



Československá obchodní banka, a. s.

Výroční zpráva 2002

ČSOB

Adresa: Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1

Telefon: 224 111 111

SWIFT: CEKO CZ PP

Telefax: 224 225 049

Telex: 122201

Internet: www.csob.cz

Obsah

ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA A GENERÁLNÍHO ŘEDITELE	4
PŘEHLED KONSOLIDOVANÝCH FINANČNÍCH ÚDAJŮ ZA PĚT LET	5
PROFIL SPOLEČNOSTI	6
PROFIL KBC BANK AND INSURANCE GROUP	7
PŘEDSTAVENSTVO	8
DOZORČÍ RADA	9
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	10
ŘÍZENÍ RIZIK	20
ZPRÁVA HLAVNÍHO EKONOMA	26
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ČSOB	28
SKUPINA ČSOB	30
PROHLÁŠENÍ O MÍŘE SOULADU SE STANDARDY ŘÁDNÉ SPRÁVY A ŘÍZENÍ BANKY	44
ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	45
VÝROK AUDITORA KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE PODLE IFRS	46
KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODLE IFRS	47
VÝROK AUDITORA K ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE PODLE CAS	81
ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODLE CAS	82
ZÁŠADNÉ ROZDIELY V ÚČTOVNÝCH PRINCÍPOCH POUŽÍVANÝCH V CAS A V SAS V ROKU 2002	119
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI	120
INFORMACE O ČSOB DLE ZÁKONA Č. 591/1992 SB., O CENNÝCH PAPIŘECH, A DLE POŽADAVKU KCP	154
KVANTITATIVNÍ UKAZATELE	174

Úvodní slovo předsedy představenstva a generálního ředitele

Dámy a pánové, vážení akcionáři,

před rokem jsem na tomto místě hovořil o potřebě soustředit se na výrazné zvýšení kvality služeb a na tom založit ve „spojené“ bance trend udržitelného růstu výkonů. Jsem rád, že letos mohu oznámit dobré výsledky, jichž jsme na této cestě dosáhli.

Obsluhujeme dnes v oblasti finančních služeb třetinu české populace. Nabízíme nejlépe vyvážené a diverzifikované portfolio produktů ze všech finančních ústavů v zemi.

Spokojenost klienta je normou pro vše, co v ČSOB děláme, ostatně část firemního bonusu je od roku 2002 spojena s výsledky měření spokojenosti našich klientů. Přijali jsme opatření, která vedla k jednoznačným a prokazatelným úsporám a průběžně zlepšujeme procesy tak, abychom dosáhli další úspory nákladů. Přestože jsme loni významně investovali, k naší expanzi ve Slovenské republice se ještě dostanu, udrželi jsme náklady pod kontrolou. Tato oblast bude pro nás nadále jednou z hlavních priorit, a proto jsme se také rozhodli snížit počet zaměstnanců ústředí banky o 1000 do roku 2004. Tímto krokem docílíme další úspory a zároveň zvýšíme tlak na odstraňování neefektivní byrokracie.

V retailovém segmentu a v segmentu malých a středních firem se od konkurence výrazně odlišujeme nabídkou skutečně kvalitních služeb, produktové spektrum (zvláště např. v nabídce podílových fondů) nemá na trhu srovnatelného konkurenta a nové prostorové uspořádání a organizace práce na pobočkách nám umožňuje být vysoce efektivní v obsluze našich klientů. Celkově tak nabízíme pro retailové zákazníky skutečnou přidanou hodnotu. Odrazem tohoto úsilí byl růst svěřených prostředků umístěvaných během celého roku do různých produktů, včetně podílových fondů. Obdobně rostla poptávka po úvěrových produktech. V kontextu růstu českého trhu s nemovitostmi jsme naplno zachytili a uspokojili poptávku. Vyšší penetrace produktů mezi současnými klienty byl trend, s nímž jsme uspěli a který budeme nadále rozvíjet.

V segmentu korporátních klientů jsme dosáhli 50% penetrace a 20% podílu na trhu. Kvalita úvěrového portfolia korporátních klientů je trvale na velmi vysoké úrovni. Zároveň bylo dosaženo zpružnění úvěrového procesu. Spolu s dobudováním silného, produktivního a velmi konkurenceschopného týmu to vedlo k nárůstu naší angažovanosti v objemu 23,2 miliard Kč. Úspěšnost produktů a jejich distribuce v České republice nám slouží jako dobrý základ pro dosažení našeho vyššího podílu na trhu bankovních služeb ve Slovenské republice. Růst počtu klientů o 30 % potvrdil potenciál slovenského trhu, který rozvíjíme významnou investicí především do rozšiřování pobočkové sítě. Za stejně důležitou považuji 20% úvěrovou expanzi. V retailu na Slovensku jsme zdvojnásobili objem spotřebitelských úvěrů a rostli rychleji než místní úvěrový trh.

Podoba Skupiny ČSOB byla se založením ČSOB Asset Managementu, získáním podílu ve slovenské Poistovně ERGO a se vznikem nově spojené ČSOB Pojišťovny takřka

dokončena. Znásobila se tak naše schopnost nabídnout díky produktové síle dceřiných společností v naší pobočkové síti integrované a efektivní finanční produkty.

- Přírůstek uzavřených smluv na penzijní připojištění se zvýšil až na 25 %, oproti 10 % v minulých letech.
- Prodej podílových fondů vzrostl o 7,3 miliard Kč, podíl ČSOB na trhu vzrostl z 20 % v roce 2001 na 23 % v roce loňském. Spravovaná aktiva individuálních investorů vzrostla o 96 % na 3,3 miliardy Kč. Celkový objem hypotečních úvěrů i s příspěvím pobočkové sítě banky se zvýšil o 27 % na 19,6 mld. Kč.
- Stejně tak objem leasingu se zvýšil o 12 % na 21,8 mld. Kč.
- Objem úvěrů ze stavebního spoření se zvýšil o 22 % na 10,4 mld. Kč.

Naše poslání na trhu však není diktováno jen růstem produktových prodejů. Jako náš příslib klientům jsme si stanovili komplexní uspokojení jejich finančních potřeb. Proto věnujeme mnoho energie a zdrojů dalšímu vzdělání, tréninku a motivaci našich klientských pracovníků, abychom byli schopni nabízet vždy ten správný produkt v odpovídající části příslušného klientského subsegmentu. O pozitivním přijetí tohoto trendu svědčí prodej nových produktových balíčků 50 tisícům našich klientů v průběhu 3 měsíců po jejich zavedení.

Musím také vyzdvihnout manažery a zaměstnance Skupiny ČSOB, kteří po úspěšném dokončení spojení bývalé IPB a ČSOB nepolevili ze svého nasazení a s novou energií pracují na zavádění nových produktů a obslužných modelů. Právě díky nim se nám daří být úspěšní i v tvrdé konkurenci.

Dámy a pánové, toto naše úsilí se pozitivně projevilo v růstu hodnoty vytvořené pro Vás, akcionáře. Ačkoliv se vývoj úrokových sazeb dotkl historicky nejnižší hranice, a zůstal pod úrovní sazeb Eurozóny, banka udržela úroveň návratnosti kapitálu nad 16 %. Kapitál vzrostl z 37,8 mld. Kč na 41,2 mld. Kč. ČSOB zůstává nejsilnější finanční institucí České republiky, což nabízí našim klientům nejvyšší komfort bezpečí jejich prostředků uložených v naší bance. Naše strategie je jasná, výhled dalšího růstu je stabilní a naši pracovníci jsou vysoce motivovaní a hodni důvěry.



Ing. Pavel Kavánek
předseda představenstva a generální ředitel ČSOB

Přehled konsolidovaných finančních údajů za pět let

(podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví / Mezinárodních účetních standardů)

	2002	2001	2000	1999	1998
Roční výsledky (mil. CZK)					
Provozní zisk	9 286	8 913	6 465	4 566	4 935
Daň z příjmů	2 580	2 878	1 696	1 683	1 726
Čistý zisk	6 591	5 952	4 691	2 823	3 159
Stav ke konci roku (mil. CZK)					
Vlastní kapitál	41 275	37 853	34 336	31 478	27 501
Závazky ke klientům	418 143	417 743	348 820	126 498	113 328
Závazky k bankám	26 472	27 814	22 891	45 363	67 255
Vydané cenné papíry	28 169	34 917	66 195	38 750	22 329
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	213 682	181 476	164 501	97 046	116 505
Pohledávky za bankami	142 355	117 194	71 142	115 257	83 883
Aktiva celkem	597 044	586 426	535 544	257 698	251 166
Poměrové ukazatele (%)					
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	16,65	16,49	14,26	9,57	12,11
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,11	1,05	1,18	1,11	1,29
Kapitálová přiměřenost banky - opatření ČNB ¹⁾²⁾	13,99 ³⁾	15,04	13,70	20,24	18,16
Vlastní kapitál celkem / aktiva celkem ¹⁾	6,91	6,45	6,41	12,22	10,95
Kurz CZK / USD ¹⁾	30,14	36,26	37,81	35,98	29,86
Průměrný kurz CZK / USD	32,74	38,04	38,59	34,60	32,27
Kurz CZK / EUR ¹⁾	31,60	31,98	35,09	36,13	
Průměrný kurz CZK / EUR	30,81	34,08	35,61	36,88	

¹⁾ k 31. prosinci

²⁾ podle hlášení

³⁾ kapitálová přiměřenost skupiny byla 12,56 %

Skupina přijala IAS 39 prospektivně k 1.1.2001. Srovnatelná data nebyla přepočtena, některé položky roku 2000 však byly reklasifikovány.

Ratingová hodnocení (k 31. březnu 2003)

	dlouhodobá:	krátkodobá:
Moody's	A1	Prime-1
Standard & Poor's	BBB	A-2
Fitch	BBB+	F2
Capital Intelligence	BBB	A3

Profil společnosti

Československá obchodní banka, a. s. se udržuje na pozici nejsilnější a nejstabilnější banky v ČR a v celém regionu střední a východní Evropy. Po úspěšné privatizaci belgickou bankou KBC a strategickém převzetí Investiční a Poštovní banky dále dynamicky rozvíjí své služby s cílem uspokojovat stávající i budoucí potřeby svých klientů.

Historie ČSOB

ČSOB byla založena v roce 1964 majoritním akcionářem SBČS a dalšími státem kontrolovanými subjekty. ČSOB byla v Československu jedinou bankou, která poskytovala služby v oblasti zahraničního obchodu (financování podniků zahraničního obchodu, cizoměnové služby). Po roce 1990 banka diverzifikovala činnost a rozšířila klientskou základnu zejména o nové podnikatelské subjekty a také o fyzické osoby. Dnes je ČSOB univerzální bankou, která nabízí své produkty a služby všem klientům od studentů po seniory, od drobných živnostníků po nadnárodní korporace.

Privatizace ČSOB

Po úspěšné privatizaci působí ČSOB od června 1999 v koordinaci s majoritním vlastníkem, belgickou KBC Bank. KBC Bank je součástí skupiny KBC Bank and Insurance Group, která je prostřednictvím svých poboček a dceřiných společností přítomna jak na evropském, tak asijském a americkém trhu. Dalšími významnými akcionáři ČSOB jsou Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD) a Mezinárodní finanční korporace (IFC) ze skupiny Světové banky.

Spojení ČSOB s IPB

Dne 19. června 2000 ČSOB na základě smlouvy o prodeji podniku převzala aktiva a pasiva Investiční a Poštovní banky. Tímto strategickým spojením vznikla největší banka v ČR, jejíž diverzifikovaný obchodní profil zahrnuje segment Retail /SME, korporátní klientelu, privátní banku, finanční trhy a obchody s finančními institucemi. V retailovém bankovníctví působí ČSOB pod dvěma značkami: ČSOB a Poštovní spořitelna. Poštovní spořitelna, jako samostatná značka, přitom využívá pro obchody s nejširší retailovou klientelou bezkonkurenčně rozsáhlé síť České pošty. Prioritou ČSOB přitom zůstává absolutní bezpečnost pro klienta garantovaná tradicí banky, firemní kulturou a průhlednými vlastnickými vztahy.

Profil KBC Bank and Insurance Group

ČSOB je členem skupiny KBC Bank and Insurance Group, která vznikla v roce 1998 spojením ABB Insurance Group, Almanij-Kredietbank Group a CERA Bank Group. Bankovní a pojišťovací aktivity skupiny KBC Group byly integrovány do společností KBC Bank N.V. a KBC Insurance N.V., které jsou obě řízeny holdingovou společností KBC Bank and Insurance Holding Company N.V., registrovanou na burze Euronext Brussels.

Skupina KBC Bank and Insurance Group se soustředí na bankopojišťovací aktivity pro retailové klienty a je také aktivní v oblastech správy aktiv, služeb pro korporátní klientelu a obchodování na trzích. Geograficky je Skupina zaměřena na Evropu. Patří mezi tři největší bankovní a pojišťovací společnosti na svém primárním domácím trhu v Belgii a vystupuje jako jedna z největších finančních skupin v centrální Evropě, definované Skupinou jako sekundární domácí trh.

Hlavní společnosti patřící do Skupiny v rámci centrální Evropy:

Země	Společnost	Přímý a nepřímý podíl
Česká republika	ČSOB	84 %
	ČSOB Pojišťovna	84 %
	Patria Finance	100 %
Maďarsko	K&H Bank (banka)	59 %
	K&H Life (pojišťovna)	80 %
	Argosz (pojišťovna)	99 %
Polsko	Kredyt Bank (banka)	76 %
	Warta (pojišťovna)	40 %
Slovensko	ČSOB (banka)	viz Česká republika
	Ergo Poist'ovna (pojišťovna)	69 %
Slovinsko	NLB (banka)	34 %
	NLB Vita (pojišťovna)	67 %

Klíčové údaje o KBC Bank and Insurance Group k 31.12.2002 jsou uvedeny níže. Výroční zprávy a další informace o KBC Group jsou k dispozici na webových stránkách www.kbc.com.

Celková aktiva (mil. EUR)				221 731
Tržní kapitalizace (mil. EUR)				9 185
Čistý zisk (mil. EUR)				1 034
Ukazatel kapitálové přiměřenosti KBC Bank				13,7 %
Ukazatel solventnosti KBC Insurance				320 %
Počet zaměstnanců (přepočtený stav)				43 000
Dlouhodobý rating (k 28. února 2003)	Fitch	Moody's	S&P's	
KBC Bank	AA-	Aa3	A+	
KBC Insurance	AA	-	A+	

Představenstvo

Ing. Pavel Kavánek (nar. 8.12.1948) – předseda představenstva a generální ředitel ČSOB

Absolvent VŠE a The Pew Economic Freedom Fellowship na Georgetown University. V ČSOB pracuje od roku 1972, od roku 1991 je členem představenstva banky a od roku 1993 je předsedou představenstva a generálním ředitelem ČSOB.

Patrick Daems (nar. 21.4.1948) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Absolvent University of Economics v Antverpách. Nejprve pracoval pro OSN, poté v belgické pobočce First Interstate Bank. Od roku 1980 pracoval jako její reprezentant ve Frankfurtu. V dalších letech pracoval jako vedoucí korporátního bankovníctví banky v Los Angeles. Od roku 1987 do roku 1992 byl zaměstnán u Swiss Bank Corporation v USA jako manažer v Jihozápadní korporátní bankovní divizi. Od roku 1992 je zaměstnancem Krediet Bank nejprve jako vedoucí reprezentant v Los Angeles, potom v Bruselu jako vedoucí korporátní divize ústředí. Od roku 1997 byl generálním manažerem mezinárodního bankovníctví v ústředí banky v Bruselu. Byl členem představenstva několika bank ze skupiny KBC. Od dubna 2002 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.

Ing. Petr Knapp (nar. 7.5.1956) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Absolvent VŠE. Do ČSOB přišel v roce 1979. Od roku 1984 pracoval v Teplotechně Praha, nejprve jako zástupce ředitele a později jako ředitel odboru zahraničních vztahů. V listopadu roku 1991 se vrátil do ČSOB. V roce 1993 byl jmenován ředitelem úvěrového úseku. Od května 1996 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.

Členství v orgánech jiných společností – předseda dozorčí rady O.B.Heller a.s.

Carl Rossey (nar. 16.5.1961) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Absolvoval univerzitu v Gentu, dále má vysokoškolský titul z řízení průmyslu a také MBA. Pro KBC začal pracovat od června 1995 v oblasti hlavních restrukturalizací. V období privatizace banky od července 1999 začal pracovat v ČSOB především v restrukturalizačních činnostech a později vedl a připravoval spojení banky s IPB. Vedl úseky Strategie a Organizace, IT, Elektronické bankovníctví (2000) a Finanční trhy (2001). Od března 2002 zodpovídá za Retail a SME bankovníctví, Poštovní spořitelnu, Marketing a dohlíží na pojišťovací aktivity ČSOB Group.

Členství v orgánech jiných společností – člen dozorčí rady Ergo Poist'ovňa, a.s.

Ing. Vladimír Staňura (nar. 18.3.1955) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Absolvent VŠE a Erasmus University, Rotterdam School of Management. V ČSOB pracuje od roku 1978. Od roku 1983 byl 5 let poradcem a zástupcem ředitele v MBHS v Moskvě. Svůj pracovní poměr v ČSOB však nepřerušil. V roce 1990 byl jmenován ředitelem devizového odboru. Od roku 1991 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.

S platností od 10.4.2003 rezignoval pan Vladimír Staňura na funkci člena představenstva.

Mgr. Jan Lamsér (nar. 8.12.1966) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Absolvent Matematicko-fyzikální fakulty UK, VŠE a Ecole des Hautes Etudes Commerciales v Paříži. V ČSOB působí od roku 1995, od roku 1997 je členem představenstva. V roce 1998 se stal ředitelem odboru strategického rozvoje a od roku 1999 vrchním ředitelem oblasti plánování a finančního řízení.

Členství v orgánech jiných společností – místopředseda představenstva FINOP HOLDING a.s.

Philippe Moreels (nar. 25.2.1959) – člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Absolvent Solvay Business School na Svobodné univerzitě v Bruselu. Začal pracovat jako analytik, později interní auditor v Unilever Group. Poté pracoval v různých řídicích funkcích ve Standard Chartered Bank a Wesdeutsche Landensbank. Od roku 1993 do příchodu do ČSOB pracoval v Tatra bance na Slovensku nejprve jako Operační ředitel, od roku 1998 byl členem představenstva. Od března 2002 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.

Členství v orgánech jiných společností – předseda dozorčí rady ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.

Dozorčí rada

Remi Vermeiren, KBC Bank, President – předseda dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Vysokoškolské ekonomické vzdělání. Od roku 1960 pracoval v Kredietbank ve funkcích investiční poradce, manažer investičního bankovníctví, generální manažer investičního bankovníctví, Managing Director pro finanční trhy. President Kredietbank. Nyní zastává funkci President KBC Bank (po spojení ABB, CERA Bank a Kredietbank v roce 1998) a President Exekutivního výboru.

Členství v orgánech jiných společností: Crédit Commercial de France, San Paolo IMI, VZW Cultureel Fonds KBC Bank, Nicolaas Rockox Foundation, Belgian Bankers Association, VEV, Institut International d'Etudes Bancaires, Euronext, Institute of International Finance.

Herman Agneessens, KBC Bank, Managing Director – místopředseda dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Vysokoškolské právnické vzdělání. Od roku 1971 pracoval v Kredietbank jako Vice President a General Manager pro finanční operace v Severní Americe, General Manager pro mezinárodní operace banky. Nyní zastává funkci Managing Director KBC Bank, člen Exekutivního výboru.

Členství v orgánech jiných společností: K&H Bank, Kredyt Bank, Banco Espirito Santo, KBC Singapore Ltd., Fin – Force (předseda), Banksys, Bank Card Company, TASEC, IBOS, BEPSYS, VISA Belgium N.V. (předseda), VISA Europe, KBC Pinto Cards, KBC Pinto Systems (předseda), Isabel (předseda).

Willy Duron, KBC Bank, Managing Director – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Vysokoškolské vzdělání – matematika. Od roku 1970 pracoval v ABB postupně v těchto funkcích: pojišťný matematik, vedoucí oddělení životního pojištění, manažer oddělení životního pojištění a připojištění, člen řídicího výboru ABB, člen představenstva a zástupce ředitele ABB. Nyní vykonává funkci Managing Director KBC Bank, člen Exekutivního výboru.

Členství v orgánech jiných společností: F.B.D., SECURA (předseda), WARTA, KBC Asset Management, VEV, Professional Union of Insurance Offices.

Francois Florquin, KBC Bank, Managing Director – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 10.8.1999.

Vysokoškolské ekonomické vzdělání. Od roku 1972 pracoval v CERA Bank postupně ve funkcích inspektor, hlavní inspektor, manažer, generální sekretář, člen představenstva a Exekutivního výboru. Nyní pracuje ve funkci Managing Director KBC Bank, člen Exekutivního výboru.

Členství v orgánech jiných společností: K&H Bank, Kredyt Bank, CBC Banque (místopředseda), Centea (předseda), Belgische Raiffeisenstichting VZW, KBC Asset Management.

Farida Khambata, IFC, Director – členka dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 13.4.2000.

Absolventka fakulty Economics and Business Management v Cambridge a London Business School, certifikovaný finanční analytik, absolvent Warton School – program „Executive Development“. Nejprve byla zaměstnána ve Světové bance, od roku 1986 v IFC, nejprve jako ředitelka oddělení kapitálových trhů pro střední Evropu, nyní jako Treasurer – investiční program a řízení likvidity aktiv v IFC.

Ing. Roman Glasberger, ČSOB, náměstek pro SME v regionu Praha 2 – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 8.6.2000.

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. V letech 1994 – 1996 pracoval v Živnostenské bance jako analytik kapitálového trhu a úvěrový analytik. Od roku 1996 pracoval v ČSOB jako úvěrový pracovník, posléze vedoucí pobočky. Nyní pracuje jako náměstek pro SME v regionu Praha 2.

Ing. Petr Korous, ČSOB, ředitel útvaru obchodování pro klienty – člen dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 8.6.2000.

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze. Od 1992 pracoval v ČSOB jako dealer specialista, posléze dealer expert a vedoucí skupiny Customer service desk. Nyní je ředitelem týmu Obchodování pro klienty.

Kanako Sékine, EBRD, Director – členka dozorčí rady. V dozorčí radě ČSOB od 17.4.2002.

Univerzitní vzdělání – sociální vědy. Dále získala titul M.B.A. Nejprve pracovala v bance Smith Barney – korporátní bankovníctví, pak Harris Upham & Co v Tokiu, později v New Yorku. Nyní je ředitelkou Private Equity ve Skupině finančních institucí EBRD v Londýně.

Členství v orgánech jiných společností: OAO National Registry Company, Emerging Europe Capital Investors, LDC, G 7 Russia Investment Fund (předsedkyně).

Zpráva představenstva

ČSOB se v roce 2002 po dokončení integrace s bývalou IPB zaměřila na plnění strategických záměrů v oblasti rozvoje obchodu, zejména v oblasti služeb drobné klientele a malým a středně velkým podnikům. Integrace dceřiných společností ČSOB a ex-IPB v oblasti správy aktiv a pojištění spolu s prohloubením spolupráce v rámci Skupiny ČSOB vytvořila předpoklady pro zvýšení synergických efektů a pro rozvoj bankopojištění.

ČSOB úspěšně obhájila svou silnou pozici na českém trhu a upevnila své vedoucí postavení na trhu v oblastech, kde byla tradičně silná. Banka se soustředila na zkvalitnění obsluhy klientů a na zvýšení křížového prodeje produktů nabízených Skupinou ČSOB klientům. Na Slovensku ČSOB pokračovala v obchodní expanzi a posílila svou pozici rozšířením své pobočkové sítě.

Navzdory zpomalení ekonomického růstu a dalšímu poklesu úrokových sazeb se bance podařilo udržet vysokou ziskovost a dosáhnout v roce 2002 opět **velmi dobrých finančních výsledků**.

V průběhu roku 2002 **ratingové agentury Moody's, Standard and Poor's a Capital Intelligence zvýšily ratingové hodnocení** ČSOB (agentura Moody's zvýšila rating banky spolu se zvýšením hodnocení ČR). Vyšší ratingové hodnocení od Moody's se opírá o silnou domácí franšizu banky a také o podporu (v případě potřeby) KBC Bank. Hodnocení Standard and Poor's odráží podporu KBC Bank, státní záruky poskytnuté v souvislosti s převzetím IPB, silnou tržní pozici (a také zlepšující se ekonomické a podnikatelské prostředí v ČR). Ratingové agentury Moody's, Fitch i Capital Intelligence potvrdily nejvyšší možné hodnocení ČSOB (na úrovni ČR) a hodnocení od Standard and Poor's je nadále na vyšší úrovni než ostatních bank v ČR.

Činnost ČSOB se setkala také s příznivým ohlasem u mezinárodního odborného tisku, čehož odrazem je získání ceny *Banka roku 2002 pro Českou republiku* vyhlášenou prestižním časopisem *The Banker*, ceny *Nejlepší banka v České republice pro rok 2002* časopisu *Euromoney* i ceny *Nejlepší banka v České republice pro rok 2002* a také *2003* časopisu *Global Finance*. ČSOB byla zvolena veřejností v rámci soutěže *Banka roku 2002 Nejdůvěryhodnější bankou roku 2002*.

Významnou událostí roku 2002 byly povodně v srpnu 2002, které zasáhly velkou část území České republiky. Negativní **dopad povodní** na banku byl **relativně malý**. Celkové přímé škody na majetku, elektronice a z důvodu přerušení provozu byly 160 mil. CZK, po zohlednění pojištění je však výše škod odhadována pouze na 20 mil. CZK.

Akvizice IPB

ČSOB a Česká konsolidační agentura v rámci příslušných smluvních dohod výrazně pokročily směrem k ukončení akvizice IPB. Všechny zbývající záležitosti by měly být uzavřeny v roce 2003 (pokud není smlouvami upraveno jinak).

Ke konci 1. čtvrtletí 2003 byla všechna aktiva ex-IPB určená k převodu převedena na ČKA, s výjimkou podílů v off-shorových fondech bez hlasovacích práv. ČSOB a

český stát v tuto dobu jednaly o optimálním režimu pro převod těchto podílů v off-shorových fondech.

Společný audit Výkazu čisté hodnoty aktiv IPB byl v tuto dobu v konečné fázi. Auditóři se na čisté hodnotě aktiv IPB dohodli s výjimkou zhruba 1 % položek, u kterých by měla být dohoda dosažena v krátkém čase.

Dne 31.5.2002 J. P. Morgan vydali konečné ocenění podniku IPB v souvislosti se smlouvou o koupi IPB mezi ČSOB a IP bankou, a. s. Podle tohoto ocenění, ČSOB zaplatila IP bance, a. s. dodatečnou kupní částku 1 CZK.

Detailní informace o akvizici IPB viz poznámka 12 v příloze ke konsolidované účetní závěrce dle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví a poznámka 3 v příloze k nekonsolidované účetní závěrce dle českých účetních standardů.

Obchodní aktivity

ČSOB se ve své obchodní činnosti zaměřuje na pět základních klientských segmentů, kterým poskytuje služby odpovídající jejich potřebám. Tyto segmenty zahrnují: drobnou klientelu, klienty privátního bankovníctví, malé a středně velké podniky, korporátní klienty a nebankovní finanční instituce. Ve všech klientských segmentech se banka v roce 2002 soustředila na zlepšení kvality služeb.

Služby drobné klientele a malým a středně velkým podnikům

Segment drobné klientely

V souladu se svou strategií se banka v roce 2002 především zaměřovala na malé a středně velké podniky a na drobnou klientelu. Svědčí o tom řada iniciativ banky, ke kterým patří **nabídka** uživatelsky jednoduchých **nových produktových balíčků**, které byly po podrobné analýze připraveny pro jednotlivé skupiny drobných klientů podle jejich potřeb. Cílem nových produktových balíčků bylo zpřehlednit nabídku produktů, přizpůsobit ji specifickým potřebám jednotlivých subsegmentů, zvýšit křížový prodej produktů a motivovat klienty k používání přímých distribučních kanálů (elektronického bankovníctví). Základním prvkem balíčkové nabídky je od listopadu 2002 produktový balíček pro běžné klienty a balíčky pro movitější nebo náročnější klienty. V balíčcích mají klienti k dispozici všechny potřebné produkty a služby (účet, platební transakce, povolené přečerpání účtu, platební kartu, vybrané služby elektronického bankovníctví apod.), a to za cenově výhodných podmínek.

Významnou součástí portfolia produktů je od září 2002 ČSOB Hypotéční konto, které kombinuje výhody hypotéky s vedením běžného účtu a využitím zvýhodněných pojišťovacích produktů. Jako doplněk nabídky v oblasti platebních karet začala koncem roku 2002 ČSOB nabízet svým klientům i prestižní kartu Diners' Club.

ČSOB v reakci na katastrofální následky povodní připravila pro občany postižené záplavami speciální nabídku Povodňových úvěrů s výrazně zvýhodněnou úrokovou sazbou, a to včetně možnosti odkladu splátek. Zvýhodněně

úvěry pro tyto klienty budou nabízeny i v 1. pololetí roku 2003.

S cílem zvýšit křížový prodej produktů v rámci celé finanční skupiny ČSOB byly nedílnou součástí produktové nabídky banky v roce 2002 také produkty dceřiných společností. Přes nasycenost trhu bylo v pobočkách banky v roce 2002 uzavřeno více než 21 tisíc smluv o stavebním spoření Českomoravské stavební spořitelny a dále téměř 6 tisíc smluv o penzijním připojištění Českomoravského penzijního fondu a ČSOB Penzijního fondu.

Mezi nejvýznamnější změny v obsluze segmentu drobné klientely v roce 2002 patří **zavedení nového modelu obsluhy** pro subsegment movité klientely. Všem klientům budou k dispozici poradenské zóny na pobočkách a movitější klienti budou obsluhováni individuálně osobními bankéři. Implementace nového operačního modelu, jehož cílem je zvýšení kvality obsluhy a proaktivní přístup, bude dokončena ve 2. polovině roku 2003.

Nezbytnou podmínkou pro úspěšný rozvoj obchodních aktivit banky v segmentu drobné klientely i malých a středně velkých podniků bylo **proškolení klientských pracovníků** v rámci nového tréninkového programu zaměřeného na zvýšení znalostí produktů a rozvoj prodejních dovedností (viz Předpoklady pro rozvoj obchodu a zvýšení efektivity banky).

V roce 2003 se ČSOB zaměří na zvýšení prodeje úvěrů pro fyzické osoby, a to jak spotřebitelských úvěrů, tak hypoték. Současně bude usilovat o zkvalitnění produktové nabídky a dosažení vyššího počtu produktů využívaných jednotlivými klienty (tj. zvýšení výtežnosti klientů).

Segment malých a středně velkých podniků

V zájmu posílení své pozice v klientském segmentu malých a středně velkých podniků banka uskutečnila významné změny ve své produktové nabídce.

V říjnu 2002 ČSOB zavedla nový produkt - povolené přečerpání běžného účtu. Stanovení limitu povoleného přečerpání se odvíjí od obrátu na účtech klienta v zájmu posílení vazby mezi bankou a klientem.

S cílem zjednodušit a zpřehlednit nabídku produktů banky a přizpůsobit ji více potřebám klientů byly od listopadu 2002 uvedeny na trh **nové produktové balíčky** pro živnostníky, podnikatele a malé i středně velké podniky. Produktové balíčky se liší podle obrátu firmy a způsobu jejího podnikání. V cenově zvýhodněné komplexní nabídce produktů zahrnující i produkty dceřiných společností (leasing a factoring) byla zohledněna potřeba firem provádět transakce i potřeba provozního financování. Využití produktových balíčků je spojeno s dalšími výhodami, ke kterým patří možnost získání platební karty s pojištěním.

Na povodňové události banka reagovala poskytováním zvýhodněných úvěrů malým a středně velkým podnikům postižených povodněmi, a to úvěrů na zásoby a drobné opravy.

Také v obsluze segmentu malých a středně velkých podniků došlo v roce 2002 k **zavedení nového modelu obsluhy** pro podniky s vyšším obrátem a objemem depozit. Hlavním atributem nového modelu obsluhy je vytvoření pozice firemního bankéře zaměřeného na individuální péči o vybrané malé a středně velké podniky. Firemní bankéři

budou soustředěni na tzv. spádových pobočkách, odkud budou obsluhovat své klienty z tzv. satelitních poboček. Cílem této iniciativy je vybudování dlouhodobého vztahu s klientem a proaktivní prodejní přístup. Významným nástrojem pro řízení portfolia klientů je samostatný informační systém umožňující sledování množství využívaných produktů u jednotlivých klientů, výnosnost produktů atd. Zavádění nového operačního modelu obsluhy bude dokončeno ve 2. polovině roku 2003.

Služby pro vybrané skupiny klientů:

- Na základě analýzy trhu a požadavků klientů byla provedena inovace postupů při financování obcí/měst, sdružení obcí a krajských úřadů s cílem dosáhnout plně konkurenceschopných podmínek u všech produktů a služeb pro municipality a neziskové organizace. Spolu s vývojem produktů byl také inovován ČSOB Municipální program.
- V rámci subsegmentu bytových družstev ČSOB reagovala na narůstající poptávku po dlouhodobých úvěrových zdrojích, určených na rekonstrukce a modernizace panelových domů. Banka přijala specifickou úvěrovou politiku odpovídající požadavkům těchto subjektů. Kromě toho byla bytová družstva oslovena prostřednictvím ČSOB Programu pro bytová družstva, který je ucelenou nabídkou produktů a služeb banky a vybraných společností Skupiny ČSOB. Cílem programu je důsledné nabízení produktů celé Skupiny ČSOB prostřednictvím křížového prodeje.
- Banka v roce 2002 rozvíjela individuální přístup ke specifickým skupinám klientů (lékárníci, notáři), včetně služeb klientského poradce. Těmto skupinám klientů banka nabízela speciální produktové programy.

Při využití předvstupních programů EU banka pokračovala ve financování energeticky úsporných projektů formou správy svěřených finančních prostředků Fondu PHARE energetických úspor. Dále se zapojila do financování úvěrů s dotací v rámci programu EU SAPARD pro rozvoj zemědělství a venkova a do programů ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka).

ČSOB si plně uvědomuje narůstající poptávku malých a středně velkých podniků po úvěrových produktech. V roce 2003 bude proto banka své aktivity zaměřovat na zjednodušení a zrychlení úvěrového procesu, aby pružněji reagovala na potřeby klientů tohoto segmentu. Při uspokojování finančních potřeb klientů bude banka ve větší míře využívat potenciál celé Skupiny ČSOB.

Poštovní spořitelna

Poštovní spořitelna v roce 2002 upevnila své významné postavení při obsluze klientů masového trhu. Konkurenceschopnost Poštovní spořitelny se opírala o **nejrozsáhlejší prodejní síť v ČR** a jednoduché produkty byly klientům nabízeny na 3 400 obchodních místech České pošty a 7 vlastních pobočkách. V roce 2002 dosáhla Poštovní spořitelna **velmi dobrých obchodních výsledků**. Ke konci roku 2002 spravovala 920 tis. postžirových účtů a 46 tis. postkont a cca 1,2 mil. klientů bylo držiteli jejich vkladních knížek. Počet klientů využívajících platební karty (z převážné části hybridní) dosáhl 949 tis. V průběhu roku 2002 se úspěšně rozvíjel prodej spotřebitelských úvěrů nabízených od roku 2001 - počet poskytnutých úvěrů se zvýšil o 63 % na 11 tis. Prodej kontokorentních úvěrů se

zvyšoval ještě rychleji - počet poskytnutých úvěrů vzrostl o 146 % na 120 tis.

Spolu s úsilím o zvyšování kvality obsluhy se Poštovní spořitelna zaměřila také na **zvyšování efektivnosti procesu zpracování dokladů** jeho automatizací. V roce 2002 ukončila 1. etapu automatizace - tzv. mini imageprocessing a další etapa zefektivňování většího okruhu procesů zpracování dokladů s cílem dosáhnout úspory nákladů bude realizována v roce 2003.

Inovace v produktové nabídce:

- od března 2002 nabízen nový produkt Eurožiro umožňující hotovostní i bezhotovostní platby na přepážkách České pošty do vybraných evropských zemí;
- dokončení vývoje programů k postžirovým účtům a k postkontům a zahájení jejich prodeje v lednu 2003;
- prodej cestovního pojištění pro vlastníky postžirových účtů v celé síti České pošty od března 2002;
- dokončení vývoje produktu nazvaného Poštovní pojistný certifikát a zahájení jeho prodeje v celé síti České pošty od února 2003 (viz Rozvoj bankopojištění).

Aktivity na Slovensku

V průběhu roku 2002 se podařilo ČSOB upevnit své postavení v segmentu drobné klientely a malých a středně velkých podniků na slovenském trhu. V rámci pokračující **obchodní a pobočkové expanze** bylo **dosázeno 30%ního nárůstu počtu klientů** ze segmentu drobná klientela a malé a středně velké podniky.

S velkým zájmem se mezi obyvatelstvem setkala nabídka produktových balíčků – např. počet účtů u balíčku ČSOB Konto kompakt se zvýšil v roce 2002 o 70 %, u balíčku ČSOB Junior konto o téměř 90 %, počet účtů u ČSOB Studentského konta se zdvojnásobil. Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů vzrostl v průběhu roku 2002 více než dvojnásobně. V dubnu 2002 bylo zahájeno poskytování hypotečních úvěrů a objemem poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 se ČSOB umístila na 6. místě na slovenském bankovním trhu. V roce 2003 banka plánuje zahájit poskytování hypotečních úvěrů pro právnické osoby. Od listopadu 2002 mohou podnikatelé a malé a středně velké podniky využívat nový produkt – povolené přečerpání běžného účtu.

Koncem roku 2002 začala banka poskytovat klientům z řad malých a středně velkých podniků provozní financování vývozu ve spolupráci s EXIMBANKOU SR. Tato spolupráce umožní ČSOB poskytovat klientům úvěry za zvýhodněnou úrokovou sazbu. Banka dále připravuje spolupráci s Národní agenturou pro malé a střední podniky a účast na podpůrných programech EU (SAPARD).

Vývoj v pobočkové síti

V průběhu roku 2002 probíhala optimalizace pobočkové sítě banky pro obsluhu drobné klientely a malých a středně velkých podniků. Na konci roku 2002 bylo v ČR k dispozici klientům celkem 183 poboček (mimo poboček Poštovní spořitelny). Na Slovensku se prodejní síť v rámci pokračující expanze rozšířila o 9 poboček na celkem 48 poboček. Dynamický rozvoj pobočkové sítě má pokračovat i v roce 2003.

V souladu s cílem zvýšit kvalitu obsluhy klientů banka postoupila v roce 2002 v zavádění nového operačního modelu na pobočkách. Mezi významné rysy nové organizace prodeje patří **zónová obsluha klientů** a vysoká univerzalita pobočkových pracovníků umožňující obsluhu klienta tzv. na jednom místě. Výsledky průzkumu klientské spokojenosti provedeného na pobočkách ve 4. čtvrtletí 2002 ukazují, že zavedení operačního modelu přispělo k celkovému zvýšení kvality obsluhy klientů.

Privátní bankovníctví

V roce 2002 ČSOB vytvořila nový klientský segment - privátní bankovníctví, který zahrnuje fyzické osoby s hodnotou finančních aktiv vyšší než 5 mil. CZK. Činnost privátního bankovníctví byla zahájena v dubnu 2002. Klienti privátního bankovníctví jsou obsluhováni nadstandardním způsobem prostřednictvím privátních bankéřů. Privátní klientele jsou nabízeny kromě produktů komerčního bankovníctví zejména produkty investičního bankovníctví:

- ČSOB Privátní portfolio – obhospodařování portfolia cenných papírů;
- poradenství při investování do cenných papírů;
- ČSOB Akcie Online – elektronické on-line investování do akcií.

Za prvních devět měsíců existence ČSOB Privátní bankovníctví se podařilo dosáhnout významných úspěchů. Ke konci roku 2002 spravovalo ČSOB Privátní bankovníctví více než 5 mld. CZK pro více než 700 klientů. ČSOB se stala jedním z nejvýznamnějších poskytovatelů služeb v oblasti privátního bankovníctví na českém trhu. Za stejné období banka úspěšně uvedla do provozu šest z cílových osmi regionálních poboček pro tento klientský segment (Praha I, Brno, Ostrava, Hradec Králové, České Budějovice, Plzeň). Zbývající dvě regionální pobočky (Praha II, Liberec) byly otevřeny počátkem roku 2003.

Prodej fondů

ČSOB v oblasti prodeje podílových fondů využila trendu přesouvání peněz v důsledku velmi nízkých úrokových sazeb z bankovních depozit do výnosnějších a poměrně bezpečných nástrojů kapitálového trhu. Celkový **prodej fondů** v roce 2002 v distribuční síti ČSOB v ČR se **bance podařilo** ve srovnání s rokem 2001 **zvýšit o 250 %** při dosaženém objemu 10,3 mld. CZK. **Objem spravovaného majetku** ve fondech skupiny ČSOB/KBC dosáhl na konci roku 2002 částky 39,7 mld. CZK, což představuje **nárůst o 56 %** oproti konci roku 2001. Objem prostředků ve fondech skupiny ČSOB/KBC určených institucionálním investorům se výrazně zvýšil, a to z 1,2 mld. CZK na 6,2 mld. CZK.

K nejoblíbenějším patřily fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy, celkem ČSOB ve své prodejní síti nabízí více než 90 fondů obhospodařovaných společnostmi OB Invest, PIAS a mateřskou KBC. Nabídka fondů byla v roce 2002 rozšířena o nové zajištěné fondy a fondy pro institucionální investory, přičemž tento trend bude pokračovat i v roce 2003.

Podle dosažené výkonnosti se fondy skupiny ČSOB/KBC umístěovaly v roce 2002 na vedoucích místech mezi fondy v ČR. Fondy KBC Multi Cash ČSOB CZK (fond peněžního trhu) a KBC Renta Czechrenta (korunový dluhopisový

fond) dosáhly dokonce ve svých kategoriích nejlepších výsledků na trhu.

Prodej fondů na Slovensku

Po povinném přelicencování ČSOB v SR pro činnost obchodníka s cennými papíry banka získala jako první na Slovensku licenci na prodej určitých zahraničních cenných papírů (vydáváných společností KBC Equity Fund). Bance se podařilo podchytit zvýšený zájem individuálních i institucionálních investorů o podílové fondy a objem prodeje fondů KBC na Slovensku se zdvojnásobil. Mezi fondy patřícími do bankovních skupin se tak ČSOB v roce 2002 umístila na 4. místě. Koncem roku 2002 se pobočka podílela 11 % na trhu otevřených podílových fondů v SR. V oblasti institucionální správy aktiv pobočka dosáhla desetinásobného nárůstu objemu spravovaných aktiv.

Rozvoj bankopojištění

Základním strategickým cílem Skupiny ČSOB je v souladu se strategií Skupiny KBC rozvoj bankopojištění – poskytování pojišťovacích služeb prostřednictvím distribuční sítě banky při úzkém propojení tradičních pojišťovacích produktů s produkty banky. ČSOB přitom využívá know-how Skupiny KBC a znalostí i zkušeností KBC Pojišťovny.

V roce 2002 začala Skupina ČSOB nabízet své první produkty bankopojištění. Od dubna 2002 je na všech pobočkách ČSOB v České republice poskytováno drobné klientele ČSOB **Životní pojištění**. Tento první čistě bankopojistný produkt představuje rozšíření nabídky sofistikovaných finančních služeb a umožňuje klientům výhodné spoření včetně ochrany proti rizikům. ČSOB Životní pojištění se prodává v několika verzích umožňujících využití daňových výhod a různých investičních strategií.

Na pobočkách banky se v roce 2002 klientům také nabízely **pojišťovací produkty vázané na platební karty a spotřebitelské úvěry** i jednoduchý produkt cestovní pojištění. Prodej těchto produktů se rychle rozvíjel. Zejména u životního pojištění vázaného na spotřebitelský úvěr (v nabídce od května 2002) bylo dosaženo velmi vysokého podílu tzv. křížového prodeje – zhruba 90 %!

Od února 2003 byl zahájen ve spolupráci s ČSOB Pojišťovnou na všech distribučních místech Poštovní spořitelny prodej produktu nazvaného Poštovní pojistný certifikát. Jedná se o jednoduchý produkt dlouhodobého spoření na bázi životního pojištění v kombinaci s úrazovou pojistkou.

Významným krokem směrem k rozvoji bankopojištění byl **spojení ČSOB Pojišťovny s IPB Pojišťovnou**. Proces slučování obou pojišťoven byl zahájen po definitivním vyřešení otázky vlastnictví IPB Pojišťovny získáním 100% podílu ČSOB v IPB Pojišťovně v únoru 2002. Tento proces byl završen prodejem podniku ČSOB Pojišťovna společnosti IPB Pojišťovna v prosinci 2002. Nová ČSOB Pojišťovna (pod změněným názvem) poskytuje od začátku roku 2003 životní i neživotní pojištění a zaměřuje se na drobné klienty a malé a středně velké podniky. Tato pojišťovací společnost poskytuje služby 850 tisícům klientů a se svými téměř 1,2 miliony uzavřených pojistných smluv zaujímá 5. místo na českém pojišťovacím trhu. ČSOB Pojišťovna disponuje vlastní obchodní sítí se 150 obchodními místy s více než 500 poradci.

V roce 2003 bude připraven prodej pojišťovacích produktů i v pobočkové síti ČSOB **na Slovensku**. S cílem rozvíjet koncept bankopojištění i na tomto trhu, získala Skupina KBC v prosinci 2002 majoritní podíl ve slovenské pojišťovně **ERGO**, která se stala **členem Skupiny ČSOB**. ERGO Pojišťovna nabízí životní i neživotní pojištění a na slovenském pojišťovacím trhu zaujímá 8. místo.

Bankovní služby pro velké podniky

Strategie zaměřit se na podniky se středně velkou kapitalizací - nezanedbáváje nejlepší velké podniky - přinesla v roce 2002 v České republice dobré výsledky. ČSOB dále posílila své postavení jedné z vedoucích komerčních bank na trhu služeb pro velké podniky, což se projevilo významným růstem aktiv a jiných finančních služeb napříč širokého spektra korporátních klientů. ČSOB zůstává jedním z hlavních hráčů na korporátním trhu s obchodními vazbami na 50 % klientů a s 25%ním podílem na trhu.

Po úplném vybudování specializované korporátní pobočkové sítě v roce 2001 se provozní prodejní činnost rozvinula v roce 2002 na plné obrátky. To bylo usnadněno tím, že poslední zbytky po transakci s IPB byly vyvedeny z prodejní sítě a všichni klienti byli soustředěni na jednotnou IT platformu. V roce 2002 byl také dokončen projekt Mezinárodní Cash Management, který byl zahájen v roce 2001, a produkty vztahující se k tomuto projektu byly uvedeny na trh za doprovodu marketingové kampaně na podzim roku 2002.

Činnost banky v oblasti služeb velkým podnikům odrážela hlavní události roku 2002 jako povodně a pozvání České republiky do Evropské unie.

- V září 2002 poskytla ČSOB termínovanou půjčku ve výši 750 mil. CZK na financování obnovy infrastruktury po povodních, které postihly zemi v srpnu 2002.
- V prosinci 2002 vyhrála ČSOB veřejnou soutěž vyhlášenou Svazem VKMO, s.r.o. na finančního partnera pro „Projekt ochrany vod povodí řeky Dyje“. Tento projekt, schválený v rámci programu EU ISPA, obdrží dosud nejvyšší dotaci (přes 1 mld. CZK) udělenou projektu v České republice v oblasti zlepšování životního prostředí. Projekt bude sloužit k rekonstrukci kanalizace a úpraven vodu v regionech jižní Morava a Vysočina.

Aktivity banky v oblasti **projektového financování** se nadále soustředily na projekty v oblasti komerčních nemovitostí. Přestože na místním trhu vzniklo velmi málo příležitostí pro **syndikované úvěry**, ČSOB zůstala hlavním hráčem na trhu tím, že spolu s Českou spořitelnou zaranžovala pro Dopravní podnik hl. m. Prahy financování nových vlakových souprav pro metro. Tato transakce v celkové částce 4,2 mld. CZK byla nejdůležitější transakcí roku 2002.

