva zodpovedný za finančné trhy

Členovia:

- riaditeľ útvaru Riadenie rizík
- riaditeľ útvaru Finančné trhy

Činnosť:

- monitorovanie trhových rizík obchodnej knihy
- riadenie trhových rizík obchodnej knihy a prijímanie relevantných rozhodnutí

Výbor pre riadenie operačných rizík

Zloženie:

- Predseda – člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík
- Podpredseda - člen predstavenstva zodpovedný za poisťovacie produkty

Československá obchodná banka, a.s.

Členovia:

- riaditeľ útvaru Riadenie rizík
- riaditeľ útvaru Compliance
- riaditeľ útvaru Informačných technológií
- riaditeľ právneho útvaru
- riaditeľ útvaru Retail /SME
- riaditeľ útvaru Platby
- riaditeľ útvaru Manažmentu majetku
- riaditeľ útvaru Ľudských zdrojov
- riaditeľ útvaru Úvery

Činnosť:

- identifikácia, definícia, metodika, meranie a monitoring operačného rizika
- implementácia princípov, rámcov, pravidiel a limitov pre riadenie operačného rizika
- prijímanie relevantných rozhodnutí pre riadenie operačného rizika

Výbor pre riadenie aktivít (ASC)

Zloženie:

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

Činnosť:

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

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

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

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

viď bod b)

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Základné imanie Československej obchodnej banky, a.s. je 165.969.550,- EUR, tvorené 5.000 kmeňovými akciami v menovitej hodnote 33.193,91 EUR. Základné imanie je splatené v plnej výške.

Československá obchodná banka, a.s.

Kmeňové akcie emitenta Československej obchodnej banky, a.s.

ISIN: SK1110013978

Menovitá hodnota: 33 193,91 EUR

Počet CP pre ISIN: 5 000

Druh CP: akcia kmeňová

Forma CP: na meno

Dátum vydania emisie: 2008-04-01

Názov emitenta: Československá obchodná banka, a.s.

Sídlo emitenta: Michalská 18, 81563 Bratislava

IČO Emitenta: 36 854 140

Podoba CP: zaknihované,
registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.

Obchodovateľnosť CP: akcie nie sú verejne obchodovateľné

Prevoditeľnosť CP: nie je obmedzená

Práva spojené s CP: v súlade so všeobecne záväznými predpismi a stanovami banky má akcionár právo podieľať sa na riadení banky, na podiel z jej zisku, na likvidačnom zostatku pri jej zániku a hlasovacie právo v plnom rozsahu.

Československá obchodná banka, a.s.

HZL – 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 II.	Hypotekárny záložný list ČSOB III.	Hypotekárny záložný list ČSOB IV.	Hypotekárny záložný list ČSOB V.	Hypotekárny záložný list ČSOB VI.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.				
ISIN	SK4120004441 séria 01	SK4120004771 séria 01	SK4120005232 séria 01	SK4120005463 séria 01	SK4120005752 séria 01
Mena	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	3 319,39 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR
Počet kusov	7 000	800	800	500	400
Celková menovitá hodnota	23 235 730 EUR	26 555 136 EUR	26 555 136 EUR	16 596 960 EUR	13 277 568 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	23 235 730,00 EUR	26 555 136,00 EUR	26 555 136,00 EUR	16 596 960,00 EUR	13 277 568,00 EUR
Dátum začiatku vydávania	14.10.2004	15.11.2005	19.12.2006	25.6.2007	20.12.2007
Dátum splatnosti	14.10.2009	15.11.2010	19.12.2011	25.6.2012	20.12.2012
Deň výplaty úrokov	14.10. každého roku	15.11. každého roku	19.12. každého roku	25.6. každého roku	20.12. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,9 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30E/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 2,9 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 1,25 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,6 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 4,4 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.
Dátum a miesto uplatnenia práva na výnos	Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.				
Názvy verejných trhov, na ktorých je CP prijatý na obchodovanie	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 8.4.2005.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 4.7.2008.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.				
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.				

Československá obchodná banka, a.s.