Úsilí o zlepšení služeb pro korporátní klientelu a důraz na prodej v roce 2003 dále zesílí. Iniciativy se soustředí na tři hlavní cíle: posílení lidského kapitálu a fungování prodejní sítě, na zdokonalení vnitřních nástrojů prodeje (včetně zavedení nového systému pro řízení klientských vztahů) a na rozvoj nových produktů a trhů. Toto pokračující úsilí je podporováno ambicí stát se v České republice referenční bankou v oblasti služeb poskytovaných korporátní klientele.

Služby nebankovním finančním institucím

V roce 2002 banka dále zintenzivnila spolupráci s většinou hlavních finančních institucí na trhu, aby pokryla veškeré jejich finanční potřeby. To se hlavně projevilo v nárůstu objemu depozit těchto institucí v ČSOB. Objem depozit, včetně běžných účtů, vzrostl na 24,7 mld. CZK (průměrný objem v prosinci roku 2002), což představuje oproti plánu 15,8 mld. CZK plnění na 155 %.

ČSOB si udržela vedoucí postavení na trhu v oblasti péče o aktiva těchto společností vzhledem k tomu, že spravuje účty pro více než tři čtvrtiny trhu zdravotních pojišťoven, polovinu trhu penzijních fondů a zhruba jednu třetinu trhu investičních společností a otevřených fondů.

ČSOB také zaujímá dominantní postavení jako depozitář pro investiční společnosti a penzijní fondy, v oblasti správy a úschovy cenných papírů a u produktů finančního trhu poskytovaných těmto klientům.

Bankovní služby pro velké podniky ve Slovenské republice

Síť pro korporátní klientelu ve Slovenské republice ve velké míře sleduje stejnou strategii pokud jde o klienty jako v České republice. I přes obtížnější bankovní prostředí ve Slovenské republice učinila ČSOB významný pokrok při naplňování této strategie. To prokazuje diversifikovaný nárůst aktiv, který byl zaznamenán ke konci roku 2002 a nárůst počtu klientů obsluhovaných v tomto segmentu. Mezinárodní Cash Management systém byl rovněž zaveden na Slovensku, i když poněkud upravený podle místních právních a fiskálních podmínek. ČSOB si tak zajistila dobrý základ pro další zlepšování svého vedoucího postavení v tomto segmentu.

V roce 2002 bylo dokončeno několik transakcí, které mají klíčový význam pro další růst v tomto segmentu. ČSOB vydala bankovní záruky v souvislosti se stavbou páteho bratislavského mostu přes Dunaj, která je realizována konsorciem vedeným společností Doprastav a.s., Bratislava. Banka rovněž poskytla úvěr se státní garancí v částce 2,1 mld. Sk podniku Železnice Slovenskej republiky na modernizaci hlavních tratí železničního systému, což znamená pro ČSOB důležitý krok při financování státem podporovaných projektů.

Silnými stránkami ČSOB ve Slovenské republice zůstávají její silný zahraniční vlastník – KBC, dlouholetá tradice zahraničního platebního styku, vhodné napojení na český trh a produktová nabídka Skupiny ČSOB. V roce 2003 ČSOB plánuje zintenzivnit akviziční a prodejní činnost v rámci segmentu cestou uplatňování ještě cílenějšího klientského přístupu, zejména v oblasti úvěrových produktů. Hlavním úkolem je dosažení vyššího postavení mezi bankami se středně velkým úvěrovým portfoliem.

Služby nebankovním finančním institucím ve Slovenské republice

Vzhledem k dlouhodobě vyvážené kvalitě a spolehlivosti služeb poskytovaných nebankovním finančním institucím na Slovensku si banka udržela své vedoucí postavení u současných klientů. Nebankovní finanční instituce na Slovensku si vybírají ČSOB zejména vzhledem k její zkušenosti a schopnosti poskytovat služby při úschově cenných papírů, ale též vzhledem k jejímu profesionálnímu přístupu k uspokojování požadavků na služby. V roce 2002

byly mezi klienty banky společnosti obchodující s cennými papíry, finanční společnosti řídicí průmyslové firmy a pojišťovací společnosti.

Mezinárodní financování

V oblasti mezinárodního financování si banka udržela své silné postavení v rostoucí konkurenci na českém a slovenském trhu. Bylo dosaženo plánovaných zisků, přičemž poplatkové výnosy předčily očekávání. Určitý pokles v počtu a objemu dokumentárních transakcí byl nahrazen zvýšeným počtem a objemem bankovních záruk, snížený obrat ve forfaitingu odpovídá současnému zaměření banky na primární trh. Úspěšně se vyvíjelo i středně- a dlouhodobé financování exportu, i když kvůli neexistenci velkých transakcí na trhu a silnému kursu koruny zůstala úroveň portfolia exportních úvěrů za očekáváním přes zvýšený počet nových menších transakcí. V roce 2003 je očekáván opětovný nárůst v důsledku obnovy aktivity banky v exportním financování na Slovensku. ČSOB stojí i nadále v čele poskytování služeb CZK- a SKK-clearingu pro zahraniční banky a dokázala dále upevnit i svoji přední pozici na místním trhu při poskytování služeb custody pro tuzemské i zahraniční portfoliové investory.

Operace na finančních trzích

Bance se v roce 2002 podařilo v souladu se svými záměry zvýšit ve všech produktových oblastech podíl obchodování pro klienty, realizovat zisky v důsledku správného odhadu trendu poklesu úrokových sazeb a ještě posílit svoje vedoucí postavení na trhu v oblasti operací na finančních trzích.

Postavení ČSOB na tuzemském trhu v roce 2002 :

- na **devizových trzích** měla největší podíl na celkovém obratu trhu ve spot obchodech EUR/CZK, udržela si pozici tvůrce trhu v hlavní světové relaci EUR/USD a pozici jediného lokálního tvůrce trhu u polského zlatého; banka nadále zaujímá unikátní postavení v obchodu s bankovkami;
- na **peněžních trzích** potvrdila své tradičně vedoucí postavení na mezibankovním trhu, zůstává tvůrcem trhu v oblasti korunových depozit a úvěrů, repo obchodů, Sell/Buy obchodů i v oblasti pokladničních poukázek; banka si udržuje klíčovou pozici na poli úrokových derivátů s českou korunou, posílila svůj tržní podíl v oblasti cizoměnových swapů;
- v oblasti **derivátových operací** si udržela vedoucí postavení na trhu měnových opcí, kde plní úlohu aktivního tvůrce trhu;
- na **kapitálových trzích** posílila své postavení na trhu a zaujala vedoucí pozici na trhu českých dluhopisů z hlediska objemu obchodů na Burze cenných papírů Praha;
- v oblasti **primárních emisí** zaujímá vedoucí postavení v administraci státních i podnikových dluhopisů.

Řízení úvěrového rizika dealingových transakcí bylo v srpnu 2002 výrazně posíleno úspěšnou implementací automatického kontrolního systému v rámci front-end dealingového systému MUREX, který umožňuje kontrolovat všechna rizika protistrany v reálném čase.

Obchodování pro klienty bylo stejně jako v předchozím roce rozděleno podle klientských segmentů na obchodování pro korporátní klienty a nebankovní finanční instituce a na obchodování pro středně velké a malé podniky a drobnou klientelu. Korporátní klienti (zejména vývozci) využívali cizoměnové opce jako nejvhodnější nástroj pro zajištění proti posilování české koruny, což znamenalo odklon od využití operací forward v předchozím roce. U středně velkých a malých podniků byl největší zájem o cizoměnové operace forward.

V rámci zavádění nového operačního modelu na pobočkách došlo k posílení prodejních schopností pracovníků distribuční sítě a jeho výsledkem bylo navázání aktivních obchodních vztahů s několika desítkami nových klientů z řad středně velkých a malých podniků. V srpnu 2002 bylo zahájeno testování nového systému „e-dealer“, který usnadní a zautomatizuje zpracování operací na pobočkách, od prosince 2002 je tento systém již plně funkční.

V oblasti **derivátových operací** banka v roce 2002 rozšířila své portfolio produktů orientované v hlavní míře na velké korporátní klienty o bariérové opce a další druhy opcí druhé generace. Jedním z klíčových úkolů pro rok 2003 je rozšíření stávající nabídky produktů o nové strukturované produkty obsahující exotické opce a swapce.

V **obchodování na kapitálových trzích** byla banka aktivnější v oblasti půjčování cenných papírů (repo operace). Působila také aktivněji na eurodluhopisovém trhu a navíc úspěšně uvedla na tento trh několik zajímavých emisí.

Na **primárním trhu** dluhopisů banka společně s Českou spořitelnou založila dluhopisový program pro Český Telecom a spoluaranžovala úspěšnou emisi dluhopisů v objemu 3 mld. CZK. V návaznosti na založení dluhopisového programu Českomoravské hypoteční banky ČSOB organizovala dvě emise hypotečních zástavních listů v celkovém objemu 3 mld. CZK. Banka dále zabezpečuje výplatu kompenzací obětem nacismu z Česko-německého fondu budoucnosti. V prvním čtvrtletí roku 2003 bylo realizováno navýšení první série dluhopisů Evropské investiční banky vydané v rámci jejího českého dluhopisového programu a další emise hypotečních zástavních listů ČMHB.

V první polovině roku 2002 došlo k zefektivnění **analytických činností** jejich integrací do jednoho útvaru pokrývajících v rámci skupiny KBC ekonomiky a finanční trhy celé střední Evropy, konkrétně České republiky, Slovenska, Polska a Maďarska.

Aktivity na Slovensku

ČSOB patřila v roce 2002 mezi hlavní tvůrce devizového, peněžního a kapitálového trhu na Slovensku. V oblasti operací na peněžním trhu si banka drží významné postavení ve skupině referenčních bank. Významný podíl má také na devizovém trhu a v objemu obchodů na Burze cenných papírů Bratislava. V úzké spolupráci s ústředím ČSOB a KBC rozšířila pobočka na Slovensku standardní nabídku produktů o některé deriváty.

Elektronické bankovníctví

V roce 2002 byla ukončena integrace systémů elektronického bankovníctví a **nabídka** banky v této oblasti je již **komplexní**. Banka nabízí klientům své služby jak

prostřednictvím telefonního bankovníctví, tak i prostřednictvím Internetového a PC bankovníctví. Nabídka ČSOB v oblasti přímého bankovníctví je plně konkurenceschopná a kvalita služeb je srovnatelná s konkurencí. V roce 2002 došlo zejména k postupnému rozšiřování spektra produktů a služeb, které mohou být klientům poskytovány prostřednictvím přímých distribučních kanálů. V současné době využívá některý z elektronických kanálů již více než 500 tisíc klientů banky, což představuje zvýšení během roku 2002 o více než 70 %.

Vývoj produktů:

- V ČR i SR je již služba ČSOB Internetbanking 24 standardní součástí nabídky přímého bankovníctví zejména pro segment drobné klientely a malých a středně velkých podniků. V závěru roku 2002 byla rozšířena nabídka produktů a služeb poskytovaných prostřednictvím ČSOB Internetbanking 24 a další služby jsou připravovány a budou do nabídky doplněny ve 2. čtvrtletí roku 2003.
- V rámci služby ČSOB Mobil 24 došlo k rozšíření na mobilního operátora Eurotel ČR a byla zahájena příprava rozšíření i na operátory Český Mobil v ČR a Orange a Eurotel v SR.
- Byl zahájen vývoj zcela nového přímého distribučního kanálu pro podniky pod názvem ČSOB Businessb@nking 24 a jeho pilotní provoz bude spuštěn ve 3. čtvrtletí 2003.
- Byl zahájen vývoj informačního kanálu s pracovním názvem E-messages, který umožní automatické zasílání zpráv o bankovních operacích prostřednictvím e-mailu, SMS zpráv atd. Jeho provoz bude zahájen začátkem 2. pololetí 2003.

Platební služby

V oblasti **nedokumentárních zahraničních plateb** si ČSOB udržela v roce 2002 **první místo** mezi bankami a její podíl dosahoval 25 % na celkovém zahraničním platebním styku České republiky. V průběhu roku 2002 banka zavedla systém STP (Straight-Through Processing) umožňující **vysoký stupeň automatizace zpracování hladkých plateb**. Na základě této moderní technologie dosáhla ČSOB v oblasti platebních služeb vysoké rychlosti a kvality služeb. Více než 25 % všech došlých zahraničních plateb je zpracováno bez manuálního zásahu a v průměru 50 % je zpracováno poloautomaticky. Úroveň automatického zpracování se tak ČSOB dostala na první místo mezi českými bankami.

ČSOB si udržuje **vedoucí postavení na trhu v oblasti vostro účtů**. Ke konci roku 2002 vedla ČSOB více než 500 účtů pro bankovní klienty především z Evropy a Severní Ameriky. Celkový roční obrat z mezibankovních převodů uskutečněných prostřednictvím těchto účtů činil 14 426 mld. CZK při denním průměru vyšším než 57 mld. CZK. Ukazatel STP pro mezibankovní převody dosáhl 54 % pro všechny došlé příkazy, přičemž další opatření pro zvýšení automatického zpracování jsou připravena k implementaci v průběhu roku 2003.

Bez problémů bylo zvládnuto **zavedení hotovostního eura**. Od počátku roku 2002 bylo zajištěno splnění všech požadavků klientů na zásobení hotovostí v této měně a banka stále zajišťuje nákup původních národních měn států EU.

Banka zahájila práce na zavedení tuzemských prioritních klientských plateb v CZK, které zkrátí dobu převodů peněžních prostředků mezi klienty ČSOB a ostatních bank v České republice řádově na hodiny. Tento produkt bude k dispozici ve 2. čtvrtletí 2003.

Platební karty

ČSOB jako první banka v ČR nabídla klientům v průběhu roku 2002 pojištění pro případ ztráty nebo odcizení platební karty. Pojištění kryje ztráty až 24 hodin před nahlášením ztráty nebo odcizení karty.

Rok 2002 byl dále ve znamení sjednocení karetních systémů v ČR a sjednocení podmínek pro vydávání platebních karet. Všechny platební karty jsou vydávány s mezinárodní platností.

V závěru roku 2002 byl instalován první terminál pro příjem mezinárodních čipových platebních karet – standard EMV – společnosti Visa a byla provedena první úspěšná transakce.

Postavení ČSOB na trhu:

- v ČR a SR instalováno a provozováno koncem roku 2002 331 bankomatů, což v ČR představuje za rok 2002 nárůst počtu bankomatů o 32 % a v SR o 23 %;
- ČSOB je v ČR **druhým největším vydavatelem platebních karet** po České spořitelně, v ČR a SR vydáno přes 1,4 mil. karet; v SR v průběhu roku 2002 navýšen počet karet o více jak 52 %;
- ČSOB je **na druhém místě v počtu uzavřených smluv o akceptaci platebních karet** za Komerční bankou; počet instalovaných POS terminálů vzrostl v roce 2002 na 7,5 tis., tj. o více než 15 %.

V roce 2003 bude ČSOB pokračovat v rozšiřování počtu bankomatů a připravuje vydání nových produktů – kreditní karty a EMV mezinárodní čipové karty (v průběhu 1. pololetí 2003 v SR a v ČR). Záměrem je stát se do konce roku 2003 největším vydavatelem EMV čipových karet v České republice a jedním z největších vydavatelů EMV karet ve Střední Evropě.

Předpoklady pro rozvoj obchodu a zvýšení efektivity banky

Marketingové aktivity

Podpora značky ČSOB

V průběhu roku 2002 bylo dokončeno přeznačování poboček ČSOB, a to jak v České republice, tak na Slovensku. Dle jednotného grafického stylu bylo zahájeno také označování stávajících i nových bankomatů.

V prvním čtvrtletí roku 2003 byl na základě zkušeností a nových požadavků upraven grafický styl. Cílem změn bylo sjednotit a zjednodušit metodiku grafického stylu celé Skupiny ČSOB. Grafický manuál byl také doplněn o některé nové aplikace, např. označení ČSOB Private Banking.

Budování značky ČSOB je plně spjato s **vytvářením pozitivního vnímání ČSOB** v očích veřejnosti. Z tohoto důvodu byla v roce 2002 nadefinována a vedením banky schválena dlouhodobá strategie a cílová pozice ČSOB na

trhu finančních služeb. Jejím základním prvkem je tzv. „přislíb značky“ a cílové charakteristiky banky vyjadřující pozitivní vnímání ČSOB klienty a širokou veřejností. Naplňování nové strategie bude zásadním dlouhodobým úkolem všech zaměstnanců. Z tohoto důvodu bude v roce 2003 kladen důraz na úpravu procesů uvnitř banky a standardů jednání pracovníků s cílem naplnění všech cílových atributů značky a dosažení cílové pozice značky ČSOB na trhu. Podobná strategie byla v prvním čtvrtletí 2003 vytvořena i pro značku Poštovní spořitelna, která bude nadále prezentována samostatně.

Propagace produktů

Reklamní a propagační kampaně probíhající v roce 2002 v České republice v rostoucí míře reflektovaly orientaci banky na sofistikovanější produkty v rámci nové nabídky pro klienty (zejména balíčky pro retailové a SME klienty, bankopojištění). U cílových skupin klientů segmentů drobná klientela a malé a středně velké podniky byly reklamou podpořeny především spotřebitelské úvěry, pojištění platebních karet, studentské a hypoteční konto a balíčky produktů pro tyto klientské segmenty.

Ve Slovenské republice byly reklamní kampaně zaměřené především na depozitní produkty a na spotřebitelské a hypoteční úvěry.

Péče o lidské zdroje

S vědomím důležitosti péče o lidský kapitál ČSOB v průběhu roku 2002 vypracovala a zahájila implementaci **nové strategie řízení lidských zdrojů**, zaměřené na vytvoření silného týmu kompetentních a loajálních zaměstnanců. Banka zavedla systém efektivního řízení výkonnosti s cílem dosáhnout lepší konkurenceschopnosti na stále náročnějším trhu. Novou nedílnou součástí systému ukazatelů výkonnosti pro výplatu bonusů všem zaměstnancům se stala spokojenost klientů. V roce 2003 bude zaveden nový mzdový systém zajišťující pozici banky na trhu práce.

Zásadní pozornost je věnována tomu, aby se všichni zaměstnanci ztotožnili se záměry banky. Byl připraven nový časopis pro zaměstnance, organizují se pravidelné návštěvy členů představenstva na pobočkách, tzv. “walk-and-talks” a všichni zaměstnanci byli na konci roku 2002 pozváni ke společným setkáním.

ČSOB využívá silných stránek KBC a každoročně vysílá vybrané zaměstnance do KBC na tříměsíční studijní pobyty v tzv. Středoevropské akademii (Central European Academy) nebo na krátkodobé kurzy.

V roce 2002 ČSOB zahájila **nový tréninkový program** pro klientské pracovníky zaměřený na zlepšení kvality obsluhy klientů ze segmentů drobná klientela a malé a středně velké podniky. Počáteční fáze školení se soustředila na zjišťování potřeb klientů a způsoby profesionálního jednání, druhá fáze školení byla orientována na prodej nových produktových balíčků. Tréninkový program bude pokračovat v roce 2003.

V roce 2003 bude banka klást velký důraz na růst profesionality zaměstnanců. V důležitých oblastech činnosti budou vybudována tzv. kompetenční centra s úkolem pečovat o neustálé zvyšování znalostí a rozvoj dovedností zaměstnanců. Banka bude také nadále rozvíjet systém elektronické výuky.

Řízení nákladů

Ke konci roku 2002 banka schválila dvouletý **program zvyšování efektivity**, jehož cílem je v první řadě zlepšit vnitřní alokaci příjmů a nákladů směrem k obchodním útvarům banky a zároveň zefektivnit alokaci kapitálu nejen uvnitř banky, ale i napříč celé ČSOB Skupiny. Program zvyšování efektivity tak nedílně povede k vytvoření mnohem transparentnějšího obrazu ohledně fungování a výkonnosti jednotlivých bankovních útvarů a tedy i k nastavení spravedlivějšího systému ohodnocování vlastních zaměstnanců.

V této souvislosti chce banka i nadále pokračovat v pečlivém monitorování produktivity práce, s čímž souvisí i nedávné rozhodnutí představenstva snížit počet zaměstnanců do konce roku 2004 o více než tisíc lidí, především pak v pražské centrále ČSOB. Program snižování zaměstnanců byl také schválen odborovou organizací, s níž byl uzavřen tzv. Program shody, jehož cílem je zmírnit sociální dopady na zaměstnance. Propouštěným zaměstnancům banka nabízí pomoc při uplatnění na trhu práce.

Součástí schváleného programu je rovněž zkvalitnění celého plánovacího procesu a zároveň vytvoření nového systému vnitřního výkaznictví, které v následujících letech zejména umožní účelněji řídit banku a její finanční skupinu v kontextu dlouhodobé strategie.

Vývoj v oblasti informačních technologií

V roce 2002 se banka v oblasti informačních technologií zaměřila na stabilizaci jednotlivých systémů a přípravu dalšího rozvoje za účelem podpory prodeje produktů a zvýšení efektivity činností banky.

Nejvýznamnější aktivity v oblasti informačních technologií:

- dokončení sjednocení transakčních systémů (v souvislosti s integrací s IPB) pro všechny klientské segmenty v ČR a pro korporátní klienty v SR, zahájení tohoto procesu u zbývajících segmentů v SR;
- zahájení přípravy nového systému pro podporu prodeje u segmentů drobná klientela a malé a středně velké podniky;
- implementace produktů International Cash Management (pro efektivní řízení finančních toků mezi jednotlivými účty v rámci Skupiny KBC);
- zavedení systému pro internetové bankovníctví v SR;
- implementace nové technologické platformy pro zpracování transakcí drobné klientely a malých a středně velkých podniků v ČR (nová konfigurace systému Profile);
- dokončení implementace nového podpůrného kancelářského systému v celé ČSOB (vč. pobočky v SR);
- napojení systémů vybraných dceřiných společností na vnitřní systém ČSOB (např. implementace podpůrného kancelářského systému a některých aplikací v ČSOB Asset Management);
- pokračující implementace systému Murex pro front-end a middle-office operace na finančních trzích;
- implementace systému Murex Limit Controller pro kontrolu úvěrových rizik operací na finančních trzích v reálném čase.

Finanční výsledky ČSOB v roce 2002

ČSOB si udržela v roce 2002 přes poněkud obtížné ekonomické a obchodní prostředí svou vysokou ziskovost. Skupina ČSOB dosáhla v roce 2002 velmi dobrých finančních výsledků se ziskem ve výši 6,6 mld. CZK a ROE téměř 16 %. Pozitivních finančních výsledků bylo docíleno především v důsledku solidního nárůstu úvěrů napříč všemi klientskými segmenty, významným příspěvkem od společností Skupiny ČSOB, úspěšnými aktivitami zaměřenými na snižování nákladů a výraznými výsledky vymáhání a restrukturalizace ohrožených úvěrů, které vyústily ve výrazné rozpouštění opravných položek na úvěrová rizika.

Všechny finanční údaje uvedené níže byly vyňaty z **auditované konsolidované** účetní závěrky ČSOB za rok 2002, která byla zpracována **podle Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (IFRS)**.

Výkaz zisku a ztráty

Čistý zisk ve výši 6,6 mld. CZK znamená nárůst o 11 % oproti předchozímu roku. K hlavním faktorům, které přispěly k výsledkům v roce 2002, patřila kontrola provozních nákladů (o 3 % nižší než v roce 2001), která vyrovnala pokles výnosů z bankovních činností (3 %) a dále vliv rozpouštění opravných položek jako výsledek úspěšného vymáhání pohledávek.

Čistý výnos z úroků vzrostl o 0,1 mld. CZK (1 %) na 13,2 mld. CZK přes ostrý pokles tržních úrokových sazeb v průběhu celého roku 2002. Toto prostředí nízkých úrokových sazeb bylo kompenzováno rychlým růstem úvěrových produktů Skupiny a vhodným investováním na vlastní účet do výnosnějších produktů.

Vývoj **průměrné čisté úrokové marže** za ČSOB banku byl víceméně stabilní (2,24 % v roce 2001 v porovnání s 2,12 % v roce 2002) v relaci k rozsahu poklesu tržních úrokových sazeb.

Čistý výnos z poplatků a provizí poklesl o 0,4 mld. CZK (6 %) na 5,6 mld. CZK vlivem poklesu poplatků souvisejících se státní pomocí po převodu nebilých aktiv na stát. Tento dopad byl částečně kompenzován solidním nárůstem poplatků z obchodní činnosti (viz pozn. č. 12 v Příloze ke konsolidované účetní závěrce za rok 2002 dle IFRS).

Čistý zisk z obchodování v objemu 2,6 mld. CZK poklesl v porovnání s rokem 2001 o 0,1 mld. CZK (4 %) zejména v důsledku pokračujícího mírného poklesu devizových výnosů, který byl částečně vyrovnán dobrými výsledky z obchodování ČSOB banky na vlastní účet.

Celkové provozní náklady se snížily o 0,5 mld. CZK (3 %) na 15,1 mld. CZK vlivem zahájení iniciativ na snížení nákladů a dobrým řízením nákladů ve všech nákladových kategoriích. Banka zahájila řadu iniciativ, z nichž nejvýznamnější bylo snižování počtu pracovníků o více než 1 000 do konce roku 2004. Pokles nákladů byl dále podpořen poklesem příspěvku na pojištění vkladů.

Poměr nákladů k výnosům za skupinu vykazuje malý pokles z 66,6 % na 66,5 % v důsledku snížení výnosů z bankovních činností, které bylo kompenzováno obdobným snížením provozních nákladů. **Poměr nákladů k výnosům očištěný o mimořádné položky** nákladů a výnosů (např. restrukturalizační náklady a další

jednorázové náklady) činil za banku pouze 59,5 % v roce 2002.

Rozpuštění **opravných položek a rezerv** za rok 2002 ve výši 1,7 mld. CZK pozitivně ovlivnilo celkové výsledky vzhledem k rozpouštění opravných položek v důsledku úspěšného vymáhání a restrukturalizace historických ohrožených pohledávek (51% nárůst oproti roku 2001).

Rozvaha

Na konci roku 2002 dosáhla konsolidovaná **aktiva** hodnoty 597,0 mld. CZK, což znamená v porovnání s koncem roku 2001 nárůst o 10,6 mld. CZK.

Pokladní hotovost a vklady u emisních bank ve výši 21,2 mld. CZK nevykazovaly v průběhu roku významné změny.

Pohledávky za bankami vzrostly o 21 % na 142,4 mld. CZK v důsledku částečného reinvestování částek přijatých z ČKA po převodu nebilých aktiv do krátkodobých nástrojů peněžního trhu.

Aktiva určená k obchodování vzrostla o 12 % na 55,7 mld. CZK především v důsledku zvýšeného obchodování s krátkodobými úvěry na peněžním trhu ke konci roku 2002.

Investiční cenné papíry se zvýšily o 33,7 mld. CZK (77 %) na 77,2 mld. CZK vlivem reinvestování klientských vkladů do výnosnějších finančních nástrojů s cílem maximalizovat čistý úrokový výnos v současném prostředí nízkých úrokových sazeb.

Úvěry a pohledávky z finančního leasingu vzrostly na 213,7 mld. CZK (18 %). Obchodní úvěry u hlavních klientských segmentů vykázaly nárůst o 10 % v ČSOB bance, solidní nárůst úvěrů vykázala také ČMHB (30 %), ČMSS (22 %) a ČSOB Leasing (12 %).

Pohyby v položce „**Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB**” jsou dány pokračujícím přesunem nebilých aktiv na ČKA. Zbývající položky cenných papírů budou převedeny do ČKA v průběhu roku 2003.

Goodwill ve výši 2,3 mld. CZK se vztahuje především k akvizici IPB.

Závazky určené k obchodování vzrostly o 14,3 mld. CZK (54 %) díky zvýšené obchodní aktivitě využívající krátkodobé vklady na peněžním trhu a dosáhly 40,8 mld. CZK.

Závazky ke klientům ve výši 418,1 mld. CZK vykázaly ve srovnání s koncem roku 2001 mírný nárůst. Tento vývoj je v souladu se všeobecným trendem hledání alternativ ke standardním depozitním produktům u klientů všech klientských segmentů vzhledem k současným nízkým úrokovým sazbám u vkladů. Tento vliv se zřetelně projevil v rychlém nárůstu **aktiv ve správě**, kde došlo u Skupiny ČSOB (ve všech částech zabývajících se správou aktiv, včetně penzijních fondů) mezi rokem 2001 a 2002 k rychlému růstu z 61 mld. CZK na 71 mld. CZK.

Vydané cenné papíry poklesly na 28,2 mld. CZK (19 %) po splacení ČSOB směnek s pohyblivou úrokovou sazbou v objemu 6 mld. CZK.

Výnosnost průměrného vlastního jmění (ROAE) zůstala na konkurenceschopné úrovni 16,7 % (v porovnání s 16,5 % v předchozím roce).

Kapitálová přiměřenost banky (podle definice opatření ČNB č. 3 o kapitálové přiměřenosti z 28.6.1999) poklesla z 15 % ke konci roku 2001 na 14 % ke konci roku 2002 v důsledku nárůstu rizikově vážených aktiv po obchodní expanzi, kapitálová přiměřenost Skupiny ČSOB byla ke konci roku 2002 na úrovni 12,56 %.

Skupina ČSOB

ČSOB v roce 2002 pokročila v naplňování záměru uspokojovat v rámci Skupiny ČSOB veškeré finanční potřeby klientů a rozvíjet křížový prodej. V řadě oblastí činnosti došlo k restrukturalizaci a slučování společností ČSOB a bývalé IPB nabízejících duplicitní služby s cílem využít synergické efekty v rámci finanční skupiny ČSOB/KBC. Restrukturalizace se týká především oblasti obhospodařování klientských aktiv, kolektivního investování, penzijního připojištění a pojištění.

V oblasti obhospodařování klientských aktiv došlo v polovině roku 2002 k **soustředění aktivit** společnosti Patria Asset Management a útvaru ČSOB zabývajících se obhospodařováním klientských aktiv **ve společnosti ČSOB Asset Management (ČSOB AM)**. ČSOB AM poskytuje institucionálním i privátním klientům investiční služby obhospodařování cenných papírů. Výšší obhospodařovaného majetku patří ČSOB AM mezi největší nejen v České republice, ale také ve střední Evropě. V roce 2002 byla činnost společnosti ČSOB AM kromě integrace obchodních aktivit a rozvoje obchodu zaměřena na zvýšení efektivity operací, včetně snížení počtu zaměstnanců.

V rámci integrace činností Skupiny ČSOB v oblasti kolektivního investování se OB Invest stal v roce 2002 dceřinou společností ČSOB Asset Management. K významným změnám v akcionářské struktuře došlo také v První investiční společnosti (PIAS), kde Skupina ČSOB navýšila v průběhu roku 2002 svůj akcionářský podíl. Záměrem ČSOB je v roce 2003 realizovat fúzi fondů a fúzi investičních společností.

V oblasti pojištění bylo významnou událostí **spojení ČSOB Pojišťovny s IPB Pojišťovnou** a vznik nové ČSOB Pojišťovny. Počtem klientů a množstvím uzavřených pojistných smluv se tato nová pojišťovna řadí mezi nejvýznamnější pojišťovací společnosti na českém trhu (viz Rozvoj bankopojištění).

ČSOB v lednu 2003 podstatným způsobem **zvýšila svůj vlastnický podíl v Českomoravském penzijním fondu (ČMPF)** a spolu s ČSOB Pojišťovnou jej plně ovládá.

Skupina ČSOB na začátku roku 2003 poskytuje klientům služby v následujících oblastech:

- stavební spoření a hypotéky
 - Českomoravská stavební spořitelna,
 - ČSOB stavební spořitelňa,
 - Českomoravská hypoteční banka;
- pojištění
 - ČSOB Pojišťovna;
- obhospodařování aktiv
 - ČSOB Asset Management;

- kolektivní investování
 - PIAS (První investiční společnost),
 - OB Invest (v březnu 2003 byl název změněn na ČSOB Investiční společnost);
- penzijní fondy
 - Českomoravský penzijní fond,
 - ČSOB Penzijní fond;
- leasing
 - ČSOB Leasing,
 - ČSOB Leasing (SR);
- factoring
 - O.B.Heller.

Strategické cíle

ČSOB hodlá naplnit svou **vizi** být nejlepším poskytovatelem finančních služeb v České republice a ve Slovenské republice, kterou deklarovala již v roce 2002.

Rok 2002 byl v ČSOB charakteristický počátkem naplňování následujících **středně a dlouhodobých strategických záměrů** banky:

- radikální změna systému obsluhy drobných klientů a malých a středně velkých podniků v České republice a na Slovensku;
- rozšíření pobočkové sítě ve Slovenské republice s cílem výrazného posílení pozice banky na tomto trhu;
- udržení a posílení pozice na trzích finančních služeb tradičních pro ČSOB;
- zvýšení produktivity a zefektivnění vnitřních procesů banky s cílem zajistit kontrolu nad vývojem nákladů;
- zefektivnění procesů v rámci Skupiny ČSOB s cílem zvýšit úroveň clientských služeb a dostupnost produktů bankopojištění a ostatních dceřiných společností z jednoho obslužného místa;
- vybudování silné vnitřní kultury zaměstnanců ČSOB.

Z pohledu celé bankovní skupiny ČSOB je záměrem banky vytvořit uniformní skupinu, která je schopna uspokojit veškeré finanční potřeby svých klientů.

Z výše uvedených strategických záměrů vychází i **střednědobé finanční cíle** pro ČSOB finanční skupinu. Cílem z hlediska ziskovosti je dosáhnout výnos z kapitálu přesahující 22 % a zároveň z hlediska efektivity udržet poměr celkových nákladů k výnosům pod úroveň 55 %.

Obchodní cíle ČSOB pro rok 2003 jsou následující:

- nárůst objemu clientských úvěrů o 10 %;
- nárůst objemu hypotečních úvěrů o 28 %;
- nárůst objemu clientských vkladů o 6 %;
- nárůst objemu úvěrů ze stavebního spoření o 23 %;
- nárůst objemu leasingu o 7 %.

Nabývání vlastních akcií

K 1.1.2002 banka vlastnila 114 825 ks vlastních akcií o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie, což činilo 2,25 % základního kapitálu. V průběhu roku 2002 došlo k těmto změnám v počtu vlastních akcií v držení ČSOB:

Nakoupeno bylo celkem 58 575 ks akcií o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie za 297 739 743 CZK, z toho bylo 58 375 ks odkoupeno od minoritních akcionářů na základě rozhodnutí valné hromady ČSOB z 13.4.2000 a 200 ks v rámci povinného výkupu (Stanovy § XI.). Nejnižší kupní cena byla 1 000 CZK / akcie a nejvyšší 7 069,70 CZK / akcie.

Prodáno bylo 62 600 ks akcií o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie za 433 827 600 CZK. K 31.12.2002 činil konečný stav vlastních akcií 110 800 ks o jmenovité hodnotě 1 000 CZK / akcie, tj. 2,17 % základního kapitálu banky.

(Pozn.: viz výkaz Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2002 v nekonsolidované účetní závěrce dle CAS a Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu v konsolidované účetní závěrce dle IFRS.)

Řízení rizik

Banka při procesu monitorování a řízení rizika tradičně udržuje princip limitovaného rizikového profilu, který je založen na sofistikované struktuře vnitřních limitů pro jednotlivé druhy rizik a produktů. Proces řízení rizik je v souladu s požadavky regulačních orgánů a odpovídá standardům majoritního vlastníka (KBC), který řídí rizika na konsolidované úrovni.

Proces řízení rizik je nezávislý od všech komerčních obchodních aktivit banky, včetně obchodních aktivit v rámci řízení aktiv a pasiv. Výkonnou jednotkou pro tento proces je samostatný útvar řízení rizik s přímou odpovědností předsedovi představenstva. Proces řízení rizik je pak zastřešen představenstvem banky a s informacemi o podstupovaném riziku je pravidelně seznamována také dozorčí rada.

Do procesu vstupují jak konkrétní organizační útvary banky nezávislé na jejich obchodních činnostech, tak i průřezové výbory řízení rizik:

- Výbor pro schvalování úvěrů – s pravomocemi v oblasti řízení kreditního rizika;
- Výbor pro úvěrovou politiku – s pravomocemi v oblasti úvěrové metodiky;
- Výbor treasury – s pravomocemi v oblasti řízení tržního rizika bankovní knihy a likvidity;
- Výbor pro finanční trhy – s pravomocemi v oblasti řízení tržního rizika obchodní knihy.

Význam těchto výborů dokládá skutečnost, že se jich účastní dva členové představenstva.

Banka se intenzivně připravuje na změnu regulace kapitálové přiměřenosti podle očekávaných požadavků Basilejského výboru pro bankovní dohled (pravidla NBCA – New Basel Capital Accord). Na interní aktivity v této oblasti navazuje účast na společném projektu s ČNB, Bankovní asociací, ostatními bankami a Komorou auditorů.

Kromě rizik podstupovaných samotnou bankou sleduje ČSOB i základní rizikové ukazatele hlavních dceřiných společností. V roce 2003 se v této oblasti soustředí na sjednocování postupů měření a řízení rizika ve finanční skupině tak, aby se více zprůhlednilo vykazování rizikových expozičních na konsolidované úrovni.

Úvěrové riziko

Hlavní činností útvaru Úvěrů a ohrožených pohledávek je řízení a sledování rizik protistran a teritoriálních rizik.

Organizace

Během roku 2002 byly provedeny na úrovni útvaru změny, jejichž cílem byla integrace, větší důraz na řízení procesů a větší nezávislost na obchodních segmentech.

Na úrovni o stupeň nižší než je úroveň představenstva došlo k seskupení činností.

V současné době jsou v útvaru soustředěny tyto činnosti:

- schvalovací proces pro korporátní klienty, velké a středně velké podniky, banky a země, sektorové analýzy, řízení procesů, politika a sledování portfolia;
- oceňování majetku a monitorování úvěrového portfolia (monitorování ex post);
- schvalovací proces pro fyzické osoby, podnikatele a malé podniky, řízení procesů, politika hodnocení úvěrů a sledování portfolia;
- řešení ohrožených pohledávek;
- “back office” pro úvěrová rizika a úvěrová dokumentace (od začátku roku 2003).

Programy a projekty

V útvaru probíhá široká škála projektů, z nichž nejdůležitější jsou:

- Program změny řízení úvěrů

Tento program slučuje různé projekty s hlavním cílem zjednodušit procesy bez ztráty kontroly nad úvěrovými riziky, zvýšit orientaci na klienty a zahájit měření účinnosti a efektivity procesů.

Program je dokončován pro velké podniky a ještě probíhá u malých a středně velkých podniků a drobné klientely, přičemž již bylo dosaženo značného pokroku.

- Program kvantifikace úvěrového rizika

Jednání na úrovni představenstva s českým regulátorem a s KBC ve 2. polovině roku 2002 vedla k oficiálnímu zahájení programu na začátku roku 2003.

Hlavními cíli tohoto programu jsou:

- a) propracovanější kvantifikace úvěrových rizik a následně zavedení lepších standardů pro měření rentability na úrovni transakcí při zvážení skutečné důvěryhodnosti protistrany a větší diferenciací procesů s ohledem na riziko resp. kvalitu protistrany;
- b) dodržování pravidel NBCA (New Basel Capital Accord). V souladu s politikou Skupiny KBC bude zaveden propracovanější systém IRB (hodnocení na základě vnitřního ratingu).

Řízení rizika protistrany

Schvalovací proces

Schvalovací proces pro velké podniky a pro malé a středně velké podniky je v zásadě organizován takto:

- Klientský manažer představované společnosti předkládá písemný úvěrový návrh;
- Návrh je prostudován nezávislým risk manažerem podřízeným útvaru Řízení úvěrového rizika (který má pro malé a středně velké podniky v některých případech i spolurozhodovací právo);
- Rozhodnutí je učiněno na příslušné rozhodovací úrovni (na jednání výboru nebo jinak), přičemž je respektována zásada “čtyř očí”.

Proces schvalování pro fyzické osoby a podnikatele je organizován na základě výsledku hodnotícího modelu, který je používán jako rozhodovací nástroj.

Banka zavede podobný model hodnocení a retailový typ procesu i pro malé podniky.

Proces kontroly, sledování a řešení ohrožených pohledávek

Tým Monitorování úvěrového portfolia provádí dohled s maximálním zřetelem k vysokým rizikům a rozhodnutím učiněným na nejnižších rozhodovacích úrovních.

Každý úvěr je následně podroben periodickému přezkoumávání (úplnému nebo alespoň hodnocení plnění smluvních ujednání), přičemž se periodičita liší podle míry hodnocení rizika. Jsou definovány rizikové varovné signály spouštějící tzv. "flash" hlášení a je sledováno jejich využívání.

Nestandardní úvěry (vnitřní rating E) jsou sledovány odděleně, zatímco u pochybných úvěrů (F a horší) je řízení úvěru převedeno na útvar Ohrožených pohledávek nebo na útvar řešící tyto pohledávky. Při řešení problémových úvěrů banka používá dva základní přístupy: buď pokračuje ve spolupráci s klientem (restrukturalizace) nebo ukončí vztah ke klientovi (likvidace).

Kontrola portfolia je prováděna m.j. prostřednictvím čtvrtletní zprávy předkládané představenstvu a dozorčí radě.

Vývoj celkového portfolia

Úvěry nebankovním klientům – IFRS nekonsolidované, brutto částky (mld. CZK)

	31. 12. 2000	31. 12. 2001	31. 12. 2002
Historická angažovanost	39,6	32,9	25,1
z toho: - ČIJ	8,2	4,7	1,3
- MF ČR (SIJ)	20,5	20,2	22,0
- ostatní	10,9	8,0	1,8
Odpisy (během roku)	2,0	2,7	3,7
Běžná angažovanost	66,9	83,5	89,6
Odpisy (během roku)	0,1	0,2	0,3
Celkem	106,5	116,4	114,7
Odpisy (během roku)	2,1	2,9	4,0

Historické případy: Česká inkasní jednotka (ČIJ), Slovenská inkasní jednotka (SIJ) a všichni ostatní úvěrování klienti zahrnutí do druhé fáze konsolidace ČSOB koncem roku 1993 (tj. špatné úvěry z období centrálně řízené ekonomiky, ke kterým byly vytvořeny opravné položky v roce 1993). Angažovanosti vůči ČIJ a MF ČR (SIJ) jsou považovány za bezrizikové, a jsou proto zařazeny jako standardní.

Kvalita portfolia

Úvěry 90 a více dnů po splatnosti – IFRS nekonsolidované, brutto částky (mld. CZK)

	31. 12. 2001		31. 12. 2002	
	Běžné úvěry	Historické případy	Běžné úvěry*)	Historické případy
Úvěry celkem	83,5	32,9	89,6	25,1
z toho úvěry po splatnosti	1,2	6,0	1,9	1,2
Opravné položky celkem	4,0	6,4	3,7	1,8
Podíl úvěrů po splatnosti k úvěrům celkem (%)	1,4	18,1	2,1	4,8
%-ní pokrytí úvěrů po splatnosti opravnými položkami	343,9	107,4	194,7	150,0

*) bez úvěrů ČKA ve výši 13,1 mld. CZK

Úvěry po splatnosti: ČSOB uplatňuje konzervativní přístup – jestliže alespoň jedna splátka jistiny nebo úroku přesahuje 90 dní po splatnosti, jsou všechny úvěry poskytnuté tomuto klientovi označeny jako po splatnosti.

Tato zpráva popisuje vývoj úvěrové angažovanosti za všechny podsegmenty (včetně bankovní knihy) a opravných položek.

Ostatní zprávy (portfolio dluhopisů, bankovní limity, překročení limitů atd.) jsou často připravovány a předkládány Výboru pro schvalování úvěrů a Výboru pro úvěrovou politiku.

Řízení teritoriálního rizika

ČSOB uplatňuje obezřetný přístup v řízení teritoriálního rizika v souladu s přístupem KBC, se kterou sdílí i teritoriální limity. Rizika jednotlivých zemí jsou nejprve hodnocena na základě interní analýzy politických a ekonomických faktorů a jako doplňkový zdroj informací slouží hodnocení ratingových agentur. Po celkovém vyhodnocení banka řídí jednotlivá zahraniční aktiva podle vlastních postupů.

Politika a procesy řízení rizika protistrany a teritoriálních rizik

Politika je stanovována podle segmentů (stejně jako procesy) a schvalována představenstvem na základě doporučení Výboru pro úvěrovou politiku.

Výbor pro úvěrovou politiku v zásadě přijímá rozhodnutí (i) o úpravách nebo zavedení produktů nebo služeb obsahujících úvěrové riziko, a (ii) o politice a procesech týkajících se řízení úvěrového rizika.

Úvěry podle vnitřní klasifikace ČSOB – IFRS nekonsolidované, brutto částky (mil. CZK)

	31. 12. 2001				31. 12. 2002			
	Úvěry	% z celk. úvěrů	Hodnota zajištění	Opravné položky	Úvěry	% z celk. úvěrů	Hodnota zajištění	Opravné položky
Standardní (A-C)	57 865	49,7	22 257	-	60 121	52,4	21 590	-
Klasifikované	33 624	28,9	12 683	9 836	31 246	27,2	15 477	5 065
Sledované (D)	14 064	12,1	8 808	460	20 394	17,8	11 419	594
Nestandardní (E)	7 698	6,6	2 225	608	4 940	4,3	3 219	314
Pochybné (F)	7 905	6,8	724	6 147	2 639	2,3	490	1 563
Ztrátové (G)	3 957	3,4	926	2 621	3 273	2,8	349	2 594
MF CR (SIJ)	20 223	17,4	-	-	21 993	19,2	-	-
ČIJ	4 695	4,0	4 695	-	1 339	1,2	1 339	-
Všeobecné rezervy ^{x)}	-	-	-	567	-	-	-	445
Celkem	116 407	100,0	39 635	10 403	114 699	100,0	38 406	5 510

Vnitřní klasifikace ČSOB je v souladu s metodikou ČNB, ale vedle kritéria včasnosti splácení bere v úvahu i současnou situaci a odhad výhledu klienta. V porovnání s klasifikací ČNB jsou vnitřní klasifikace ČSOB a systém tvorby opravných položek konzervativnější.

^{x)} rezervy na ztráty v úvěrovém portfoliu, které ještě nebyly jednotlivě identifikovány, ale na základě historických zkušeností a úsudku vedení banky je lze očekávat

Teritoriální riziko

Teritoriální riziko podle hlavních geografických oblastí k 31. prosinci 2002 – IFRS nekonsolidované, netto částky (mil. CZK)

Oblast	Celková úvěrová angažovanost	Z toho podle druhu transakce			
		Dealing	Obchodní transakce	Úvěry	Obligace
Západní Evropa	76 753	47 746	910	4 607	23 489
Střední a východní Evropa *)	3 147	135	174	15	2 615
Afrika	2 333	2 133	199	-	-
Severní Amerika	1 954	1 000	260	-	694
Asie	678	281	248	44	-
Austrálie	157	157	-	-	-
Latinská Amerika	138	-	123	15	-

*) Česká republika a Slovenská republika nejsou zahrnuty

Poznámky :

- Částky představují pouze reziduální riziko z úvěrů, tzn. bez pojištění EGAPem.
- Celková riziková angažovanost zahrnuje kromě transakcí uvedených v tabulce rovněž jiné specifické transakce.
- Dealing – transakce na peněžním trhu, měnové transakce a finanční deriváty.
- Obchodní transakce – potvrzené dokumentární akreditivy, odkoupené pohledávky s bankovním rizikem a bankovní záruky s obchodním pozadím.

Teritoriální riziková angažovanost v zemích s rozvíjejícím se trhem *) a vyšším rizikem k 31. prosinci 2002 – IFRS nekonsolidované, netto částky (mil. CZK)

Oblast Země	Celková úvěrová angažovanost	Z toho podle druhu transakce				Opravné položky celkem
		Obchodní transakce	Úvěry	Exportní financování	Riziko nedodání	
Střední a východní Evropa	211	-	-	2	184	25
Rusko	210	-	-	1	184	25
Rumunsko	1	-	-	1	-	-
Asie	231	184	43	4	-	126
Turecko	184	180	-	4	-	80
Irak	43	-	43	-	-	43
Libanon	4	4	-	-	-	3
Latinská Amerika	31	31	-	-	-	10
Brazílie	31	31	-	-	-	10

*) Zahrnuje problematické země specifikované podle belgického regulátora CBF a ostatní země s ratingem B a nižším.

Poznámky:

- Částky představují pouze reziduální riziko z úvěrů, tzn. bez pojištění EGAPem.
- Celková riziková angažovanost zahrnuje kromě transakcí uvedených v tabulce rovněž jiné specifické transakce.
- Riziko nedodání – transakce s rizikem nesplnění závazku vyrobit nebo dodat zboží.

Tržní riziko

Tržní riziko je riziko potenciálních finančních ztrát vyplývajících ze změny hodnoty pozic držených bankou v důsledku nepříznivých změn úrovně tržních cen (směnných kurzů, úrokových sazeb, cen akcií a komodit) na finančních trzích. Řízení tržního rizika v bance je proces zahrnující monitorování a měření jednotlivých rizik s cílem řídit

Otevřená měnová pozice (v % regulatorního kapitálu)

	ČNB limit	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Celková otevřená pozice	20	0,67	4,33
Otevřená korunová pozice	15	0,53	3,51

Tržní riziko je sledováno a řízeno odděleně v bankovní a obchodní knize. V současnosti je banka vystavena především měnovému a úrokovému riziku. Banka aktivně neobchoduje s akciemi ani s komoditami. Akciové pozice v portfoliu banky jsou především dlouhodobé strategické investice do dceřiných společností.

V bance je vytvořen systém limitů, se kterým jsou jednotlivá rizika plynoucí z otevřených pozic porovnávána. Limity jsou čtvrtletně aktualizovány a projednány Výborem pro finanční trhy nebo Výborem treasury, a schvalovány představenstvem banky. V případě překročení limitů jsou otevřené pozice uzavírány nebo zajištěny vhodnými zajišťovacími nástroji tak, aby byly opět v souladu se schválenými limity. Čerpání limitů je pravidelně uváděno ve zprávách o riziku předkládaných Výboru treasury, Výboru pro finanční trhy, představenstvu a dozorčí radě banky.

Obchodní kniha

Dealiny ČSOB v České republice i ve Slovenské republice aktivně spolupracují v rámci Skupiny KBC a jsou hlavně aktivní v oblasti obchodování v širokém spektru měn. Obchodování v ČR i SR je podporováno jednotným a centrálně řízeným obchodním systémem (FEDS) a z toho důvodu je řízení rizik centralizováno.

Limity banky pro měnové riziko z obchodních operací na finančních trzích (v tis. EUR)

	Limit banky	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Měnové opce – Analýza scénářů	500	130	361
VAR – Měnové riziko	1 000	226	633

Pozn.: Do dubna 2002 byl limit pro měnové opce 750 tis. EUR.

Úrokové riziko

Banka je vystavena tomuto riziku vlivem fluktuací tržních úrokových sazeb. Úroková marže tak může vlivem těchto změn narůstat, ale může dojít k jejímu snížení nebo ztrátám v případě, že dojde k neočekávaným změnám. Value-at-Risk je základní metoda pro měření úrokového rizika. Systém měření rizika doplňují:

negativní finanční dopady, ke kterým v důsledku změn tržních cen může dojít.

Riziko je sledováno v souladu s globální metodikou Skupiny KBC pro oblast rizik. Metodika ČSOB doplňuje metodiku Skupiny KBC a plně splňuje požadavky místních regulatorních orgánů.

K monitorování a měření úrokového a měnového rizika banka používá jako základní metodu historickou Value-at-Risk (VAR). Tato metoda je určena k měření potenciální ztráty banky, ke které může dojít během 10 denní doby držení, při 99% pravděpodobnosti a s využitím minimálně 250 denní historické řady tržních dat, což je v souladu s mezinárodními standardy. K doplnění systému řízení rizik banka využívá další metody měření rizik (GAP analýza, analýza pro měření senzitivity – Basis Point Value, koncentrační limity, stop-loss limity). Tržní riziko obchodní knihy je vyhodnocováno denně a informace o podstupovaném riziku jsou denně poskytovány vedení banky.

Měnové riziko

Otevřené měnové pozice jsou identifikovány pomocí bankovního informačního systému. Základní metodou pro řízení rizika obchodní knihy je metoda Value-at-Risk. Pro riziko obchodní knihy je dále stanoven limit otevřené měnové pozice, systém limitů doplňují ještě koncentrační limity.

Riziko měnových opcí je sledováno metodou analýzy scénářů, která vyhodnocuje široké rozpětí změn cen a volatilit, kde čerpání limitu je závislé na nejvíce negativním výsledku daného scénáře. Systém limitů doplňují indikátory senzitivity opčního portfolia.

- Interest Rate Mismatch (GAP analýza), limity v jednotlivých měnách;
- Basis-Point-Value (metoda pro měření senzitivity), limity v jednotlivých měnách;
- koncentrační limity, založené na likviditě měn.

Limit banky pro úrokové riziko z obchodních operací na finančních trzích (v tis. EUR)

	Limit banky	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Úrokové riziko	3 000	1 606	1 661

Výpočet hodnoty historické Value-at-Risk (VAR) angažovanosti je založen na následujících parametrech: doba držení: 10 dní, pravděpodobnost: 99 %, jednostranná, časová řada: (posledních) 250 obchodních dnů

Bankovní kniha

Bankovní kniha zahrnuje zejména obchody týkající se poskytování služeb zákazníkům včetně zajištění tohoto portfolia proti tržním rizikům.

Měnové riziko

Banka minimalizuje podstupované měnové riziko v bankovní knize a otevřené pozice jsou denně uzavírány. V bankovní knize zůstávají otevřené pouze zbytkové pozice, které nelze z technických důvodů efektivně uzavřít. Pozice jsou identifikovány pomocí bankovního informačního systému. Pro řízení rizika bankovní knihy se používají limity otevřených měnových pozic. Dodržování limitů je denně kontrolováno.

Úrokové riziko

Většina komerčních aktivit segmentů ČSOB v bankovní knize je přirozeně spojena s úrokovým rizikem. Banka aktivně řídí úrokové riziko ve čtyřech hlavních měnách zahrnutých v rozvaze - CZK, SKK, EUR a USD. Riziko je vyhodnocováno měsíčně, banka má stanoven limit pro kumulativní úrokový GAP v každé z hlavních měn (maximální přijatelná otevřená úroková pozice je stanovena jako procentní podíl na celkových aktivech v dané měně). Pro produkty bez konečné splatnosti (běžné účty, kapitál, rezervy) byla v roce 2002 plně zavedena metodika benchmarkingu, tj. rozložení objemu těchto produktů do časových intervalů podle stanovených pravidel postavených na historickém vývoji a statistické analýze. Tyto produkty jsou do modelu úrokového rizika začleněny formou benchmarku se stanovenou splatností a stabilním objemem tak, aby lépe odrážely skutečné riziko a umožnily efektivní měření úrokového rizika.

V roce 2002 banka výrazně optimalizovala strukturu bankovní knihy zejména prostřednictvím investic do obligací odpovídajících příslušným pozicím v jednotlivých měnách.

Kromě vyhodnocování rizika ČSOB měří banka na měsíční bázi i úrokové riziko svých hlavních dceřiných společností.

V roce 2003 se banka soustředí jak na další optimalizaci struktury bankovní knihy z hlediska úrokového rizika a její

detailnější sledování, tak na řízení úrokového rizika v rámci celé finanční skupiny.

Riziko likvidity

Likvidita je v ČSOB monitorována ze dvou časových hledisek:

- krátkodobá (operativní) likvidita;
- střednědobá a dlouhodobá (strukturální) likvidita.

Likvidita ve Slovenské republice je kromě toho monitorována v souladu s konkrétními požadavky Národní banky Slovenska.

Krátkodobá likvidita je řízena na denní bázi. Řízení likvidity v obou domácích měnách (CZK a SKK) probíhá prostřednictvím sledování zůstatků na účtech u ČNB a NBS (clearingový účet/ povinné minimální rezervy); cizoměnová likvidita je řízena prostřednictvím zůstatků na nostro účtech.

Riziko je monitorováno s použitím ukazatele Stock Liquidity Ratio (SLR - poměr rychle likvidních aktiv k očekávanému odlivu peněžních prostředků do 7 dnů, jehož základem je metodika britského regulátora FSA), ukazatele likvidnosti (poměr likvidních aktiv k celkovým aktivům) a ukazatele likvidity (poměr klientských úvěrů ke klientským vkladům).

Střednědobá a dlouhodobá likvidita je řízena na měsíční bázi v měnách, ve kterých banka drží významnou pozici (CZK, SKK, EUR, USD). Je vyhodnocována prostřednictvím ročního plánu časové struktury bilance a indexu likvidity (index hodnotí likviditní situaci bilance jako poměr vážených aktiv a pasiv, kde váhy jsou nastaveny v závislosti na likviditě aktiv a pasiv). Pro případ likviditních problémů má banka vytvořeny konkrétní plány pro řízení likvidity v mimořádných situacích.

Plán časové struktury bilance vyjadřuje maximální časový nesoulad a je platný pro daný kalendářní rok. Podstatná část depozit splatných na požádání (běžné účty, vkladní knížky) je statisticky hodnocena a tvoří stabilní bázi depozit v plánu časové struktury bilance.

Vnitřní limity pro ukazatele likvidity byly splňovány po celý rok 2002. Likvidita banky byla dostatečná.

Ukazatel SLR – rychle likvidní aktiva/ očekávaný odliv peněžních prostředků do 7 dnů (v %)

	Vnitřní limit	31. 12. 2002	31. 12. 2001
CZK	min. 110,00	186,05	211,01
Celkem	min. 110,00	170,15	195,10

Ukazatel likvidnosti – likvidní aktiva/ celková aktiva (v %)

	Vnitřní limit	31. 12. 2002	31. 12. 2001
CZK	min. 20,00	31,87	26,42
EUR a USD dohromady	min. 20,00	35,30	20,27
SKK	min. 20,00	56,48	53,33

Operační riziko

Řízení operačního rizika v ČSOB v roce 2002 pokračovalo implementací minimálních standardů kontrolních zásad v souladu s nejlepší mezinárodní praxí a zahájením prací na

budování jednotného systému evidence událostí operačního rizika v rámci Skupiny KBC.

V rámci banky přešla v důsledku změny kompetencí role koordinátora zavádění standardů z útvaru Vnitřní audit na útvar Řízení rizik. Proces implementace byl zahájen v roce 2002 u čtyř pilotních útvarů. Tento proces se skládá ze zpracování sebehodnocení, vypracování akčních plánů k odstranění zjištěných nedostatků a jejich realizace v hodnocených útvarech.

V rámci Skupiny ČSOB byly dceřiné společnosti banky seznámeny s obsahem, podstatou a cíli těchto standardů a s připravovaným zaváděním v jednotlivých dceřiných společnostech. V každé dceřině společnosti byly stanoveny kontaktní osoby pro oblast operačního rizika a pro zavádění standardů, které proběhne po jejich zavedení v rámci banky.

Prvním krokem v oblasti řízení operačního rizika podle nových požadavků na kapitálovou přiměřenost podle pravidel Basilejského výboru pro bankovní dohled (pravidla NBCA – New Basel Capital Accord) je vybudování jednotného systému evidence událostí operačního rizika. Tato evidence je zpětnou vazbou o spolehlivosti systému opatření k omezování operačního rizika.

V rámci Skupiny KBC byl proveden průzkum mapující stav řízení operačního rizika v jednotlivých středoevropských dceřiných společnostech. Pro řízení operačního rizika byla vybrána standardizovaná metoda. Byly stanoveny základní principy evidování ztrát souvisejících s operačním rizikem, které budou v roce 2003 dále rozvíjeny.

Riziko v oblasti compliance (riziko nesouladu se zákony)

Útvar Compliance, podřízený přímo generálnímu řediteli, je součástí vnitřního kontrolního systému banky. Je složen ze sekce Speciální vyšetřování, která je odborným pracovištěm pro vyšetřování externích a interních podvodů, spolupráci s orgány činnými v trestním řízení a prevenci proti podvodům, a ze sekce Podezřelé transakce a finanční etika zabývající se oblastmi praní špinavých peněz, nelegálního využívání důvěrných informací pro obchodování s cennými papíry, ochrany bankovního tajemství a osobních údajů, finanční etiky a také právní podpory pro útvar Compliance.

V roce 2002 byla funkce compliance, včetně zajištění odpovídajících hlášení, zavedena i v dceřiných společnostech patřících do Skupiny ČSOB.

Hlavními cíli v oblasti compliance pro rok 2003 jsou zejména:

- rozšíření působnosti útvaru Compliance dle požadavků vyhlášky Komise pro cenné papíry č. 466/2002 Sb. na činnosti banky jakožto obchodníka s cennými papíry;
- zřízení výboru compliance v rámci Skupiny ČSOB a výboru proti praní špinavých peněz.

Zpráva hlavního ekonomy

Česká ekonomika v roce 2002

Rok 2002 byl pro české hospodářství relativně úspěšný. Tempo růstu hrubého domácího produktu se udrželo na 2 %, což není špatný výsledek, vezmeme-li v úvahu nepříznivé působení vnějších faktorů, vůči nimž je malá otevřená ekonomika velmi citlivá. V prosinci roku 2002 pak Česká republika obdržela pozvání ke členství v Evropské unii (EU) od května 2004.

Nepříznivým vnějším faktorem byl především globální hospodářský útlum, který se do české ekonomiky přenášel cestou intenzivních vazeb s Evropskou unií. Ztráta růstové dynamiky a s ní spojené oslabení důvěry v budoucí prosperitu v zemích našich největších obchodních partnerů nevyhnutelně tlumily poptávku po českých vývozech i chuf zahraničních investorů umisťovat do ČR přímé zahraniční investice. Jestliže navzdory tomu zůstal český schodek zahraničního obchodu v loňském roce výrazně nižší oproti roku 2001, příliv neprivatizačních přímých zahraničních investic výrazně nezeslábl a průmyslová výroba dokázala růst průměrným meziročním tempem 4,8 %, lze hovořit o úspěchu.

V porovnání s rokem 2001 ovšem hospodářský růst v ČR vloni zpomalil. V této souvislosti je třeba ocenit, že kabinet se ani v předvolebním období neuchýlil k populistické akceleraci vládní spotřeby, která sice růst krátkodobě stimuluje, zpravidla však za cenu prohloubení makroekonomických nerovnováh. Bohužel, i bez předvolebního uvolnění fiskální disciplíny zůstává vývoj veřejných rozpočtů největším hospodářsko-politickým problémem české ekonomiky ve středním a dlouhém období. Stávající systém mandatorních rozpočtových výdajů (a v tom zejména jeho penzijní složka) zakládá do budoucna rychlý nárůst veřejného zadlužení a rozpočtové schodky neslučitelné s členstvím v Evropské unii.

V situaci, kdy se domácí vývozci museli vyrovnávat s oslabenou zahraniční poptávkou i silnou korunou a kdy investiční aktivita byla ochromena nejasnou perspektivou hospodářského oživení, tahounem HDP se v Česku stala poptávka domácností. Domácnosti byly k utrácení

motivovány rychle rostoucími reálnými mzdami, lepší dostupností spotřebitelských úvěrů i stále ještě relativně nízkou mírou nezaměstnanosti (zhruba poloviční ve srovnání s Polskem nebo Slovenskem). Podnětem pro spotřebu na úkor spoření se stal rovněž rychlý pád depozitních úrokových sazeb.

Cestu k redukcí úrokových sazeb v české ekonomice otevřela klesající inflace. Meziroční tempo růstu spotřebitelských cen se v průběhu roku 2002 postupně propadlo až na rekordních 0,5 % v listopadu. Na konci roku 2002 se inflace pohybovala hluboko pod spodní mezi cílového koridoru České národní banky (ČNB). Mezi příčinami nečekaně rychlého poklesu inflace patří přední místo silné koruny, která stlačila dovozní ceny v průměru 8 % pod hladinu roku 2001, díky čemuž ČR, *de facto*, importovala deflaci. Rovněž v průměru o 7 % pod úrovní předcházejícího roku zůstaly ceny domácích zemědělských výrobců a valnou část roku 2002 hospodářství profitovalo z meziročně výrazně nižších cen zemního plynu a ropy. V souvislosti s pomalým růstem cenové hladiny v roce 2002 nelze zapomenout ani na jen nevýrazný inflační příspěvek administrativně stanovených cen a daňových úprav.

Klesající inflace se spolu s absencí zřejmých inflačních tlaků v dohledné budoucnosti řadí k prominentním argumentům, vedoucím ČNB v průběhu roku 2002 ke čtyřnásobnému snížení klíčové dvoutýdenní repo sazby, ze 4,75 % až na prosincová 2,75 %. Výrazný pokles domácích úrokových měr, které se na několik měsíců ocitly až pod úrovní odpovídajících sazeb v eurozóně, měl však i další příčiny. Vývozci, kteří v první polovině roku 2002 dávali hlasitě najevo nespokojenost s rychle posilující korunou, přivítali změkčení měnových podmínek. Snížující se úrokové sazby samovolně působily proti silné domácí měně tím, jak investice do korunových dluhopisů a poukázek ztratily po poklesu výnosů pod úroveň eurových instrumentů velkou část své atraktivity. A stranou nelze ponechat ani příznivý dopad klesajících úrokových sazeb na náklady spojené s měnovou sterilizací, držbou devizových rezerv ČNB a obsluhou veřejného dluhu.

Makroekonomické ukazatele České republiky 1998-2002

Ukazatel	Měrná jednotka	1998	1999	2000	2001	2002
HDP	%, meziročně	-1,0	0,5	3,3	3,1	2,0
Průmyslová výroba	%, meziročně	1,9	-3,1	5,4	6,5	4,8
Stavební výroba	%, meziročně	-7,0	-6,5	5,3	9,6	2,5
Míra inflace	průměr, %	10,7	2,1	3,9	4,7	1,8
Míra nezaměstnanosti	konec roku, %	7,5	9,4	8,8	8,9	9,8
Běžný účet platební bilance	% HDP	-2,2	-2,7	-5,3	-5,7	-5,3
Přímé zahraniční investice	% HDP	6,3	11,3	9,6	9,6	11,8
Devizové rezervy ČNB	měsíce dovozů	4	5	4	4	6
Hrubá zahraniční zadluženost	% HDP	39,5	43,2	41,2	37,3	34,8
Saldo veřejných rozpočtů	% HDP	-2,9	-3,4	-4,6	-5,3	-7,3
Peněžní zásoba (M2)	konec roku, %	5,4	7,7	5,6	13,0	3,2
Úrokové sazby z úvěrů	průměr, %	12,9	8,7	7,2	7,0	6,2
Úrokové sazby z vkladů	průměr, %	8,1	4,5	3,4	3,0	2,2
CZK/EUR	průměr	-	36,88	35,61	34,08	30,81
CZK/USD	průměr	32,27	34,60	38,59	38,04	32,74

Pramen: ČNB, ČSÚ, MF ČR, International Institute of Finance

Jestliže slábnoucí inflace vytvořila pro redukcí úrokových sazeb ČNB prostor, neudržitelně rychlé posilování koruny v první polovině roku 2002 si o ni přímo řeklo. Příliš rychlé zhodnocování měny (koruna vůči euru v červenci 2002 meziročně posílila o více než 12 %) vystavilo ekonomiku hrozbě rapidního zhoršování běžného účtu a následných kurzových turbulencí. Boj ČNB proti sílící koruně byl ve druhé polovině loňského roku úspěšný také proto, že se k úsilí centrální banky přidali vlivní spojenci: sílící zahraniční obavy o zdraví českých veřejných financí, demonstrováná křehkost nové vládní koalice, dočasná nejistota vyvolaná rozsáhlými povodňovými škodami, ale také atraktivní alternativní investiční příležitosti v Polsku, na Slovensku a v Maďarsku.

Slovenská ekonomika v roce 2002

Slovenská ekonomika se v roce 2002 rozvíjela úspěšně. Meziroční tempo růstu hrubého domácího produktu bylo ve všech čtvrtletích blízké 4 % a v průběhu roku mírně akcelerovalo. Růst byl vedle poptávky domácností ve výraznější míře tažen též vládní poptávkou a čistým vývozem.

Mezi vrcholné politicko-ekonomické události loňského roku na Slovensku patřily zářijové parlamentní volby. Na základě voleb se zformovala většinová pravicová koaliční vláda, která připravila ambiciózní a široce založený program ekonomických reforem a brzy si získala dobrou mezinárodní reputaci. Mezi prvními plody příznivého rozuzlení volebního rébusu bylo pozvání Slovenska do NATO, rychlé posilování místní měny, snížení úrokových sazeb Slovenskou národní bankou (NBS) a posun ratingového hodnocení země z kategorie spekulativní do investiční. Příznivý politický vývoj povzbudil dosud vlažný zájem přímých zahraničních investorů o SR. Poté, co země obdržela v prosinci pozvánku do Evropské unie v první vlně rozšíření, lze očekávat, že probuzený zájem dále poroste.

Kombinace věrohodného vládního programu zaměřeného na dosažení makroekonomické rovnováhy s relativně vysokými nominálními úrokovými sazbami vyústila v závěru roku 2002 do rychlého posilování domácí měny, proti němuž NBS důrazně zakročila. Verbální i reálné devizové intervence NBS kombinované s překvapivým jednorázovým snížením klíčové sazby o 150 bazických bodů na 6,50 % byly úspěšné a překotné posilování slovenské koruny pomohly zabrzdit. Potenciální negativní dopad významného snížení úrokových sazeb v podmínkách výrazně vnější (ale i vnitřní) nerovnováhy je tlumen rozsáhlým nárůstem administrativně regulovaných cen, který je integrální součástí slovenského vládního programu a pomáhá odsát ze soukromého sektoru dodatečnou likviditu.

Úspěšné přibrzdění tempa posilování domácí měny bylo na Slovensku velmi důležité vzhledem k hluboké vnější nerovnováze ekonomiky. Schodek běžného účtu platební bilance přesáhl ve druhém čtvrtletí 2002 úroveň 9 % HDP, přičemž vysoko nad bezpečnou úroveň 5 % zůstal i pro celý rok 2002.

Tak jako v Česku, ani na Slovensku v roce 2002 neexistovaly silné inflační tlaky. Kombinace silných domácích měn s nevyužitými výrobními kapacitami a nízkými cenami potravin i energií stlačila meziroční růst spotřebitelských cen dramaticky dolů. Lze očekávat, že především vlivem administrativních cenových úprav dojde na Slovensku v roce 2003 k více než zdvojnásobení roční míry inflace oproti roku předcházejícímu. Tato cenová akcelerace by však díky přechodnému charakteru neměla iniciovat zpřísnění peněžní politiky centrální banky.

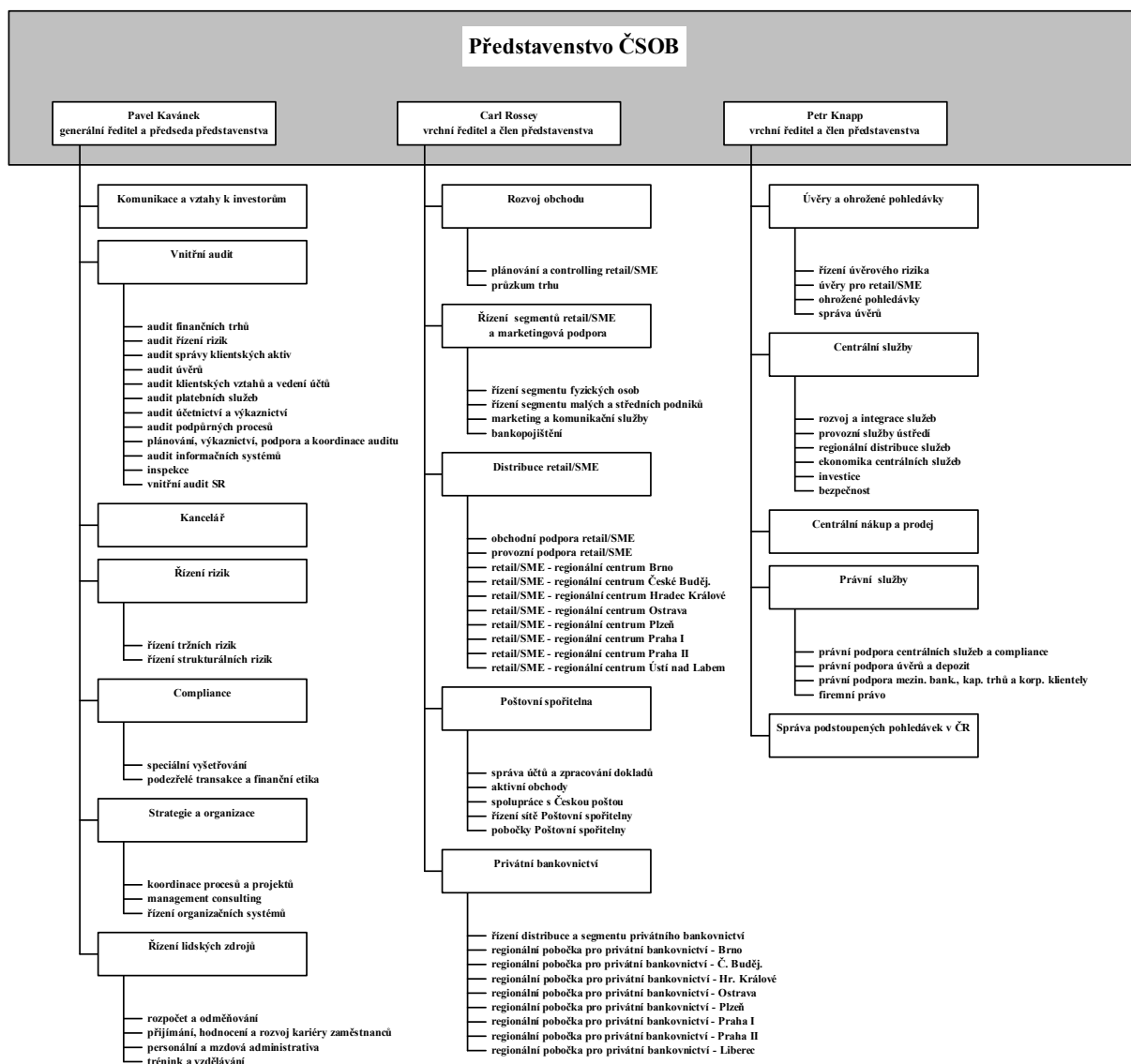
Vedle schodku běžného účtu a deficitních veřejných financí zůstává na Slovensku citlivým národohospodářským problémem nezaměstnanost. Průměrná míra slovenské nezaměstnanosti je ve srovnání s českou resp. s průměrem EU téměř dvojnásobná a tíží této skutečnosti lze jen do určité míry zmírnit poukazem na výrazné regionální rozdíly nebo na přítomnost „šedé“ ekonomiky.

Makroekonomické ukazatele Slovenské republiky 1998-2002

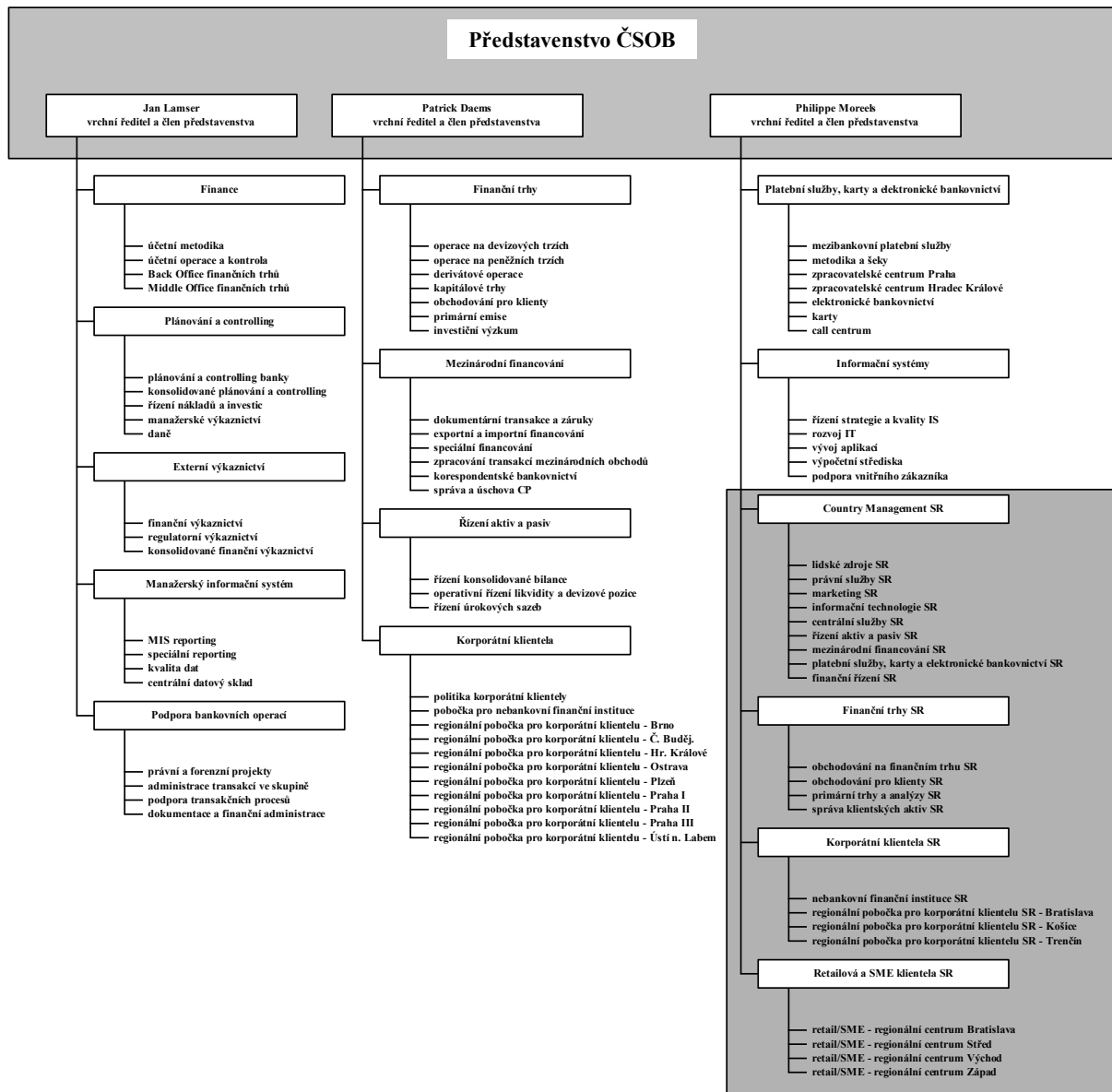
Ukazatel	Měrná jednotka	1998	1999	2000	2001	2002
HDP	%, meziročně	4,0	1,3	2,2	3,3	4,4
Průmyslová výroba	%, meziročně	5,0	-2,6	8,6	6,8	6,6
Stavební výroba	%, meziročně	-3,5	-25,8	-0,4	0,8	4,1
Míra inflace	průměr, %	6,7	10,6	12,0	7,1	3,3
Míra nezaměstnanosti	konec roku, %	15,6	19,2	17,9	18,6	17,5
Běžný účet platební bilance	% HDP	-9,0	-4,9	-3,6	-8,6	-8,2
Přímé zahraniční investice	% HDP	2,4	3,8	9,7	7,1	16,9
Devizové rezervy NBS	mésíce dovozů	2	3	3	3	5
Hrubá zahraniční zadluženost	% HDP	56,7	53,2	56,3	54,1	48,7
Saldo veřejných rozpočtů	% HDP	-5,1	-3,5	-12,5	-5,4	-7,0
Peněžní zásoba (M2)	konec roku, %	4,2	11,4	15,4	11,8	3,5
Úrokové sazby z úvěrů	průměr, %	16,7	15,6	11,7	10,2	9,4
Úrokové sazby z vkladů	průměr, %	10,2	10,5	7,2	5,2	4,6
SKK/EUR	průměr	-	44,12	42,59	43,31	42,70
SKK/USD	průměr	35,24	41,42	46,20	48,35	45,36

Pramen: NBS, SÚSR, MF SR, International Institute of Finance

Organizační struktura ČSOB



Představenstvo ČSOB



Pobočka zahraniční banky v SR

Skupina ČSOB

Českomoravská hypoteční banka, a.s. (ČMHB)

Datum vzniku 10.1.1991

Základní kapitál v tis. Kč 664 187

Předmět podnikání

Poskytování hypotečních úvěrů a úvěrů na ně navazujících včetně ostatních bankovních činností a služeb nezbytných k realizaci hypotečních obchodů v souladu se zákonem o bankách. Dále pak vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona.

Struktura vlastníků k 31.12.2002

62,70 %	Československá obchodní banka, a. s.
9,43 %	Coutts Bank, AG
8,49 %	Finismur, B.V.
8,49 %	Maitland Holdings, B.V.
8,46 %	C.D.E. Investments, B.V.
2,43 %	Ostatní akcionáři

	2002	2001	2000
<i>Počet uzavřených smluv</i>	6 184	3 180	3 257
<i>Objem nově schválených hypotečních úvěrů (v mil. Kč)</i>	6 493	3 279	3 581
<i>Objem nově čerpaných hypotečních úvěrů (v mil. Kč)</i>	4 076	1 882	2 825
<i>Objem nově vydaných hypotečních zástavních listů (v mil. Kč)</i>	3 000	2 500	3 500
<i>Podíl na trhu v ČR (v %) (měřený objemem obchodů)</i>	22	23	26

ČMHB je první specializovanou hypoteční bankou v České republice. Zaměřuje se zejména na financování nemovitostí prostřednictvím hypotečních úvěrů a poskytování komplexních služeb v této oblasti. Strategickými subjekty jsou fyzické osoby, municipality a bytová družstva.

Na českém hypotečním trhu působí v současné době devět bankovních institucí. I přes silný nárůst konkurence si ČMHB udržuje v oblasti úvěrů fyzickým osobám největší podíl na trhu podle počtu poskytnutých úvěrů. Kromě standardních hypotečních úvěrů se velkému zájmu těší i kombinované produkty, zejména s kapitálovým životním pojištěním, kdy jistina úvěru je jednorázově či postupně splácena z výnosu pojištění.

V roce 2002 ČMHB uvedla na trh Hypoteční úvěr PROGRES a Hypoteční úvěr 100. Těmito produkty banka reagovala na potřeby klientů ve smyslu modifikace podmínek poskytování úvěrů. Došlo tak k doplnění produktového portfolia.

V roce 2003 se chce ČMHB zaměřit na zjednodušení procesů, zapojení alternativních distribučních kanálů a zabezpečení vyšší dostupnosti hypotečních produktů ČMHB, zejména rozvojem přímého prodeje hypoték v síti ČSOB.

Adresa:
Spojení:

Budějovická 409/1, 140 00 Praha 4
Telefon: 261 122 646
Fax: 261 122 563
E-mail: info@cmhb.cz
Internet: www.cmhb.cz

Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (ČMSS)

Datum vzniku 27.8.1993

Základní kapitál v tis. Kč 1 500 000

Předmět podnikání

Stavební spoření ve smyslu zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, vždy v jeho aktuálním znění.

Struktura vlastníků k 31.12.2002

55 % Československá obchodní banka, a. s.
45 % Bausparkasse Schwäbisch Hall A/G

	2002	2001	2000
<i>Počet platných smluv</i>	1 890 555	1 652 561	1 328 011
<i>Počet nově uzavřených smluv</i>	560 490	557 588	437 851
<i>Počet poskytnutých úvěrů a překlenovacích úvěrů</i>	53 363	41 898	44 311
<i>Počet platných úvěrů a překlenovacích úvěrů</i>	256 679	217 232	185 550
<i>Podíl na trhu v ČR (v %) (podle počtu nově uzavřených smluv)</i>	34,4	36,7	35,7

ČMSS je největší stavební spořitelnou na českém trhu a již třetím rokem také 2. největší stavební spořitelnou v Evropě. Stavební spoření je dnes nejčastěji využívaným prostředkem financování bytových potřeb obyvatel ČR. Strategickým cílem ČMSS je nabízet klientům dostupný a vysoce profesionální poradenský servis a bezproblémový přístup k vlastní obchodní nabídce i všeobecným informacím z oblasti stavebního spoření a bydlení.

V roce 2002 zavedla ČMSS nový tarif INVEST, který charakterizuje především nižší požadovaná naspořená částka (40 % cílové částky) a nižší úroková sazba u úvěru ze stavebního spoření (4,8 % p.a.). Další novinkou je překlenovací úvěr TOPKREDIT s úrokovou sazbou 5,7% p.a., jenž se stal hitem její obchodní nabídky.

Výrazný nárůst počtu i objemu úvěrů a překlenovacích úvěrů poskytnutých během roku 2002 svědčí o tom, že si ČMSS svou obchodní nabídkou, klientským přístupem a individuálním odborným poradenstvím získala důvěru svých klientů. Nepochybně také proto obdržela ČMSS v prvním ročníku prestižní soutěže bankovních domů titul „Stavební spořitelna roku 2002“.

I v roce 2003 zůstane těžiště obchodní politiky ČMSS v oblasti úvěrů ze stavebního spoření a překlenovacích úvěrů. Očekává se výrazný nárůst jak počtu poskytnutých úvěrů ze stavebního spoření a překlenovacích úvěrů, tak i nárůst objemu prostředků investovaných touto cestou do bydlení.

Adresa:
Spojení:

Vinohradská 169/3218, 100 17 Praha 10
Telefon: 225 221 111
Fax: 225 225 999
E-mail: info@cmss.cz
Internet: www.cmss.cz

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Datum vzniku 8.11.2000

Základní kapitál v tis. Sk 720 000

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Stavební spoření ve smyslu zákona č. 310/1992 Sb., o stavebnom sporení, vždy v jeho aktuálnom znění.

100 % Československá obchodní banka, a. s.

	2002	2001	2000
<i>Počet platných smluv</i>	118 277	83 883	25 729
<i>Počet nově uzavřených smluv</i>	48 493	61 988	25 729
<i>Počet poskytnutých úvěrů a meziúvěrů (kumulativně k 31.12.)</i>	2 961	824	0
<i>Počet poskytnutých úvěrů a meziúvěrů (v daném roce)</i>	2 137	824	0
<i>Podíl na trhu v SR (v %) (podle počtu nově uzavřených smluv)</i>	12,6	15,1	7,5

ČSOB Stavebná sporiteľňa vstoupila na slovenský trh stavebního spoření v prosinci 2000. V konkurenci dalších dvou stavebních spořitelen si vedla velmi dobře a v následujícím roce dosáhla 15% tržního podílu podle počtu uzavřených smluv.

V roce 2002 se ČSOB Stavebnéj sporiteľňi podařilo překročit hranici 100 000 klientů, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 41 %. Součástí dlouhodobé obchodní strategie společnosti je právě orientace na získávání nových klientů a snaha o udržení jejich spokojenosti. K tomu jí napomáhá rostoucí kvalita poradců a systém certifikací, který podporuje zvyšování jejich profesionální úrovně a odbornosti.

V roce 2002 ČSOB Stavebná sporiteľňa uvedla na trh produkty *Profit Klúčik*, určený ke spoření pro děti, a *Benefit*, který s úročením 2,9 % p.a. představuje nejnižší úrokovou sazbu z úvěru na trhu. Zároveň jako jediná stavební spořitelna poskytuje služby elektronického bankovníctví a v internetové komunikaci si udržuje vedoucí postavení na trhu stavebního spoření.

ČSOB Stavebná sporiteľňa v roce 2003 plánuje uzavřít 50 000 účinných smluv v objemu 9 mld. Sk a poskytnout 400 mil. Sk úvěrů a 800 mil. Sk meziúvěrů. Dále počítá s dobudováním odbytové sítě. Vzhledem k tomu, že se v tomto roce bude muset slovenský trh vyrovnat se sníženou státní podporou, která klesla na úroveň 20 % (max. 3000 Sk) a s přihlédnutím k očekávanému nárůstu konkurence ze strany hypotečních bank i stavebních spořitelen, bude rok 2003 pro ČSOB Stavebnú sporiteľňu náročný jak po obchodní, tak po ekonomické stránce.

Adresa:
Spojení:

Radlinského 10, 813 23 Bratislava, Slovenská Republika
Telefon: +421 2 5988 7111
Fax: +421 2 5988 7210
E-mail: csobsp@csobsp.sk
Internet: www.csobsp.sk

ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB

Datum vzniku 31.12.1995

Základní kapitál v tis. Kč 34 000

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Výkon činností obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení uděleného podle zvláštního zákona

79,42 % Patria Finance, a.s.

20,58 % Československá obchodní banka, a. s.

	2002	2001	2000
<i>Objem spravovaného majetku v mld. Kč</i>	32,8	20,1	17,9

Společnost vznikla v roce 1995 jako součást skupiny Patria Finance, a již od svého vzniku se řadila mezi přední obhospodařovatele aktiv v České republice. V průběhu roku 2000 se, stejně jako předtím ČSOB v roce 1999, stala součástí skupiny KBC. V průběhu roku 2002 se 20% akcionářem společnosti navýšením základního kapitálu vkladem akcií společností OB Invest, investiční společnost, a.s. stala ČSOB. V souvislosti s tímto krokem došlo k převodu většiny hlasovacích práv akcionáře Patria Finance na ČSOB a rovněž ke změně názvu společnosti.

ČSOB Asset Management poskytuje klientům investiční služby obhospodařování cenných papírů. Celkový objem obhospodařovaného majetku činil k 31. prosinci 2002 téměř 33 miliard Kč. To podle dostupných údajů představuje zhruba 25 procentní podíl na českém trhu. V současné době se mezi klienty společnosti řadí pojišťovny, penzijní fondy, státní fondy, města a obce, obchodní, výrobní a energetické společnosti, odborové organizace, nadace a jiné neziskové organizace, a rovněž klienti z řad fyzických osob. Při získávání i obsluze svých klientů spolupracuje ČSOB Asset Management s pobočkami a klientskými útvary ČSOB. Za zmínku v tomto kontextu stojí spolupráce s nově vytvořeným segmentem privátního bankovníctví ČSOB při obsluze vybraných klientů z řad fyzických osob. Mezi klienty ČSOB Asset Management patří rovněž některé subjekty ze skupiny ČSOB, jako například ČSOB Pojišťovna, Českomoravský penzijní fond a ČSOB Penzijní fond. Významnou oblastí aktivit ČSOB Asset Management je také investiční poradenství ve vztahu k vybraným korunovým fondům skupiny KBC.

V roce 2002 dosáhl ČSOB Asset Management čistého zisku ve výši 22 milionů Kč, přičemž celkové výnosy dosáhly 99,6 milionů Kč.

Pro rok 2003 plánuje ČSOB Asset Management další zefektivnění procesů souvisejících se správou aktiv v rámci společností skupiny ČSOB resp. KBC v teritoriu ČR i SR, a to prostřednictvím konsolidace správy majetku penzijních fondů, pojistných rezerv, a případně dalších skupinových aktiv. Plán společnosti pro rok 2003 počítá se zvýšením objemu obhospodařovaného majetku na 35 miliard Kč.

Adresa:
Spojení:

Perlová 371/5, 110 00 Praha 1
Telefon: 222 045 445
Fax: 222 045 665
E-mail: csobam@csob.cz
Internet: www.csob.cz/csobam

ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB (ČSOB IS)

(v 1.Q. 2003 došlo ke změně obchodního jména společnosti z OB Invest, investiční společnost, a.s.)

Datum vzniku 3.7.1998 (přeměnou ze společnosti O.B. INVEST, investiční společnost, spol. s r.o.) **Základní kapitál v tis. Kč** 25 000

Předmět podnikání

Kolektivní investování.

Struktura vlastníků k 31.12.2002

100 % ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB

	2002	2001	2000
<i>Objem obhospodařovaného majetku (v mld. Kč)</i>	8,8	3,9	2,6

Hlavní událostí v roce 2002 byla pro společnost ČSOB IS integrace činností skupiny ČSOB v oblasti asset managementu, v rámci které se ČSOB IS stala 100% dceřinou společností společnosti ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB. S tím souvisela i celá řada změn v rámci společnosti, zaměřená na další zkvalitnění svých produktů – otevřených podílových fondů. V průběhu roku byly založeny 2 nové otevřené podílové fondy: ČSOB institucionální Euro peněžní a ČSOB nadační. První z těchto fondů je nabízen zejména podílníkům pro umístění volných peněžních prostředků v EUR, druhý reaguje na specifické potřeby nadačního sektoru. Další významnou událostí byla přeměna investičního privatizačního fondu Zlatý investiční fond Kvanto a.s. na otevřený podílový fond s názvem OB KVANTO Kombinovaný.

ČSOB IS ke konci roku obhospodařovala 9 otevřených podílových fondů a jeden investiční fond, což představovalo majetek v celkové hodnotě přes 8,8 mld. Kč. To znamená více než zdvojnásobení objemu obhospodařovaného majetku v porovnání s rokem 2001. V rámci prodeje podílových listů spolupracuje ČSOB IS s pobočkovou sítí a klientskými útvary ČSOB.

Čistý zisk společnosti v roce 2002 činil 12,9 milionů Kč.

Během roku 2003 předpokládá ČSOB IS dokončení přeměny zbývajících investičního fondu KVANTO, investiční privatizační fond a.s. Rovněž se předpokládá, bude završen proces integrace investičních společností mateřské banky do jedné investiční společnosti v rámci uskupení ČSOB Asset Management.

Fondy obhospodařované investiční společností ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB k 31.12.2002:

Investiční fondy:

- KVANTO, investiční privatizační fond a.s.

Podílové fondy:

- ČSOB světový akciový, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB český dluhopisový, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB český peněžní trh, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB evropský akciový, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB smíšený, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB výnosový, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB nadační, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- ČSOB institucionální Euro peněžní, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond
- OB KVANTO Kombinovaný, OB Invest, investiční společnost, a.s., otevřený podílový fond

Adresa:
Spojení:

Perlová 371/5, 110 00 Praha 1
Telefon: 222 045 445
Fax: 222 045 665
E-mail: investice@csob.cz
Internet: www.csob.cz/csobis

První investiční společnost, a.s. (PIAS)

Datum vzniku 5.12.1990

Základní kapitál v tis. Kč 60 000

Předmět podnikání

Kolektivní investování.

Struktura vlastníků k 31.12.2002

81,30 % Československá obchodní banka, a. s.

17,07 % Auxilium, a.s.

1,63 % Ostatní akcionáři

	2002	2001	2000
<i>Objem spravovaného majetku (v mld. Kč)</i>	18,5	17,0	23,8

Významnou událostí roku 2002 bylo navýšení akcionářského podílu skupiny ČSOB ve společnosti PIAS na 98,37 % (z toho ČSOB 81,3 %, Auxilium 17,07 %). Společnost PIAS obhospodařovala k 31. 12. 2002 majetek v celkové hodnotě 18,5 mld. Kč (z toho 14,75 mld. Kč v otevřených podílových fondech a 3,75 mld. Kč v investičních fondech). Měřeno objemem obhospodařovaného majetku tak zaujímala přibližně 17% podíl na českém trhu.

V roce 2002 byla úspěšně dokončena přeměna Rentiérského investičního fondu 1.IN, a.s. na otevřený podílový fond. Komise pro cenné papíry také v prosinci 2002 prodloužila termín přeměny zbývajících třech investičních fondů do 31.12.2003. K dokončení transformace těchto zbývajících fondů by mělo dojít v průběhu roku 2003, v návaznosti na provedení jejich výmazu z obchodního rejstříku. V roce 2002 rozšířila PIAS počet svých fondů, a to když od 1. ledna 2002 převzala obhospodařování majetku dříve samosprávného fondu P.I.F, a.s. - 1. Privatizační investiční fond, který se transformoval na 1.IN - PIF, otevřený podílový fond.

Otevřené podílové fondy s odlišným investičním zaměřením jsou na pobočkách ČSOB nabízeny pod souhrnnou značkou Rodiny fondů 1.IN. V roce 2002 si nejlépe vedl 1.IN - Dluhopisový fond, který vykázal jak největší zhodnocení majetku svých podílníků, tak i nejvyšší přírůsteky investic do fondu.