Názov cenného papiera	Hypotekárny záložný list ČSOB VII.	Hypotekárny záložný list ČSOB VIII.	Hypotekárny záložný list ČSOB IX.	Hypotekárny záložný list ČSOB X.
Druh, forma, podoba	Dlhopis s označením hypotekárny záložný list ako zaknihovaný cenný papier na doručiteľa.			
ISIN	SK4120005828 séria 01	SK4120006016 séria 01	SK4120006339 séria 01	SK4120006347 séria 01
Mena	EUR	EUR	EUR	EUR
Menovitá hodnota dlhopisu	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR	33 193,92 EUR
Počet kusov	650	500	500	250
Celková menovitá hodnota	21 576 048 EUR	16 596 960 EUR	16 596 960 EUR	8 298 480 EUR
Menovitá hodnota predaných dlhopisov	21 576 048,00 EUR	16 596 960,00 EUR	16 596 960,00 EUR	4 813 118,40 EUR
Dátum začiatku vydávania	28.2.2008	30.5.2008	15.10.2008	15.10.2008
Dátum splatnosti	28.2.2013	30.5.2013	15.10.2013	15.10.2011
Deň výplaty úrokov	28.2. každého roku	30.5. každého roku	15.10. každého roku	15.10. každého roku
Spôsob úročenia výnosov	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 0,10 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 0,10 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pohyblivá úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 12M BRIBOR + 0,60 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.	Pevná úroková sadzba z menovitej hodnoty vo výške 5,05 % p.a. Báza pre výpočet výnosu je 30E/360.
Dátum a miesto uplatnenia práva na výnos	Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.			
Názvy verejných trhov, na ktorých je CP prijatý na obchodovanie	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 4.7.2008.	Burza cenných papierov v Bratislave, a.s., kótovaný paralelný trh CP; CP prijaté k obchodovaniu 28.8.2008.	Nekótovaný cenný papier.	Nekótovaný cenný papier.
Záruky za splatenie menovitej hodnoty alebo vyplatenia výnosov	Za úpis emisie sa nezaručila žiadna osoba.			
Opis práv spojených s cennými papiermi	S dlhopisom sú spojené práva podľa emisných podmienok, Obchodného zákonníka (SR) a zákona o dlhopisoch. S dlhopisom nie je spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody.			

Československá obchodná banka, a.s.

Kótovací prospekt cenného papiera Hypotekárny záložný list ČSOB II. je bezplatne prístupný v písomnej podobe v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava. Prospekty cenných papierov Hypotekárny záložný list ČSOB VI., Hypotekárny záložný list ČSOB VII. a Hypotekárny záložný list ČSOB VIII. tvorené samostatnými dokumentmi Registračným dokumentom zo dňa 13.6.2008, Opisom cenných papierov zo dňa 13.6.2008 a Registračným dokumentom zo dňa 13.6.2008 sú odo dňa 30.6.2008 bezplatne prístupné v písomnej forme v sídle emitenta na oddelení Investičné bankovníctvo, Nám. SNP 29, 815 63 Bratislava a taktiež na internetovej stránke emitenta.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

Československá obchodná banka, a.s. má kvalifikovanú účasť na základnom imaní nasledovných spoločností:

Názov	predmet činnosti	podiel
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	Stavebné sporenie	100%
ČSOB Leasing, a.s.	Financovanie komodít	100%
ČSOB Factoring, a.s.	Faktoring	100%
ČSOB d.s.s., a.s.	Dôchodkové sporenie	100%
ČSOB Asset Management, a.s.	Správa aktív klientov	100%
Business Center, s.r.o.	prenájom nehnuteľností	100%
ČSOB distribution, a.s.	vedenie účtovníctva	100%

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

S cennými papiermi emitovanými Československou obchodnou bankou, a.s. nie sú spojené osobitné práva kontroly.

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

Československá obchodná banka, a.s. neemitovala zamestnanecké akcie.

f) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva v zmysle § 180 Obchodného zákonníka nie sú obmedzené.

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

V zmysle zmluvy o výkone hlasovacích práv, ktorú uzatvorili akcionári banky, 100% hlasovacích práv vykonáva jeden z akcionárov: KBC BANK N.V. so sídlom 1080 Sint-Jans Molenbeek, Havenlaan 21, Brussel, Belgicko.

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

Pravidlá, ktoré upravujú vymenovanie a odvolanie členov predstavenstva banky a zmenu stanov banky vychádzajú zo Stanov Československej obchodnej banky, a.s.

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.

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 Československej obchodnej banky, a.s. 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.

Rozhodovanie o zmene Stanov Československej obchodnej banky, a.s. patrí do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia.

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

Právomoci štatutárneho orgánu – predstavenstva sú bližšie špecifikované v článku 22 Stanov Československej obchodnej banky, a.s. Predstavenstvo nemá osobitné právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií.

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

Československá obchodná banka, a.s. nemá uzatvorené dohody, ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorým došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

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

Vyplatenie náhrad miezd členom orgánov alebo zamestnancom pri skončení pracovného pomeru výpoveďou zo strany zamestnancov, alebo zo strany zamestnávateľa bez udania dôvodu, pri skončení vzdaním sa funkcie, odvolaním alebo keď sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie, sa riadi v zmysle platných pracovno-právnych predpisov, vnútorných predpisov a individuálnych podmienok, dohodnutých v pracovnej zmluve.