Ekonomická situace společnosti je dlouhodobě stabilizovaná. Čistý zisk společnosti za rok 2002 činil 210 milionů Kč. Vedení společnosti trvale usiluje o efektivní zhodnocení disponibilních finančních prostředků a minimalizaci nákladů.

Během roku 2003 PIAS předpokládá dokončení přeměn u všech zbývajících investičních fondů. Činnosti zajišťované PIAS budou v roce 2003 postupně integrovány do uskupení ČSOB Asset Management, s cílem ČSOB završit kroky vedoucí k jednotnému řízení aktivit skupiny v oblasti správy aktiv klientů.

Fondy spravované První investiční společností, a.s., k 31.12.2002

Investiční fondy

- IF bohatství, a.s.
- IF obchodu, cestovního ruchu a služeb, a.s.
- Křišťálový IF, a.s.

Otevřené podílové fondy

- 1.IN - Restituční fond
- 1.IN - Výnosový fond
- 1.IN - Dluhopisový fond
- 1.IN - Akciový fond
- 1.IN - Středoevropský fond
- 1.IN - Fond peněžního trhu
- 1.IN - Fond fondů
- 1.IN - Rentiérský fond
- 1.IN - PIF

Sídlo:
Spojení:

Bělehradská 478/110, 120 00 Praha 2
Telefon: 222 073 111
Fax: 222 523 121
E-mail: info@pias.cz
Internet: www.pias.cz

Patria Finance, a.s.

Datum vzniku 23.5.1994

Základní kapitál v tis. Kč 100 000

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Obchodování s cennými papíry.

75 % KBC Bank N.V., Belgie

25 % KBC Securities N.V., Belgie

Patria Finance byla jednou z prvních finančních společností sídlící v Praze, která se zaměřila na služby investičního bankovníctví zahrnující obchodování s cennými papíry na vlastní a na cizí účet, správu finančních aktiv, poradenství při řízení a financování společností a finanční výzkum. Společnost je členem Burzy cenných papírů Praha.

V říjnu 2000 se Patria Finance stala členem skupiny KBC Banking and Insurance Group, která patří mezi největší a nejsilnější finanční skupiny v Evropě. Patria Finance, a.s. je majoritním vlastníkem společnosti:

- **Patria Online, a.s.**, která je platformou pro poskytování informací z oblasti finančního a kapitálového trhu prostřednictvím internetového portálu na adrese www.patria.cz. Na tomto portále jsou prezentovány i výsledky vlastního finančního výzkumu.
- **Patria Direct, a.s.**, která nabízí pro klienty obchodování na pražské burze a na 19-ti zahraničních burzách v Evropě, Americe, Asii a Austrálii.
- **Patria Finance CF, a.s.**, která poskytuje poradenství v oblasti firemních financí.
- **ČSOB Asset Management, a.s.**, která obhospodařuje finanční aktiva klientů přesahující 33 mld. CZK. Na tuto společnost má Patria Finance, a.s. 20% vliv (ČSOB 80%).

Společnost Patria Finance uzavřela v roce 2002 období významné restrukturalizace, jehož hlavním cílem byla optimalizace produktové skladby v návaznosti na ostatní aktivity skupiny KBC v České republice a snižování nákladů. Tato restrukturalizace se týkala zejména oblastí správy finančních aktiv, obchodování s dluhopisy a manažerského poradenství (odprodej společnosti Patria Management a.s.).

Obchodování s cennými papíry bylo takřka výhradně uskutečňováno na akciových trzích. Obchody na dluhopisovém trhu byly prováděny pouze pro interní potřeby oddělení Treasury. V objemu akciových obchodů uskutečněných v roce 2002 na pražské burze skončila Patria Finance, a.s. na druhém místě a objem obchodů se zahraničními cennými papíry nedosáhl výše z roku 2001 z důvodu nižší aktivity klientů. V roce 2002 pokračoval vzestupný trend v oblasti klientských provizí. Celkové výsledky oddělení obchodování s cennými papíry byly nejvíce ovlivněny vysokou volatilitou způsobenou obchodováním na vlastní účet. Výnosy oddělení obchodování s akciemi a oddělení Treasury však dosáhly téměř na úroveň 100 mil. Kč a překročily tak stanovené plány.

Oddělení firemních financí dosáhlo jednoho ze svých historicky nejlepších výsledků. Tým Patrie pracoval na téměř třech desítkách transakcí, a to především v oblasti strojírenského a papírenského průmyslu a dále telekomunikací a stavebnictví. Velmi významným faktorem bylo v průběhu roku posílení spolupráce s útvarem ČSOB pro podnikovou klientelu, a to jak v České republice, tak i na Slovensku.

V roce 2002 Patria Finance, a.s. upevnila svoji pozici na trhu i dlouhodobě stabilní finanční pozici a vytvořila příznivé podmínky pro další rozvoj a zkvalitnění nabízených služeb.

V roce 2003 společnost neplánuje žádné významné změny ve svém hospodaření. V průběhu roku 2003 bude nadále pokračovat v procesu těsnější integrace společnosti do skupiny ČSOB.

Adresa:

Škrétova 12, 120 00 Praha 2

Spojení:

Telefon: 221 424 111

Fax: 221 424 222

E-mail: info@patria.cz

Internet: www.patria.cz

Českomoravský penzijní fond, a.s. (ČMPF)

Datum vzniku 26.10.1994

Základní kapitál v tis. Kč 97 167

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Provozování penzijního připojištění se státním příspěvkem

83,5 % Československá obchodní banka, a. s.

16,5 % IPB Pojišťovna, a.s.

	2002	2001	2000
<i>Počet uzavřených smluv</i>	42 529	32 648	79 306
<i>Prostředky evidované ve prospěch účastníků (v mil. Kč)</i>	6 609	5 645,5	4 567,6
<i>z toho příspěvky účastníků (v mil. Kč)</i>	5 058	4 295,7	3 446,2
<i>Tržní hodnota portfolia investic (v mil. Kč)</i>	6 798	5 730,6	4 632,6
<i>Zhodnocení prostředků účastníků (v %)</i>	3,0	3,2	4,2
<i>Podíl na trhu v ČR (v %) (podle počtu účastníků)</i>	11,6	12,2	13,1

ČMPF působí na trhu penzijního připojištění od roku 1994. Je právním nástupcem Občanského penzijního fondu, a.s., a Českého penzijního fondu Zdraví, a.s., se kterými se sloučil v letech 1999 a 2000.

ČMPF provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, tj. shromažďuje peněžní prostředky od účastníků penzijního připojištění a příspěvky od státu, poskytnuté ve prospěch účastníků, hospodaří s těmito prostředky a vyplácí dávky penzijního připojištění podle příslušného penzijního plánu. ČMPF sjednává a vyplácí všechny druhy penzí a dalších dávek, které může penzijní fond poskytovat.

Nad rámec běžného standardu sjednává ČMPF speciální programy. Program Optimum Efekt umožňuje účastníkům získat bez zbytečné administrativy maximum daňových úlev a státních příspěvků. Program První Podnikové Penzijní Připojištění Plus (5P) rozšiřuje spolupráci se zaměstnavateli o bezplatné pojištění pracovních úrazů jejich zaměstnanců. Svým účastníkům zajišťuje ČMPF nadstandardní výhody, např. slevy na pojištění bytů, rodinných domů a rekreačních objektů u ČSOB Pojišťovny, zvýhodněné založení postjirového účtu u Poštovní spořitelny, zvýhodněný spotřebitelský úvěr ČSOB, bezplatné poskytování karet EURO<26 novým klientům ve věku do 26 let.

V roce 2002 pokračovala spolupráce s tradičními obchodními partnery. Počet uzavřených smluv se v porovnání s rokem 2001 zvýšil o více než 28% a přesáhl 42 tisíc. Největší nárůst byl dosažen v obchodní síti ČSOB (187%), PVT (105%) a České pošty (50%). Průměrný věk nových účastníků penzijního připojištění dosáhl 51 let, průměrná výše jejich měsíčního příspěvku 494 Kč. V roce 2002 navázali spolupráci s ČMPF další zaměstnavatelé a celkový počet zaměstnavatelů přispívajících na penzijní připojištění u ČMPF přesáhl hranici 1800. Přibližně 22% účastníkům poskytoval příspěvek jejich zaměstnavatel. Jediným externím správcem portfolia ČMPF se stala v průběhu r. 2002 společnost ČSOB Asset Management, a.s.

V roce 2003 ČMPF plánuje získat minimálně 50 000 nových účastníků, udržet 4. místo na trhu v počtu účastníků i v objemu spravovaných prostředků a rozšířit nabídku výhod pro klienty, a to zejména ve spolupráci s ČSOB.

Adresa:

Vinohradská 167/3217, Praha 10, 100 00

Spojení:

Telefon: 283 080 111

Fax: 283 080 333

E-mail: cmpf@cmpf.cz

Internet: www.cmpf.cz

ČSOB Penzijní fond, a.s. (ČSOB PF)

Datum vzniku 14.2.1995

Základní kapitál v tis. Kč 50 000

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Provozování penzijního připojištění se státním příspěvkem.

100 % Československá obchodní banka, a. s.

	2002	2001	2000
<i>Počet uzavřených smluv</i>	3 827	2 336	2 047
<i>Prostředky evidované ve prospěch účastníků (v mil. Kč)</i>	206,2	125,6	87,5
<i>z toho příspěvky účastníků (v mil. Kč)</i>	195,0	116,5	80,4
<i>Tržní hodnota portfolia investic (v mil. Kč)</i>	238,4	159,2	134,0
<i>Zhodnocení prostředků účastníků (v %)</i>	4,26	3,7	5,6
<i>Podíl na trhu v ČR (v %) (podle počtu účastníků)</i>	0,54	0,4	0,4

ČSOB Penzijní fond (dále jen ČSOB PF) je dynamickou společností založenou v roce 1994 pod názvem Penzijní fond spokojenosti. Ke dni 19.5.2000 převzala 100 % majetkovou účast ČSOB, byl zaveden prodej produktu v síti ČSOB a ČSOB Pojišťovny. Počet obchodních míst a dostupnost produktu se tak podstatně rozšířily. Prodej produktu nyní probíhá na pobočkách ČSOB a v síti externích spolupracovníků. Penzijní plán ČSOB PF obsahuje všechny druhy dávek upravené zákonem o penzijním připojištění včetně možnosti sjednání výsluhové penze.

Rok 2002 byl obchodně nejúspěšnější v celé historii ČSOB PF, když bylo uzavřeno 3827 nových smluv, z toho 2277 přes pobočky ČSOB a počet účastníků se zvýšil o 29,1 %. To dokumentuje vysokou důvěru veřejnosti v tento penzijní fond. Vysokou dynamiku měl i nárůst aktiv a majetku účastníků.

Konkurenceschopnost produktu podporuje široký program nadstandardních výhod pro účastníky, který obsahuje bezplatné úrazové pojištění pro případ trvalé invalidity nebo úmrtí následkem úrazu, slevu 10 % na pojistném při sjednání pojištění „RODINA“ u ČSOB Pojišťovny, 6 měsíční poplatkové prázdniny pro účastníky, kteří platí příspěvek prostřednictvím postžirového účtu Poštovní spořitelny, sleva z poplatku za sjednání ČSOB Spotřebitelského úvěru. Účastníci mohou sjednat i program „KOMFORT“ zajišťující optimalizaci státního příspěvku a daňových výhod.

Obchodní a finanční plán předpokládá i v roce 2003 pokračování dynamického rozvoje ČSOB Penzijního fondu. Naším cílem je zvýšení počtu účastníků, objemu spravovaných aktiv a tím podílu na trhu a současně rozšíření distribučních kanálů.

Adresa:
kontaktní adresa a administrativa:
Spojení:

Na Příkopě 14, 100 00 Praha 1
Brigádnická 124, 538 43 Třemošnice
Telefon: 469 661 432
Fax: 469 661 919
Internet: www.csobpf.cz

IPB Pojišťovna, a. s. (od 6.1.2003 ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB)

<i>Datum vzniku</i>	17. 4. 1992	<i>Základní kapitál v tis. Kč</i>	920 000
<i>Předmět podnikání</i>	<i>Struktura vlastníků k 31.12.2002^{*)}</i>		
Pojištění občanů a podnikatelů v oblasti životního a neživotního pojištění.	100 %	Československá obchodní banka, a. s.	

^{*)} V dubnu 2003 došlo k následující změně struktury vlastníků nové ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB:

75 %	KBC Insurance NV
25 %	Československá obchodní banka, a. s.

	2002	2001	2000
<i>Počet uzavřených pojistných smluv</i>	244 344	241 069	304 961
<i>Objem předepsaného pojistného (v mil. Kč)</i>	5 525	5 507	6 153
<i>Objem vyplacených poj. plnění (v mil. Kč)</i>	3 578	3 318	3 206
<i>Počet vyřízených pojistných událostí</i>	142 302	145 425	121 080
<i>Podíl na pojistném trhu (v %)^{*)}</i>	6,17	7,00	9,00

^{*)}Předběžné výsledky dle předepsaného pojistného

IPB Pojišťovna je významnou univerzální pojišťovnou nabízející řadu produktů v oblasti životního a neživotního pojištění pro fyzické i právnické osoby. K 31.12.2002 zaujímala dle předběžných výsledků na pojistném trhu páté místo v celkovém předepsaném pojistném, v životním pojištění dokonce pozici čtvrtou.

Rok 2002 byl pro IPB Pojišťovnu a ČSOB Pojišťovnu ve znamení intenzivních příprav na spojení obou subjektů. S využitím zahraničního know-how vlastníka ČSOB byly realizovány dlouhodobé projekty na stabilizaci obchodních aktivit obou pojišťoven.

Byla odstartována transformace obchodní služby a realizace personálního auditu s cílem ukončit smluvní vztah s nevykonnými prodejci a rozvíjet externí exkluzivní síť. Byl zpracován základní projekt „PAE“ (pojišťovací agent exkluzivní) pro novou ČSOB Pojišťovnu, který byl zahájen od 1.10.2002.

K 1.1.2003 došlo ke sloučení distribučních sítí a převodu pojistných kmenů z ČSOB Pojišťovny do IPB Pojišťovny. Od 6.1.2003 působí na pojistném trhu nová společnost, ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, která vznikla spojením IPB Pojišťovny a ČSOB Pojišťovny.

Jejich spojením byly sledovány tyto cíle:

- zachování minimálně současné úrovně obchodu obou pojišťoven a udržení současného portfolia klientů;
- vytvoření pojišťovny se silnou pozicí na trhu a s perspektivou dalšího růstu;
- vytvoření základů pro růst ziskovosti a efektivity;
- objevování nových tržních příležitostí;
- využití know-how belgického akcionáře a zdroje obou společností v maximální možné míře.

K 30.6.2003 bude ukončena kategorie prodejců zaměstnanců a interní distribuční síť se bude dále rozvíjet cestou externích exkluzivních agentů.

Adresa:
Spojení:

Zelené předměstí, Masarykovo nám.1458, 532 18 Pardubice
Telefon: 466 022 111
Fax: 466 022 444
E-mail: info@csobpoj.cz
Internet: www.csobpoj.cz

ČSOB Pojišťovna, a.s. (od 1.1.2003 Pardubická Pojišťovna, a.s.)

<i>Datum vzniku</i>	13.3.1995	<i>Základní kapitál v tis. Kč</i>	400 004
<i>Předmět podnikání</i>	<i>Struktura vlastníků k 31.12.2002</i>		
Pojišťovací činnost v oblasti životního a neživotního pojištění.	100 %	KBC Insurance N.V.	

	2002	2001	2000
<i>Počet nově uzavřených pojistných smluv</i>	41 518	37 241	36 418
<i>Objem předepsaného pojistného (v mil. Kč)</i>	647	455	290
<i>Objem vyplacených poj. plnění (v mil. Kč)</i>	581	224	144
<i>Podíl na pojistném trhu (v %)</i>	0,72	0,57	0,42

ČSOB Pojišťovna patřila v roce 2002 k významným univerzálním pojišťovacím subjektům na českém pojistném trhu. V rámci svých služeb poskytovala tyto základní druhy pojištění:

- životní a úrazové pojištění
- pojištění majetku a odpovědnosti občanů
- pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů a organizací
- havarijní pojištění motorových vozidel
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- pojištění zemědělských rizik

Rok 2002 se stal historickým mezníkem v působení ČSOB Pojišťovny na finančním trhu. Tento rok došlo k naplňování záměrů KBC Group sjednotit v rámci Skupiny ČSOB dvě paralelně fungující pojišťovací společnosti. Ve druhé polovině roku 2002 intenzivně pokračovaly přípravné práce směřující ke spojení ČSOB Pojišťovny a IPB Pojišťovny se záměrem vytvoření jediné silné pojišťovny patřící do Skupiny ČSOB a zároveň do skupiny KBC a to nejpozději k 1. 1. 2003. Nově vzniklý subjekt začal působit na pojišťovacím trhu pod názvem ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB.

Spojením ČSOB Pojišťovny a IPB Pojišťovny byly sledovány tyto cíle:

- zachování minimálně současné úrovně obchodu obou pojišťoven a udržení současného portfolia klientů;
- vytvoření pojišťovny se silnou pozicí na trhu a s perspektivou dalšího růstu;
- vytvoření základů pro růst ziskovosti a efektivity;
- objevování nových tržních příležitostí;
- využití know-how belgického akcionáře a zdroje obou společností v maximální možné míře.

ČSOB Pojišťovna, a. s. po prodeji podniku k 1.1.2003 změnila název na Pardubická Pojišťovna, a. s. MF ČR jí byla odejmuta pojišťovací licence. Společnost změnila předmět své činnosti a bude nadále působit v rámci finanční skupiny ČSOB.

Adresa:
Spojení:

Zelené předměstí, Sladkovského 383, 530 02 Pardubice
Telefon: 467 007 111
Zelená linka: 800 100 777
Fax: 467 007 444
Internet: www.csobpoj.cz

O.B. HELLER a.s.

Datum vzniku 16.7.1992

Základní kapitál v tis. Kč 35 400

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Factoring.

50 % Československá obchodní banka, a. s.

50 % NMB-Heller Holding NV, Nizozemsko

		2002	2001	2000
<i>Obrat pohledávek (v mld. Kč)</i>	<i>celkový</i>	14,5	16,7	12,6
	<i>factoring</i>	13,35	11,68	10,3

O.B. HELLER je factoringová společnost, která byla založena v roce 1992. Od svého počátku se specializuje na poskytování provozního kapitálu formou financování odběratelů na základě postoupení pohledávek. V porovnání s předchozím rokem vzrostl factoringový obrat o více než 14%.

Základem spolupráce s klienty je financování pohledávek, ke kterému jsou postupně nabízena řešení financování zásob, objednávek, akreditivů, pořízení fixních aktiv a v neposlední řadě také financování akvizic a MBO.

V roce 2002 se firma přestěhovala do nové administrativní budovy, jejíž prostory podstatným způsobem zkvalitnily prostředí pro zaměstnance a poskytly adekvátní zázemí pro jednání s klienty. Z hlediska celkového obrátu společnost dosáhla 28% tržního podílu, což představuje druhou pozici na trhu. Z hlediska tuzemského factoringu tržní podíl činil 30% a zabezpečuje jí vedoucí postavení.

Dceřiná společnost OB HELLER Factoring a.s. se sídlem v Bratislavě dosáhla k 31.12. 2002 obrat 5,4 mld. Sk a její odhadovaný tržní podíl činí 40 %.

Pro rok 2003 O.B. HELLER počítá s dosažením factoringového obrátu ve výši 15 mld. Kč.

Adresa:
Spojení:

Benešovská 40, 101 00 Praha 10 – Vinohrady
Telefon: 267 184 811 (ústředna)
Fax: 267 184 822
E-mail: obheller@obheller.cz
Internet: www.obheller.cz

ČSOB Leasing, a.s.

Datum vzniku 31.10.1995

Základní kapitál v tis. Kč 600 000

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Finanční služby (finanční a operativní leasing, splátkový prodej)

100 % Československá obchodní banka, a. s.

	2002	2001	2000
<i>Objem nově uzavřených obchodů v ČR (v mld. Kč)</i>	14,3	15,3	12,1
<i>Počet uzavřených smluv v ČR</i>	22 338	23 412	20 868
<i>Podíl na leasingovém trhu v ČR (v %) (měřený objemem obchodů)</i>	12,23	14,6	13,5

ČSOB Leasing, a.s., je univerzální leasingová společnost. Zaujímá první místo na českém leasingovém trhu podle objemu nově uzavřených obchodů (v leasingu a splátkovém prodeji).

Společnost ČSOB Leasing nabízí finanční leasing v Kč, EUR a USD, operativní leasing, včetně full-service a splátkového prodeje. Zákazníky jsou soukromé osoby, drobní podnikatelé, podnikatelské subjekty a korporátní i státní a neziskové organizace. Společnost ČSOB Leasing, a.s., poskytuje i navazující služby, např. zvýhodněné pojištění, ekonomické a daňové poradenství atd. ČSOB Leasing, a.s. nově nabídl svým zákazníkům s končící smlouvou zprostředkování zvýhodněných sazeb pojištění po skončení smluvního vztahu. Novými produkty se stal odkup pohledávek a tzv. cash back, který zákazníkům umožní odprodej vozidla po řádně skončené leasingové smlouvě s následným uzavřením nové leasingové smlouvy na stejný vůz a získat tak volné finanční prostředky.

Jedním z významných cílů pro rok 2003 je udržení tržní pozice ve financování automobilů a rozvoj užších obchodních vztahů s výrobcí a prodejci automobilů.

Vyšší důraz bude kladený i na financování strojů a zařízení a na zvýšení kvality péče o zákazníky. V centru pozornosti bude ve společnosti ČSOB Leasing, a.s., příprava aplikace právních a daňových podmínek odpovídajících vstupu ČR do EU.

Adresa:
Spojení:

Roháčova 1148/63, 130 00 Praha 3
Telefon: 222 012 111
Fax: 222 012 361
E-mail: info@csobleasing.cz
Internet: www.csobleasing.cz

ČSOB Leasing, a.s.

Datum vzniku 10.12.1996

Základní kapitál v tis. Sk 1 500 000

Předmět podnikání

Struktura vlastníků k 31.12.2002

Finanční služby (leasing, splátkový prodej)

90 % Československá obchodní banka, a. s.

10 % ČSOB Leasing, a.s.

	2002	2001	2000
<i>Objem leasingových obchodů v SR (v mld. Sk)</i>	6,4	5,7	3,5
<i>Počet uzavřených smluv v SR</i>	10 653	9 198	6 723
<i>Podíl na trhu v SR (v %) (měřený objemem obchodů)</i>	16,1	16,3	15

ČSOB Leasing, a.s. patří mezi významné leasingové společnosti na slovenském trhu. Ve Slovenské republice je otevřeno 8 poboček, které nabízí širokou paletu leasingových produktů od finančního leasingu v Sk či EUR až po operativní leasing, včetně full-service a splátkového prodeje.

V nabízené komoditní struktuře má největší zastoupení dopravní technika. Vzhledem k růstu trhu s IT a kancelářskou technikou se také významně zvýší podíl komodity stroje a zařízení.

V první polovině roku 2002 došlo k významnému navýšení základního kapitálu společnosti na 1,5 mld. Sk. Mateřskou společností ČSOB Leasing, a.s. na Slovensku se stala Československá obchodní banka, a. s.

Obchodní parametry plánu pro rok 2003 jsou nastavené na základě analýzy vývoje trhu, kde dochází k postupnému snižování marží. Cenová politika pro rok 2003 se musí přizpůsobit tomuto trendu tak, aby bylo možné v budoucím období zvýšit nebo alespoň udržet tržní podíl. V komoditní struktuře se pro rok 2003 počítá s větším důrazem na segment strojů a zařízení a segment nákladních automobilů. Cílovou skupinou klientů pro rok 2003 by se tak měli stát business zákazníci. Obrat v roce 2003 bude ovlivněný také začátkem spolupráce s PSA. Ve společném projektu se plánuje výrazné zvýšení obratu v rámci značek Peugeot a Citroen.

Adresa:
Spojení:

Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava 5, Slovenská republika
Telefon: +421 2 6820 2011
Fax: +421 2 6381 5248
E-mail: info@csobleasing.sk
Internet: www.csobleasing.sk

Prohlášení o míře souladu se standardy řádné správy a řízení Banky

Organizace správy Banky dle mezinárodně uznávaných principů správy a řízení („best practice“), stojí na jednom z prvních míst zájmu akcionářů společnosti Československá obchodní banka, a. s. Banka plní požadavky dané závaznou právní úpravou a navíc i některá doporučení opřená o principy používané v zemích OECD.

Představenstvo

Představenstvo má dle požadavku Zákona o bankách č. 21/1992 Sb. plně exekutivní složení a všichni jeho členové prošli posouzením Českou národní bankou, která prověřila jejich odbornou kvalifikaci, předpoklady pro kvalifikované působení ve vedení banky a zejména dostatečné znalosti v oblasti řízení bankovních rizik a vnitřního řídicího a kontrolního systému včetně schopnosti aplikovat je v praxi. Česká národní banka současně u všech členů představenstva prověřovala i jejich důvěryhodnost. Požadavek zákona o bankách na exekutivní představenstvo Banky pak ve svém důsledku vede též k tomu, že je spojena funkce předsedy představenstva a generálního ředitele.

Představenstvo Banky je voleno valnou hromadou a plní své úkoly v rámci působnosti statutárního orgánu, jak je mu vyhrazena stanovami a návaznými základními řídicími dokumenty Banky. Představenstvo je vykonává s péčí řádného hospodáře a nese za ně plnou odpovědnost ve smyslu obchodního zákoníku.

Představenstvo zasedá pravidelně jednou týdně a řídí se pevným programem jednání, sestaveným na základě strategického kalendáře hlavních témat a dále dle dokumentů, předkládaných jednotlivými členy představenstva k projednání. Včasné informování členů představenstva a jejich rozhodování na základě řádně zpracovaných dokumentů probíhá v souladu s jednacím řádem představenstva. Jednání představenstva je přítomen ředitel kanceláře banky, který plní úlohu jeho tajemníka a odpovídá za přípravu jednání a vyhotovení zápisu.

Dozorčí rada

Dozorčí rada společnosti Československá obchodní banka, a. s. je tvořena jednak šesti členy volenými valnou hromadou a dále třemi členy volenými zaměstnanci (zde je jedno místo uprázdněno do příští volby – při dvou

posledních pokusech volby se nepodařilo naplnit požadavky obchodního zákoníku na minimální účast zaměstnanců). Pánové Remi Vermeiren, Herman Agneessens, Willy Duron a Frans Florquin byli zvoleni do dozorčí rady na návrh akcionáře KBC Bank NV, paní Farida Khambata na návrh International Financial Corporation (součást Světové banky). V roce 2002 došlo k jediné změně ve složení dozorčí rady, když paní Kanako Sékine zaměnila na návrh Evropské banky pro obnovu a rozvoj (EBRD) v dozorčí radě pana Kevina Andersona. Jde vesměs o osoby s bohatou praxí v oblasti bankovníctví a mezinárodního finančnictví.

Dozorčí rada Banky se sešla v minulém roce k zasedání pětikrát. Podklady pro její jednání jsou rozesílány v předstihu a na samotném jednání dozorčí rady jsou přítomni členové představenstva – výkonného managementu, kteří ústně prezentují jednotlivé podklady.

Výbor pro audit a výbor pro odměňování

Pro řádný výkon své úlohy si dozorčí rada zřídila, jako své pracovní orgány, výbor pro audit a výbor pro odměňování. Oba výbory pravidelně informují dozorčí radu o své činnosti a dozorčí rada schvaluje jejich hlavní doporučení.

Administrativní a organizační podporu poskytuje dozorčí radě na základě jejího jednacího řádu kancelář Banky, jejíž ředitel zodpovídá za zhotovení zápisu z jednání.

Vztahy Banky s akcionáři

Společnost Československá obchodní banka, a. s. dlouhodobě usiluje o informační otevřenost a plní všechny požadavky zákona o bankách a o cenných papírech. Akcionáři i orgány regulatorního dohledu dostávají zprávy o hospodaření Banky a jsou jim přístupné informace o všech závažných změnách. Klienti a široká veřejnost jsou pravidelně informováni o základních ukazatelích hospodaření a obezřetnosti podnikání ve formě předepsané bankovním dohledem a dalšími regulátory trhu. Informace jsou k dispozici na pobočkách a internetu Banky. Akcionáři Banky pak mohou dle platného jednacího řádu vznášet dotazy v průběhu konání valné hromady Banky. Na té jsou přítomni jak členové představenstva, tak dozorčí rady a jsou připraveni zodpovědět otázky akcionářů.

Zpráva dozorčí rady

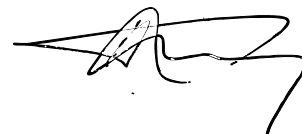
Stanovisko dozorčí rady ČSOB

Dozorčí rada vykonávala v roce 2002 své úkoly v souladu s Obchodním zákoníkem, stanovami banky a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně předkládalo dozorčí radě zprávy o činnosti ČSOB a její finanční situaci.

Konsolidovaná účetní závěrka skupiny byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví. Rovněž byla zpracována nekonsolidovaná účetní závěrka připravená v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými normami České republiky.

Účetní závěrka byla auditována PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Praha. Podle názoru auditorské firmy konsolidovaná účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje finanční situaci konsolidačního celku k 31. prosinci 2002 a výsledky hospodaření a finanční toky konsolidačního celku za rok končící 31. prosince 2002 v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví. Auditorská firma rovněž došla k názoru, že nekonsolidovaná účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje majetek, závazky a vlastní jmění ČSOB k 31. prosinci 2002 a výsledek hospodaření za rok končící 31. prosince 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými normami České republiky.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2002 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2002 a doporučila valné hromadě její schválení. Dozorčí rada také přezkoumala zprávu představenstva o vztazích mezi propojenými osobami.



Remi Vermeiren
předseda dozorčí rady
KBC Bank, President

Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce podle IFRS



Zpráva nezávislých auditorů akcionářům Československé obchodní banky, a. s.

Provedli jsme audit příložené konsolidované rozvahy Československé obchodní banky, a. s. a jejich dceřiných společností (dále „skupina“) k 31. prosinci 2002 a souvisejících konsolidovaných výkazů zisků a ztrát, změn vlastního kapitálu a peněžních toků za rok 2002 (dále „konsolidovaná účetní závěrka“). Za sestavení konsolidované účetní závěrky odpovídá vedení společnosti. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok o této konsolidované účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu s Mezinárodními standardy auditu. Tyto standardy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedená ověření průkaznosti částek a informací uvedených v konsolidované účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních zásad a významných odhadů učiněných vedením společnosti a zhodnocení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

Podle našeho názoru příložená konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje ve všech významných ohledech věrně finanční pozici skupiny k 31. prosinci 2002, výsledek jejího hospodaření, změny vlastního kapitálu a její peněžní toky za rok 2002 v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví.

7. března 2003

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

Konsolidovaná účetní závěrka podle IFRS

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

(mil. Kč)	Poznámky	2002	2001
Úroky přijaté		29 533	33 134
Úroky placené		-16 352	-20 050
Čistý výnos z úroků	3	13 181	13 084
Čistý výnos z poplatků a provizí	4	5 591	5 976
Čistý zisk z obchodování	10	2 647	2 767
Ostatní výnosy	5	1 231	1 512
Neúrokový výnos		9 469	10 255
Čisté výnosy z bankovních činností		22 650	23 339
Všeobecné provozní náklady	6	-13 327	-13 247
Ostatní náklady	7	-1 727	-2 302
Celkové provozní náklady		-15 054	-15 549
Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami		7 596	7 790
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	14	1 953	1 367
Ostatní rezervy	23	-263	-244
Provozní zisk		9 286	8 913
Daň z příjmů	22	-2 580	-2 878
Čistý zisk před odečtením menšinových podílů		6 706	6 035
Menšinové podíly		-115	-83
Čistý zisk za účetní období		6 591	5 952

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaná rozvaha k 31. prosinci 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

(mil. Kč)	Poznámky	31.12.2002	31.12.2001
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	8	21 194	21 700
Pohledávky za bankami	9	142 355	117 194
Aktiva určená k obchodování	10	55 680	49 928
Investiční cenné papíry	11	77 224	43 574
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	12	57 088	146 822
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	13	213 682	181 476
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	15	12 746	13 501
Goodwill	16	2 266	1 831
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	17	8 839	5 840
Náklady a příjmy příštích období		5 970	4 560
Aktiva celkem		597 044	586 426
ZÁVAZKY			
Závazky k bankám	18	26 472	27 814
Závazky určené k obchodování	10	40 756	26 456
Závazky ke klientům	19	418 143	417 743
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB	12	4 731	6 804
Vydané cenné papíry	20	28 169	34 917
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	21	28 672	26 213
Výnosy a výdaje příštích období		2 095	2 633
Ostatní rezervy	23	5 757	5 246
Závazky celkem		554 795	547 826
Menšinové podíly		974	747
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	24	5 105	5 105
Emisní ážio		1 006	1 006
Rezervní fondy		19 223	19 224
Kumulované ztráty nevykázané ve výkazu zisku a ztráty		94	-102
Vlastní akcie		-576	-536
Nerozdělený zisk		16 423	13 156
Vlastní kapitál celkem		41 275	37 853
Závazky, menšinové podíly a vlastní kapitál celkem		597 044	586 426

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Účetní závěrku schválilo představenstvo banky 7. března 2003 a byla z jeho pověření podepsána:

Ing. Pavel Kavánek
předseda představenstva a generální ředitel

Mgr. Jan Lamser
člen představenstva a vrchní ředitel

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Kumulované zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisku a ztráty ¹⁾	Vlastní akcie	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
1. ledna 2001	5 105	1 006	18 686	-269	-338	10 039	34 229
Čistý nerealizovaný zisk z cenných papírů určených k prodeji	-	-	-	211	-	-	211
Čistý zisk z derivátů používaných k zajištění peněžních toků	-	-	-	37	-	-	37
Přepočet cizích měn	-	-	-	-224	-	-	-224
Čistý zisk z cenných papírů určených k prodeji převedený do zisku za účetní období	-	-	-	-1	-	-	-1
Čistý zisk z derivátů používaných k zajištění peněžních toků převedený do zisku za účetní období	-	-	-	144	-	-	144
Čistý zisk nevykázaný ve výkazu zisku a ztráty	-	-	-	167	-	-	167
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	5 952	5 952
Převod do zákonného rezervního fondu	-	-	538	-	-	-538	-
Nákup vlastních akcií	-	-	-	-	-198	-	-198
Dividendy	-	-	-	-	-	-2 297	-2 297
31. prosince 2001	5 105	1 006	19 224	-102	-536	13 156	37 853
Čistý nerealizovaný zisk z cenných papírů určených k prodeji	-	-	-	123	-	-	123
Čistý zisk z derivátů používaných k zajištění peněžních toků	-	-	-	379	-	-	379
Přepočet cizích měn	-	-	-	-15	-	-	-15
Čistý zisk z cenných papírů určených k prodeji převedený do zisku za účetní období	-	-	-	-43	-	-	-43
Čistý zisk z derivátů používaných k zajištění peněžních toků převedený do zisku za účetní období	-	-	-	-248	-	-	-248
Čistý zisk nevykázaný ve výkazu zisku a ztráty	-	-	-	196	-	-	196
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	6 591	6 591
Převod ze zákonného rezervního fondu	-	-	-1	-	-	1	-
Nákup vlastních akcií	-	-	-	-	-40	-	-40
Dividendy	-	-	-	-	-	-3 325	-3 325
31. prosince 2002	5 105	1 006	19 223	94	-576	16 423	41 275

⁽¹⁾ Kumulované zisky / ztráty nevykazované ve výkazu zisku a ztráty se skládají ze ztrát z přepočtu cizoměnových finančních výkazů ve výši -128 mil. Kč, -352 mil. Kč a -367 mil. Kč k 1. lednu 2001, 31. prosinci 2001 a 31. prosinci 2002; čistého zisku z cenných papírů k prodeji ve výši 2 mil. Kč, 212 mil. Kč a 292 mil. Kč k 1. lednu 2001, 31. prosinci 2001 a 31. prosinci 2002; čistého zisku z derivátů používaných k zajištění peněžních toků ve výši -143 mil. Kč, 38 mil. Kč a 169 mil. Kč k 1. lednu 2001, 31. prosinci 2001 a 31. prosinci 2002.

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

(mil. Kč)	Poznámka	2002	2001
Peněžní toky z provozní činnosti			
Provozní zisk		9 286	8 913
Úpravy o:			
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika		-1 953	-1 367
Ostatní rezervy		431	419
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		1 645	1 406
Snížení hodnoty majetku		640	232
Amortizace diskontů a prémii		612	-
Odpisy goodwillu		175	-96
Čistá ztráta / zisk z prodeje investičních cenných papírů a účastí		62	-2
Čistý zisk / ztráta z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-68	10
Úpravy vydaných cenných papírů		-222	-69
Ostatní		-92	884
<i>Zvýšení / snížení provozních aktiv:</i>			
Pohledávky za bankami, termínované		-22 884	-47 185
Aktiva určená k obchodování		-5 745	1 870
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu		-14 303	-10 692
Pohledávky za státem z titulu převzetí podniku IPB		-	909
Ostatní aktiva		-3 598	2 220
Náklady a příjmy příštích období		-1 411	-823
<i>Zvýšení / snížení provozních závazků:</i>			
Závazky k bankám, termínované		-1 145	559
Závazky určené k obchodování		14 300	9 050
Závazky ke klientům		400	68 823
Depozitní směnky a depozitní certifikáty		-1 303	-25 262
Ostatní závazky		2 884	729
Výnosy a výdaje příštích období		-535	-1 042
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před zdaněním		-22 824	9 486
Čistá placená daň z příjmů		-2 549	-872
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		-25 373	8 614
Peněžní toky z investiční činnosti			
Přírůstek z převzetí podniku IPB, snížený o hotovostní platbu		71 245	12 046
Změna v konsolidačním celku		-140	138
Nákup cenných papírů		-51 906	-39 529
Splatnost / prodej cenných papírů		23 072	23 834
Nákup hmotného a nehmotného majetku		-1 927	-2 115
Prodej hmotného a nehmotného majetku		581	69
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		40 925	-5 557
Peněžní toky z financování			
Emise obligací		779	1 123
Splacení obligací		-6 000	-7 067
Nákup vlastních akcií		-40	-198
Zvýšení / snížení menšinových podílů		227	-14
Snížení / zvýšení přijatých úvěrů		-1 314	2 464
Placené dividendy		-3 325	-2 297
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-9 673	-5 989
Vliv kurzových rozdílů na stav hotovosti a hotovostních ekvivalentů		17	-243
Čisté zvýšení / snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů	28	5 896	-3 175

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2002

(Podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

1. ÚVOD

Československá obchodní banka, a. s. (dále Banka nebo ČSOB), je česká akciová společnost. Je univerzální bankou působící v České republice a ve Slovenské republice a poskytuje širokou škálu bankovních služeb a produktů jak v českých a slovenských korunách, tak i v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ POSTUPY

a) Základní zásady vedení účetnictví

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrky Banky, jejich dceřiných společností a společných podniků (dohromady Skupina), které byly sestaveny v souladu se standardy vydanými Výborem pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách upravených o přecenění investičních cenných papírů určených k prodeji, finančních aktiv a finančních závazků k obchodování a všech smluv o derivátech. Účetní závěrka je vyjádřena v milionech korun českých (mil. Kč). Byla provedena reklasifikace určitých částek předchozího období, aby vyhověly klasifikacím běžného roku. Aktiva ve správě nebo ve svěřenecké správě nejsou do rozvahy zahrnuta.

Příprava účetní závěrky v souladu s všeobecně uznávanými účetními principy vyžaduje použití odhadů a předpokladů, které ovlivňují vykazované objemy aktiv a závazků a popisují podmíněná aktiva a závazky k datu sestavení účetní závěrky a vykazované objemy výnosů a nákladů během vykazovaného období. Přestože jsou tyto odhady založeny na nejlepších možných odhadech managementu založených na současně známých skutečnostech, konečné výsledky se mohou odlišovat od těchto předpokladů.

b) Konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Banku, všechny společnosti, které jsou kontrolovány Bankou (dceřiné společnosti) a všechny Bankou společně kontrolované společnosti (společné podniky) s výjimkou těch, které byly vyřazeny, protože kontrola nebo společná kontrola je považována za dočasnou, nebo jsou v souhrnu pro Skupinu nevýznamné. Dceřiné společnosti a společné podniky nezahrnuté do konsolidace jsou vykázány jako cenné papíry k prodeji a jsou vedeny v reálné hodnotě.

Banka kontroluje dceřinou společnost v případě, že platí alespoň jedna z následujících podmínek:

- více než polovina hlasovacích práv v dceřiné společnosti je pod kontrolou Banky;
- Banka je schopna řídit finanční a provozní politiku dceřiné společnosti;
- Banka je schopná odvolat nebo jmenovat většinu členů představenstva dceřiné společnosti.

Společná kontrola existuje, pokud jsou dva nebo více podílníků vázáni smluvním ujednáním, které zahrnuje zřízení společné kontroly.

Dceřiné společnosti zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou plné konsolidace, při níž jsou vyloučeny všechny významné vnitroskupinové zůstatky a transakce a samostatně jsou vykázány menšinové podíly. Společné podniky zahrnuté do konsolidace Skupiny jsou konsolidovány metodou poměrné konsolidace, při níž je podílníkům podíl na aktivech, závazcích, výnosech a nákladech společného podniku kombinován položkou po položce s účetní závěrkou podílníka.

c) Reálná hodnota

Reálná hodnota finančního nástroje představuje současnou hodnotu, která může být směněna mezi smluvními stranami jinak než v rámci nucené likvidace. Finanční nástroje, které jsou obchodovány s dostatečnou likviditou na uznávaných trzích, jsou oceňovány reálnou hodnotou s použitím kótovaných tržních cen. U finančních nástrojů, které nejsou obchodovány s dostatečnou likviditou na uznávaných trzích nebo nejsou obchodovány na žádném uznávaném trhu, jsou jejich reálné hodnoty oceněny s použitím modelů oceňování kótovaných cen nástrojů s podobnými charakteristikami nebo diskontovaných peněžních toků. Tyto metody odhadu reálné hodnoty jsou značně ovlivněny předpoklady používanými Skupinou včetně diskontní sazby a odhadu budoucích peněžních toků. Proto prezentované reálné hodnoty nemusejí být při okamžitém vypořádání finančního nástroje realizovány.

d) Zaúčtování a odúčtování finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny v rozvaze, vstoupí-li Skupina do smluvního vztahu týkajícího se finančního nástroje, s výjimkou nákupů a prodejů finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (viz dále). Finanční aktivum je odúčtováno z rozvahy, když Skupina ztratí kontrolu nad smluvními právy, které se vztahují k tomuto aktivu (nebo k části tohoto aktiva). Finanční závazek je odúčtován z rozvahy, když je povinnost uvedená ve smlouvě splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

Nákup nebo prodej finančního aktiva s obvyklým termínem dodání je transakce provedená v časovém rámci obecně stanoveném směrnici nebo konvencí konkrétního trhu. U všech kategorií finančních aktiv Skupina vykazuje nákupy a prodeje s obvyklým termínem dodání k datu vypořádání. Při použití data vypořádání je finanční aktivum v rozvaze zaúčtováno nebo odúčtováno ke dni, kdy je fyzicky převedeno na Skupinu nebo ze Skupiny („datum vypořádání“). Datum, ke kterému Skupina vstupuje do smluvního vztahu v rámci nákupu finančního aktiva nebo datum, ke kterému Skupina ztrácí kontrolu nad smluvními právy na základě prodeje tohoto finančního aktiva, se obecně nazývá „datum uskutečnění obchodu“. Pro finanční aktiva určená k obchodování a k prodeji se pohyby reálné hodnoty mezi „datem uskutečnění obchodu“ a „datem vypořádání“ v souvislosti s nákupy a prodeji vykazují v čistém zisku z obchodování a kumulovaných ziscích / ztrátách nevykázaných ve výkazu zisku a ztráty. Ke dni vypořádání je výsledné finanční aktivum nebo závazek vykázán v rozvaze v reálné hodnotě poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

e) Cizí měny

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny do místní měny kurzem platným k datu jejich uskutečnění. Aktiva a závazky v cizích měnách jsou přepočteny oficiálními kurzy platnými k rozvahovému dni. Realizované a nerealizované zisky a ztráty z kurzových rozdílů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Výkazy zisku a ztráty zahraničních jednotek jsou přepočteny na účetní měnu Skupiny průměrnými ročními kurzy. Rozvahové položky jsou přepočítány závěrkovými kurzy platnými k 31. prosinci. Kurzové rozdíly vznikající z přepočtu čisté investice v zahraničních dceřiných společnostech a kurzové rozdíly vznikající z přepočtu jejich ročních výsledků hospodaření oficiálním kurzem platným k rozvahovému dni namísto průměrného ročního kurzu jsou, po odečtení daně, zachyceny v kumulovaných ziscích / ztrátách nevykázaných ve výkazu zisku a ztráty. Ostatní kurzové rozdíly jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty.

f) Smlouvy o financování cenných papírů

Repo a reverzní repo transakce jsou vykazovány jako zajišťované finanční transakce. Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětné koupi za předem určenou cenu (repo obchody) zůstávají vykázány v rozvaze a výpůjčky k obchodování a výpůjčky, které nejsou určeny k obchodování, jsou vykázány ve výši přijatého plnění. Naopak, cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo obchody) nejsou vykazovány v rozvaze a poskytnuté plnění je vykazováno jako úvěr k obchodování nebo úvěr, pokud není prodán třetí osobě, přičemž nákup a prodej jsou vykázány jako zisk nebo ztráta zahrnutá do čistého zisku z obchodování. Právo na jejich vrácení je vykázáno v tržní hodnotě jako závazek určený k obchodování. Skupina přebírá vlastnictví cenných papírů získaných na základě smluv o zpětném prodeji.

g) Obchodní činnosti včetně finančních derivátů k obchodování

Obchodní činnosti zahrnují obchodní pozice vykazované v aktivech, závazcích a derivátech určených k obchodování, za účelem tvorby zisku z krátkodobých výkyvů cen nebo rozpětí. Finanční aktiva a závazky používané při obchodních činnostech Skupiny se vykazují v aktivech určených k obchodování a závazcích určených k obchodování a vykazují se v reálné hodnotě se změnami reálné hodnoty zachycenými v čistém zisku z obchodování. Úroky přijaté a úroky placené plynoucí z aktiv a závazků určených k obchodování jsou vykazovány samostatně v čistém výnosu z úroků.

Některé termínové vklady v bankách a přijatá bankovní depozita jsou realizována v souvislosti s činnostmi podobnými obchodování; jsou proto vykazovány společně s aktivy a závazky určenými k obchodování. Vzhledem k tomu, že tyto pozice jsou svou obecnou povahou krátkodobé, nevzniká zde žádný významný rozdíl mezi jejich reálnou a naběhlou hodnotou.

h) Investiční cenné papíry

Cenné papíry se klasifikují na základě rozhodnutí vedení při jejich získání. Dlužné cenné papíry, u kterých má vedení Skupiny pozitivní úmysl a schopnost držet je do splatnosti, jsou klasifikovány jako držené do splatnosti a jsou vykazovány v naběhlé hodnotě za použití metody efektivního úrokového výnosu. Naběhlá hodnota je částka, již jsou cenné papíry oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená o částku, o kterou poklesne hodnota těchto cenných papírů kvůli snížení jejich hodnoty či kvůli jejich nedobytnosti. Snížení reálné hodnoty cenných papírů držených do splatnosti pod jejich pořizovací cenu, které je považováno za jiné než dočasné (ztráty plynoucí ze snížení hodnoty), je vykazováno jako realizované ztráty v ostatních nákladech.

Cenné papíry nakoupené a držené zásadně pro účely prodeje v blízké budoucnosti jsou klasifikovány jako nástroje k obchodování a jsou vykazovány v reálné hodnotě s čistými nerealizovanými zisky a ztrátami zahrnutými do čistého zisku z obchodování.

Všechny ostatní cenné papíry (kromě cenných papírů pořízených v primární emisi, které jsou vykazovány jako pohledávky za bankami nebo úvěry a pohledávky z finančního leasingu) se klasifikují jako cenné papíry k prodeji a jsou vykazovány v reálné hodnotě s čistými nerealizovanými zisky a ztrátami zahrnutými do kumulovaných zisků / ztrát neuvedených ve výkazu zisku a ztráty na bázi částek po zdanění. Úroky přijaté, plynoucí z aktiv k prodeji, se vykazují samostatně v čistém výnosu z úroků. Dividendy plynoucí z akcií se vykazují v ostatních provozních výnosech. Když je aktivum k prodeji vyřazeno, nerealizovaný zisk nebo ztráta vykázaná v kumulovaných ziscích / ztrátách neuvedených ve výkazu zisku a ztráty se převede a zahrne do ostatních provozních výnosů nebo ostatních nákladů. Ztráta ze snížení hodnoty cenných papírů k prodeji se projeví odúčtováním kumulované ztráty ze snížení hodnoty původně vykázané v kumulovaných ziscích / ztrátách neuvedených ve výkazu zisku a ztráty a zaúčtováním celé částky ztráty do ostatních nákladů.

i) Úvěry a pohledávky z finančního leasingu

Úvěry jsou vykazovány v naběhlé hodnotě upravené o časově rozlišené poplatky za poskytnutí úvěrů a snížené o opravné položky na úvěrová rizika. Poplatky za poskytnutí úvěrů jsou časově rozlišeny a účtovány do výnosů po dobu životnosti příslušných úvěrů.

Finanční leasing je vykazován v celkové hodnotě nesplacených leasingových splátek zvýšených o očekávanou zbytkovou hodnotu pronajímaného majetku, snížených o výnosy příštích období. Výnosy příštích období jsou rozpouštěny po dobu trvání leasingu metodami vycházejícími z efektivní úrokové míry.

Obecně jsou mezi úvěry, u kterých není úrok časově rozlišován, zařazeny takové úvěry, jejichž jistina nebo úrok jsou 90 dní po splatnosti, včetně úvěrů, které jsou jednotlivě určeny jako znehodnocené (viz poznámka 2j). K tomuto okamžiku jsou všechny časově rozlišené a nezaplacené úroky stornovány a následně účtovány až v okamžiku inkasa, dokud nebudou opět převedeny do režimu časového rozlišení. K tomu dojde v případě, že stávající částky po splatnosti budou uhrazeny, následně splátky jistiny a úroků nebudou po splatnosti a budoucí splátky jsou přiměřeně jisté.

j) Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika

Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika tvoří Skupina na základě odhadu pravděpodobných ztrát úvěrového portfolia. Přírůstek rezerv a opravných položek na úvěrová rizika se účtují do výkazu zisku a ztráty. Úvěry považované za nedobytné jsou odepsány proti opravným položkám a rezervám na úvěrová rizika. Inkasa původně odepsaných částek jsou připsána ve prospěch opravných položek a rezerv na úvěrová rizika.

Vedení Skupiny pravidelně hodnotí míru úvěrových ztrát na základě dobytosti úvěrů podle historických zkušeností, povahy a objemu úvěrových portfolií, nepříznivých situací, které mohou ovlivnit schopnost věřitele splácet, na základě odhadované hodnoty zajištění a situace v ekonomice. Toto oceňování je nutně subjektivní, protože vyžaduje odhady měnící se na základě nově získaných informací.

Ke snížení hodnoty úvěrové pohledávky dojde v případě, když je na základě současných informací a událostí pravděpodobné, že Skupina nebude schopná inkasovat všechny dlužné částky včetně jistiny a úroků v souladu s podmínkami příslušné smlouvy. K identifikaci snížení hodnoty používá vedení Skupiny kromě počtu dnů po splatnosti i další finanční a nefinanční kritéria.

Jakmile je úvěr identifikován jako znehodnocený, vedení stanoví hodnotu tohoto úvěru jako současnou hodnotu splátek, které mají být zaplacené, diskontovaných s využitím efektivní úrokové míry nebo u úvěrů, které jsou výlučně závislé při splacení na zajištění, odhadovanou reálnou hodnotu zajištění. V případě, že účetní ocenění znehodnoceného úvěru přesáhne odhadnutou reálnou hodnotu, je vytvořena opravná položka ve výši přesahující částky, aby byl úvěr vykázán v odhadnuté dobyté výši.

Skupina rovněž zřídila opravnou položku na ztráty existující v úvěrovém portfoliu, které ještě nebyly identifikovány, ale na základě historických zkušeností a úsudku vedení Skupiny je lze očekávat.

Pravděpodobné úvěrové ztráty v úvěrových portfoliích podrozvahy jsou vykazovány jako rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky v ostatních závazcích a přírůsteky jsou účtovány do opravných položek a rezerv na úvěrová rizika.

k) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek zahrnuje Skupinou používané nemovitosti, investiční majetek, software, IT a komunikační a jiné stroje a zařízení.

Pozemky se vykazují v pořizovací ceně. Budovy a zařízení jsou vykazovány v pořizovací ceně snížené o opravy a jejich hodnota je pravidelně kontrolována s ohledem na snížení hodnoty.

Odpisy jsou počítány lineární metodou tak, aby byla odepsána pořizovací cena každého aktiva na jeho zbytkovou hodnotu po dobu jeho předpokládané životnosti za následující období:

Budovy	30 let
Nábytek	6 let
Jiná zařízení	4-12 let

l) Goodwill

Goodwill představuje rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých aktivech získaného podniku nebo dceřiné společnosti k datu akvizice. Goodwill se časově rozlišuje a odepisuje lineární metodou po dobu 10 let do ostatních nákladů.

Požadované dodatečné náklady přímo přiřaditelné akvizici, které se stávají pravděpodobnými a spolehlivě odhadnutelnými, se účtují do goodwillu s příslušnou úpravou výše odpisů.

Negativní goodwill představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých aktivech získaného podniku nebo dceřiné společnosti a pořizovací cenou k datu akvizice. Od 1. ledna 2000 negativní goodwill, který přesahuje spolehlivě měřitelné budoucí ztráty a náklady získaného subjektu (které se neodrážejí v jeho identifikovatelných aktivech a závazcích) a reálné hodnoty jeho nepeněžních aktiv se okamžitě odepisuje do nákladů. Negativní goodwill vzniklý před 1. lednem 2000 je zahrnut do goodwillu a je lineárně rozpouštěn do ostatních výnosů po dobu pěti let.

m) Státní pomoc poskytovaná v souvislosti s akvizicí Investiční a Poštovní banky, a.s. (IPB)

Státní pomoc poskytovaná v souvislosti s převzetím podniku IPB se vykazuje do výše pravděpodobného inkasa, jež je možno reálně odhadnout. Reálná hodnota takové pomoci je vykazována jako identifikovatelné aktivum při akvizici.

Česká vláda rovněž poskytla státní pomoc formou vložených derivátů v souvislosti s akvizicí IPB. Tyto deriváty obecně poskytují u nechtěných aktiv IPB dva typy finanční pomoci: 1) podporu reálné hodnoty k datu akvizice a 2) podporu výnosů po datu akvizice.

Pro nechtěná aktiva, ve kterých ČSOB zamýšlela uplatnit práva vyplývající z derivátů na podporu reálné hodnoty, je hodnota přecenění derivátů zahrnuta do hodnoty těchto aktiv k datu akvizice (zajištění) a je vykazována jako Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB. Po uplatnění derivátů vykristalizuje přeceněná hodnota těchto aktiv. Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB je realizována v okamžiku fyzického převodu aktiv na stát nebo jím pověřený subjekt. Výnosy z derivátů poskytujících podporu výnosům u nechtěných aktiv jsou vykázány jako úroky přijaté a výnosy z poplatků a provizí za správu aktiv IPB (v držení ČSOB) spravovaných pro český stát.

Ostatní výnosy z finanční pomoci jsou časově rozlišeny a vykázány v období, ve kterém vznikly.

Ztráty vyplývající z nepředvídaných výdajů a závazků krytých na základě smlouvy o odškodnění jsou vykázány snížením o pohledávku vzniklou na základě této smlouvy. V předchozích obdobích byly tyto ztráty a související pohledávky vykazovány v hrubých hodnotách. Vedení banky rozhodlo, že vykazování v čistých hodnotách podává přesnější informace. Zůstatky minulého období byly reklasifikovány pro zajištění srovnatelnosti údajů.

Dopady plynoucí na účetní závěrku ze změn státní pomoci účtované v minulých obdobích jsou uvedeny v současném období.

n) Daň z příjmů

Daň z příjmů má dvě složky: splatnou daň a odloženou daň. Splatná daň z příjmů představuje hotovost, která má být zaplacená nebo refundována v rámci daně za příslušné období. Odložené daňové pohledávky a závazky vznikají vzhledem k rozdílnému ocenění aktiv a závazků dle zákona o dani z příjmů a jejich účetní hodnotě v účetní závěrce. Změna odloženého daňového závazku nebo aktiva oproti minulému účetnímu období se ve výkazu zisku a ztráty zachycuje jako odložený daňový náklad nebo výnos.

Všechny odložené daňové pohledávky jsou zachyceny ve výši, kterou bude nepochybně možné realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti. Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítávány pouze v rámci jednotlivých společností Skupiny.

Odložená daň vztahující se k pohybu tržní hodnoty derivátů užívaných k zajištění, které jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu, je též účtována přímo do vlastního kapitálu a následně je rozeznána ve výkazu zisku a ztráty společně s nákladem či výnosem z odložené daně.

Skupina vykazuje čistou odloženou daňovou pohledávku v ostatních aktivech včetně daňových pohledávek a čistý odložený daňový závazek v ostatních závazcích včetně daňových závazků.

Skupina dříve rozeznávala budoucí daňové dopady ze změny účetní hodnoty dceřiných společností a společných podniků. Pro některé z těchto změn vedení Banky do budoucna nepředpokládá realizaci příslušného dopadu odložené daně. V souvislosti s tím byla částka vyjadřující kumulované daňové dopady minulých let ve výši 390 mil. Kč zahrnuta do výkazu zisku a ztráty. V případě, že by vedení předpokládalo promitnutí všech změn do odložené daně, byl by v roce 2002 vykázán dodatečný daňový náklad ve výši 226 mil. Kč.

o) Závazky k bankám, závazky ke klientům a vydané cenné papíry (zdroje financování)

Zdroje financování se nejdříve zachycují v reálné hodnotě přijatého protiplnění a pak se následně vykazují v naběhlé hodnotě. Úrok z těchto finančních zdrojů se vykazuje s použitím metody efektivní úrokové sazby.

p) Finanční deriváty

Všechny deriváty jsou v rozvaze vykazovány v reálné hodnotě. Skupina označí derivát jako určený k obchodování nebo pro potřeby zajištění v okamžiku uzavření smlouvy o derivátu. Deriváty označené jako držené k obchodování zahrnuje Skupina do portfolia určeného k obchodování, změny reálné hodnoty jsou vykázány v čistém zisku z obchodování.

Skupina používá zajišťovací deriváty pouze ke stabilizaci peněžních toků vyplývajících z úrokových rizik Skupiny. Zajištění peněžních toků se používá k minimalizaci variability peněžních toků aktiv s výnosovým úrokem, závazků s nákladovým úrokem nebo předpokládaných transakcí vyvolaných pohyby úrokové sazby. Derivát splňuje podmínky definované pro zajištění, je-li jeho krytí zajišťovaného rizika považováno za vysoce účinné, tzn. pohybuje-li se poměr protichůdných změn peněžních toků příslušných zajišťovanému riziku mezi 80 a 125 procenty. Není-li již zajišťovací vztah považován za vysoce účinný, účtování o zajišťovacím vztahu se ukončí a zajišťovací derivát je reklasifikován na nástroj k obchodování.

Deriváty zajišťující peněžní toky se v rozvaze zachycují v reálné hodnotě a v případě, že mají kladnou hodnotu, klasifikují se jako ostatní aktiva, v případě, že mají zápornou hodnotu, jako ostatní závazky. Efektivní část změny reálné hodnoty derivátu zajišťujícího peněžní toky se vykazuje v kumulovaných ziscích / ztrátách nevykázaných ve výkazu zisku a ztráty. Neefektivní část změny (částka, o kterou změna reálné hodnoty derivátu k zajištění peněžních toků přesáhne reálnou hodnotu zajišťované položky) a zisky nebo ztráty ze složky derivátu vyloučené při určení účinnosti zajištění se zachycují přímo do ostatních provozních výnosů nebo ostatních nákladů. Částky kumulovaných zisků / ztrát neuvedených ve výkazu zisku a ztráty jsou reklasifikovány do výnosů stejným způsobem jako u zajišťované položky. V případě, že uplyne doba platnosti zajišťovacího nástroje, zajištění přestane splňovat definovaná kritéria nebo se předpokládaná transakce již zřejmě neuskuteční, jsou příslušné zbylé částky kumulovaných zisků / ztrát nevykázaných ve výkazu zisku a ztráty zaúčtovány do výnosů ve stejném období, ve kterém má zajišťovaná položka dopad na hospodářský výsledek.

Skupina příležitostně nakupuje nebo vydává finanční nástroje, které obsahují vložené deriváty. Vložený derivát se odlučí od hostitelské smlouvy a vykáže se v reálné hodnotě, jestliže ekonomické charakteristiky derivátu nejsou jasně a úzce spjaté s ekonomickými charakteristikami hostitelské smlouvy. V případě, že samostatný derivát nesplňuje podmínky pro zajištění, považuje se za derivát určený k obchodování. V případech, kdy Skupina nemůže vložený derivát spolehlivě identifikovat a ocenit, vykáže se celá smlouva v rozvaze v reálné hodnotě. Změny reálné hodnoty takové smlouvy se zachycují ve výsledku.

q) **Důchodové požitky zaměstnanců**

Důchody jsou vypláceny prostřednictvím systému důchodového zabezpečení České a Slovenské republiky zaměstnancům s trvalým pobytem a jsou financovány z příspěvků sociálního pojištění od zaměstnanců a zaměstnavatelů, které jsou odvozeny z platů.

Kromě příspěvků odváděných českými zaměstnanci přispívají některé společnosti Skupiny na příspěvkově definované penzijní připojištění zaměstnanců nad rámec zákonného sociálního zabezpečení. Příspěvky jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich úhrady.

r) **Vlastní akcie**

Vlastní akcie, které Skupina držela k rozvahovému dni, jsou vykázány v položce vlastní akcie. Vlastní akcie se účtují v ceně pořízení a snižují vlastní kapitál Skupiny. Zisky a ztráty z prodeje vlastních akcií se účtují do emisního ážia po odečtení daně a souvisejících nákladů.

s) **Zápočet finančních aktiv a závazků**

Finanční aktiva a závazky se započtou a výsledná čistá částka se vykáže v rozvaze, existuje-li zákonem vynutitelné právo započíst vykázané částky a záměr provést úhradu výsledného rozdílu nebo současně realizovat pohledávku a uhradit závazek.

t) **Hotovost a hotovostní ekvivalenty**

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladni hotovost a vklady u emisních bank, aktiva určená k obchodování, dlužné cenné papíry, pohledávky za bankami (na požádání) a závazky k bankám (na požádání).

u) **Vývoj účetnictví a výkaznictví podle IFRS**

IASB v současné době zvažuje úpravy v několika existujících standardech a připravuje zásadní revize standardů týkajících se finančních nástrojů (IAS 32 a 39) a podnikových kombinací (IAS 22). Celkový dopad na finanční pozici a výsledky Skupiny nelze z důvodu nejistoty konečných změn předpovědět.

3. **ČISTÝ VÝNOS Z ÚROKŮ**

(mil. Kč)	2002	2001
Úroky přijaté		
Povinné minimální rezervy u emisních bank	276	186
Pohledávky za bankami	4 714	5 391
Aktiva určená k obchodování	2 861	2 851
Investiční cenné papíry	2 877	2 240
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	15 045	14 229
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB (poznámka č. 12)	3 760	8 237
	29 533	33 134

(mil. Kč)	2002	2001
Úroky placené		
Závazky k bankám	1 408	1 640
Závazky určené k obchodování	1 023	1 293
Závazky ke klientům	11 800	13 961
Vydané cenné papíry	1 720	2 298
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB - přebytek čisté hodnoty aktiv (poznámka č. 12)	75	522
Amortizace nákladů na tvorbu ostatních rezerv (poznámka č. 23)	326	336
	16 352	20 050
Čistý výnos z úroků	13 181	13 084

4. ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(mil. Kč)	2002	2001
Přijaté poplatky a provize	6 903	7 116
Placené poplatky a provize	-1 608	-2 240
Státní finanční pomoc za správu aktiv IPB, jež si banka nehodlá ponechat (poznámka č. 12)	296	1 100
	5 591	5 976

5. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(mil. Kč)	2002	2001
Výnos z přijatého pojistného plnění	258	111
Výnosy z převodu pohledávek	226	123
Výnosy z operativního leasingu	208	197
Čistý zisk z prodeje ostatních finančních investic	71	128
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv určených k prodeji	62	2
Odpisy negativního goodwillu (poznámka č. 16)	52	304
Čistý zisk z vyřazení majetku	38	49
Ostatní	316	598
	1 231	1 512

6. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2002	2001
Osobní náklady	5 344	5 402
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (poznámka č. 15)	1 645	1 406
Ostatní všeobecné správní náklady	6 338	6 439
	13 327	13 247

Osobní náklady

(mil. Kč)	2002	2001
Mzdy a bonusy	3 900	3 963
Sociální pojištění	1 316	1 329
Penzijní připojištění	128	110
	5 344	5 402

V průběhu roku 2001 Banka změnila svou politiku odměňování a převedla část běžných mezd zaměstnanců na výkonový bonus, který je vázán na cíle stanovené v předchozím roce. Důsledkem této skutečnosti byl v roce 2001 jednorázový náklad ve výši 425 mil. Kč vykázáný ve mzdách a bonusech za výkony vztahující se k roku 2000.

Průměrný přepočtený stav zaměstnanců Skupiny včetně členů představenstva Skupiny (v přepočtu na plné úvazky) v roce 2002 činil 10 373 (2001: 9 748).

Penzijní připojištění

Banka poskytuje v České republice zaměstnancům příspěvkové penzijní připojištění na dobrovolném základě. Zúčastnění zaměstnanci mohou odvádět 1 % nebo 2 % ze svých mezd Českomoravskému penzijnímu fondu, a.s. (ČMPPF), kontrolovanému ČSOB, nebo do ČSOB penzijního fondu, který je plně vlastněnou dceřinou společností ČSOB, do kterého Banka přispívá 2 % nebo 3 % jejich mezd. Alternativní možnost příspěvků do jiného penzijního fondu platná v předchozích obdobích byla ukončena 31. prosince 2002.

Ostatní všeobecné správní náklady

(mil. Kč)	2002	2001
Pronájmy a údržba	948	1 038
Poplatky za odborné služby	859	574
Informační technologie	836	858
Marketing a public relations	836	850
Telekomunikační poplatky a poštovné	813	965
Poplatky za retailové služby	732	714
Administrativa	491	539
Cestovné a přepravné	117	138
Ostatní	706	763
	6 338	6 439

7. OSTATNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2002	2001
Náklady na snížení hodnoty majetku (poznámka č. 15)	640	232
Pojištění vkladů	456	1 055
Odpis goodwillu (poznámka č. 16)	227	208
Ostatní	404	807
	1 727	2 302

8. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U EMISNÍCH BANK

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Pokladní hotovost	9 349	9 708
Vklady u emisních bank	11 178	10 440
Ostatní pokladní hodnoty	667	1 552
	21 194	21 700

Povinné minimální rezervy u emisních bank nemá Skupina k dispozici pro běžné operace.

Od 12. července 2001 platí Česká národní banka (ČNB) úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální čtrnáctidenní repo sazby ČNB. Národní banka Slovenska platí úrok z povinných minimálních rezerv ve výši 1,5 %.

9. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Struktura podle produktů a sídla banky:		
Běžné účty		
u tuzemských bank	120	94
u zahraničních bank	1 493	862
Termínové vklady		
u tuzemských bank	11 318	8 106
u zahraničních bank	40 965	54 888
Úvěry		
tuzemským bankám	65 731	36 876
zahraničním bankám	22 922	16 497
	<u>142 549</u>	<u>117 323</u>
Opravné položky (poznámka č. 14)	-194	-129
Čisté pohledávky za bankami	142 355	117 194
Analýza podle vnitřní klasifikace:		
Standardní	141 666	116 228
Sledované	801	908
Nestandardní	-	-
Pochybné	6	101
Ztrátové	76	86
	<u>142 549</u>	<u>117 323</u>

K 31. prosinci 2002 a 2001 byla určitá finanční aktiva přijata jako záruka od spřízněné strany (poznámka č. 36).

Reálná hodnota finančních aktiv (zahrnutá v úvěrech tuzemským bankám) přijatých jako zajištění v souvislosti s reverzními repo operacemi činila k 31. prosinci 2002 63 495 mil. Kč, z čehož bylo Skupinou prodáno či znovu poskytnuto jako zajištění 1 568 mil. Kč (31. prosince 2001: 30 601 mil. Kč a 0 Kč). Zajištění přijaté na základě reverzních repo obchodů získala Skupina do svého vlastnictví a je tak oprávněna s tímto zajištěním volně nakládat. Je však nicméně povinna vrátit toto zajištění protistraně ke dni splatnosti repo operace.

10. OBCHODNÍ ČINNOSTI

Čistý zisk z obchodování

Čistý zisk z obchodování představuje čistou částku získanou z obchodních pozic Skupiny jak z činností, které zahrnují finanční deriváty, tak z činností, které je nezahrnují. Tyto transakce představují pozice k uspokojení poptávky klientů a rovněž pozice pro účely obchodování na vlastní účet Skupiny.

Čistý zisk z obchodování, jak je vykázan v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty, nezahrnuje čistý úrok z obchodních pozic s výnosovým úrokem a pozic s nákladovým úrokem. Čistý zisk z obchodování a čistý úrokový výnos z obchodování ("čistý zisk z obchodování") jsou podrobněji rozebrány v níže uvedené tabulce.

Čistý zisk z devizových operací zahrnuje výsledek jak z klientských, tak i vlastních obchodních promptních a termínových měnových operací, měnových swapů a měnových opcí.

(mil. Kč)	2002	2001
Čistý zisk z obchodování - dle výkazu	2 647	2 767
Čistý výnos z úroků (poznámka č. 3)	<u>1 838</u>	<u>1 558</u>
Čistý zisk z obchodování celkem	4 485	4 325
Devizové operace	2 664	2 666
Cenné papíry s pevným výnosem a peněžní trh	2 268	1 526
Úrokové kontrakty	-440	-3
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	<u>-7</u>	<u>136</u>
Čistý zisk z obchodování celkem	4 485	4 325

Aktiva a závazky určené k obchodování

Reálná hodnota položek aktiv a závazků určených k obchodování k 31. prosinci 2002 a 2001 byla následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota	
	31.12.2002	31.12.2001
Aktiva určená k obchodování		
Pokladniční poukázky	11 435	-
Reverzní repo operace	5 578	8 017
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	5 234	4 221
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	1 153	1 589
Finanční deriváty (poznámka č. 27)	1 948	2 169
Termínované vklady u bank	30 332	33 932
	55 680	49 928
Závazky určené k obchodování		
Cenné papíry prodané, dosud nenakoupené	863	241
Repo operace	5 383	1 861
Finanční deriváty (poznámka č. 27)	2 292	2 871
Termínované vklady od bank	32 218	21 483
	40 756	26 456

Reálná hodnota finančních aktiv přijatých jako zajištění v souvislosti s reverzními repo operacemi k 31. prosinci 2002 činila 6 794 mil. Kč a z této hodnoty byla aktiva v hodnotě 0 Kč buď prodána nebo dále poskytnuta jako zajištění (31. prosince 2001: 3 538 mil. Kč a 3 438 mil. Kč). Zajištění přijaté na základě reverzních repo obchodů získala Skupina do svého vlastnictví a je tak oprávněna s tímto zajištěním volně nakládat. Je však nicméně povinna vrátit toto zajištění protistraně ke dni splatnosti.

Účetní hodnota aktiv k obchodování zajištěných zástavním právem pro účely zajištění půjčených peněžních prostředků v souvislosti s obchodními repo transakcemi dosáhla k 31. prosinci 2002 7 745 mil. Kč (31. prosince 2001: 3 235 mil. Kč).

Další informace týkající se finančních derivátů, včetně úvěrového rizika, jsou uvedeny v poznámce č. 27.

11. INVESTIČNÍ CENNÉ PAPÍRY

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Cenné papíry určené k prodeji - v reálné hodnotě		
Pokladniční poukázky	499	-
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	10 112	13 300
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	4 780	1 839
Portfolio cenných papírů určených k prodeji celkem	15 391	15 139
Cenné papíry držené do splatnosti - v naběhlé hodnotě		
Pokladniční poukázky	18 473	3 139
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	43 360	25 296
Portfolio cenných papírů držенých do splatnosti celkem	61 833	28 435
Cenné papíry celkem	77 224	43 574

Účetní hodnota zastavených cenných papírů Skupiny za účelem zajištění vypůjčených peněžních prostředků v souvislosti s neobchodními repo transakcemi dosáhla k 31. prosinci 2002 částku 1 780 mil. Kč (31. prosince 2001: 4 521 mil. Kč).

Přehled o změnách v portfoliu investičních cenných papírů

(mil. Kč)	2002			2001
	K prodeji	Držené do splatnosti	Celkem	Celkem
1. ledna	15 139	28 435	43 574	26 799
Kurzové rozdíly	-5	1	-4	-121
Nákupy	7 314	49 748	57 062	41 883
Pohyby v převzatých cenných papírech IPB (poznámka č. 12)	200	-	200	123
Úbytky (prodeje nebo umoření)	-6 910	-16 224	-23 134	-24 819
Změna v konsolidačním celku	-66	-	-66	-414
Amortizace diskontů a prémii	-183	-429	-612	-193
Zisky ze změn reálné hodnoty	108	-	108	313
Převody	-302	302	-	-
Ostatní	97	-	97	3
Ztráty ze snížení hodnoty	-1	-	-1	-
31. prosince	15 391	61 833	77 224	43 574

12. PŘEVZETÍ PODNIKU INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKY, A. S.

Úvod

Česká národní banka (ČNB) uvalila 16. června 2000 na Investiční a Poštovní banku, a.s. (IPB) nucenou správu, aby ochránila vkladatele IPB a uchovala stabilitu českého bankovního sektoru. V 7 hodin 19. června 2000 ČSOB převzala formou koupě podniku od nuceného správce aktiva a závazky IPB v rámci státní finanční pomoci. Souběžně Ministerstvo financí České republiky (MF ČR) a Česká národní banka (ČNB) poskytly ČSOB státní finanční pomoc v souvislosti s tímto převzetím.

Stručný obsah čtyř hlavních dohod uzavřených v souvislosti se sanační koupí v tento den je následující:

- *Smlouva o prodeji podniku* uzavřená mezi nuceným správcem IPB a ČSOB. Tato smlouva převádí aktiva a závazky IPB (podnik IPB) na ČSOB. Konečné protiplnění za koupi je závislé na výsledcích zvláštního ocenění podniku IPB.
- *Smlouva a státní záruka* uzavřená mezi MF ČR a ČSOB. Tato dohoda (MF ČR dohoda) zaručuje, že ČSOB má být odškodněna za jakýkoli případný schodek čistých aktiv IPB prostřednictvím různých mechanismů. Jedním z mechanismů je právo na směnu specifických aktiv (swapce), které je dále popsáno níže. Jiným je záruka financovat jakýkoliv schodek čistých aktiv IPB (jak specifikuje MF ČR dohoda) po zohlednění efektu ocenění ze swapce specifických aktiv.
- *Smlouva a slib odškodnění* uzavřená mezi ČNB a ČSOB. Tato dohoda (ČNB dohoda) uvádí odškodnění poskytnutá ČNB k odškodnění ČSOB za ztráty a škody vyplývající z nepředvídaných výdajů a závazků v souvislosti s koupí podniku IPB, kterým může být ČSOB vystavena.
- *Prohlášení o kompenzaci záruky* uzavřené mezi MF ČR a ČSOB. Tato dohoda stanovuje úroveň čistě úhrady, kterou má ČSOB zaplatit za poskytnutí státní záruky prostřednictvím MF ČR dohody. Čistá úhrada je založena na rizikové váze aktiv IPB, která si ČSOB ponechá ve svém portfoliu.

Restrukturalizační plán, dodatek k dohodě MF ČR a rámcová smlouva o financování

MF ČR dohoda požaduje, aby se Konsolidační banka, s.p.ú. (KoB) a ČSOB dohodly na restrukturalizačním plánu, jehož účelem je stanovit komplexnější státní finanční pomoc MF ČR a program restrukturalizace aktiv. V tomto smyslu byly dne 31. srpna 2001 uzavřeny následující smlouvy a dodatky:

- *Smlouva o restrukturalizačním plánu* uzavřená mezi ČSOB a KoB. Tato smlouva (Restrukturalizační plán) rozděluje aktiva a závazky IPB (společně „položky“) k 31. srpnu 2001 do následujících tří kategorií:
 - **Bílé:** položky, které si chce ČSOB ponechat se všemi riziky a výnosy. Tato kategorie rovněž zahrnuje aktiva, která již byla převedena do KoB v termínu do 31. srpna 2001 a ČSOB již obdržela náhradu.
 - **Černé:** nechtěná aktiva a potenciální závazky (např. potenciální budoucí aktiva vyplývající z uspokojování úvěrových příslibů), která chce ČSOB převést do KoB. Restrukturalizační plán stanoví rámec pro převod těchto aktiv a budoucích aktiv podle jejich druhu.
 - **Ostatní:** aktiva a potenciální závazky, u kterých ještě nebylo rozhodnuto, zda si je ČSOB ponechá nebo je převede do KoB. ČSOB měla do 18. června 2002 určit, zda tato aktiva a potenciální závazky jsou nechtěná a poté na ně uplatnit prodejní opci, nebo si je ponechat. Na druhou stranu měla KoB právo až do 18. června 2002 uplatnit svou kupní opci na většinu Ostatních aktiv a potenciálních závazků.
- *Dodatek ke Smlouvě a státní záruce* uzavřený mezi MF ČR a ČSOB. Tento dodatek (Dodatek k MF ČR dohodě) obsahoval změny, které dávaly do souladu MF ČR dohodu s Restrukturalizačním plánem a aktualizoval proces a termíny pro provedení auditu schodku nebo přebytku čistých aktiv IPB.

- *Smlouva o finančním rámci* uzavřená mezi ČSOB a KoB. Tato smlouva zřizovala úvěrovou linku KoB ve výši 100 mld. Kč pro účely financování převodu aktiv IPB do KoB.

Česká konsolidační agentura (ČKA) se stala od 1. září 2001 právním nástupcem KoB. Proto veškerá práva a povinnosti KoB obsažená ve výše uvedených smluvních ujednáních byla právně převedena na ČKA, která je převzala.

Zvláštní ocenění podniku IPB

Výše protiplnění za koupi (akvizici) podniku IPB je založena na ocenění podniku IPB k 18. červnu 2000, ke dni předcházejícímu dnu, kdy ČSOB koupila IPB a obdržela státní finanční pomoc v souvislosti s touto koupí. Investiční banky, které ČSOB a IP Banka (nástupce IPB) najaly, se nemohly shodnout na hodnotě IPB, což bylo příčinou jmenování třetího oceňovatele, který měl tuto hodnotu určit. Ocenění třetím znalcem bylo zpracováno a předáno ČSOB a IP Bance 31. května 2002. Třetí znalec stanovil hodnotu podniku v rozsahu minus 70 200 mil. Kč až minus 65 400 mil. Kč. Na základě tohoto ocenění byla ke konečné kupní ceně, v souladu se zněním Smlouvy o prodeji podniku, přidána 1 Kč.

Státní pomoc - swapce specifických aktiv

Podle MF ČR dohody s dodatkem a Restrukturalizačního plánu byla ČSOB poskytnuta opce na prodej jakéhokoli aktiva IPB ČKA do 18. června 2002. Po uplatnění prodejní opce je ČKA povinna převzít od ČSOB aktivum IPB výměnou za peněžní prostředky nebo záruku ve výši původně zaúčtovaných účetních hodnoty aktiva IPB převedeného k 19. červnu 2000 s úrokovým výnosem ve výši příslušné tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby a marže (0,9 % p.a. nabíhajícím od 19. června 2000 do 15. června 2002, 0,27 % p.a. od 16. června 2002 do 17. června 2002 a 0,25 % p.a. od 18. června 2002) až do data fyzického převodu aktiva. Čisté peněžní toky, které ČSOB ve vztahu k tomuto aktivu obdrží nebo zaplatí od 19. června 2000 do data uskutečnění převodu převede ČKA nebo obdrží od ČKA včetně úroku. Vypořádání opce nastane ke dni fyzického převodu aktiv IPB do ČKA. Pro aktiva, která vznikla z plnění úvěrových příslibů IPB, je za účetní hodnotu považována minimální hodnota.

Tento vložený finanční nástroj je opcí ke směně určeného aktiva IPB za aktivum ČKA, případně peněžní hotovost (swapce na prodej specifických aktiv), což byla v podstatě státní finanční pomoc příslibená ČSOB v souvislosti s nákupem čistých aktiv IPB. Podobný režim nastává pro budoucí aktiva, jež vyvstanou z vypořádání úvěrových příslibů.

V souladu s Restrukturalizačním plánem ČSOB naopak poskytla ČKA opci koupit od ČSOB většinu ostatních aktiv za stejných podmínek jako prodejní swapce ČSOB na prodej specifických aktiv (kupní swapce specifických aktiv).

Pohledávka ze swapce specifických aktiv

K 18. červnu 2002 ČSOB a ČKA ukončily uplatnění příslušných specifických swapců. Na základě toho se k 31. prosinci 2002 pohledávka za státem skládala z: 1) původně zaúčtovaných účetních hodnot aktiv IPB k 19. červnu 2000, které nebyly dosud fyzicky převedeny, 2) čistých peněžních toků souvisejících s těmito aktivy a 3) naběhlého úroku.

Aktiva a pasiva IPB, jež si ČSOB ponechala

K aktivům, která si ČSOB ponechala, byla od 19. června 2000 zachycena všechna příslušná rizika a výnosy. Na jednotlivá aktiva IPB, která si ČSOB ponechává ve svém portfoliu, se specifická státní finanční pomoc nevztahuje.

Státní pomoc - slib odškodnění ČNB

5. listopadu 2002 ČSOB vydala jednostranné prohlášení vůči ČNB, ve kterém limituje maximální výši požadovanou ze slibu odškodnění na 160 mld. Kč se lhůtou pro uplatnění do 31. prosince 2016.

Státní pomoc - kompenzace schodku / přebytku čistých aktiv IPB

Budou-li čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 záporná (po zohlednění vlivu ocenění swapce na prodej specifických aktiv na nechtěná aktiva IPB), je podle Dodatku MF ČR Česká republika povinna ČSOB uhradit vzniklý schodek čistých aktiv. Budou-li čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 kladná, je podle Dodatku MF ČR ČSOB povinna uhradit České republice vzniklý přebytek čistých aktiv při stejných podmínkách úročení. Úrok z pohledávky nebo závazku nabíhá ve výši tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby a marže (0,9 % p.a. od 19. června 2000 do 15. června 2002, 0,27 % p.a. od 16. června 2002 do 17. června 2002 a 0,25 % p.a. od 18. června 2002).

Podle dohody MF ČR je hodnota čistých aktiv IPB určena ve výkazu čisté hodnoty aktiv IPB k 19. červnu 2000 (Výkaz ČHA). Tento Výkaz ČHA byl připraven 19. srpna 2002 na základě oceňovacích principů obsažených v Dohodě a Dodatku MF ČR. Výkaz ČHA byl předán dvěma nezávislým auditorským společnostem (jedna jmenovaná ČSOB a druhá MF ČR) k posouzení čisté hodnoty aktiv IPB k 19. červnu 2000. K datu podpisu této účetní závěrky nebyly tyto audity dokončeny.

Čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 vypočítaná vedením ČSOB podle MF ČR dohody dosáhla kladné částky 4 135 mil. Kč. Na základě toho ČSOB vykázala závazek vůči MF ČR v celkové výši 4 731 mil. Kč (včetně úroků ve výši 596 mil. Kč) (viz tabulka níže).

Pohyby zůstatků jednotlivých forem státní pomoci během roků 2001 a 2002 jsou následující:

(mil. Kč)	Pohledávka ze swapcí specifických aktiv	Schodek / přebytek ČHA pohledávka (+) / závazek (-)
1. ledna 2001	168 942	3 982
Aktiva převedená do KoB / ČKA	-26 032	-
Změna jistiny z příjmů čistých peněžních toků na nechtěné položky	-9 252	-
Převod úhrad soudních sporů a ostatních ztrát ze schodku ČHA na odškodnění od ČNB	-	-8 165
Úroky přijaté časově rozlišené a zaúčtované	8 369	-132
Úroky placené časově rozlišené a zaúčtované	-	-522
Poplatky a provize časově rozlišené a zaúčtované	1 100	-
Ostatní pohyby	3 695	-1 967
31. prosince 2001	146 822	-6 804
z toho:		
Jistina	133 880	-6 282
Naběhlý výnosový (+) / nákladový (-) úrok	11 326	-522
Pohledávka z časového rozlišení poplatků a provizí	1 616	-
1. ledna 2002	146 822	-6 804
Aktiva převedená do KoB / ČKA	-84 582	-
Změna jistiny z příjmů čistých peněžních toků na nechtěné položky	-803	-
Úroky přijaté časově rozlišené a zaúčtované	3 760	-
Úroky placené časově rozlišené a zaúčtované	-	-75
Poplatky a provize časově rozlišené a zaúčtované	296	-
Čistý dopad změn v rámci nechtěných / ponechaných aktiv	-7 105	-
Ostatní pohyby	-1 300	2 148
31. prosince 2002	57 088	-4 731
z toho:		
Jistina	50 051	-4 135
Naběhlý výnosový (+) / nákladový (-) úrok	6 779	-596
Pohledávka z časového rozlišení poplatků a provizí	258	-

Rozhodnutí ponechat si určitá aktiva IPB, jež ČSOB získala k 19. červnu 2000, v účetní závěrce za rok 2000 vycházelo ze záměrů vedení ČSOB k datu účetní závěrky za rok 2000. Odhad reálných hodnot jednotlivých aktiv IPB, která si ČSOB chtěla ponechat, vychází z nejlepších v té době dostupných informací. Vzhledem k určitým následným událostem a informacím se vedení ČSOB rozhodlo provést reklasifikaci některých těchto jednotlivých čistých aktiv IPB na „nechtěná“ aktiva, což znamená zpětné odúčtování od 19. června 2000. Na druhou stranu se vedení ČSOB rozhodlo „ponechat“ určitá jednotlivá čistá aktiva IPB, která byla původně klasifikována jako „nechtěná“, což vyžaduje zpětné zaúčtování od 19. června 2000. V důsledku následných informací a událostí byly dále v roce 2001 změněny původní (k 19. červnu 2000) reálné hodnoty určitých jednotlivých čistých aktiv IPB klasifikovaných jako „k ponechání“. Přehled výše uvedených pohybů v reálné hodnotě čistých aktiv IPB k 19. červnu 2000, která si ČSOB ponechá, je uveden níže podle jednotlivých rozvahových položek.

Pohyby čistých aktiv IPB k 19. červnu 2000, která si ČSOB ponechala

(mil. Kč)	2002	2001
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	-	-12
Pohledávky za bankami	-	-429
Aktiva určená k obchodování	-	118
Investiční cenné papíry (poznámka č. 11)	200	123
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	16 137	8 679
Hmotný a nehmotný majetek (poznámka č. 15)	86	-1 251
Ostatní aktiva	-346	283
Závazky k bankám	-	14
Závazky ke klientům	-	-100
Ostatní závazky	-	897
Opravné položky na úvěrová rizika (poznámka č. 14)	88	812
Ostatní rezervy (poznámka č. 23)	-78	-2 984
Ostatní	-	54
Pohyby čistých aktiv IPB, jež si ČSOB ponechala	16 087	6 204
Pohyby zůstatků státní pomoci	-16 416	-7 114
Změna nabytých čistých aktiv IPB- reálná hodnota	-329	-910

Goodwill

Změnu stavu goodwillu z převzetí IPB v roce 2002 a 2001 lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	2002	2001
1. ledna	1 782	1 000
Úprava protiplnění z akvizice	235	-199
Další náklady přímo související s akvizicí	-	279
Plus: změna nabytých čistých aktiv IPB - reálná hodnota	329	910
Čisté změny goodwillu IPB (hrubé) (poznámka č. 16)	564	990
Odpis goodwillu	-218	-208
31. prosince	2 128	1 782

13. ÚVĚRY A POHLEDÁVKY Z FINANČNÍHO LEASINGU

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Struktura podle kategorie dlužníka		
Ministerstvo financí ČR (poznámka níže Slovenská inkasná)	21 993	20 223
Česká inkasní	1 339	4 695
Veřejná správa	61 740	41 932
Průmyslové podniky	41 387	35 951
Drobná klientela	26 933	21 707
Podniky služeb	19 958	28 012
Obchodní podniky	21 101	18 665
Klienti finančního leasingu	19 214	14 670
Ostatní	7 229	8 169
Hrubé úvěry a pohledávky z finančního leasingu	220 894	194 024
Opravné položky na úvěrová rizika (poznámka č. 14)	-7 212	-12 548
Čisté úvěry a pohledávky z finančního leasingu	213 682	181 476

Pohledávky z finančního leasingu lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Do 1 roku	10 543	8 039
Od 1 roku do 5 let	11 551	9 370
Hrubé investice ve finančním leasingu	22 094	17 409
Výnosy příštích období z finančního leasingu	-2 880	-2 739
Čisté investice ve finančním leasingu	19 214	14 670
Analýza čisté investice ve finančním leasingu je následující:		
Do 1 roku	8 758	6 410
Od 1 roku do 5 let	10 456	8 260
Čisté investice ve finančním leasingu	19 214	14 670

Opravná položka na nedobytné pohledávky z finančního leasingu ve výši 805 mil. Kč k 31. prosinci 2002 (31. prosince 2001: 507 mil. Kč) je zahrnuta v opravných položkách na úvěrová rizika.

Zaúčtované (hrubé) investice ve znehodnocených pohledávkách a finančním leasingu činily k 31. prosinci 2002 34 113 mil. Kč (31. prosince 2001: 36 572 mil. Kč). Současné systémy manažerského účetnictví Skupiny dosud neumožňují vynětí zaúčtovaných úroků ze znehodnocených pohledávek a finančního leasingu bez vynaložení nepřiměřených výdajů a úsilí, a proto tyto informace nebyly vykázány za roky 2002 a 2001.

Hrubé úvěry a pohledávky z finančního leasingu, u kterých není úrok časově rozlišován, činily k 31. prosinci 2002 9 380 mil. Kč (31. prosince 2001: 7 368 mil. Kč).

Analýza podle vnitřní klasifikace:

Hrubá úvěrová angažovanost, odhad čisté realizační hodnoty zajištění a čistá úvěrová angažovanost (bez zohlednění opravné položky na úvěrová rizika) podle interního systému klasifikace úvěrového rizika Skupiny jsou následující:

(mil. Kč)	31.12.2002			31.12.2001		
	Hrubá úvěrová angažovanost	Hodnota zajištění	Čistá úvěrová angažovanost	Hrubá úvěrová angažovanost	Hodnota zajištění	Čistá úvěrová angažovanost
Standardní	186 781	67 315	119 466	157 451	60 738	96 713
Sledované	21 072	13 100	7 972	14 693	9 238	5 455
Nestandardní	5 270	3 762	1 508	8 060	2 506	5 554
Pochybné	2 794	606	2 188	8 013	805	7 208
Ztrátové	4 977	526	4 451	5 807	1 244	4 563
	220 894	85 309	135 585	194 024	74 531	119 493

Restrukturalizace v roce 1993

V roce 1993 byla aktiva a kapitál banky restrukturalizovány vládami České republiky a Slovenské republiky. V rámci restrukturalizace zřídila ministerstva financí České republiky a Slovenské republiky zvláštní inkasní společnosti (Česká inkasní a Slovenská inkasní), které převzaly některé úvěry a mimobilanční závazky vyjmenovaných nesolventních klientů. Splátky závazků inkasních společností jsou rozvrženy do roku 2003. Ministerstva financí České a Slovenské republiky zaručila plnou finanční podporu svým inkasním jednotkám, avšak Ministerstvo financí Slovenské republiky tuto finanční podporu Slovenské inkasné neposkytlo, jak je uvedeno dále.

Slovenská inkasní

Základní informace

Na základě Smlouvy o základních principech finanční konsolidace ČSOB (Konsolidační smlouva) byly 31. prosince 1993 některé nekvalitní pohledávky z úvěrů poskytnutých podnikům ve Slovenské republice vzniklé v předchozím období centrálně řízeného hospodářství postoupeny na k tomuto účelu speciálně zřízenou společnost Slovenská inkasní, s.r.o. (SI), plně vlastněnou Ministerstvem financí Slovenské republiky (MF SR). Na úhradu postoupených pohledávek poskytla banka SI refinanční úvěr. Podpisem Konsolidační smlouvy se MF SR zavázalo poskytnout SI finanční podporu, aby mohla plně uspokojit své závazky vůči bance.

Inkasa z postoupených pohledávek k plnění závazků SI vůči bance nestačila a MF SR neposkytlo SI v rozporu se svým smluvním závazkem finanční podporu, v důsledku čehož nebyla SI schopna dostát svým závazkům vůči bance. Dne 10. dubna 1997 se představenstvo banky rozhodlo uplatnit své právo plynoucí z úvěrové smlouvy a prohlásilo celý zůstatek úvěru za okamžitě splatný.

Arbitrážní řízení

Následně dne 18. dubna 1997 podala banka návrh na zahájení arbitrážního řízení u Mezinárodního střediska pro řešení sporů z investic (International Centre for Settlement of Investment Disputes - ICSID) ve Washingtonu, D.C. proti Slovenské republice z důvodu neplnění jejího závazku vyplývajícího z Konsolidační smlouvy. Slovenská republika namítla nepříslušnost soudu. Dne 24. května 1999 vydal tribunál rozhodnutí, že je příslušný k projednání sporu a zahájil řízení ve věci samé. Dne 15. listopadu 1999 banka předala tribunálu své písemné vyjádření k předmětu sporu, které obsahuje výpočet výše požadované náhrady škody. Dne 21. prosince 1999 Slovenská republika vznesla další dílčí námitky proti příslušnosti tribunálu, což podstatně zpozdilo vydání rozsudku. Dne 1. prosince 2000 tribunál jednomyslně zamítl další námitky Slovenské republiky a nařídil oběma stranám pokračovat v řízení ve věci samé. Písemná fáze řízení ve věci samé skončila v únoru 2002. Ústní projednání proběhlo ve dvou fázích, první fáze se uskutečnila v listopadu 2002 a druhá je plánována na duben 2003. Konečné rozhodnutí ve věci lze očekávat až koncem roku 2003. Na základě vyjádření právních expertů se ČSOB domnívá, že její pozice v tomto sporu je velmi silná a že inkaso pohledávky a požadované náhrady škody je pravděpodobné.

Zajištění pohledávek státem

V roce 1997 se čeští státní akcionáři zavázali podpořit banku před potenciálními negativními finančními a regulatorními dopady, které by v souvislosti s problematikou SI mohly nastat. Dne 14. dubna 1998 vláda České republiky přijala usnesení č. 269, kterým byla forma jejich podpory specifikována. Na základě tohoto usnesení se Ministerstvo financí České republiky (MF ČR) smlouvou ze dne 24. dubna 1998 (Zajišťovací smlouva) zavázalo dne 31. prosince 2002 uhradit 90 % zůstatku pohledávky k tomuto dni včetně příslušenství. Podpora je podmíněna závazkem Banky nadále usilovat všemi dostupnými prostředky o splacení své pohledávky za SI.

S ohledem na vyhlášení konkurzního řízení na SI byla mezi bankou a MF ČR dne 25. června 1998 uzavřena nová Stabilizační smlouva, která zohledňuje problematiku konkursu a zajišťuje stejnou podporu jako Zajišťovací smlouva. Ke Stabilizační smlouvě o krytí pohledávek byl mezi Bankou a MF ČR dne 31. října 2001 uzavřen dodatek (Dodatek), který odkládá účinnost státní podpory ČSOB o dva roky na 31. prosince 2004.

Účetní přístup

S ohledem na vyjasnění uvedené v Dodatku, který obsahuje dohodu s MF ČR o poskytnutí podpory bance ve výši, která se k 31. říjnu 2001 rovnala 90 % nesplaceného zůstatku pohledávky Banky za SI přepočtené do Kč, účtuje Banka svou pohledávku za MF ČR s úrokem naběhlým od tohoto data (v souladu s podmínkami Zajišťovací smlouvy a dodatků). Banka převedla k 31. říjnu 2001 zůstatek pohledávky za SI do podrozvahy, kde pokračuje v časovém rozlišování úroků v souladu s dohodnutými úvěrovými podmínkami. Pokud Banka obdrží příjmy z tohoto sporu nebo splátku úvěru, má závazek tuto platbu započítat proti pohledávce za MF ČR.

14. OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY NA ÚVĚROVÁ RIZIKA

Tabulka uvádí přehled změn v opravných položkách a rezervách na úvěrová rizika a v rezervách na záruky a nečerpané úvěrové linky za roky 2002 a 2001:

(mil. Kč)	2002	2001
1. ledna	14 623	18 809
Změna stavu opravných položek a rezerv na úvěrová rizika IPB (poznámka č. 12)	-88	-812
Změna v konsolidačním celku	-	-5
Kurzové rozdíly	-131	-457
Čistá tvorba ze zisku	-1 953	-1 367
Částky odepsané	-4 029	-1 908
Inkaso dříve odepsaných úvěrů	590	363
31. prosince	9 012	14 623

Opravné položky na úvěrová rizika a rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky k 31. prosinci 2002 a 2001 jsou rozděleny takto:

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Opravné položky na úvěrová rizika		
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu (poznámka č. 13)	7 212	12 548
Pohledávky za bankami (poznámka č. 9)	194	129
Rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky (poznámka č. 25)	1 606	1 946
	9 012	14 623

15. DLOUHODOBÝ HMATNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací hodnota				
1. ledna 2002	11 168	7 817	1 653	20 638
Kurzové rozdíly	7	4	-	11
Změna v konsolidačním celku	1	16	-	17
Pohyby v převedeném majetku a zařízení IPB (poznámka č. 12)	86	-	-	86
Převody	372	2 193	-2 565	-
Přírůstky	43	65	1 819	1 927
Úbytky	-451	-571	-10	-1 032
31. prosince 2002	11 226	9 524	897	21 647
Oprávký				
1. ledna 2002	1 749	5 388	-	7 137
Kurzové rozdíly	1	4	-	5
Změna v konsolidačním celku	-	10	-	10
Úbytky	-70	-449	-	-519
Snížení hodnoty majetku (poznámka č. 7)	640	-	-	640
Použití opravných položek	-17	-	-	-17
Odpisy	340	1 305	-	1 645
31. prosince 2002	2 643	6 258	-	8 901
Zůstatková účetní hodnota				
1. ledna 2002	9 419	2 429	1 653	13 501
31. prosince 2002	8 583	3 266	897	12 746

Snížení hodnoty majetku v roce 2002 se vztahuje k budovám ústředí, které budou prodány vzhledem k plánované výstavbě nové budovy. Hodnota budov byla snížena na jejich čistou prodejní cenu, která byla stanovena za pomoci tržních cen podobných aktiv.

16. GOODWILL

(mil. Kč)	Pozitivní	Negativní	Čistá hodnota
Čistá účetní hodnota			
1. ledna 2002	1 875	-44	1 831
Ostatní akvizice	54	-8	46
Čisté změny v goodwillu IPB (poznámka č. 12)	564	-	564
Odpisy (poznámky č. 5 a 7)	-227	52	-175
31. prosince 2002	2 266	-	2 266
Hrubá hodnota	2 770	-1 490	1 280
Oprávký	-504	1 490	986
31. prosince 2002	2 266	-	2 266

17. OSTATNÍ AKTIVA VČETNĚ DAŇOVÝCH POHLEDÁVEK

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Pohledávky za různými dlužníky	3 418	1 147
Uspořádací účty	1 864	1 109
Zajišťovací finanční deriváty (poznámka č. 27)	742	541
DPH a ostatní daňové pohledávky	700	1 075
Zůstatková hodnota Prager Handelsbank v likvidaci	515	522
Pohledávky vůči burzovním subjektům	434	14
Čistá odložená daňová pohledávka (poznámka č. 22)	381	729
Ostatní pohledávky za klienty	250	198
Hodnoty k inkasu	249	283
Dohadné účty aktivní	208	107
Pohledávky z daně z příjmu	78	115
	8 839	5 840

18. ZÁVAZKY K BANKÁM

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Struktura podle produktů a sídla banky:		
Běžné účty		
tuzemských bank	257	477
zahraničních bank	4 375	2 890
Termínové vklady		
tuzemských bank	211	1 504
zahraničních bank	-	-
Úvěry		
tuzemských bank	8 257	16 328
zahraničních bank	13 372	6 615
Závazky k bankám celkem	26 472	27 814

19. ZÁVAZKY KE KLIENTŮM

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Struktura podle produktů:		
Běžné účty	158 348	140 534
Termínové vklady	259 795	277 209
Závazky ke klientům celkem	418 143	417 743
Struktura podle druhu klienta:		
Domácnosti a obyvatelstvo	247 844	244 585
Soukromé společnosti a podnikatelé	93 332	88 521
Zahraniční - nerezidenti	40 712	46 354
Veřejné instituce	16 491	22 516
Ostatní finanční instituce	14 145	10 242
Pojišťovny	4 104	4 415
Ostatní	1 515	1 110
Závazky ke klientům celkem	418 143	417 743

20. VYDANÉ CENNÉ PAPIŘY

Datum emise	Měna	Splatnost	Efektivní úroková sazba	31.12.2002	31.12.2001
				(mil. Kč)	
Vydané obligace:					
červenec 1997	CZK	červenec 2002	PRIBOR+0,1 %	-	6 000
březen 2000	SKK	březen 2003	14,00 %	75	77
duben 1998	CZK	duben 2003	6,54 %	6 040	6 206
červen 1998	CZK	červen 2003	12,00 %	675	675
únor 1999	CZK	únor 2004	8,90 %	2 610	2 785
únor 1999	CZK	únor 2004	6,76 %	3 065	3 121
červen 1999	CZK	červen 2004	8,20 %	632	756
květen 2000	CZK	květen 2005	6,40 %	1 432	1 738
prosinec 2000	CZK	prosinec 2005	6,85 %	1 179	1 318
květen 2002	CZK	květen 2007	4,60 %	1 006	-
prosinec 2002	CZK	prosinec 2007	PRIBOR-0,31 %	517	-
				17 231	22 676
Depozitní směnky				10 406	10 633
Depozitní certifikáty				532	1 608
Vydané cenné papíry celkem				28 169	34 917

21. OSTATNÍ ZÁVAZKY, VČETNĚ DAŇOVÝCH ZÁVAZKŮ

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Hodnoty zaslané k inkasu	13 026	11 149
Závazky vůči různým věřitelům	5 122	2 869
Uspořádací účty	2 340	2 378
Dohadné účty pasivní	2 006	2 711
Závazky z daně z příjmů	1 621	2 347
Rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky (poznámka č. 25)	1 606	1 946
Čistý odložený daňový závazek (poznámka č. 22)	1 003	1 626
Závazky vůči burzovním subjektům	614	204
Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu	260	183
DPH a ostatní daňové závazky	257	409
Zajišťovací finanční deriváty (poznámka č. 27)	192	5
Ostatní	625	386
	28 672	26 213

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(mil. Kč)	2002	2001
Splatná daň	2 765	2 594
Nedoplatek (+) / přeplatek (-) daně z příjmů z minulých let	55	-498
Odložený daňový výnos (-) / náklad (+) vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů	-240	782
	2 580	2 878

(mil. Kč)	2002	2001
Zisk před zdaněním	9 286	8 913
Použité daňové sazby	31 %	31 %
Daňový náklad vypočtený použitými daňovými sazbami	2 879	2 763
Nedoplatek (+) / přeplatek (-) daně z příjmů z minulých let	55	-498
Daňový dopad nezdaňovaných výnosů	-1 438	-1 515
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	1 502	2 122
Odložená daň minulých let, u níž se nepředpokládá návratnost (poznámka č. 2n)	-390	-
Dopad různých sazeb daně v ostatních zemích	-6	4
Ostatní	-22	2
	2 580	2 878

Odložená daň z příjmu je vypočtena u všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním základní daňové sazby 31 %.

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

(mil. Kč)	2002	2001
1. ledna	-897	150
Změna v konsolidačním celku	-	-87
Výkaz zisku a ztráty, kladný (+) / záporný (-) dopad	240	-782
Cenné papíry určené k prodeji		
Přecenění reálné hodnoty	63	-99
Převod do zisku za účetní období	-4	1
Zajištění peněžních toků		
Přecenění reálné hodnoty	-170	-17
Převod do zisku za účetní období	111	-64
Přepočet cizích měn	35	-
Kurzové rozdíly	-1	1
31. prosince	-623	-897

Odložené daňové pohledávky a závazky lze analyzovat na tyto položky:

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Odložené daňové pohledávky		
Daňová ztráta z minulých let	148	280
Úrokové zvýhodnění	120	91
Snížení hodnoty užívaných budov	112	73
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	109	311
Nerealizované kurzové rozdíly	14	20
Ocenění aktiv určených k obchodování	-	9
	503	784
Odložené daňové závazky		
Zrychlené daňové odpisy	52	6
Cenné papíry určené k prodeji	16	3
Ocenění aktiv určených k obchodování	54	46
	122	55
Čistá odložená daňová pohledávka (poznámka č. 17)	381	729
Odložené daňové pohledávky		
Ostatní rezervy	373	53
Snížení hodnoty užívaných budov	250	57
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	201	117
Ostatní aktiva	36	-
Přepočet cizích měn	35	-
Ocenění aktiv určených k obchodování	23	50
Ocenění cenných papírů	-	50
	918	327
Odložené daňové závazky		
Majetkové účasti ve společnostech Skupiny	1 228	1 400
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	518	43
Zajištění peněžních toků	76	17
Ocenění finančního leasingu	53	308
Zrychlené daňové odpisy	28	80
Cenné papíry určené k prodeji	18	90
Ocenění cenných papírů	-	15
	1 921	1 953
Čistý odložený daňový závazek (poznámka č. 21)	1 003	1 626

Dopad odložené daně do výkazu zisku a ztráty zahrnuje následující dočasné rozdíly:

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	-414	-301
Majetkové účasti ve společnostech Skupiny	-218	-215
Daňová ztráta minulých let	-131	-6
Ocenění cenných papírů	-44	-20
Ocenění aktiv určených k obchodování	-13	-267
Nerealizované kurzové rozdíly	-4	-13
Úrokové zvýhodnění	29	33
Ostatní aktiva	36	-
Ocenění finančního leasingu	45	-70
Zrychlené daňové odpisy	60	-27
Snížení hodnoty užívaných budov	184	51
Ostatní rezervy	320	53
Odložená daň minulých let, u níž se nepředpokládá realizace (poznámka č. 2n)	390	-
	240	-782

Vedení Banky se domnívá, že Skupina bude plně realizovat své hrubé odložené daňové pohledávky na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku a jejich kompenzace hrubými odloženými daňovými závazky v rámci jednotlivých společností skupiny.

23. OSTATNÍ REZERVY

(mil. Kč)	Ztráty ze soudních sporů a ostatní	Ztráty ze zpětného odkupu úvěrů	Náklady na restrukturalizaci kombinace	Náklady na snižování počtu zaměstnanců	Ztráty z nevýhodných smluv o pronájmu	Celkem
1. ledna 2002	61	4 550	312	-	323	5 246
Pohyby převedených rezerv na ztráty IPB (poznámka č. 12)	78	-	-	-	-	78
Čistá tvorba (+) / použití (-) rezerv	102	-	-86	247	-	263
Odpis výpůjčních nákladů (poznámka č. 3)	-	314	-	-	12	326
Použití v průběhu roku	-	-10	-95	-	-51	-156
31. prosince 2002	241	4 854	131	247	284	5 757

Ztráty ze zpětného odkupu úvěrů

ČSOB převzala po IPB závazky zpětného odkupu špatných úvěrů bývalé Banky Haná od společnosti Česká finanční, s.r.o. v souvislosti s restrukturalizací této banky garantovanou ze strany ČNB. Tyto úvěry, jejichž hodnota je odhadnuta na nulu, budou odkoupeny v roce 2004 a 2005 za nominální hodnotu. Tato rezerva představuje současnou hodnotu budoucích ztrát, které vzniknou ze zpětného odkupu úvěrů.

Náklady na restrukturalizaci kombinace

ČSOB v rámci svých snah o dosažení nákladových synergií z akvizice IPB ohlásila program uzavření nadbytečných poboček v České republice. Skupina vytvořila rezervu před zdaněním ve výši 312 mil. Kč ke konci roku 2001 na pokrytí ztrát z budov a zařízení.

Náklady na snižování počtu zaměstnanců

ČSOB připravila v roce 2002 program snižování celkového počtu zaměstnanců přibližně o 1 000. Na pokrytí souvisejících nákladů byla zaúčtována ke konci roku 2002 rezerva ve výši 247 mil. Kč.

Ztráty z nevýhodných smluv o pronájmu

ČSOB převzala od IPB řadu smluv na pronájem nemovitostí, ve kterých čisté nevyhnutelné smluvní náklady na nájemné překročily běžné sazby na trhu nájemného existující k 19. červnu 2000. Tato rezerva představuje současnou hodnotu budoucích ztrát z nájemného, které vzniknou.

24. ZÁKLADNÍ KAPITÁL A VLASTNÍ AKCIE

Základní kapitál plně upsaný a splacený činil k 31. prosinci 2002 a 2001 částku 5 105 mil. Kč a je rozdělen na 5 105 000 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii.

Každý akcionář má jeden hlas na každou vlastněnou akcii o nominální hodnotě 1 000 Kč. Akcie jsou převoditelné se souhlasem dozorčí rady banky.

Počet vlastních akcií držených skupinou k 31. prosinci 2002 činil 154 200 ks (31. prosince 2001: 141 325 ks).

Účetní hodnota vlastních akcií poskytnutých do zástavy k zajištění výpůjční transakce spřízněné osoby k 31. prosinci 2002 činila 208 mil. Kč (31. prosince 2001: 125 mil. Kč).

25. POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

(mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001	
	Smluvní hodnota	Rizikově vážená hodnota	Smluvní hodnota	Rizikově vážená hodnota
Podrozvahová pohledávka				
Úvěr Slovenské inkasné	25 204	-	22 676	-
Podrozvahové závazky				
Ministerstvo financí ČR	25 204	-	22 676	-
Akcept a žiro směnek	2 023	1 028	423	242
Vystavené záruky	13 182	5 163	10 911	4 177
	40 409	6 191	34 010	4 419
Úvěrové přísliby				
Nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	124 593	17 975	138 542	14 345
Dokumentární akreditivy	992	85	980	389
Poskytnutá forward deposita	918	184	3 247	649
	126 503	18 244	142 769	15 383
Rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky (poznámky č. 14 a 21)	1 606		1 946	

Smluvní hodnoty představují maximální úvěrové riziko, které by banka podstoupila v případě, že dojde k úplnému čerpání podrozvahového závazku, klient závazek nesplatí a hodnota případného zajištění by byla nulová. Řada úvěrových příslibů je zajištěna a u většiny z nich se neočekává, že budou čerpány do doby své splatnosti. Celkové smluvní hodnoty úvěrových příslibů proto nemusejí představovat riziko ztráty nebo budoucí nároky na peněžní prostředky. Rizikově vážená hodnota je úvěrový ekvivalent vypočtený vážením smluvní hodnoty rizikovou vahou klienta v souladu s předpisy o kapitálové přiměřenosti vydanými Českou národní bankou. Účelem kalkulace je získat ocenění úvěrové angažovanosti vznikající u těchto nástrojů.

Na podrozvahové pohledávky z titulu úvěru společnosti Slovenská inkasná nabíhá úrok v původně smluvně sjednaných sazbách. Pokud bude ČSOB inkasovat splátky tohoto úvěru, budou mj. použity ke kompenzaci pohledávky za Ministerstvem financí ČR (bližší vysvětlení poznámka č. 13). Tento závazek je tvořen výše uvedeným podrozvahovým závazkem vůči Ministerstvu financí ČR.

Nečerpané úvěrové linky k 31. prosinci 2002 obsahují úvěrový příslib ve výši 83 mld. Kč (31. prosince 2001: 100 mld. Kč) poskytnutý ČKA na financování převodu nechtěných aktiv IPB na ČKA (poznámka č. 12).

26. OSTATNÍ POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY

a) Soudní spory

Kromě soudních sporů, na které již byly vytvořeny rezervy (poznámka č. 23), čelí Skupina řadě právních žalob v různých jurisdikcích, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici Skupiny. Dále Skupina iniciovala řadu žalob na ochranu svého majetku, včetně pohledávek ve výši 735 mil. Kč. Na základě názoru právních expertů se Banka domnívá, že její pozice v této věci je velmi silná.

b) Zdanění

Česká a slovenská daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho musí Skupina při tvorbě plánu a účetních zásad sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.

c) Aktiva ve správě a úschově

Aktiva spravovaná Skupinou pro jiné strany činila 60 100 mil. Kč k 31. prosinci 2002 (31. prosinec 2001: 26 692 mil. Kč). Aktiva držena skupinou na základě výkonu funkce custody činila 134 803 mil. Kč k 31. prosinci 2002 (31. prosinec 2001: 117 958 mil. Kč).

d) Závazky z operativního nájmu

Budoucí minimální platby nájemného z titulu operativních pronájmů pozemků a budov jsou následující:

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Do 1 roku	517	581
Od 1 roku do 5 let	1 885	2 201
Více než 5 let	2 523	1 968
	4 925	4 750

Výše uvedené závazky z operativního pronájmu lze technicky zrušit v souladu s českou legislativou, avšak Skupina je obchodně vázána pokračovat v pronájmu po uvedená období.

27. FINANČNÍ DERIVÁTY

Finanční deriváty Skupina využívá pro účely obchodování a řízení aktiv a závazků (ALM). Některé finanční deriváty vydala vláda ČR pro ČSOB jako státní pomoc v souvislosti s převzetím IPB ze strany ČSOB. Tyto finanční deriváty jsou vloženy do nechtěných aktiv IPB, a nejsou tedy v účetní závěrce samostatně vykázány a zaúčtovány jako finanční deriváty (poznámka č. 12).

Finanční deriváty zahrnují swapy, forwardy a opční smlouvy. Swapová smlouva představuje smlouvu dvou stran o výměně peněžních toků na základě konkrétních příslušných nominálních částek, aktiv, případně indexů. Forwardové smlouvy jsou smlouvy o nákupu nebo prodeji určitého objemu finančních nástrojů, indexů, měny nebo komodity k předem stanovenému budoucímu termínu a za předem stanovenou sazbu nebo cenu. Opční smlouva je smlouva, která na kupujícího převádí právo, sazbu nebo cenu k určitému budoucímu datu nebo během budoucího období. Transakce s těmito opčními smlouvami lze provádět na organizovaných burzách nebo přímo mezi stranami.

Úvěrové riziko související s finančními deriváty

Použitím finančních derivátů se Skupina vystavuje úvěrovému riziku v případě, že protistrany své závazky z finančních derivátů nesplní. V takovém případě se úvěrové riziko rovná kladné reálné hodnotě finančních derivátů u této protistrany. Pokud je reálná hodnota finančního derivátu kladná, nese riziko ztráty Skupina; naopak, pokud je reálná hodnota finančního derivátu záporná, nese riziko ztráty (nebo úvěrové riziko) protistrana. Skupina minimalizuje úvěrové riziko prostřednictvím definovaných postupů pro schvalování úvěrů, limitů a monitorovacích postupů. Kromě toho Skupina podle okolností vyžaduje zajištění a využívá dvoustranných rámcových smluv o vzájemném započtení pohledávek a závazků.

Skupina nemá žádnou významnou úvěrovou angažovanost ve finančních derivátech určených k obchodování a pro řízení aktiv a závazků mimo oblast mezinárodního investičního bankovníctví, které Skupina pokládá za obvyklé pro uzavírání transakcí určených k obchodování a řízení bankovních rizik Skupiny.

Všechny finanční deriváty se obchodují na mimoburzovním trhu.

Maximální míra úvěrového rizika Skupiny plynoucího z nesplacených finančních derivátů se v případě platební neschopnosti protistrany stanoví jako náklady na kompenzaci příslušných peněžních toků s pozitivní reálnou hodnotou, po odečtení dopadů dvoustranných smluv o vzájemném započtení pohledávek a závazků a drženého zajištění. Skutečná úvěrová angažovanost Skupiny je nižší než pozitivní reálné hodnoty vykázané níže v tabulkách finančních derivátů, neboť do nich nebyl promítnut vliv zajištění a smluv o vzájemném zápočtu závazků a pohledávek.

Finanční deriváty určené k obchodování

Obchodování Skupiny primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů Skupiny k 31. prosinci 2002 a 2001 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

(mil. Kč)	31. prosince 2002			31. prosince 2001		
	Smluvní / Nominální	Reálná hodnota		Smluvní / Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové kontrakty						
Swapy	70 279	1 522	1 792	33 178	883	1 116
Forwardy	126 740	104	251	82 581	196	200
	197 019	1 626	2 043	115 759	1 079	1 316
Měnové kontrakty						
Swapy	56 998	190	117	74 845	219	465
Forwardy	12 494	110	94	15 720	482	432
Prodané opce	6 465	13	11	39 594	-	619
Nakoupené opce	6 139	9	7	18 039	389	-
	82 096	322	229	148 198	1 090	1 516
Akciové kontrakty						
Forwardy	320	-	20	1 433	-	20
Prodané opce	-	-	-	1 659	-	19
	320	-	20	3 092	-	39
Finanční deriváty držené k obchodování celkem	279 435	1 948	2 292	267 049	2 169	2 871

Řízení aktiv a závazků

Pro řízení úrokového rizika Skupiny, vznikajícího z neobchodních činností nebo z řízení aktiv a závazků, které jsou zařazeny v bankovní knize Skupiny, používá Odbor řízení aktiv a závazků (ALM) úrokové kontrakty na finanční deriváty. Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem Skupiny v oblasti řízení úrokového rizika v bankovní knize je vyloučit strukturální úrokové riziko jednotlivých měn, a tím i kolísání čistých úrokových marží. Strategie využití derivátů pro dosažení tohoto cíle zahrnují jednak swapy měnových úrokových angažovaností, jednat úpravy parametrů změn ocenění některých úrokově citlivých aktiv a závazků tak, aby změny úrokových sazeb neměly výrazně záporný dopad na čisté úrokové marže a na peněžní toky v bankovní knize. Směrnice Skupiny pro dosahování uvedených strategií v současnosti ukládají využívat zajištění peněžních toků. Skupina ve sledovaném období nevyužívala pro řízení úrokového rizika zajišťování reálné hodnoty.

Skupina využívala úrokové swapy v jedné měně ke konvertování úvěrů s pohyblivou sazbou na fixní sazby. Měnové úrokové swapy vázané na aktiva byly využívány k převodu řady peněžních toků v cizích měnách vzniklých z aktiva v cizí měně na řadu peněžních toků, odpovídajícím způsobem strukturovaných v požadované měně a se splatností vyhovující příslušným závazkům.

K 31. prosinci 2002 a 2001 se nevyskytly žádné významné neefektivnosti v zajištění peněžních toků.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty otevřených zajišťovacích finančních derivátů Skupiny k 31. prosinci 2002 a 2001 jsou vykázány takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2002			31. prosince 2001		
	Smluvní / Nominální	Reálná hodnota		Smluvní / Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové swapy v jedné měně	9 736	601	98	10 220	405	1
Měnové úrokové swapy	9 029	141	94	9 970	136	4
Zajišťovací finanční deriváty celkem	18 765	742	192	20 190	541	5

28. KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

Změny stavu hotovosti a hotovostních ekvivalentů v průběhu roku

(mil. Kč)	2002	2001
1. ledna	21 868	25 043
Čisté zvýšení (+) / snížení (-) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	5 896	-3 175
31. prosince	27 764	21 868

Zůstatky hotovosti a hotovostních ekvivalentů dle rozvahových položek

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 194	21 700
Aktiva v obchodním portfoliu	318	368
Cenné papíry držené do splatnosti	7 614	2 354
Pohledávky za bankami, na požádání	3 270	961
Závazky k bankám, na požádání	-4 632	-3 515
Hotovost a hotovostní ekvivalenty	27 764	21 868

29. INFORMACE O SEGMENTECH

Skupina vykazuje informace o segmentech především podle klientských segmentů. Informace o geografických segmentech se za rok 2002 a 2001 neuvádějí, protože by se významně nelišily od celkových výsledků Skupiny.

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2002

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví /			Hodnoty podporované		Skupina celkem
	Malé a střední podniky	Firemní bankovníctví	Historická portfolia	státem	Ostatní	
Čistý výnos z úroků	7 629	2 321	236	-156	3 151	13 181
Neúrokový výnos	5 317	1 344	196	390	2 222	9 469
Náklady segmentu	-6 494	-1 006	-377	-707	-6 470	-15 054
Výsledek segmentu	6 452	2 659	55	-473	-1 097	7 596
Opravné položky	-141	-185	1 570	-	446	1 690
Provozní zisk před zdaněním	6 311	2 474	1 625	-473	-651	9 286
Daň z příjmů	-1 956	-766	-504	147	499	-2 580
Zisk segmentu	4 355	1 708	1 121	-326	-152	6 706
Menšinové podíly	-89	-	-	-	-26	-115
Čistý zisk za účetní období	4 266	1 708	1 121	-326	-178	6 591
Aktiva	383 733	116 308	27 704	57 088	12 211	597 044

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2001

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví /			Hodnoty podporované		Skupina celkem
	Malé, střední podniky	Firemní bankovníctví	Historická portfolia	státem	Ostatní	
Čistý výnos z úroků	7 819	2 394	79	-182	2 974	13 084
Neúrokový výnos	5 438	1 483	208	1 100	2 026	10 255
Náklady segmentu	-7 726	-1 066	-154	-766	-5 837	-15 549
Výsledek segmentu	5 531	2 811	133	152	-837	7 790
Opravné položky	-393	-101	1 816	-	-199	1 123
Provozní zisk před zdaněním	5 138	2 710	1 949	152	-1 036	8 913
Daň z příjmů	-1 593	-840	-604	-47	206	-2 878
Zisk segmentu	3 545	1 870	1 345	105	-830	6 035
Menšinové podíly	-64	-	-	-	-19	-83
Čistý zisk za účetní období	3 481	1 870	1 345	105	-849	5 952
Aktiva	366 292	119 491	32 105	142 191	-73 653	586 426

Definice segmentů podle kategorií klientů:

Retailové bankovníctví / Malé a střední podniky: fyzické osoby (drobná klientela), podnikatelé a společnosti s obrátem nižším než 300 mil. Kč.

Firemní bankovníctví: společnosti s obrátem vyšším než 300 mil. Kč a nebankovní instituce ve finančním sektoru.

Historická portfolia: zvláštní úvěry se státní zárukou ČR (poznámka č. 13) a některé ostatní úvěry poskytnuté Skupinou bývalým státním podnikům.

Hodnoty podporované státem: Hodnoty podporované státem v souvislosti s akvizicí IPB (poznámka č. 12).

Ostatní: nebankovní dceřiné společnosti, segment řízení aktiv a závazků, segment dealing, nezařazené náklady a eliminační položky.

Banka také provozuje Poštovní spořitelnu, která vede přibližně 2,6 mil. klientských účtů, na nichž je uloženo přibližně 78 mld. Kč, přičemž její síť se zhruba 3 400 prodejními místy pokrývá celou Českou republiku. Výsledky Poštovní banky jsou zahrnuty výše v segmentu Retailové bankovníctví / Malé a střední podniky.

30. MĚNOVÉ RIZIKO

Významné čisté devizové pozice Skupiny byly následující:

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
SKK	1 118	209
EUR	-583	-1 332
USD	30	112
JPY	2	-83

Zásadou řízení měnového rizika je minimalizovat devizové pozice v proveditelném rozsahu. Obchodní devizové pozice se řídí limity a jsou nepřetržitě pod kontrolou.

31. ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko Skupiny se sleduje a řídí s využitím výkazů o úrokové citlivosti v jednotlivých časových pásmech i jinými metodami. Tyto výkazy obsahují jak rozvahové, tak podrozvahové čisté úrokově citlivé pozice Skupiny (úrokově citlivá aktiva po odečtení úrokově citlivých závazků), neobchodní i obchodní, které jsou členěny podle jednotlivých měn a časových pásem do nejbližšího termínu možné změny úrokové sazby.

Dále je uvedena analýza čisté úrokové pozice Skupiny v jednotlivých časových pásmech k 31. prosinci 2002 v hlavních měnách dle odhadu vedení Banky.

(mil. Kč)	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok
CZK	-30 048	60 494	26 529	7 659	-56 548
EUR	-7 670	4 302	1 815	353	177
USD	-3 933	3 948	1 957	-779	-1 187
SKK	-2 466	3 358	-237	-97	1 496

Dále je uvedena analýza čisté úrokové pozice Skupiny v jednotlivých časových pásmech k 31. prosinci 2001 v hlavních měnách dle odhadu vedení Banky.

(mil. Kč)	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok
CZK	-81 844	141 223	3 366	13 795	40 942
EUR	-9 994	7 658	-3 317	-2 411	3 637
USD	-2 076	5 743	803	-1 062	2 331
SKK	-2 857	1 385	363	83	-75

Výše uvedené tabulky ukazují analýzu citlivosti úrokové pozice ke konci roku, a proto nemusí nutně odrážet pozice, které existovaly v průběhu roku, nebo které budou existovat v budoucnu.

Tyto přehledy byly pořízeny z manažerských informačních systémů Banky a ostatních společností Skupiny.

Dále jsou uvedeny výnosové křivky bezrizikového úrokového výnosu použité Skupinou při odhadu reálné hodnoty finančních nástrojů neobchodovaných s dostatečnou likviditou na uznávaném trhu, a to k 31. prosinci 2002 a 2001:

(%)	31. prosince 2002				31. prosince 2001			
	CZK	EUR	USD	SKK	CZK	EUR	USD	SKK
1 týden	2,715	2,860	1,300	6,100	4,740	3,365	1,878	7,750
1 měsíc	2,705	2,835	1,320	6,140	4,710	3,347	1,874	7,750
3 měsíce	2,540	2,805	1,320	5,790	4,570	3,297	1,881	7,750
6 měsíců	2,500	2,740	1,320	5,505	4,430	3,283	1,981	7,730
9 měsíců	2,500	2,705	1,330	5,390	4,425	3,324	2,181	7,730
1 rok	2,500	2,685	1,385	5,250	4,477	3,388	2,503	7,730
5 let	3,590	3,695	3,160	4,780	5,093	4,661	5,211	7,722
10 let	4,390	4,400	4,230	5,300	5,583	5,229	5,919	

32. RIZIKO LIKVIDITY

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Skupiny podle jejich zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2002:

(mil. Kč)	Na požádání	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 125	10	-	-	-	59	21 194
Pohledávky za bankami	3 270	95 528	15 606	15 861	11 400	690	142 355
Aktiva určená k obchodování	-	21 429	25 595	3 422	2 113	3 121	55 680
Investiční cenné papíry	-	12 828	14 828	29 040	15 748	4 780	77 224
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	4 443	45 904	33 635	92 361	32 435	4 904	213 682
Ostatní finanční aktiva	344	112	-	-	-	6 019	6 475
Aktiva celkem	29 182	175 811	89 664	140 684	61 696	19 573	516 610
Závazky							
Závazky k bankám	4 632	6 727	5 097	8 724	1 292	-	26 472
Závazky určené k obchodování	-	35 711	2 754	-	-	2 291	40 756
Závazky ke klientům	158 286	189 528	30 783	36 136	2 566	844	418 143
Vydané cenné papíry	1 556	8 888	6 927	10 798	-	-	28 169
Ostatní finanční závazky	997	846	46	20	-	18 377	20 286
Závazky celkem	165 471	241 700	45 607	55 678	3 858	21 512	533 826
Čistý rozdíl likvidních pozic v pásmu	-136 289	-65 889	44 057	85 006	57 838	-1 939	-17 216

Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků Skupiny podle jejich zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2001:

(mil. Kč)	Na požádání	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 543	-	157	-	-	-	21 700
Pohledávky za bankami	961	90 392	16 249	8 625	-	967	117 194
Aktiva určená k obchodování	6	17 097	25 771	2 459	944	3 651	49 928
Investiční cenné papíry	-	7 998	5 430	21 356	6 929	1 861	43 574
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	3 715	58 196	30 714	45 383	25 612	17 856	181 476
Ostatní finanční aktiva	122	43	4	-	-	3 538	3 707
Aktiva celkem	26 347	173 726	78 325	77 823	33 485	27 873	417 579
Závazky							
Závazky k bankám	3 515	6 085	4 159	9 471	4 584	-	27 814
Závazky určené k obchodování	511	19 733	3 574	-	-	2 638	26 456
Závazky ke klientům	140 540	210 664	34 130	29 688	2 588	133	417 743
Vydané cenné papíry	3 109	7 046	7 260	11 296	6 206	-	34 917
Ostatní finanční závazky	46	1 435	8	-	-	14 883	16 372
Závazky celkem	147 721	244 963	49 131	50 455	13 378	17 654	523 302
Čistý rozdíl likvidních pozic v pásmu	-121 374	-71 237	29 194	27 368	20 107	10 219	-105 723

Pozitivní likvidní pozice znamená, že očekávaná inkasa převyšují očekávané úhrady v příslušném časovém pásmu (včetně teoreticky možného výběru vkladů klienty). Negativní pozice naopak znamená, že očekávané úhrady (včetně teoreticky možného výběru vkladů) převyšují očekávaná inkasa v příslušném časovém pásmu.

Přestože jsou závazky ke klientům striktně rozděleny do časových pásem podle jejich zbytkové splatnosti (např. běžné účty jsou zařazeny do sloupce „Na požádání“), statistická evidence ukazuje, že je nepravděpodobné, že by si většina těchto klientů své vklady v bance skutečně vyzvedla v den splatnosti.

Řízení likvidity Skupiny se provádí s využitím různých technik, včetně operací na finančních trzích, které zajišťují, aby Skupina měla dostatek hotovosti k zajištění svých platebních potřeb.

Výše uvedený přehled obsahuje čistou likvidní pozici ke konci roku, a nezobrazuje tudíž nutně pozice, které existovaly v průběhu roku, nebo které mohou existovat v budoucnosti.

33. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka zahrnuje účetní hodnoty a reálné hodnoty těch finančních aktiv a závazků, které nejsou v rozvaze Skupiny vykázány ve své reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pohledávky za bankami	142 355	142 447	117 194	117 288
Investiční cenné papíry	61 833	62 195	28 435	28 464
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	213 682	216 224	181 476	182 816
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	57 088	57 088	146 822	146 822
FINANČNÍ ZÁVAZKY				
Závazky k bankám	26 472	26 269	27 814	28 002
Závazky ke klientům	418 143	418 202	417 743	417 792
Vydané cenné papíry	28 169	29 190	34 917	35 702
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB				
- přebytek čistých aktiv	4 731	4 731	6 804	6 804

Skupina při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

Pohledávky za bankami

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech se ze své podstaty shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů uložených u ostatních bank jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu. Většina úvěrů poskytnutých jiným bankám je uzavřena za variabilní úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

Investiční cenné papíry

Investiční cenné papíry zahrnují pouze úročené cenné papíry držené do splatnosti, protože cenné papíry k prodeji se oceňují reálnou hodnotou. Reálné hodnoty cenných papírů držených do splatnosti jsou založeny na kotovaných tržních cenách. Tyto kotace jsou získávány z údajů příslušných burz, pokud se burzovní aktivita u konkrétního cenného papíru pokládá za dostatečně likvidní, nebo z referenčních sazeb, představujících průměrované kotace organizátorů trhu. Pokud nejsou k dispozici kotované tržní ceny, stanoví se reálné hodnoty odhadem z kotovaných tržních cen srovnatelných nástrojů.

Úvěry a pohledávky z finančního leasingu

Podstatná část úvěrů a záloh poskytnutých klientům se uzavírá za variabilní úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným. Reálné hodnoty úvěrů klientům poskytnutých s pevnou úrokovou sazbou jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu.

Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB / Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB

Položky Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB a Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB jsou na bázi pohyblivé sazby; jejich účetní hodnoty proto přiměřeně vyjadřují odhad jejich reálných hodnot.

Závazky k bankám

Účetní hodnoty běžných účtů jsou shodné s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků k bankám se zbytkovou splatností do jednoho roku se předpokládají na úrovni účetní hodnoty. Reálné hodnoty ostatních závazků k bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu.

Závazky ke klientům

Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží jejich účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá sazbám v současné době platným pro vklady s podobnou zbytkovou splatností.

Vydané cenné papíry

Vydané obligace jsou veřejně obchodovány a jejich reálné hodnoty jsou založeny na kotovaných tržních cenách. Reálné hodnoty směnek a depozitních certifikátů se blíží jejich účetním hodnotám.

34. ZKRÁCENÉ FINANČNÍ INFORMACE O BANCE

(Podle účetních a oceňovacích zásad Mezinárodních standardů finančního výkaznictví)

Zkrácený výkaz zisku a ztráty

(mil. Kč)	2002	2001
Čistý výnos z úroků	10 266	10 748
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 781	5 216
Čistý zisk z obchodování	3 073	2 880
Ostatní výnosy	2 821	2 237
Čisté výnosy z bankovních činnosti	20 941	21 081
Celkové provozní náklady	-13 137	-13 754
Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami	7 804	7 327
Opravné položky a rezervy	1 315	1 528
Provozní zisk	9 119	8 855
Daň z příjmů	-2 533	-2 868
Čistý zisk za účetní období	6 586	5 987

Zkrácená rozvaha

(mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001
AKTIVA		
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 069	21 519
Pohledávky za bankami	131 909	110 855
Aktiva určená k obchodování	54 570	49 605
Investiční cenné papíry	63 689	32 140
Úvěry a pohledávky z finančního leasingu	167 007	143 863
Konsolidované dceřiné společnosti - v ocenění ekvivalencí	11 335	9 005
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	57 088	146 822
Ostatní aktiva	25 611	21 440
Aktiva celkem	532 278	535 249
ZÁVAZKY		
Závazky k bankám	13 919	16 236
Závazky určené k obchodování	40 965	27 242
Závazky ke klientům	380 279	389 772
Vydané cenné papíry	18 183	26 618
Ostatní závazky	37 627	37 492
Vlastní kapitál	41 305	37 889
Závazky a vlastní kapitál celkem	532 278	535 249

Vlastní kapitál k 31. prosinci 2002 zahrnuje nerozdělitelný zákonný rezervní fond ve výši 19 223 mil. Kč (31. prosince 2001: 19 224 mil. Kč).

Zkrácený výkaz peněžních toků

(mil. Kč)	2002	2001
Peněžní toky z provozní činnosti před zdaněním	-21 968	9 473
Čistá placená daň z příjmů	<u>-2 274</u>	<u>-665</u>
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	-24 242	8 808
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	39 432	-2 562
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-11 734	-9 011
Vliv kurzových rozdílů na stav hotovosti a hotovostních ekvivalentů	<u>17</u>	<u>-243</u>
Čisté zvýšení (+) / snížení (-) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	3 473	-3 008

35. VÝZNAMNÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI A SPOLEČNÉ PODNIKY

Významnými dceřinými společnostmi a společnými podniky ČSOB k 31. prosinci 2002 byly (z toho všechny byly zahrnuty do konsolidace k 31. prosinci 2002):

Název	Země	Přímé vlastnictví
Dceřiné společnosti		
ČSOB Leasing, a.s.	Česká Republika	100 %
ČSOB stavebná spořitelňa, a.s.	Slovenská Republika	100 %
Business Center, s.r.o.	Slovenská Republika	100 %
Finop Holding, a.s.	Česká Republika	95 %
ČSOB Leasing, a.s.	Slovenská Republika	90 %
První investiční, a.s.	Česká Republika	81 %
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	Česká Republika	59 %
ČSOB Asset Management Group	Česká Republika	20 %
Společné podniky		
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Česká Republika	55 %
O.B. Heller, a.s.	Česká Republika	50 %

ČSOB získala během roku 2002 20% podíl v ČSOB Asset Management Group. Na základě smlouvy o výkonu hlasovacích práv Skupina disponuje 79 % hlasovacích práv v ČSOB Asset Management Group. Z toho důvodu je ČSOB Asset Management Group zařazen do konsolidace.

ČSOB v roce 2002 navýšila základní jmění v ČSOB Leasingu Slovenská Republika, čímž získala 90 % podíl v této společnosti. Dosavadní většinový akcionář ČSOB Leasing Česká republika se tohoto navyšování nezúčastnil a nadále drží 10 % akcií.

36. SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Strany jsou považovány za spřízněné, pokud je jedna strana schopna kontrolovat jinou stranu nebo uplatňovat významný vliv nad touto stranou při výkonu finančních nebo provozních rozhodnutí. KBC Bank kontroluje přímo 84,05 % hlasovacích práv ČSOB. Almanij N.V. kontroluje KBC Bank N.V. prostřednictvím 68,05 % hlasovacích práv v KBC Bank and Insurance Holding Company N.V.

Se spřízněnými stranami a zaměstnanci běžně probíhá celá řada bankovních transakcí. Tyto transakce se uskutečňovaly za běžných komerčních podmínek v tržních cenách, vyjma některých transakcí se členy představenstva a zaměstnanci ČSOB, na které se vztahuje možnost výhodnějších úvěrových podmínek a depozitních sazeb. Pro transakce se členy představenstva ČSOB platí stejné podmínky jako pro transakce s ostatními zaměstnanci ČSOB. Významné zůstatky z transakcí se spřízněnými stranami a zaměstnanci byly tyto:

(mil. Kč)	Pohledávky za bankami, úvěry a pohledávky z finančního leasingu		Závazky k bankám a klientům	
	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2001
Vedení a zaměstnanci	321	480	3 122	3 070
KBC Bank N.V.	14 805	13 610	5 053	65
Nekonsolidované dceřiné a přidružené společnosti	220	5 334	1 841	2 161

Výnosové úroky z úvěrů KBC Bank N.V. za rok 2002 dosáhly 607 mil. Kč (2001: 379 mil. Kč). Nákladové úroky z úvěrů od KBC Bank N.V. za rok 2002 dosáhly 138 mil. Kč (2001: 0 Kč).

Úvěry poskytnuté KBC Bank N.V. za rok 2002 byly zajištěny belgickými státními dluhopisy v tržní hodnotě 3 943 mil. Kč (31. prosinec 2001: 11 412 mil. Kč), drženy přímo jménem ČSOB, která je tudíž může kdykoli prodat, avšak pouze v případě nesplácení.

Odměny členům představenstva schvalují akcionáři na zasedání valné hromady. Kromě toho schválil Výbor dozorčí rady pro odměňování odměny členům představenstva ve výši 20 mil. Kč za rok 2002 (2001: 19 mil. Kč).

37. DIVIDENDY

O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou. Pro zasedání svolané na 10. dubna 2003 bude navržena za rok 2002 dividendy ve výši 380 Kč na akcii (2001: skutečná dividendy činila 670 Kč na akcii), tedy celková částka 1 898 mil. Kč (2001: skutečnost 3 343 mil. Kč). Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2002 tento návrh nezachycuje; bude o něm účtováno v roce končícím 31. prosincem 2003 ve vlastním kapitálu jako o snížení nerozděleného zisku.

38. AKCIONÁŘI ČSOB

Skladba významných akcionářů ČSOB k 31. prosinci 2002 a 2001 byla následující:

	2002	2001
KBC Bank N.V.	84,05 %	78,12 %
Evropská banka pro obnovu a rozvoj (EBRD)	7,70 %	7,68 %
International Finance Corporation	4,53 %	4,51 %
KBC Verzekeringen N.V.	-	5,71 %
Ostatní	3,72 %	3,98 %
Celkem	100,00 %	100,00 %

Výrok auditora k roční účetní závěrce podle CAS



Zpráva nezávislých auditorů akcionářům Československé obchodní banky, a. s.

Provedli jsme audit přiložené rozvahy Československé obchodní banky, a.s. (dále jen „Banka“) k 31. prosinci 2002, souvisejícího výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy za rok 2002 uvedených ve výroční zprávě na stranách 82 – 118 (dále „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá představenstvo Banky. Naši úlohou je vydat na základě auditu výrok k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto normy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedenou ověření průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů učiněných vedením Banky a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků a vlastního kapitálu Československé obchodní banky, a.s. k 31. prosinci 2002 a výsledků jejího hospodaření a změn jejího vlastního kapitálu za rok 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

Ověřili jsme soulad účetních informací, uvedených na stranách 4 – 45 a 154 – 174 této výroční zprávy, které nejsou součástí účetní závěrky k 31. prosinci 2002, s ověřovanou účetní závěrkou Banky. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s touto účetní závěrkou.

Dále jsme provedli prověrku přiložené zprávy o vztazích mezi Bankou a její ovládací osobou Almanij N.V., a mezi Bankou a ostatními společnostmi ovládanými Almanij N.V. (dále jen „Zpráva“), uvedené na stranách 120 – 153 této výroční zprávy. Za úplnost a správnost Zprávy odpovídá představenstvo Banky. Naši odpovědnost je ověřit správnost údajů uvedených ve Zprávě. Naši prověrku jsme provedli v souladu s auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky, vztahujícími se k prověrkám zpráv o vztazích mezi propojenými osobami. Tyto směrnice požadují, aby byla prověrka naplánována a provedena tak, abychom získali střední úroveň jistoty, že Zpráva neobsahuje významné nesprávnosti. Při prověrce jsme nezaznamenali žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že přiložená Zpráva nebyla ve všech významných ohledech řádně připravena.

26. března 2003

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

zastoupený

Paul Cunningham

partner

Ing. Petr Kříž

auditor, osvědčení č. 1140

Roční účetní závěrka podle CAS

Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2002

(v mil. Kč)	Poznámka	2002	2001	2000
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	26 248	31 759	26 961
- úroky z dluhových cenných papírů		6 077	3 385	2 311
2. Náklady na úroky a podobné náklady	5	-14 949	-19 470	-17 082
- náklady na úroky z dluhových cenných papírů		-1 256	-1 758	-1 473
3. Výnosy z akcií a podílů		230	247	27
- výnosy z účastí s podstatným vlivem		0	0	0
- výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		215	191	0
- výnosy z ostatních akcií a podílů		15	56	27
4. Výnosy z poplatků a provizí	6	5 372	4 597	3 781
5. Náklady na poplatky a provize	7	-1 430	-1 179	-947
6. Čistý zisk z finančních operací	8	3 374	3 493	634
7. Ostatní provozní výnosy	9	1 121	1 752	1 627
8. Ostatní provozní náklady		-1 488	-3 360	-1 479
9. Správní náklady	10	-9 432	-9 682	-6 900
z toho:				
a) náklady na zaměstnance		-4 577	-4 645	-3 363
- mzdy a platy		-3 342	-3 490	-2 507
- sociální a zdravotní pojištění		-1 235	-1 155	-856
b) ostatní správní náklady		-4 855	-5 037	-3 537
10. Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	17	17	0	0
a) použití rezerv k hmotnému majetku		0	0	0
b) použití opravných položek k hmotnému majetku		17	0	0
c) použití opravných položek k nehmotnému majetku		0	0	0
11. Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	17	-2 265	-1 571	-1 210
a) odpisy hmotného majetku		-1 014	-827	-859
b) tvorba rezerv k hmotnému majetku		0	0	0
c) tvorba opravných položek k hmotnému majetku		-640	-210	0
d) odpisy nehmotného majetku		-611	-534	-351
e) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku		0	0	0
12. Použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	14	8 367	8 479	12 242
a) použití rezerv k pohledávkám a zárukám		806	2 880	1 923
b) použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk		6 662	5 069	10 119
c) zisk z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek		899	530	200
13. Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	14	-6 577	-8 202	-12 208
a) tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk		-2 572	-3 940	-9 531
b) tvorba rezerv na záruky		-6	-1 410	-157
c) odpisy pohledávek a pohledávek z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek		-3 999	-2 852	-2 520
14. Použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	14	1 605	20	52
15. Tvorba opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	14	-1 974	-736	-77
16. Použití ostatních rezerv	14	477	359	367
17. Tvorba ostatních rezerv	14	-675	-652	-354
18. Použití ostatních opravných položek	14	0	10	1
19. Tvorba ostatních opravných položek	14	0	-2	-9
20. Zisk za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		8 021	5 862	5 426
21. Mimořádné výnosy		0	0	0
22. Mimořádné náklady		0	0	0
23. Zisk za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		0	0	0
24. Daň z příjmů	24	-2 259	-1 665	-1 417
25. Podíly na ziscích (ztrátách) dceřiných a přidružených společností		0	0	0
26. Zisk za účetní období po zdanění		5 762	4 197	4 009

Rozvaha k 31. prosinci 2002

Aktiva

(v mil. Kč)	Poznámka	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
1. Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	11	20 403	20 123	17 126
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		49 790	55 486	57 823
a) státní cenné papíry		45 348	25 058	16 893
b) ostatní		4 442	30 428	40 930
3. Pohledávky za bankami	12	168 794	147 099	104 409
a) splatné na požádání		1 478	829	1 633
b) ostatní pohledávky		167 316	146 270	102 776
4. Pohledávky za klienty	13	156 268	191 722	233 666
a) splatné na požádání		3 371	5 072	6 688
b) ostatní pohledávky		152 897	186 650	226 978
5. Dluhové cenné papíry	15	45 387	67 240	33 757
a) vládních institucí		6 574	34 518	25 637
b) ostatních subjektů		38 813	32 722	8 120
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15	43 336	50 740	53 027
7. Účasti s podstatným vlivem	16	3 295	3 454	348
a) v bankách		0	0	0
b) v ostatních subjektech		3 295	3 454	348
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	16	8 089	7 257	7 147
a) v bankách		2 934	3 407	3 336
b) v ostatních subjektech		5 155	3 850	3 811
9. Nehmotný majetek	17	2 998	2 628	2 024
v tom :				
a) zřizovací výdaje		0	0	0
b) goodwill		2 409	2 081	1 450
c) ostatní		589	547	574
10. Hmotný majetek	17	10 467	13 316	14 810
a) pozemky a budovy pro bankovní činnost		9 122	8 428	9 572
b) ostatní		1 345	4 888	5 238
11. Ostatní aktiva	18	19 542	21 166	15 290
12. Pohledávky za akcionáři a společníky		0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období		759	6 284	5 273
Aktiva celkem		529 128	586 515	544 700

Pasiva

(v mil. Kč)	Poznámka	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
1. Závazky vůči bankám	19	43 842	82 701	84 405
a) splatné na požádání		4 633	3 416	1 743
b) ostatní závazky		39 209	79 285	82 662
2. Závazky vůči klientům	20	388 283	389 639	324 720
a) splatné na požádání		158 063	150 603	106 750
v tom: úsporné		8 098	7 422	6 268
b) ostatní závazky		230 220	239 036	217 970
v tom: ba) úsporné se splatností		1 495	1 772	6 268
bb) úsporné s výpovědní lhůtou		27 511	28 890	31 819
bc) termínované se splatností		160 356	170 713	141 427
bd) termínované s výpovědní lhůtou		28 278	28 083	28 060
3. Závazky z dluhových cenných papírů	21	13 317	20 292	43 683
a) emitované dluhové cenné papíry		12 357	20 292	43 683
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		960	0	0
4. Ostatní pasiva	23	31 408	40 635	27 477
5. Výnosy a výdaje příštích období		870	3 012	3 613
6. Rezervy	14	9 577	11 249	21 473
a) na důchody a podobné závazky		0	0	0
b) na daně		0	0	0
c) ostatní		9 577	11 249	21 473
7. Podřízené závazky	22	6 252	6 000	8 000
8. Základní kapitál		5 105	5 105	5 105
v tom: splacený základní kapitál		5 105	5 105	5 105
9. Vlastní akcie		-537	-538	-465
10. Emisní ážio		135	0	0
11. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		19 386	19 375	18 810
a) povinné rezervní fondy		18 686	18 686	18 686
b) rezervní fondy k vlastním akciím		537	538	0
c) ostatní rezervní fondy		0	0	0
d) ostatní fondy ze zisku		163	151	124
v tom: rizikový fond		0	0	0
12. Rezervní fond na nové ocenění		0	0	0
13. Kapitálové fondy		0	0	0
14. Oceňovací rozdíly		55	-70	36
a) z majetku a závazků		0	0	0
b) ze zajišťovacích derivátů		169	55	0
c) z přepočtu účastí		-114	-125	36
15. Nerozdělený zisk z předchozích období		5 673	4 918	3 834
16. Zisk nebo ztráta za účetní období		5 762	4 197	4 009
Pasiva celkem		529 128	586 515	544 700

Podrozvaha k 31. prosinci 2002

Aktiva

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
1. Poskytnuté přísliby a záruky	139 201	55 681	71 935
a) přísliby	123 890	40 967	47 612
b) záruky a ručení	13 969	13 110	18 882
c) záruky ze směnek	349	624	4 061
d) záruky z akreditivů	993	980	1 380
2. Poskytnuté zástavy	166	3 199	3 208
a) nemovité zástavy	0	0	0
b) peněžní zástavy	166	199	208
c) cenné papíry	0	3 000	3 000
d) ostatní	0	0	0
3. Pohledávky ze spotových operací	35 315	14 332	20 562
a) s úrokovými nástroji	2 696	0	1 921
b) s měnovými nástroji	32 315	14 332	18 510
c) s akciovými nástroji	304	0	131
d) s komoditními nástroji	0	0	0
4. Pohledávky z pevných termínovaných operací	303 300	253 423	198 459
a) s úrokovými nástroji	224 355	137 825	108 775
b) s měnovými nástroji	78 625	114 165	88 251
c) s akciovými nástroji	320	1 433	1 433
d) s komoditními nástroji	0	0	0
e) s úvěrovými nástroji	0	0	0
5. Pohledávky z opcí	12 814	62 083	28 197
a) na úrokové nástroje	0	201	7
b) na měnové nástroje	12 603	59 969	25 697
c) na akciové nástroje	0	1 659	2 493
d) na komoditní nástroje	211	254	0
e) na úvěrové nástroje	0	0	0
6. Odepsané pohledávky	23 234	23 827	23 644
7. Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0

Pasiva

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
1. Přijaté přísliby a záruky	9 594	22 752	43 937
a) přísliby	5 711	2 354	3 898
b) záruky a ručení	3 883	20 379	40 012
c) záruky ze směnek	0	19	27
d) záruky z akreditivů	0	0	0
2. Přijaté zástavy	138 167	168 443	223 789
a) nemovitě zástavy	18 148	58 064	82 419
b) peněžité zástavy	10 323	17 452	17 546
c) cenné papíry	6 774	34 527	36 199
d) ostatní zástavy	35 851	58 400	87 625
e) kolaterály - cenné papíry	67 071	0	0
3. Závazky ze spotových operací	35 387	14 361	20 544
a) s úrokovými nástroji	2 696	0	1 921
b) s měnovými nástroji	32 387	14 361	18 492
c) s akciovými nástroji	304	0	131
d) s komoditními nástroji	0	0	0
4. Závazky z pevných termínovaných operací	303 421	252 104	197 521
a) s úrokovými nástroji	224 355	137 825	108 775
b) s měnovými nástroji	78 746	112 846	87 313
c) s akciovými nástroji	320	1 433	1 433
d) s komoditními nástroji	0	0	0
e) s úvěrovými nástroji	0	0	0
5. Závazky z opcí	12 786	60 294	27 691
a) na úrokové nástroje	0	201	7
b) na měnové nástroje	12 575	58 180	25 191
c) na akciové nástroje	0	1 659	2 493
d) na komoditní nástroje	211	254	0
e) na úvěrové nástroje	0	0	0
6. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení z toho: cenné papíry	134 803 134 803	117 958 117 958	123 396 123 396
7. Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0	0

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2002

(v mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rez. a ost. fondy ze zisku	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2000	5 105	-24	0	18 805	-2	5 358	29 242
Převod do fondů				54		-54	0
Nákup vlastních akcií		-441					-441
Použití prostředků sociálního fondu				-49			-49
Pohyby oceňovacích rozdílů					38		38
Dividendy						-1 468	-1 468
Tantiémy						-2	-2
Zisk za účetní období						4 009	4 009
K 31. prosinci 2000	5 105	-465	0	18 810	36	7 843	31 329
Převod do fondů				628		-628	0
Nákup vlastních akcií		-198					-198
Prodej vlastních akcií		125					125
Použití prostředků sociálního fondu				-63			-63
Pohyby oceňovacích rozdílů					-106		-106
Dividendy						-2 297	-2 297
Zisk za účetní období						4 197	4 197
K 31. prosinci 2001	5 105	-538	0	19 375	-70	9 115	32 987
Převod do fondů				99		-99	0
Nákup vlastních akcií		-298					-298
Prodej vlastních akcií		299	135				434
Použití prostředků sociálního fondu				-88			-88
Pohyby oceňovacích rozdílů					125		125
Dividendy						-3 343	-3 343
Zisk za účetní období						5 762	5 762
K 31. prosinci 2002	5 105	-537	135	19 386	55	11 435	35 579

Příloha účetní závěrky za rok 2002

1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

Československá obchodní banka, a. s. (banka) byla ustavena jako akciová společnost na základě zákona o akciových společnostech a do Podnikového rejstříku Obvodního soudu pro Prahu 1 byla oficiálně zapsána 21. prosince 1964. Je univerzální bankou působící v České republice i Slovenské republice a provádí širokou škálu bankovních operací jak v českých korunách, tak v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu.

Banka poskytuje svým klientům následující hlavní služby:

- vedení běžných účtů a přijímání termínovaných vkladů v korunách i cizích měnách,
- peněžní převody s tuzemskými i zahraničními bankami,
- zajištění proti rizikům,
- poskytování úvěrů a záruk v tuzemské i zahraniční měně,
- promptní a termínové operace v cizích měnách a drahých kovech,
- exportní a importní financování,
- primární emise na kapitálových trzích,
- obchodování s cennými papíry na vlastní i cizí účet,
- konzultační a informační služby,
- operace s platebními kartami,
- vedení depozitních účtů cenných papírů a zprostředkovatelské služby,
- správu aktiv a pasiv státní povahy a vládních úvěrů,
- úschova cenných papírů a bezpečnostní schránky.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ PRINCIPY

a) Zásady sestavování

Účetní závěrka banky byla sestavena na základě účetnictví vedeného podle zákona o účetnictví a příslušných předpisů a vyhlášek České republiky (CAS) a na základě ocenění v pořizovacích cenách při úplném časovém rozlišení nákladů a výnosů a ocenění cenných papírů k obchodování a k prodeji a derivátů reálnou hodnotou.

Údaje v účetní závěrce za rok 2002 jsou v milionech korun českých (mil. Kč), pokud není uvedeno jinak a jsou nekonsolidované.

b) Cizí měny

Operace v měnách jiných než koruna česká jsou přepočítávány kurzy platnými v den operace. Aktiva a pasiva banky v cizích měnách jsou přepočtena na Kč směnnými kurzy devizového trhu, vyhlášenými Českou národní bankou (ČNB), platnými k rozvahovému dni. Zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a závazků vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk z finančních operací". Kurzový rozdíl z přepočtu majetkových účastí v cizí měně je vykázán saldem v položce "Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí", která je součástí vlastního kapitálu.

Aktiva, pasiva, náklady a výnosy zahraniční pobočky v SR jsou převáděny kurzem ČNB pro Sk platným k rozvahovému dni.

c) Reálné hodnoty cenných papírů

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako kótovaná tržní cena na příslušné burze nebo jiném aktivním veřejném trhu. V ostatních případech se reálná hodnota stanoví jako upravená hodnota cenného papíru následujícími způsoby:

- pro akcie a podílové listy je to podíl (míra účasti) na vlastním kapitálu investované společnosti nebo fondu;
- pro dlužné cenné papíry je to rizikově upravená čistá současná hodnota.

d) Cenné papíry určené k obchodování

Cenné papíry určené k obchodování jsou pořízeny za účelem obchodování a dosahování zisku z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Při prvotním zachycení jsou oceňovány pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady spojené s jejich pořízením, a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Změny reálných hodnot jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk z finančních operací". Nákupy a prodeje s obvyklým termínem dodání (spotové transakce) jsou účtovány do rozvahy k datu vypořádání transakce. Nákupy a prodeje s termínem dodání v budoucnu se účtují jako deriváty. Výnosové úroky z cenných papírů určených k obchodování se vykazují jako "Výnosový úrok z dluhových cenných papírů".

e) Cenné papíry držené do splatnosti

Cennými papíry drženými do splatnosti jsou cenné papíry, které mají pevně stanovenou splatnost a u nichž má banka úmysl a schopnost je držet do splatnosti. Jsou oceňovány v amortizované pořizovací ceně snížené o případně vytvořené opravné položky z titulu přechodného snížení jejich hodnoty.

f) Cenné papíry k prodeji

Cenné papíry k prodeji jsou takové, které nejsou ani cennými papíry určenými k obchodování, ani cennými papíry drženými do splatnosti. Zahrnují především podíly v jiných než dceřiných a přidružených společnostech a dlužné cenné papíry držené za účelem řízení likvidity. Jsou účtovány a oceňovány stejným způsobem jako cenné papíry určené k obchodování. Do cenných papírů k prodeji patří i podíly v jiných než akciových společnostech, které nejsou účastmi. Mezi cenné papíry k prodeji nepatří dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích, s nimiž nemá banka záměr obchodovat. Tyto cenné papíry tvoří samostatné portfolio a v účetní závěrce se vykazují společně s pohledávkami.

g) Účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem je účast v dceřiné společnosti. Dceřinou společností se rozumí společnost, v níž banka fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv (kontrolu) na řízení nebo provozování podniku. Rozhodujícím vlivem se rozumí schopnost banky řídit finanční a operativní politiku jiné společnosti, a tak dosahovat prospěchu z jejích aktivit.

Účastí s podstatným vlivem je účast v přidružené společnosti. Přidruženou společností se rozumí společnost, která není dceřinou společností a banka v ní vykonává podstatný (významný) vliv. Podstatným vlivem se rozumí schopnost banky podílet se na finanční a operativní politice jiné společnosti, ale bez schopnosti vykonávat rozhodující vliv.

Účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovacími cenami sníženými o případně vytvořené opravné položky z titulu rozdílu, o který ocenění podílu v účetnictví převyšuje míru účasti banky na vlastním kapitálu společnosti.

h) Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) a cenné papíry prodávané na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou považovány za úvěry se zajišťovacím převodem cenných papírů stejně jako půjčka cenných papírů zajištěná převodem finančních aktiv a výpůjčka cenných papírů zajištěná převodem finančních aktiv. Účtuje se o nich stejným způsobem jako o přijatém a poskytnutém úvěru. Tyto smlouvy jsou účtovány ke dni vypořádání a přijaté cenné papíry jsou oceněny původní pořizovací cenou, obecně bez zohledňování naběhlého úroku.

Cenné papíry poskytnuté do repo operací se oceňují stejným způsobem jako před jejich poskytnutím do repo operací nebo půjčením.

i) Finanční deriváty

Veškeré finanční deriváty jsou prvotně zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu a vykázány v položce "Ostatní aktiva", případně "Ostatní pasiva". Reálné hodnoty finančních derivátů vycházejí z kotovaných tržních cen, modelů diskontovaného cash-flow a modelů pro oceňování opcí. Všechny deriváty jsou vykázány buď v "Ostatních aktivech" (pokud je jejich reálná hodnota kladná), nebo v "Ostatních pasivech" (pokud je jejich reálná hodnota záporná).

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykazovány jako samostatné deriváty v případě, že jejich rizika a charakteristiky úzce nesouvisí s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy.

Obchodní finanční deriváty

Zisky nebo ztráty z přecenění obchodních finančních derivátů jsou vykázány v položce "Čistý zisk z finančních operací" ve výkazu zisku a ztráty. Forwardy a swapy na cizí měny uzavřené za účelem obchodování jsou účtovány v reálné hodnotě stanovené na základě promptního měnového kursu.

Zajišťovací finanční deriváty

Zisky nebo ztráty z přecenění finančních derivátů uzavřených pro zajišťovací účely, zejména pro řízení aktiv a pasiv, jsou do doby realizace zajištění vykázány v položce "Oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů" v rozvaze.

Účtování o finančních derivátech jako o zajišťovacích je umožněno pouze při splnění určitých kritérií. Banka používá následující kritéria:

- na počátku zajištění je připravena formální dokumentace zajišťovacího nástroje, zajišťované položky, rizika, které je předmětem zajištění a strategie při zajišťování;
- dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období;
- zajištění je průběžně efektivní, tj. změny reálných hodnot nebo peněžní toky zajišťované položky a zajišťovacího nástroje jsou v průběhu zajištění téměř vyrovnány;
- nejedná se o deriváty sjednané za účelem zajištění se proti měnovému riziku plynoucího z nástrojů, u nichž jsou kurzové rozdíly zachyceny ve výkazu zisku a ztráty.

j) Úroky přijaté a placené

Úroky přijaté a placené jsou časově rozlišovány za použití metody efektivní úrokové míry. Úroky přijaté zahrnují časově rozlišené kupony, diskonty a prémia pevně úročených cenných papírů.

Výnosy z klasifikovaných úvěrů jsou také časově rozlišovány a kapitalizovány k příslušným zůstatkům úvěrů. Tyto částky jsou brány v úvahu při tvorbě opravných položek na klasifikované úvěry.

k) Úroky z prodlení

Úroky z prodlení se časově rozlišují a účtují do podrozvahy. V okamžiku jejich zaplacení se účtují do výnosů.

l) Poplatky a provize přijaté a placené

Veškeré přijaté poplatky a provize jsou účtovány okamžitě do výnosů, placené poplatky a provize do nákladů.

m) Rezervy, opravné položky a odepisování pohledávek

Rezerva se tvoří v případě, kdy má banka povinnost plnit, která je výsledkem minulých událostí a je pravděpodobné, že dojde k finančnímu plnění a je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad takového plnění. Všeobecná rezerva na bankovní rizika vytvořená před 1. lednem 2002 je vykázána v rozvaze, musí však být použita nebo rozpuštěna nejpozději do 31. prosince 2005. Všechny rezervy jsou vykázány v pasivech.

Opravné položky jsou vykazovány jako snížení hrubé hodnoty příslušných aktiv. Částky opravných položek na úvěrové ztráty a ostatní aktiva vycházejí z ohodnocení těchto aktiv k rozvahovému dni, přičemž je zohledňována hodnota jejich zajištění. Trh pro mnoho druhů zajištění se v České republice nachází teprve v počátcích svého vývoje a je zde nízká úroveň likvidity pro určité druhy aktiv. V důsledku toho se může realizovatelná hodnota propadnutých zástav lišit od hodnoty, která se bere v úvahu při výpočtu opravných položek.

Pohledávka může být odepsána na základě interního rozhodnutí banky. Náklad na odpis je vykázán v položce "Odpisy pohledávek a pohledávek z plateb ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek" výkazu zisku a ztráty. Odpis pohledávky může být proveden, jedná-li se o pohledávku klasifikovanou jako ztrátová, ke které jsou vytvořeny opravné položky v její plné výši. Pohledávka se odepisuje vždy celá. V případě, že již byly učiněny veškeré kroky pro vymáhání pohledávky a neexistuje jiná možnost řešení pohledávky, je pohledávka odepsána definitivně. Pokud tomu tak není, pohledávka je evidována i po jejím odpisu v podrozvahové evidenci a banka ji dále vymáhá.

n) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je v účetnictví vykazován v pořizovacích cenách po odečtení opravek a opravných položek. Odpisy jsou počítány lineární metodou až do výše pořizovací ceny majetku a zachycují jeho opotřebení.

Doba účetního odpisování pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku je stanovena odpisovým plánem a v letech 2000, 2001 a 2002 byla následující:

budovy	30 let
nábytek	6 let
jiná zařízení a stavby	4 - 20 let
počítačový hardware a software	3 roky
licence	5 let

Hmotný a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000, resp. než 60 000 Kč je plně odepsán při jeho zařazení do užívání. Zisk nebo ztráta vzniklé v souvislosti s vyřazením majetku jsou zahrnuty do položky "Ostatní provozní výnosy" nebo "Ostatní provozní náklady". Výdaje na opravy a udržování jsou účtovány do nákladů v okamžiku, kdy nastanou. Náklady na technické zhodnocení zvyšující hodnotu hmotného a nehmotného majetku jsou kapitalizovány a následně odepisovány.

Aktiva získaná formou finančního pronájmu nejsou kapitalizována a jsou účtována stejným způsobem jako operativní pronájmy, kdy jsou částky nájemného účtovány do výkazu zisku a ztráty lineárním způsobem. Taktéž příslušný závazek vyplývající z finančního pronájmu není účtován jako pasivum.

o) Běžná a odložená daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmu.

Odložená daň je vypočtena úplnou závazkovou metodou. Odložený daňový závazek se vykazuje u všech dočasných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Odložená daň vyplývající z přecenění zajišťovacích derivátů na reálnou hodnotu a z přepočtu účastí vykazovaných přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

p) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou vykázány ve finančních výkazech.

q) Změny účetních principů

V průběhu roku 2002 došlo v bance k následujícím změnám účetních principů:

- Transakční náklady (např. poplatky a provize brokerům, poradcům nebo burzám) byly zahrnuty do pořizovacích cen při nákupu cenných papírů a derivátů. Cenné papíry pořízené do 31. prosince 2001 nebyly přeceněny (jejich pořizovací ceny neobsahují transakční náklady), z toho důvodu nedošlo k žádnému zpětnému dopadu na výkaz zisku a ztráty nebo vlastní kapitál.
- Cenné papíry určené k obchodování a cenné papíry k prodeji byly přeceněny na reálné hodnoty. Opravné položky k těmto cenným papírům k 31. prosinci 2001 byly rozpuštěny. Přecenění na reálnou hodnotu bylo účtováno jako tržní přecenění aktivní nebo pasivní. Změna účetní metody se promítla do navýšení nerealizovaných výnosů, které nebyly v minulém období evidovány.
- Časové rozlišení úroků je vykázáno ve stejných položkách rozvahy jako příslušná aktiva, resp. pasiva. Srovnatelné údaje za roky 2001 a 2000 nebyly reklasifikovány z položek "Náklady a příjmy příštích období" a "Výnosy a výdaje příštích období".

V průběhu roku 2001 došlo v bance k následujícím změnám účetních principů:

- Byla definována kritéria pro zajišťovací účetnictví uvedená v poznámce 2i). Reálná hodnota finančních derivátů splňujících podmínky pro zajišťovací účetnictví zahrnutá v "Ostatních pasivech" činila k 1. lednu 2001 55 mil. Kč.
- Byly zavedeny nové definice portfolií cenných papírů - cenné papíry držené do splatnosti, cenné papíry k prodeji a cenné papíry k obchodování. Srovnatelné údaje za rok 2000 byly reklasifikovány. Zavedení nových portfolií si nevyžádalo žádné dopady do hospodářského výsledku banky.

3. PŘEVZETÍ PODNIKU INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKY, AKCIOVÁ SPOLEČNOST (DÁLE JEN IPB)

Úvod

V 7 hodin 19. června 2000 ČSOB převzala formou koupě podniku od nuceného správce aktiva a závazky Investiční a Poštovní banky, a.s. (IPB). Česká národní banka (ČNB) uvalila na IPB nucenou správu 16. června 2000, aby ochránila vkladatele IPB a uchovala stabilitu českého bankovního sektoru. Ministerstvo financí ČR (MF) a ČNB zároveň poskytly v souvislosti s řešením vážné poruchy v hospodářství záruky na krytí rizik, které z tohoto řešení mohly vyplývat.

Stručný obsah čtyř hlavních dohod uzavřených v souvislosti s koupí podniku IPB 19. června 2000 je následující:

Smlouva o prodeji podniku uzavřená mezi nuceným správcem IPB a ČSOB. Dle této smlouvy přecházejí veškerá rozvahová a podrozvahová aktiva a pasiva převzatého podniku IPB na ČSOB.

Smlouva a státní záruka uzavřená mezi MF a ČSOB. Tato dohoda (MF dohoda) zaručuje, že ČSOB bude odškodněna za jakýkoli případný schodek čistých aktiv IPB prostřednictvím různých mechanismů. Jedním z použitých instrumentů je právo na směnu specifických aktiv (swapce), které je dále popsáno níže. Jiným je ručení státu za schodek čistých aktiv IPB po zohlednění efektu swapcí specifických aktiv.

Smlouva a slib odškodnění uzavřená mezi ČNB a ČSOB. Tato dohoda (ČNB dohoda) uvádí různá odškodnění poskytnutá ČNB k odškodnění ČSOB za ztráty a škody vyplývající z nepředvídaných výdajů a závazků v souvislosti s řešením situace IPB, kterým může být ČSOB vystavena.

Prohlášení o kompenzaci záruky uzavřené mezi MF a ČSOB. Tato dohoda stanoví úroveň čisté úhrady, kterou má ČSOB zaplatit za aktiva, která jí budou v rámci řešení ponechána. Je založena na rizikové váze aktiv IPB, na která nebude uplatněno právo na směnu specifických aktiv.

Smlouva a státní záruka a Restrukturalizační plán

MF dohoda požadovala, aby se MF, Konsolidační banka, s.p.ú. (KoB) a ČSOB dohodly na restrukturalizačním plánu, jehož účelem je vytvořit zevrubnější program státní finanční pomoci a změny struktury aktiv. V této souvislosti podepsaly ČSOB, MF a KoB dne 31. srpna 2001 následující smlouvy vztahující se ke koupí podniku IPB:

Smlouva o plánu restrukturalizace (Restrukturalizační plán) vychází z principů Smlouvy a státní záruky a Dodatku k této smlouvě (viz níže). Dělí majetek a závazky podniku IPB na:

- **Bílé položky**, které si ČSOB ponechává se všemi souvisejícími výnosy, náklady a riziky. Restrukturalizační plán uvádí seznam všech bílých položek v čistých účetních hodnotách IPB k 19. červnu 2000.

- **Černé položky**, které banka měla převést na KoB do 28. února 2002. Restrukturalizační plán je smluvním rámcem pro převody černých položek dle jednotlivých druhů aktiv.
- **Ostatní položky**, u nichž měla banka a KoB možnost se do 18. června 2002 rozhodnout, zda uplatní právo specifické swapce v režimu shodném s Černými položkami nebo bude položka ponechána bance v režimu Bílých položek se všemi výnosy, náklady, riziky a v ocenění upraveném Dodatkem ke smlouvě a státní záruce.

Dodatek ke Smlouvě a státní záruce uzavřené mezi MF a ČSOB (Dodatek MF). Tento Dodatek MF upravuje původní Smlouvu a státní záruku v návaznosti na podepsaný Restrukturalizační plán. Dodatek MF zejména prodlužuje lhůty pro sestavení a audit Výkazu čisté hodnoty aktiv, specifikuje principy ocenění položek, které si banka ponechá, pro účely vyčíslení státní pomoci vzhledem k případnému schodku čistých aktiv, specifikuje předpokládaný termín a způsob stanovení a auditu hodnoty čistých aktiv podniku IPB (viz níže).

Rámcová smlouva o financování mezi ČSOB a KoB. Tato smlouva poskytuje smluvní rámec pro financování některých převodů aktiv resp. uplatnění specifických swapci aktiv. ČSOB se v této smlouvě zejména zavazuje poskytnout v případě požadavku KoB financování do výše 100 miliard Kč. K 31. prosinci 2001 KoB, respektive Česká konsolidační agentura (ČKA), právní nástupce KoB, nečerpala žádné prostředky v rámci této dohody o financování. K 31.12.2002 čerpala ČKA 17,5 mld. Kč.

Ocenění podniku IPB

Smlouva o koupi podniku IPB stanoví, že cena za podnik bude stanovena znalci a investičními bankami za kupující i za prodávající stranu, případně třetí investiční bankou, pokud se dvě původní ocenění liší o více než 10 mil. Kč. Ocenění třetím znalcem bylo zpracováno a předáno ČSOB a IP Bance 31. května 2002. Třetí znalec stanovil hodnotu podniku v rozsahu minus 70,2 až minus 65,4 mld. Kč. V souladu se zněním Smlouvy o prodeji podniku byla IPB zaplacená kupní cena ve výši 1 Kč.

Swapce specifických aktiv

Restrukturalizační plán předpokládal převod Černých položek z ČSOB do KoB, respektive na Českou konsolidační agenturu (ČKA), právního nástupce KoB do 28. února 2002. Zároveň byla ČSOB poskytnuta opce na prodej jakékoliv Ostatní položky KoB. Toto právo opce na prodej Ostatních položek vypršelo 18. června 2002. Obdobně KoB (ČKA) měla opci na koupi Ostatních položek za podmínek definovaných Smlouvou o plánu restrukturalizace. Převody Černých i Ostatních položek zahrnují čistou účetní hodnotu daného aktiva k 18. červnu 2000 a veškerého příslušenství tohoto aktiva od 19. června 2000 do data uskutečnění opce respektive převodu na KoB, za cenu rovnající se evidované čisté účetní hodnotě aktiv IPB k 19. červnu 2000 s úrokovým výnosem ve výši příslušné tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby (pro příslušné měny) plus 0,9 % p.a., případně snížené o jistinu a úrok z přijatých plnění (např. splátek úvěrů) ve výši příslušné tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby (pro příslušné měny) plus 0,9 % p.a. Tento vložený finanční nástroj je opcí ke směně určeného aktiva IPB za aktivum KoB, případně peněžní hotovost (swapce na prodej specifických aktiv) od 19. června 2000 do 19. června 2002.

V období od 19. června do 31. prosince 2000 KoB uskutečnila swapce na koupi aktiv a ČSOB uskutečnila swapce na prodej aktiv IPB v celkové realizační ceně 1 377 mil. Kč resp. 1 419 mil. Kč. Tyto swapce byly uhrazeny v hotovosti v prosinci 2000 a v lednu 2001.

V období od 1. ledna do 31. prosince 2001 ČSOB uskutečnila swapce na prodej aktiv IPB v celkové realizační ceně 26 526 mil. Kč. Tyto swapce byly uhrazeny v hotovosti v roce 2001.

V období od 1. ledna do 19. června 2002 ČSOB uskutečnila swapce na prodej aktiv IPB v celkové realizační ceně 84 582 mil. Kč. Tyto swapce byly uhrazeny v hotovosti v roce 2002.

Ocenění swapce specifických aktiv

Představenstvo ČSOB schválilo 16. ledna 2002 usnesení potvrzující rozdělení aktiv a závazků IPB k 19. červnu 2000 na ta, která si banka ponechá a ta, která budou podléhat mechanismům státní pomoci, které jsou k dispozici. Pro zbývající aktiva, která si banka neponechá, hodlá banka uskutečnit swapce na prodej specifických aktiv podle MF dohody.

K 31. prosinci 2002 vykazuje Banka v rozvaze aktiva v celkové hodnotě 50 051 mil. Kč, na která byla uplatněna opce, ale která k tomuto datu nebyla převedena. Aktiva v celkové účetní výši 143 541 mil. Kč, která si banka nehodlala ponechat (Černé a Ostatní položky), byla v rozvaze ČSOB k 31. prosinci 2001 zachycena v rámci jednotlivých jim odpovídajících položek aktiv, v souladu s platnými účetními předpisy.

K zachycení státní finanční pomoci na zbývající Černá a Ostatní aktiva k 19. červnu 2002, resp. 31. prosinci 2001, ČSOB ocenila vloženou swapci na prodej specifických aktiv, což vyvolalo následující efekty v účetní závěrce:

- Jednotlivá aktiva, která si banka nehodlá ponechat, zůstala v průběhu účetního období zachycena v jejich původní čisté účetní hodnotě k 19. červnu 2000, upravené o smluvně přijaté/placené peněžní toky. U těchto aktiv není hodnoceno, zda nedošlo ke snížení jejich hodnoty, protože jejich rizika jsou plně kryta státem.
- Rozdíly mezi skutečnými výnosy každého jednotlivého aktiva v průběhu období od 1. ledna do 31. prosince 2002, resp. 2001, a zaručenými výnosy (3m PRIBOR + 0,9 % p.a. do 15. června 2002, poté 3m PRIBOR + 0,25 % p.a.) stanovenými státní zárukou jsou vykázány v položce "Výnosy z úroků a podobné výnosy".

- Při ocenění výše uvedených aktiv byl zohledněn nárok na výnos ve výši příslušné tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby plus 0,9 % p.a. do 15. června 2002, poté plus 0,25 % p.a.
- Placené úroky nabíhají na skutečný stav inkasa hotovosti z aktiv IPB, která si ČSOB nehodlá ponechat, při použití příslušné tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby plus 0,9 % p.a. do 15. června 2002, poté plus 0,25 % p.a.

Aktiva IPB, která si ČSOB ponechala

U aktiv, která si ČSOB ponechala ve svém portfoliu, byla od 19. června 2000 zahrnuta všechna příslušná rizika a výnosy. Na tato aktiva se státní finanční pomoc nevztahuje.

Náhrada schodku čistých aktiv

Budou-li čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 záporná (po zohlednění vlivu ocenění swapce na prodej specifických aktiv na nechtěná aktiva IPB), je podle Dodatku MF Česká republika povinna ČSOB uhradit vzniklý schodek čistých aktiv. Úrok z pohledávky nabíhá při tříměsíční Pražské mezibankovní nabídkové sazbě (PRIBOR) plus 0,9 % p.a. Budou-li čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 kladná, je podle Dodatku MF ČSOB povinna uhradit České republice vzniklý přebytek čistých aktiv při stejných podmínkách úročení.

Hodnota čistých aktiv IPB bude stanovena dle Dodatku MF ve Výkazu čisté hodnoty aktiv IPB k 19. červnu 2000 (Výkaz ČHA). Tento Výkaz ČHA byl bankou sestaven na základě účetních principů banky, které byly použity při přípravě finančních výkazů ČSOB k 31. prosinci 1999 sestavených podle mezinárodních účetních standardů. Výkaz ČHA byl předložen dvěma nezávislým auditorským firmám (jmenovaným bankou a MF) k auditu čisté hodnoty aktiv IPB k 19. červnu 2000. Audit výkazu ČHA dosud probíhá.

Čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 vypočítaná vedením ČSOB podle MF dohody dosáhla kladné částky 4 135 mil. Kč, resp. 5 434 mil Kč k 31. prosinci 2002, resp. 2001. ČSOB tudíž v účetní závěrce k 31. prosinci 2002, resp. 2001 vykazovala závazek vůči MF v celkové výši 4 731 mil. Kč, resp. 5 956 mil Kč (včetně úroků od 19. června 2000 ve výši 596 mil. Kč, resp. 522 mil Kč).

Změny ve výši kompenzace za čistá aktiva podniku IPB k 19. červnu 2000 během roku 2001 a 2002 jsou popsány takto:

(v mil. Kč)

Počáteční stav kompenzace hodnoty čistých aktiv k 1. 1. 2001	3 850
Časově rozlišený úrok z pohledávky k 1.1.2001	132
Pohledávka vůči MF k 1. 1. 2001	3 982
Převod rezervy na soudní spory pod ČNB dohodu	-8 200
Přecenění bílých položek	-1 084
Zrušení časově rozlišeného úroku z pohledávky MF	-132
Konečný stav kompenzace hodnoty čistých aktiv k 31. 12. 2001	-5 434
Úrok ze závazku k MF	-522
Závazek vůči MF k 31. 12. 2001	-5 956
Přecenění bílých položek	1 299
Zrušení časově rozlišeného úroku ze závazku MF	522
Konečný stav kompenzace hodnoty čistých aktiv k 31. 12. 2002	-4 135
Úrok ze závazku k MF	-596
Závazek vůči MF k 31. 12. 2002	-4 731

Smlouva a slib odškodnění

Tato dohoda (ČNB dohoda) uvádí různá odškodnění poskytnutá ČNB k odškodnění ČSOB za ztráty a škody vyplývající z nepředvídaných výdajů a závazků v souvislosti s koupí IPB, kterým může být ČSOB vystavena. Tyto nepředvídané závazky a výdaje představují zejména odhadované škody ze soudních sporů proti bývalé IPB. Vzhledem k tomu, že výši těchto závazků a výdajů není možné spolehlivě odhadnout, a že výše zmíněná dohoda z pohledu banky pokrývá veškerá možná rizika plynoucí z těchto závazků a výdajů, rozhodla se banka netvořit dále na tato rizika žádnou rezervu a tudíž ani neevduje k 31. prosinci 2002 z této dohody žádnou pohledávku za ČNB. Výše rezervy a odpovídající pohledávky za ČNB k 31. prosinci 2001 byla 11 434 mil. Kč (poznámky č. 18 a 23).

Goodwill

Goodwill vzniklý z koupě čistých aktiv IPB je počítán takto:

(v mil. Kč)

Počáteční zůstatek k 1. 1. 2001	1 450
Přímé náklady transakce	279
Snížení kupní ceny	-221
Změny v reálné hodnotě aktiv z akvizice k 19. 6. 2000	718
Hodnota k 31. 12. 2001	2 226
Odpis za rok 2001	<u>-235</u>
Čistá hodnota k 31. 12. 2001	1 991
Snížení kupní ceny	257
Změny v reálné hodnotě aktiv z akvizice k 19. 6. 2000	323
Hodnota k 31. 12. 2002	2 571
Odpis za rok 2002	<u>-243</u>
Čistá hodnota k 31. 12. 2002	2 328

4. VÝNOSOVÉ ÚROKY

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Úroky od bank	6 502	6 899	6 577
Úroky od klientů a vládních institucí	9 422	16 851	15 307
Úroky z dluhových cenných papírů	6 077	3 385	2 311
Úroky z ostatních finančních transakcí	<u>4 247</u>	<u>4 624</u>	<u>2 766</u>
	26 248	31 759	26 961

K 31. prosinci 2002 banka evidovala úroky z prodlení ve výši 1 515 mil. Kč, které nebyly časově rozlišeny do výnosů. Údaje k 31. prosinci 2001 a 2000 nejsou prezentovány, protože jejich příprava by si vyžádala nepřiměřené dodatečné náklady, které by převážily dodatečný užitek z jejich vykazování.

5. NÁKLADOVÉ ÚROKY

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Úroky bankám	1 562	1 907	2 796
Úroky klientům a vládním institucím	10 568	14 151	10 598
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 256	1 758	1 473
Úroky z ostatních finančních transakcí	<u>1 563</u>	<u>1 654</u>	<u>2 215</u>
	14 949	19 470	17 082

6. PŘIJATÉ POPLATKY A PROVIZE

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Přijaté poplatky a provize z úvěrových činností	204	170	139
Přijaté poplatky a provize z platebního styku	3 842	3 856	3 173
Přijaté poplatky a provize z operací s cennými papíry	318	291	254
Přijaté poplatky a provize z ostatních operací	<u>1 008</u>	<u>280</u>	<u>215</u>
	5 372	4 597	3 781

7. PLACENÉ POPLATKY A PROVIZE

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Placené poplatky a provize na úvěrové činnosti	97	102	89
Placené poplatky a provize na platební styk	294	369	407
Placené poplatky a provize z operací s cennými papíry	86	93	85
Placené poplatky a provize z ostatních operací	<u>953</u>	<u>615</u>	<u>366</u>
	1 430	1 179	947

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Zisk z devizových operací	2 581	2 711	2 617
Zisk z obchodování s cennými papíry	670	189	159
Zisk/ztráta z operací s finančními deriváty	123	348	-2 425
Zisk z ostatních operací	<u>0</u>	<u>245</u>	<u>283</u>
	3 374	3 493	634

9. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	412	840	62
Výnosy z pronájmu	58	107	91
Výnosy z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	21
Ostatní provozní výnosy	<u>651</u>	<u>805</u>	<u>1 453</u>
	1 121	1 752	1 627

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Náklady na zaměstnance	4 577	4 645	3 363
Náklady na audit, právní a daňové poradenství	580	114	36
Nájemné	532	569	382
Ostatní správní náklady	<u>3 743</u>	<u>4 354</u>	<u>3 119</u>
	9 432	9 682	6 900

Struktura nákladů na zaměstnance byla následující:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Mzdy a odměny	3 288	3 439	2 458
Sociální a zdravotní pojištění	1 235	1 155	856
Mzdy a odměny členů představenstva	53	50	47
Mzdy a odměny členů dozorčí rady	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
	4 577	4 645	3 363

Počty pracovníků byly následující:

	2002	2001	2000
Průměrný počet zaměstnanců	8 792	8 337	9 606
Počet členů představenstva	7	7	8
Počet členů dozorčí rady	8	8	9

11. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Pokladní hotovost	9 339	9 692	8 579
Povinné minimální rezervy	9 672	8 959	7 853
Běžné účty u centrálních bank	1 392	1 472	694
	20 403	20 123	17 126

Od 12. července 2001 platí Česká národní banka (ČNB) úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální čtrnáctidenní repo sazby ČNB. Národní banka Slovenska platí úrok z povinných minimálních rezerv ve výši 1,5 %.

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Běžné účty	1 478	829	1 633
Termínované vklady	70 534	81 338	44 551
Standardní úvěry	30 712	21 157	16 749
Klasifikované úvěry	883	1 097	292
Reverzní repo úvěry	64 971	38 586	40 693
Ostatní pohledávky za bankami	292	4 180	594
	168 870	147 187	104 512
Opravné položky na úvěrová rizika (poznámka č. 14)	-76	-88	-103
	168 794	147 099	104 409

Reálná hodnota finančních aktiv přijatých jako zajištění v souvislosti s reverzními repo operacemi činila k 31. prosinci 2002 69 746 mil. Kč (31. prosince 2001: 34 106 mil. Kč; 31. prosince 2000: 43 742 mil. Kč). Zajištění přijaté na základě reverzních repo obchodů získala banka do svého vlastnictví, a je tak oprávněna s tímto zajištěním volně nakládat. Je však nicméně povinna vrátit toto zajištění protistraně ke dni splatnosti repo operace.

Výše pohledávek za spřízněnými bankami:

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Pohledávky za bankami s rozhodujícím vlivem	710	476	432
Pohledávky za bankami s podstatným vlivem	0	0	0
	710	476	432

Ve výnosových úrocích za rok 2002 jsou obsaženy výnosové úroky z uvedených pohledávek za bankami s rozhodujícím vlivem ve výši 18 mil. Kč. Údaje za roky 2001 a 2000 nejsou prezentovány, protože jejich příprava by si vyžádala nepřiměřené dodatečné náklady, které by převážily dodatečný užitek z jejich vykazování.

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Standardní úvěry podnikům a fyzickým osobám	60 526	115 243	134 954
Standardní úvěry vládním institucím	69 474	22 426	4 187
Klasifikované úvěry podnikům a fyzickým osobám	32 071	64 031	106 028
Klasifikované úvěry vládním institucím	217	198	151
Reverzní repo úvěry	437	452	452
	<u>162 725</u>	<u>202 350</u>	<u>245 772</u>
Opravné položky na úvěrová rizika (poznámka č. 14)	-6 457	-10 628	-12 106
	156 268	191 722	233 666

Pokles úvěrů poskytnutých klientům v jednotlivých letech je způsoben především převodem Černých položek (poznámka č. 3).

Výše pohledávek za spřízněnými klienty:

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Pohledávky za klienty s rozhodujícím vlivem	4 534	5 298	15 236
Pohledávky za klienty s podstatným vlivem	625	5 703	7 335
	5 159	11 001	22 571

Ve výnosových úrocích za rok 2002 jsou zahrnuty výnosové úroky z uvedených pohledávek za klienty s rozhodujícím vlivem ve výši 135 mil. Kč a z pohledávek za klienty s podstatným vlivem ve výši 25 mil. Kč. K 31. prosinci 2002 evidovala banka vydané záruky za klienty s rozhodujícím vlivem ve výši 48 mil. Kč. Údaje za roky 2001 a 2000 nejsou prezentovány, protože jejich příprava by si vyžádala nepřiměřené dodatečné náklady, které by převážily dodatečný užitek z jejich vykazování.

Výše pohledávek za spřízněnými klienty - vedení:

(v mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001		31.12.2000	
	částka	úroková sazba	částka	úroková sazba	částka	úroková sazba
Představenstvo	3,12	6 %	4,91	6 %	3,75	6 %
Dozorčí rada	0,00		0,00		0,00	
	3,12		4,91		3,75	

Banka má vytvořenu soustavu limitů pro řízení úvěrového rizika - limity na klienta, banku a na zemi, limity na ekonomicky spjaté skupiny, regulatorní limity a dílčí limity v rámci individuálních limitů. Celkový limit na klienta je rozdělen na dílčí limity na rozvahovou a podrozvahovou angažovanost. Kontrola dodržování schválených limitů je prováděna denně. Soustava limitů je pravidelně přehodnocována a schvalována Výborem pro úvěrovou politiku, jehož předsedou je člen představenstva.

Úvěry jsou tříděny do pěti kategorií podle definic vydaných ČNB - standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové. Klasifikované úvěry (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 30 dnů, nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek, nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

Pohledávky za klienty podle klasifikace:

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Standardní	130 040	137 705	139 178
Sledované	20 587	19 395	24 688
Nestandardní	4 946	9 363	15 411
Pochybné	2 724	10 248	14 090
Ztrátové	4 428	25 639	52 405
	162 725	202 350	245 772

Zajištění úvěrů:

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Záruky vlád	9 436	13 750	38 443
Peněžní prostředky	616	576	656
Cenné papíry	501	140	564
Nemovitosti	9 433	7 545	11 257
Movitosti	408	437	382
Ostatní	19 902	17 130	13 236
Nezajištěno	122 429	78 798	70 148
Státní záruka - Transakce (poznámka č. 3)	0	83 974	111 086
	162 725	202 350	245 772

Konsorciální úvěry poskytnuté klientům v gesci ČSOB:

31.12.2002

Měna poskytnutí úvěru	Celková výše úvěru (v mil. Kč)	Účastníci	Podíl účastníků (v mil. Kč)	Podíl na úrocích a riziku (v %)
Kč	14 419	ČSOB	2 674	18,54
		ostatní	11 745	81,46
USD	46	ČSOB	23	50,00
		ostatní	23	50,00
EUR	2 963	ČSOB	1 136	38,34
		ostatní	1 827	61,66

31.12.2001

Měna poskytnutí úvěru	Celková výše úvěru (v mil. Kč)	Účastníci	Podíl účastníků (v mil. Kč)	Podíl na úrocích a riziku (v %)
Kč	16 773	ČSOB	2 721	16,22
		ostatní	14 052	83,78
USD	193	ČSOB	97	50,26
		ostatní	96	49,74
EUR	2 387	ČSOB	780	32,68
		ostatní	1 607	67,32
DEM	44	ČSOB	22	50,00
		ostatní	22	50,00

31.12.2000

Měna poskytnutí úvěru	Celková výše úvěru (v mil. Kč)	Účastníci	Podíl účastníků (v mil. Kč)	Podíl na úrocích a riziku (v %)
Kč	17 720	ČSOB	3 467	19,57
		ostatní	14 253	80,43
USD	645	ČSOB	373	57,83
		ostatní	272	42,17
EUR	9 650	ČSOB	948	9,82
		ostatní	8 702	90,18
DEM	355	ČSOB	69	19,44
		ostatní	286	80,56

SLOVENSKÁ INKASNÁ, spol. s r. o. (dále jen SI)

Na základě Smlouvy o základních principech finanční konsolidace Československé obchodní banky, a. s. (Konsolidační smlouva) byly 31. prosince 1993 některé nekvalitní pohledávky z úvěrů poskytnutých podnikům ve Slovenské republice vzniklé v předchozím období centrálně řízeného hospodářství postoupeny na k tomuto účelu speciálně zřízenou společnost Slovenská inkasná, s.r.o. (SI) plně vlastněnou Ministerstvem financí Slovenské republiky (MF SR). Na úhradu postoupených pohledávek poskytla banka SI refinanční úvěr. Podpisem Konsolidační smlouvy se MF SR zavázalo poskytnout SI finanční podporu, aby mohla plně uspokojit své závazky vůči bance.

Inkasa z postoupených pohledávek k plnění závazků SI vůči bance nestačila a MF SR neposkytlo SI v rozporu se svým smluvním závazkem finanční podporu, v důsledku čehož nebyla SI schopna dostát svým závazkům vůči bance. Dne 10. dubna 1997 se představenstvo banky rozhodlo uplatnit své právo plynoucí z úvěrové smlouvy a prohlásilo celý zůstatek úvěru za okamžitě splatný.

Arbitrážní řízení

Následně dne 18. dubna 1997 podala banka návrh na zahájení arbitrážního řízení u Mezinárodního střediska pro řešení sporů z investic (International Centre for Settlement of Investment Disputes - ICSID) ve Washingtonu D.C. proti Slovenské republice z důvodů neplnění jejího závazku vyplývajícího z Konsolidační smlouvy. Slovenská republika namítla nepřislušnost soudu. V souladu s pravidly ICSID tribunál nejprve rozhoduje o své příslušnosti. Dne 24. května 1999 tribunál vydal rozhodnutí, že je příslušný k projednání sporu a zahájil řízení ve věci samé. Dne 15. listopadu 1999 banka předala tribunálu své písemné vyjádření k předmětu sporu, které obsahuje výpočet výše požadované náhrady škody. Dne 21. prosince 1999 Slovenská republika vznesla další dílčí námitky proti příslušnosti tribunálu, což významně zpozdilo vydání konečného rozhodnutí ve věci. Dne 1. prosince 2000 tribunál jednomyslně zamítl další dílčí námitky Slovenské republiky a nařídil oběma stranám pokračovat v řízení ve věci samé. Písemná fáze řízení o skutkové podstatě věci byla ukončena v lednu 2002. Ústní slyšení bylo rozvrženo do dvou fází. První fáze proběhla v listopadu 2002 a druhá fáze je naplánována na duben 2003. Konečné rozhodnutí ve věci se neočekává dříve než na konci roku 2003. Na základě vyjádření právních expertů se ČSOB domnívá, že její pozice v tomto sporu je velmi silná a že plně inkaso požadované náhrady škody je pravděpodobné.

Zajištění pohledávky státem

V roce 1997 se čeští státní akcionáři zavázali podpořit banku před potenciálními negativními finančními a regulatorními dopady, které by v souvislosti s problematikou SI mohly nastat. Dne 14. dubna 1998 vláda České republiky přijala usnesení č. 269, kterým byla forma jejich podpory specifikována. Na základě tohoto usnesení se Ministerstvo financí České republiky (MF ČR) smlouvou ze dne 24. dubna 1998 (Zajišťovací smlouva) zavázalo dne 31. prosince 2002 uhradit 90 % zůstatku pohledávky k tomuto dni včetně příslušenství. Podpora je podmíněna závazkem banky nadále usilovat všemi dostupnými prostředky o splacení své pohledávky za SI. Krátce po uzavření této smlouvy však byl na majetek SI prohlášen konkurs, což mohlo mít v konečném důsledku za následek zánik pohledávek za SI, a tím i předmětu smlouvy. Proto byla dne 25. června 1998 sjednána Stabilizační smlouva, která byla koncipována na obdobných principech jako smlouva předchozí, avšak s tím hlavním rozdílem, že je v ní explicitně vyjádřen závazek ČR plnit ve vztahu k ČSOB ve stejné výši a ke stejnému datu bez ohledu na to, že pohledávka za SI zanikne nebo se její postoupení z jiných důvodů stane nemožným.

V důsledku několikanásobného zpoždění soudního řízení u ICSID byl dne 31. října 2001 uzavřen dodatek ke Stabilizační smlouvě s MF ČR (dále dodatek), který odkládá účinnost státní podpory o dva roky na 31. prosince 2004.

Účetní přístup

S ohledem na vyjasnění uvedené v dodatku, které obsahuje dohodu s MF ČR o poskytnutí podpory bance ve výši, která se k 31. říjnu 2001 rovnala 90 % nesplaceného zůstatku pohledávky banky za SI převedeného do českých korun, účtuje banka svou pohledávku za MF ČR s úrokem naběhlým od tohoto data (v souladu s podmínkami Stabilizační smlouvy a dodatku). Banka převedla k 31. říjnu 2001 zůstatek pohledávky za SI do podrozvahové evidence, kde pokračuje v časovém rozlišování úroků v souladu s dohodnutými úvěrovými podmínkami. Pokud by ČSOB obdržela ze sporu nějaký výnos, nebo úhradu úvěru, je povinna platbu započíst proti pohledávce za MF ČR.

14. OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
<i>Rezervy na standardní úvěry</i>			
Zůstatek k 1. lednu	3 398	2 683	1 836
Kurzové rozdíly	-2	-5	-15
Čistý přírůstek/(úbytek) z akvizice	-490	-313	1 599
Tvorba	0	1 406	157
Použití	-99	-86	-70
Rozpuštění	-511	-253	-824
Reklasifikace rezerv SR na opravné položky (CAS)	0	-34	0
Zůstatek k 31. prosinci	2 296	3 398	2 683
<i>Rezervy na záruky</i>			
Zůstatek k 1. lednu	1 736	5 041	5 220
Kurzové rozdíly	-103	0	0
Čistý přírůstek/(úbytek) z akvizice	-22	-768	850
Tvorba	6	4	0
Použití	0	-521	-67
Rozpuštění	-196	-2 020	-962
Zůstatek k 31. prosinci	1 421	1 736	5 041
<i>Ostatní rezervy včetně rezerv na soudní spory</i>			
Zůstatek k 1. lednu	6 115	13 749	241
Kurzové rozdíly	-1	-3	-15
Čistý přírůstek/(úbytek) z akvizice	-452	-7 924	13 536
Tvorba	675	652	354
Použití	-469	-296	-148
Rozpuštění	-8	-63	-219
Zůstatek k 31. prosinci	5 860	6 115	13 749
	9 577	11 249	21 473
(v mil. Kč)	2002	2001	2000
<i>Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům bankám</i>			
Zůstatek k 1. lednu	88	103	185
Kurzové rozdíly	-10	-4	3
Tvorba	0	1	10
Použití	-1	-3	0
Rozpuštění	-1	-9	-95
Zůstatek k 31. prosinci (poznámka č. 12)	76	88	103
<i>Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům klientům</i>			
Zůstatek k 1. lednu	10 628	12 106	12 695
Kurzové rozdíly	-83	-394	-81
Tvorba	2 572	3 939	9 521
Použití	-3 724	-2 637	-2 063
Rozpuštění	-2 936	-2 420	-7 961
Reklasifikace rezerv SR na opravné položky (CAS)	0	34	-5
Zůstatek k 31. prosinci (poznámka č. 13)	6 457	10 628	12 106
	6 533	10 716	12 209

(v mil. Kč)	2002	2001
<i>Opravné položky k cenným papírům k obchodování</i>		
Zůstatek k 1. lednu		183
Kurzové rozdíly		-3
Tvorba		489
Použití		<u>-582</u>
Zůstatek k 31. prosinci (poznámka č. 15)		87
<i>Opravné položky k cenným papírům k prodeji</i>		
Zůstatek k 1. lednu		128
Kurzové rozdíly		-10
Tvorba		470
Použití		<u>-347</u>
Zůstatek k 31. prosinci (poznámka č. 15)		241
<i>Opravné položky k cenným papírům držným do splatnosti</i>		
Zůstatek k 1. lednu	0	214
Kurzové rozdíly	1	0
Tvorba	64	0
Použití	<u>-65</u>	<u>-214</u>
Zůstatek k 31. prosinci (poznámka č. 15)	0	0
<i>Opravné položky k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</i>		
Zůstatek k 1. lednu	720	9
Kurzové rozdíly	1	-5
Tvorba	1 974	736
Použití	<u>-1 605</u>	<u>-20</u>
Zůstatek k 31. prosinci (poznámka č. 16)	1 090	720
	1 090	1 048

K rozdělení cenných papírů do portfolií k prodeji a držené do splatnosti došlo od 1. ledna 2001, a proto informace o opravných položkách v roce 2000 nejsou k dispozici.

Od roku 2002 jsou cenné papíry k obchodování a k prodeji oceňovány reálnými hodnotami. Z tohoto důvodu nejsou prezentovány informace o pohybu opravných položek k těmto cenným papírům v průběhu roku 2002 (poznámka č. 2q).

Odepsané pohledávky a náklady na postoupené pohledávky:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Banky	1	3	64
Klienti	<u>3 998</u>	<u>2 849</u>	<u>2 456</u>
	3 999	2 852	2 520

Výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Banky	0	0	6
Klienti	<u>899</u>	<u>530</u>	<u>194</u>
	899	530	200

15. CENNÉ PAPIŘY

(v mil. Kč)	Dluhové cenné papíry			Akcie, podílové listy a ostatní podíly		
	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Určené k obchodování	4 880	15 853	9 957	0	1 398	1 866
Držené do splatnosti	28 426	41 175	23 800	0	0	0
K prodeji	<u>12 081</u>	<u>10 212</u>	<u>0</u>	<u>43 336</u>	<u>49 342</u>	<u>51 161</u>
	45 387	67 240	33 757	43 336	50 740	53 027

a) Cenné papíry určené k obchodování**Dluhové cenné papíry**

(v mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001		31.12.2000	
	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení
Kótované na BCPP	1 669	3 748	3 748	1 340	1 364	3 748
Kótované jinde	2 756	3 872	3 876	4 599	4 604	3 876
Nekótované	455	8 301	8 258	4 099	4 071	8 258
	4 880	15 921	15 882	10 038	10 039	15 921
Opravné položky (poznámka č. 14)		-68		-81		-68
		15 853		9 957		15 853

V dluhových cenných papírech určených k obchodování jsou k 31. prosinci 2002 zahrnuty cenné papíry splatné do jednoho roku v hodnotě 1 066 mil. Kč (2001: 9 032 mil. Kč, 2000: 6 471 mil. Kč), které reprezentují 21,8 % z celkové hrubé částky těchto cenných papírů (2001: 56,7 %, 2000: 64,5 %).

K 31. prosinci 2002 banka vlastnila hypoteční zástavní listy vydané Českomoravskou hypoteční bankou, a.s. (dceřiná společnost), zařazené do portfolia cenných papírů určených k obchodování v částce 731 mil. Kč (2001: 987 mil. Kč, 2000: 791 mil. Kč).

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

(v mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001		31.12.2000	
	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení
Kótované na BCPP	0	0	0	1 381	1 316	0
Kótované jinde	0	1 050	1 050	3	2	1 050
Nekótované	0	367	0	584	210	367
	0	1 417	1 050	1 968	1 528	1 417
Opravné položky (poznámka č. 14)		-19		-102		-19
		1 398		1 866		1 398

b) Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

(v mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001		31.12.2000	
	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota
Kótované na BCPP	7 695	7 695	41 175	40 930	20 004	19 967
Kótované jinde	19 391	19 230	0	0	1 368	1 369
Nekótované	1 340	0	0	0	2 642	2 475
	28 426	26 925	41 175	40 930	24 014	23 811
Opravné položky (poznámka č. 14)	0	0	0	0	-214	0
	28 426		41 175		23 800	

V dluhových cenných papírech držných do splatnosti jsou k 31. prosinci 2002 zahrnuty cenné papíry splatné do jednoho roku v hodnotě 923 mil. Kč (2001: 5 460 mil. Kč, 2000: 4 453 mil. Kč), které reprezentují 3,2 % z celkové částky těchto cenných papírů (2001: 13,3 %, 2000: 18,5 %).

K 31. prosinci 2002 banka vlastnila hypoteční zástavní listy vydané Českomoravskou hypoteční bankou, a.s. (dceřiná společnost), zařazené do portfolia cenných papírů držných do splatnosti v částce 1 496 mil. Kč (2001: 4 665 mil. Kč, 2000: 2 159 mil. Kč).

c) Cenné papíry k prodeji

Dluhové cenné papíry

(v mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001		31.12.2000	
	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	
Kótované na BCPP	4 406	9 442	9 471	0	0	
Kótované jinde	3 753	0	0	0	0	
Nekótované	<u>3 922</u>	<u>901</u>	<u>817</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
	12 081	10 343	10 288	0	0	
Opravné položky (poznámka č. 14)		<u>-131</u>		<u>0</u>		
		10 212		0		

V dluhových cenných papírech k prodeji jsou k 31. prosinci 2002 zahrnuty cenné papíry splatné do jednoho roku v hodnotě 913 mil. Kč (2001: 3 757 mil. Kč, 2000: 0 mil. Kč), které reprezentují 7,6 % z celkové částky těchto cenných papírů (2001: 36,3 %, 2000: 0 %).

K 31. prosinci 2002 banka vlastnila hypoteční zástavní listy vydané Českomoravskou hypoteční bankou, a.s. (dceřiná společnost), zařazené do portfolia cenných papírů k prodeji v částce 155 mil. Kč (2001: 0 mil. Kč, 2000: 0 mil. Kč).

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

(v mil. Kč)	31.12.2002		31.12.2001		31.12.2000	
	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	Cena pořízení	Reálná hodnota	
Kótované na BCPP	1	631	673	1 134	1 097	
Kótované jinde	40	0	0	0	0	
Nekótované	<u>43 295</u>	<u>48 821</u>	<u>49 505</u>	<u>50 155</u>	<u>50 034</u>	
	43 336	49 452	50 178	51 289	51 131	
Opravné položky (poznámka č. 14)		<u>-110</u>		<u>-128</u>		
		49 342		51 161		

16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

a) Účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2002

Název, právní forma, sídlo	Předmět činnosti	Požizovací cena (v mil. Kč)	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Počet kusů CP	Základní kapitál (v mil. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu ¹ (v mil. Kč)	Přímý podíl na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl na základním kapitálu (%)
Auxilium, a.s., Praha 1, Jindřišská 16/937	poradenství	25	25	25	25	-	100	0
Bankovní informační technologie, s.r.o., Praha 1, Revoluční 725/11	autom. zpracování dat	30	20	-	20	-	100	0
Business Center, s.r.o., Bratislava, nám. SNP 29	realitní kancelář	226	226	-	226	62	100	0
Consilium, s.r.o., Praha 1, Na Příkopě 15/583	poradenství	18	18	-	30	-14	60	0
Českomoravská hypoteční banka, a.s., Praha 4, Budějovická 409/1	banka	591	390	780 876	664	514	59	0
Českomoravská stavební spořitelna, a.s., Praha 10, Vinohradská 3218/169	banka	1 540	825	11	1 500	2 651	55	0
Českomoravský penzijní fond, a.s., Praha 10, Vinohradská 167/3217	penzijní pojištění	835	81	810 444	97	237	83	17
ČSOB Asset Management, a.s., ² Praha 2, Škrétova 12	obchod s CP	85	7	7	34	114	21	0
ČSOB Leasing, a.s., Praha 3, Roháčova 1148/63	leasing	600	600	60	600	-	100	0
ČSOB Leasing, a.s., Bratislava, Panónska cesta 11	leasing	1 016	1 015	15 000	1 128	-	90	10
ČSOB Penzijní fond, a.s., Praha 1, Na Příkopě 854/14	penzijní pojištění	65	50	50	50	5	100	0
ČSOB Stavebná sporitelňa, a.s., Bratislava, Radlinského 10	banka	541	541	1 440	541	-127	100	0
Finop Holding, a.s., Praha 8, Thámova 20	správa maj. účastí	246	20	4 167 374	21	4 035	95	0
Hyporeal Praha, a.s., Praha 1, Na Příkopě 854/14	nemovitosti	35	35	35	35	-	100	0
Inspekta, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1	inspekční služby	48	20	21 000	21	-	96	0
IPB Leasing, a.s., Praha 8, Zenklova 32/28	leasing	0	201	2 010	201	-	100	0
IPB Pojišťovna, a.s., Pardubice, Masarykovo nám. 1458	pojišťovna	2 403	920	140	920	738	100	0
Motokov, a.s., Praha 8, Thámova 181/20	velkoobchod	3	0	3 100	62	-24	1	69
Prager Handelsbank, AG, v likvidaci Frankfurt am Main, SRN	banka	515	485	30 000	485	43	100	0
Prvá slovenská finančná, a.s., Bratislava, Pribinova 25	zprostředkování obchodu	1	1	100	1	0	100	0
První investiční společnost, a.s., Praha 2, Bělehradská 478/110	kolektivní investování	344	49	4 878	60	668	81	17
Tee Square Limited, Ltd., British Virgin Islands, Tortola	finanční instituce	11	1	30 104	1	-	100	0
		9 178						
Opravné položky		-1 089						
Celkem účasti s rozhodujícím vlivem		8 089						

¹ Údaje, které nejsou uvedeny, nebyly ke dni podpisu účetní závěrky k dispozici.

² Podíl banky na hlasovacích právech činí 79 %.

K 31. prosinci 2001

Název, právní forma, sídlo	Předmět činnosti	Požizovací cena (v mil. Kč)	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Počet kusů CP	Základní kapitál (v mil. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu (v mil. Kč)	Přímý podíl na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl na základním kapitálu (%)
Auxilium, a.s., Praha 1, Jindřišská 16/937	poradenství	25	25	25	25	15	100	0
Bankovní informační technologie, s.r.o., Praha 8, Dr. V. Holého 1057/16	autom. zpracování dat	30	20	-	20	27	100	0
Business Center, s.r.o., Bratislava, nám. SNP 29	realitní kancelář	224	224	-	224	22	100	0
Consilium, s.r.o., Praha 1, Na Příkopě 15/583	poradenství	18	18	-	30	-10	60	0
Českomoravská hypoteční banka, a.s., Praha 4, Budějovická 409/1	banka	591	781	780 876	1 328	-544	59	0
Českomoravská stavební spořitelna, a.s., Praha 10, Vinohradská 3218/169	banka	1 540	825	11	1 500	2 366	55	0
ČSOB Leasing, a.s., Praha 3, Roháčova 1148/63	leasing	600	600	60	600	379	100	0
ČSOB Penzijní fond, a.s., Praha 1, Na Příkopě 854/14	penzijní pojištění	65	50	50	50	126	100	0
ČSOB Stavební spořitelňa, a.s., Bratislava, Radlinského 10	banka	539	539	1 440	539	-124	100	0
Finop Holding, a.s., Praha 8, Thámova 20	správa maj. účastí	246	20	4 167 374	21	3 274	95	0
Hyporeal Praha, a.s., Praha 1, Na Příkopě 854/14	nemovitosti	35	35	35	35	5	100	0
Inspekta, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1	inspekční služby	47	20	20 219	21	99	96	0
IPB Pojišťovna, a.s., Pardubice, Smilova 315	pojišťovna	600	325	50	500	-20	65	0
IPB Real, a.s., Praha 1, Senovážné nám. 27	realitní kancelář	998	1 000	100 000	1 000	-452	100	0
Motokov, a.s., Praha 8, Thámova 181/20	velkoobchod	3	0	3 100	62	-192	1	58
OB Invest, a.s., Praha 3, Miličova 6	kolektivní investování	85	25	25	25	39	100	0
Prager Handelsbank, AG, v likvidaci Frankfurt am Main, SRN	banka	522	491	30 000	491	0	100	0
Prvá slovenská finančná, a.s., Bratislava, Pribinova 25	zprostředkování obchodu	1	1	100	1	0	100	0
První česko-ruská banka, s.r.o., Moskva, Ostržjakova 3	banka	224	213	-	219	50	97	3
První investiční společnost, a.s., Praha 2, Bělehradská 478/110	kolektivní investování	344	49	4 878	60	427	81	0
PVT, a.s., Praha 9, Kovanecká 30	autom. zpracování dat	1 161	290	290 169	784	1 478	37	20
Rapid, a.s., Praha 1, 28. října 13	reklama	2	2	1 800	21	77	9	88
Tee Square Limited, Ltd., British Virgin Islands, Tortola	finanční instituce	13	1	30 104	1	0	100	0
		7 913						
Opravné položky		-656						
Celkem účasti s rozhodujícím vlivem		7 257						

K 31. prosinci 2000

Název, právní forma, sídlo	Předmět činnosti	Požizovací cena (v mil. Kč)	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Počet kusů CP	Základní kapitál (v mil. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu (v mil. Kč)	Přímý podíl na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl na základním kapitálu (%)
Auxilium, a.s., Praha 1, Jindřišská 16/937	poradenství	25	25	25	25	14	100	0
Bankovní informační technologie, s.r.o., Praha 8, Voctářova 11	autom. zpracování dat	30	20	-	20	15	100	0
Business Center, s.r.o., Bratislava, nám. SNP 29	realitní kancelář	239	239	-	239	-35	100	0
Consilium, s.r.o., Praha 1, Rytířská 24	poradenství	18	18	-	30	-5	60	0
Českomoravská hypoteční banka, a.s., Praha 4, Budějovická 409/1	banka	591	781	780 876	1 328	-636	59	0
Českomoravská stavební spořitelna, a.s., Praha 10, Vinohradská 3218/169	banka	1 540	825	11	1 500	2 244	55	0
ČSOB Penzijní fond, a.s., Praha 1, Na Příkopě 854/14	penzijní pojištění	65	50	50	50	88	100	0
ČSOB Stavebná sporitelňa, a.s., Bratislava, Lehotská 3	banka	399	399	1 000	399	-33	100	0
Finop Holding, a.s., Praha 8, Thámova 20	správa maj. účastí	179	19	3 843 569	21	2 757	92	0
Hyporeal Praha, a.s., Praha 1, Na Příkopě 854/14	nemovitosti	35	35	35	35	6	100	0
Inspekta, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1	inspekční služby	14	13	13 335	21	105	64	0
IPB Group Holding, a.s., v likvidaci, Praha 2, Bělehradská 110	správa maj. účastí	0	1	1	1	-11 136	100	0
IPB Pojišťovna, a.s., Pardubice, Smilova 315	pojišťovna	600	325	50	500	-117	65	0
IPB Real, a.s., Praha 1, Senovážné nám. 27	realitní kancelář	998	1 000	100 000	1 000	-546	100	0
Motokov, a.s., Praha 8, Thámova 181/20	velkoobchod	3	3	3 100	620	-586	1	58
OB Invest, a.s., Praha 3, Miličova 6	kolektivní investování	85	25	25	25	40	100	0
OB Leasing, a.s., Praha 3, Roháčova 1148/63	leasing	600	600	60	600	177	100	0
Prager Handelsbank, AG, v likvidaci Frankfurt am Main, SRN	banka	572	538	30 000	538	0	100	0
Prvá slovenská finančná, a.s., Bratislava, Pribinova 25	zprostředkování obchodu	1	1	100	1	0	100	0
První česko-ruská banka, s.r.o., Moskva, Ostrjakova 3	banka	233	151	-	155	42	97	3
První investiční společnost, a.s., Praha 2, Bělehradská 478/110	kolektivní investování	344	49	4 878	60	342	81	0
PVT, a.s., Praha 9, Kovanecká 30	autom. zpracování dat	561	290	290 169	784	1 369	37	20
Ralsko - International, s.r.o., Praha 1, Senovážné nám. 32	reality	0	747	-	748	-476	100	0
Rapid, a.s., Praha 1, 28. října 13	reklama	2	2	1 800	21	196	9	61
Tee Square Limited, Ltd., British Virgin Islands, Tortola	finanční instituce	13	2	30 104	2	0	100	0
		7 147						
Opravné položky		0						
Celkem účasti s rozhodujícím vlivem		7 147						

b) Účasti s podstatným vlivem

K 31. prosinci 2002

Název, právní forma, sídlo	Předmět činnosti	Pořizovací cena (v mil. Kč)	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Počet kusů CP	Základní kapitál (v mil. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu ¹ (v mil. Kč)	Přímý podíl na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl na základním kapitálu (%)
Arta Real, k.s., ² Praha 1, Rybná 14/682	forfaiting	1 400	1 400	-	2 900	-	48	0
CZ Credit Real, k.s., ² Praha 1, Rybná 14/682	forfaiting	900	900	-	2 900	-	31	0
Czech Banking Credit Bureau, a.s. Praha 8, Sokolovská 192/79	počítačové sítě	0	0	24	1	-	20	0
Galileo Real, k.s., ² Praha 1, Rybná 14/682	forfaiting	900	900	-	2 900	-	31	0
Kvanto IPF, a.s., Praha 3, Milíčova 6	investiční fond	78	81	203 350	716	390	11	15
O.B.Heller, a.s., Praha 10, Benešovská 2538/40	factoring	18	18	50	35	279	50	0
		3 296						
Opravné položky		-1						
Celkem účasti s podstatným vlivem		3 295						

¹ Údaje, které nejsou uvedeny, nebyly ke dni podpisu účetní závěrky k dispozici.

² Banka je v těchto společnostech komanditistou, to znamená, že se podílí na základním kapitálu a zisku uvedených společností, nikoliv však na řízení společností.

K 31. prosinci 2001

Název, právní forma, sídlo	Předmět činnosti	Pořizovací cena (v mil. Kč)	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Počet kusů CP	Základní kapitál (v mil. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu (v mil. Kč)	Přímý podíl na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl na základním kapitálu (%)
Arta Real, k.s., Praha 9, Jandova 3/10	forfaiting	1 400	1 400	-	2 900	-	48	0
CZ Credit Real, k.s., Praha 9, Jandova 3/10	forfaiting	900	900	-	2 900	-	31	0
Czech Banking Credit Bureau, a.s. Praha 3, Víta Nejedlého 509/15	počítačové sítě	0	0	30	1	-	25	0
Czech Private Equity Fund, L.P., Guernsey, St Peter Port	finanční instituce	27	245	15	867	-	28	0
Galileo Real, k.s., Praha 9, Jandova 3/10	forfaiting	900	900	-	2 900	-	31	0
Kvanto IPF, a.s., Praha 3, Milíčova 6	investiční fond	61	69	173 350	716	355	10	15
O.B.Heller, a.s., Praha 3, Křišťanova 3	factoring	18	18	50	35	196	50	0
Sector Capital Fund, Ltd., Nicosia, Kypr	finanční instituce	30	2	1 591 239	36	-	5	0
Škodaexport, a.s., Praha 1, Opletalova 41	velkoobchod	37	29	2 873	126	-4 378	23	0
Zlatý IF Kvanto, a.s., Praha 3, Milíčova 6	investiční fond	145	124	316 657	1 149	369	11	14
		3 518						
Opravné položky		-64						
Celkem účasti s podstatným vlivem		3 454						

K 31. prosinci 2000

Název, právní forma, sídlo	Předmět činnosti	Požizovací cena (v mil. Kč)	Nominální hodnota (v mil. Kč)	Počet kusů CP	Základní kapitál (v mil. Kč)	Ostatní složky vlastního kapitálu (v mil. Kč)	Přímý podíl na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl na základním kapitálu (%)
Czech Private Equity Fund, L.P., Guernsey, St Peter Port	finanční instituce	30	269	15	951	-	28	0
Kvanto IPF, a.s., Praha 3, Milíčova 6	investiční fond	61	87	216 688	716	307	12	15
O.B.Heller, a.s., Praha 3, Křišťanova 3	factoring	18	18	50	35	146	50	0
Sector Capital Fund, Ltd., Nicosia, Kypr	finanční instituce	31	2	1 591 239	36	-	5	0
Škodaexport, a.s., Praha 1, Opletalova 41	velkoobchod	72	57	5 747	126	-4 383	46	0
VSM ČR, a.s., v likvidaci, Praha 1, Senovážné nám. 32	poradenství	1	1	5	1	-	50	0
Zlatý IF Kvanto, a.s., Praha 3, Milíčova 6	investiční fond	144	158	405 972	1 149	301	14	14
		357						
Opravné položky		-9						
Celkem účasti s podstatným vlivem		348						

17. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

(v mil. Kč)	Pozemky a budovy	Zařízení a software	Nedokončené investice	Goodwill	Celkem
Požizovací hodnota					
31. prosince 2000	10 593	9 070	823	1 532	22 018
Kurzové rozdíly	-23	-43	-5	0	-71
Převody	121	684	-751	0	54
Přírůstek	0	0	1 637	90	1 727
Přírůstek z akvizice	0	0	0	776	776
Úbytek	-715	-1 350	-83	0	-2 148
31. prosince 2001	9 976	8 361	1 621	2 398	22 356
Kurzové rozdíly	3	3	0	0	6
Převody	277	1 899	-2 176	0	0
Přírůstek	128	56	1 422	580	2 186
Úbytek	-726	-2 061	-9	0	-2 796
31. prosince 2002	9 658	8 258	858	2 978	21 752
Oprávký					
31. prosince 2000	1 021	4 081	0	82	5 184
Kurzové rozdíly	-6	-25	0	0	-31
Odpisy	293	833	0	235	1 361
Úbytek	-19	-293	0	0	-312
Opravná položka k majetku	210	0	0	0	210
31. prosince 2001	1 499	4 596	0	317	6 412
Kurzové rozdíly	0	3	0	0	3
Odpisy	293	1 080	0	252	1 625
Úbytek	-20	-356	0	0	-376
Opravná položka k majetku	623	0	0	0	623
31. prosince 2002	2 395	5 323	0	569	8 287
Zůstatková účetní hodnota					
31. prosince 2000	9 572	4 989	823	1 450	16 834
31. prosince 2001	8 477	3 765	1 621	2 081	15 944
31. prosince 2002	7 263	2 935	858	2 409	13 465

18. OSTATNÍ AKTIVA

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Kladná reálná hodnota specifických swapcí aktiv - přecenění Transakce (pozn. č. 3)	7 037	3 357	385
Kladná reálná hodnota pevných termínových operací	3 180	369	18
Ostatní pohledávky za klienty	2 706	334	919
Pohledávka za státním rozpočtem	1 432	906	854
Pohledávky za MF z Transakce	632	0	3 850
Odložená daň (poznámka č. 24)	628	493	404
Pohledávky za trhem CP a za příkazci	513	174	3 424
Hodnoty k inkasu	249	616	1 873
Poskytnutá záloha na nákup podniku	180	100	100
Pohledávky z titulu odkupu leasingových pohledávek	77	243	794
Kladná reálná hodnota nakoupených a prodaných opcí	22	423	155
Uspořádací účty kurzových rozdílů - debetní zůstatky	3	1 268	952
Pohledávky za ČNB z Transakce (poznámka č. 3)	0	11 434	0
Ostatní pohledávky za klienty	<u>2 895</u>	<u>1 452</u>	<u>1 574</u>
	19 554	21 169	15 302
Opravné položky	<u>-12</u>	<u>-3</u>	<u>-12</u>
	19 542	21 166	15 290

19. ZÁVAZKY K BANKÁM

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Běžné účty	4 633	3 416	1 743
Termínované vklady	24 959	22 741	15 349
Přijaté úvěry od bank	4 822	14 092	22 929
Přijaté úvěry v rámci REPO obchodů	<u>9 428</u>	<u>42 452</u>	<u>44 384</u>
	43 842	82 701	84 405

Výše závazků za spřízněnými bankami:

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Závazky za bankami s rozhodujícím vlivem	500	1 927	1 733
Závazky za bankami s podstatným vlivem	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	500	1 927	1 733

20. ZÁVAZKY KE KLIENTŮM

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Běžné účty	149 965	132 945	103 505
Termínované vklady	225 841	247 127	184 874
Přijaté úvěry od klientů	<u>12 477</u>	<u>9 567</u>	<u>36 341</u>
	388 283	389 639	324 720

Výše závazků za spřízněnými klienty:

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Závazky za klienty s rozhodujícím vlivem	1 331	2 975	1 296
Závazky za klienty s podstatným vlivem	<u>1</u>	<u>1 569</u>	<u>815</u>
	1 332	4 544	2 111

Kromě zůstatků na jejich běžných účtech a termínovaných vkladech, které jsou vedeny za stejných obchodních podmínek jako běžné účty a termínované vklady ostatních zaměstnanců, banka neviduje žádné další závazky vůči členům představenstva a dozorčí rady.

21. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Vydané dluhopisy	3 245	9 000	14 000
v tom: splatné do jednoho roku	245	6 000	5 000
Vkladové certifikáty	589	1 608	1 576
v tom: splatné do jednoho roku	529	1 232	1 355
Depozitní směnky	8 523	9 684	28 107
Cenné papíry prodané, dosud nenakoupené	960	0	0
	13 317	20 292	43 683

Vydané dluhopisy a vkladové certifikáty splatné do jednoho roku představují 5,8 % z celkové částky závazků z dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2002 (31. prosince 2001: 35,6 %; 31. prosince 2000: 14,5 %).

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Banka vykazuje podřízené dluhopisy vydané IPB v nominální hodnotě 6 000 mil. Kč se splatností k 16. dubnu 2003 a pohyblivou úrokovou sazbou platnou na jeden rok PRIBOR + 1,5 %. Tyto podřízené dluhopisy však nejsou zahrnovány do dodatkového kapitálu definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti banky. Zvýšená hodnota vykázaná v rozvaze banky k 31. prosinci 2002 je způsobena rozdílným vykazováním časově rozlišených úrokových nákladů (poznámka č. 2q).

K 31. prosinci 2000 banka vykazovala přijatý podřízený úvěr ve výši 2 000 mil. Kč od České pojišťovny, a.s., který byl splacen dne 17. května 2001.

23. OSTATNÍ PASIVA

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Ostatní závazky za klienty	14 603	9 754	12 947
Závazky k MF z Transakce (poznámka č. 3)	4 135	5 434	0
Závazky vůči státnímu rozpočtu	2 647	2 661	1 544
Záporná reálná hodnota pevných termínovaných operací	2 523	261	145
Uspořádací účty pro zúčtování s clearingovým centrem	2 339	2 377	0
Dohadné účty pasivní	1 841	2 633	1 725
Závazky z nákupu podniku - Transakce	1 091	764	918
Závazky vůči trhu CP a příkazcům	614	445	4 009
Hodnoty k inkasu	259	183	757
Závazky ze zajištění pohledávek z úvěrů	258	1 890	2 860
Záporná reálná hodnota prodaných a nakoupených opcí	18	724	989
Závazky ze zajištění poskytnutých úvěrů postoupením pohledávky	7	97	585
Dohadné účty pasivní - závazek z Transakce (poznámka č. 3)	0	11 434	0
Ostatní	1 073	1 978	998
	31 408	40 635	27 477

24. DAŇ Z PŘÍJMU

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Zisk před zdaněním	8 021	5 862	5 425
Použitá daňová sazba	31%	31%	31%
Daňový náklad vypočtený použitými daňovými sazbami	2 487	1 817	1 682
Daňový dopad nezdaňovaných výnosů	-1 372	-932	-617
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	1 188	1 312	430
Daňová úprava minulého období	55	-501	20
Ostatní	-99	-31	-98
Daň z příjmu	2 259	1 665	1 417
<i>Daň z příjmů tvoří:</i>			
Splatný daňový náklad	2 363	2 256	1 082
Odložený daňový náklad/(výnos)	-159	-90	315
Daňová úprava minulého období	55	-501	20
	2 259	1 665	1 417

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
<i>Odložená daňová pohledávka</i>			
Ostatní rezervy	373	53	0
Snížení hodnoty užívaných budov	251	57	0
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	54	426	345
Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	51	0	0
Ocenění aktiv určených k obchodování	0	27	59
	729	563	404
<i>Odložený daňový závazek</i>			
Zajištění peněžních toků	76	0	0
Zrychlené daňové odpisy	25	70	0
	101	70	0
Čistá odložená daňová pohledávka (poznámka č. 18)	628	493	404

25. ROZDĚLENÍ ZISKU

Čisté zisky za roky 2001 a 2000 byly rozděleny a zisk za rok 2002 je navržen k rozdělení takto:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Příděl do sociálního fondu	100	100	90
Dividendy	1 898	3 343	2 297
Převod do nerozděleného zisku	3 764	754	1 622
	5 762	4 197	4 009

26. OSTATNÍ POTENCIONÁLNÍ ZÁVAZKY

Banka čelí řadě právních žalob v různých jurisdikcích, které vyplývají z běžné obchodní činnosti. Vedení neočekává, že výsledek těchto soudních jednání bude mít významný vliv na finanční pozici banky. Dále banka iniciovala řadu žalob na ochranu svého majetku, včetně pohledávky ve výši 735 mil. Kč. Na základě vyjádření právních expertů se ČSOB domnívá, že její pozice v tomto sporu je velice silná.

27. FINANČNÍ DERIVÁTY

Finanční deriváty banka využívá pro účely obchodování a zajišťování. Obchodování banky primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet. Pro řízení úrokového rizika banky, vznikajícího z neobchodních činností nebo z řízení aktiv a závazků, které jsou zařazeny v bankovní knize, používá banka derivátové úrokové kontrakty. Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem banky v oblasti řízení úrokového rizika v bankovní knize je vyloučit strukturální úrokové riziko jednotlivých měn, a tím i kolísání čistých úrokových marží.

Banka pro dosahování uvedených strategií v současnosti využívá zajištění peněžních toků, ve sledovaném období nevyužívala pro řízení úrokového rizika zajišťování reálné hodnoty.

Všechny finanční deriváty se obchodují na mimoburzovním trhu.

31.12.2002

(v mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Finanční deriváty k obchodování			
<i>Úrokové kontrakty</i>			
Swapy	87 878	1 781	1 613
Forwardy	<u>126 740</u>	<u>104</u>	<u>235</u>
	214 618	1 885	1 848
<i>Měnové kontrakty</i>			
Swapy	57 102	190	115
Forwardy	12 494	110	94
Nakoupené opce	6 138	9	7
Prodané opce	<u>6 464</u>	<u>13</u>	<u>11</u>
	82 198	322	227
<i>Akciové kontrakty</i>			
Forwardy	<u>320</u>	<u>0</u>	<u>20</u>
	320	0	20
Finanční deriváty vložené - komoditní	211	0	0
	297 347	2 207	2 095
Finanční deriváty zajišťovací			
<i>Úrokové kontrakty</i>			
Swapy	<u>9 737</u>	<u>676</u>	<u>173</u>
	9 737	676	173
<i>Měnové kontrakty</i>			
Swapy	<u>9 029</u>	<u>319</u>	<u>273</u>
	9 029	319	273
	18 766	995	446

31.12.2001

(v mil. Kč)

	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Finanční deriváty k obchodování			
<i>Úrokové kontrakty</i>			
Swapy	43 356	8	39
Forwardy	84 250	8	0
Nakoupené opce	<u>201</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	127 807	16	39
<i>Měnové kontrakty</i>			
Swapy	73 345	9	202
Forwardy	30 851	0	0
Nakoupené opce	18 138	390	0
Prodané opce	<u>41 832</u>	<u>0</u>	<u>613</u>
	164 166	399	815
<i>Akciové kontrakty</i>			
Forwardy	1 433	0	20
Nakoupené opce	909	0	0
Prodané opce	<u>750</u>	<u>0</u>	<u>78</u>
	3 092	0	98
Finanční deriváty vložené - komoditní	254	33	33
	295 319	448	985
Finanční deriváty zajišťovací			
<i>Úrokové kontrakty</i>			
Swapy	<u>10 220</u>	<u>287</u>	<u>0</u>
	10 220	287	0
<i>Měnové kontrakty</i>			
Swapy	<u>9 969</u>	<u>57</u>	<u>0</u>
	9 969	57	0
	20 189	344	0

31.12.2000

(v mil. Kč)	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Finanční deriváty k obchodování			
<i>Úrokové kontrakty</i>			
Swapy	40 525	0	126
Forwardy	68 250	9	0
Prodané opce	<u>7</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	108 782	9	126
<i>Měnové kontrakty</i>			
Swapy	63 514	9	0
Forwardy	17 833	0	19
Nakoupené opce	8 098	155	0
Prodané opce	<u>17 599</u>	<u>0</u>	<u>198</u>
	107 044	164	217
<i>Akciové kontrakty</i>			
Forwardy	1 433	0	0
Nakoupené opce	909	0	0
Prodané opce	<u>1 584</u>	<u>0</u>	<u>791</u>
	3 926	0	791
	219 752	173	1 134
Finanční deriváty zajišťovací			
<i>Měnové kontrakty</i>			
Swapy	<u>6 904</u>	<u>1</u>	<u>7</u>
	6 904	1	7
	6 904	1	7

28. HODNOTY VE SPRÁVĚ

a) Správa vládních úvěrů

Banka poskytuje služby inkasního agenta vládám České a Slovenské republiky u vládních úvěrů poskytnutých rozvojovým zemím před ekonomickou transformací v roce 1989.

b) Správa aktiv a pasiv státní povahy

Banka byla agentem vlády dřívějšího Československa při mezinárodních platebních dohodách a při získávání devizových zdrojů na pokrytí platební bilance Československa. Tato aktiva a pasiva státní povahy byla vykazována v rozvaze banky a od 1. ledna 1993 převedena na podrozvahové účty ČSOB. Banka je odpovědná za správu jejich inkasa a splácení.

c) Správa a úschova cenností

Banka spravuje a uschovává cenné papíry klientů a u některých účtů provádí transakce s cennými papíry. Je smluvním depozitářem pro řadu investičních, podílových a penzijních fondů působících v České a Slovenské republice. Pronajímá rovněž bezpečnostní schránky, ve kterých si klienti uschovávají cennosti.

d) Cenné papíry spravované jménem banky na cizí účet

(v mil. Kč)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	63 706	54 497	28 387
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	<u>71 097</u>	<u>63 461</u>	<u>95 009</u>
	134 803	117 958	123 396

29. INFORMACE O SEGMENTECH

31.12.2002

(v mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Malé a střední podniky	Firemní bankovníctví	Řízení aktiv a pasiv a finanční trhy	Ostatní	Celkem
Vklady u centrálních bank	946	0	0	9 764	354	11 064
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	0	0	0	36 514	13 278	49 792
Pohledávky za bankami	0	0	0	136 593	32 201	168 794
Pohledávky za klienty	3 823	14 039	54 998	60 413	22 995	156 268
Dluhové cenné papíry	0	0	1 000	44 387	0	45 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	43 336	43 336
Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0	11 384	11 384
Ostatní aktiva	19	18	29	0	43 037	43 103
	4 788	14 057	56 027	287 671	166 585	529 128

31.12.2001

(v mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Malé a střední podniky	Firemní bankovníctví	Řízení aktiv a pasiv a finanční trhy	Ostatní	Celkem
Vklady u centrálních bank	900	0	0	9 532	0	10 432
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	0	0	0	55 486	0	55 486
Pohledávky za bankami	0	0	0	126 732	20 367	147 099
Pohledávky za klienty	3 500	12 500	49 500	0	126 222	191 722
Dluhové cenné papíry	0	0	0	63 195	4 045	67 240
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	50 740	50 740
Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0	0	0	10 711	10 711
Ostatní aktiva	20	15	20	0	53 030	53 085
	4 420	12 515	49 520	254 945	265 115	586 515

Údaje za rok 2000 nejsou prezentovány, protože jejich příprava by si vyžádala nepřiměřené dodatečné náklady, které by převážily dodatečný užitek z jejich vykazování.

Informace o zeměpisných segmentech nejsou prezentovány, protože nebyl identifikován žádný významný zeměpisný segment.

30. MĚNOVÉ RIZIKO

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů měn. Představenstvo stanovuje limity angažovanosti podle měn a pro jednotlivé pozice, které jsou denně sledovány.

Banka měří tržní riziko metodou VAR pouze pro obchodní portfolio. Pro bankovní portfolio tato metoda používána není.

Hodnoty VAR měnového rizika obchodního portfolia:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
VAR k 31. prosinci	7,14	37,80	13,17
Průměrný denní VAR	12,15	40,79	8,79

V následující tabulce jsou uvedeny cizoměnové aktiva a závazky v bankovním portfoliu:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
Aktiva			
SKK	28 586	15 668	20 820
EUR	34 969	26 679	26 743
USD	18 730	27 550	37 612
Ostatní měny	2 699	14 441	49 085
Pasiva			
SKK	34 460	23 553	17 122
EUR	28 806	23 705	15 380
USD	32 164	44 643	40 565
Ostatní měny	10 732	19 866	38 446

K rozdělení na bankovní a obchodní portfolia došlo v průběhu roku 2001, údaje za rok 2000 jsou proto vykázány za celou banku.

31. ÚROKOVÉ RIZIKO

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Úrokové marže mohou v důsledku takových změn růst, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty v případě vzniku neočekávaných pohybů. Představenstvo stanovuje limity úrokového rizika, které lze podstupovat. Tyto limity jsou sledovány denně (v případě obchodního portfolia) resp. měsíčně (v případě bankovního portfolia).

Banka měří tržní riziko metodou VAR pouze pro obchodní portfolio. Pro bankovní portfolio tato metoda používána není.

Hodnoty VAR úrokového rizika obchodního portfolia:

(v mil. Kč)	2002	2001	2000
VAR k 31. prosinci	50,74	19,01	11,16
Průměrný denní VAR	65,67	44,12	20,37

V roce 2000 byla používána historická metoda výpočtu VAR, časová řada 100 posledních obchodních dní, 97,5 % úroveň pravděpodobnosti a jednodenní doba držení portfolia.

V roce 2001 byla používána historická metoda výpočtu VAR, časová řada 250 posledních obchodních dní, 99 % úroveň pravděpodobnosti a 10-ti denní doba držení portfolia.

V roce 2002 byla pro výpočet VAR, používána metoda variance/covariance, 99 % úroveň pravděpodobnosti a 10-ti denní doba držení portfolia, VAR byl počítán pro EUR

Následující tabulky shrnují expozici bankovního portfolia ČSOB vůči úrokovému riziku:

31.12.2002

(v mil. Kč)	do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	nad 1 rok
Kč	-32 772	66 988	20 426	469	-55 111
EUR	-7 758	5 611	1 795	-78	430
USD	-3 937	3 947	1 957	-779	-1 188
SKK	-3 278	2 436	-96	-707	1 645
	-47 745	78 982	24 082	-1 095	-54 224

31.12.2001

(v mil. Kč)	do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	nad 1 rok
Kč	-88 153	139 727	-1 387	10 263	45 187
EUR	-10 137	7 488	-3 599	-687	3 227
USD	-2 075	5 747	808	-1 056	2 331
SKK	-2 947	986	-71	-158	711
	-103 312	153 948	-4 249	8 362	51 456

31.12.2000

(v mil. Kč)	do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 6 měsíců	6 měsíců až 1 rok	nad 1 rok
Kč	-62 671	8 790	18 670	886	49 512
EUR	7 157	3 417	1 593	3 571	2 599
USD	-2 157	2 053	508	-13	-514
SKK	<u>5 320</u>	<u>550</u>	<u>-1 089</u>	<u>-2 307</u>	<u>2 565</u>
	-52 351	14 810	19 682	2 137	54 162

32. SPLATNOSTI AKTIV

31.12.2002

(v mil. Kč)	do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	nespecifikováno	celkem
Pohledávky za bankami	104 464	32 794	18 816	11 914	882	168 870
Pohledávky za klienty	27 886	14 640	68 658	18 854	32 687	162 725
Dluhové cenné papíry	<u>1 139</u>	<u>1 763</u>	<u>25 888</u>	<u>10 998</u>	<u>5 599</u>	<u>45 387</u>
	133 489	49 197	113 362	41 766	39 168	376 982

31.12.2001

(v mil. Kč)	do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	nespecifikováno	celkem
Pohledávky za bankami	103 856	34 009	7 869	0	1 453	147 187
Pohledávky za klienty	82 877	21 018	25 829	7 980	64 646	202 350
Dluhové cenné papíry	<u>2 104</u>	<u>16 145</u>	<u>29 973</u>	<u>18 821</u>	<u>396</u>	<u>67 439</u>
	188 837	71 172	63 671	26 801	66 495	416 976

31.12.2000

(v mil. Kč)	do 3 měsíců	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	nespecifikováno	celkem
Pohledávky za bankami	79 174	17 972	6 329	150	887	104 512
Pohledávky za klienty	61 678	86 387	37 811	10 452	49 444	245 772
Dluhové cenné papíry	<u>2 557</u>	<u>8 367</u>	<u>13 704</u>	<u>9 403</u>	<u>20</u>	<u>34 051</u>
	143 409	112 726	57 844	20 005	50 351	384 335

Řízení likvidity banky se provádí s využitím různých technik, včetně operací na finančních trzích, které zajišťují, aby banka měla dostatek hotovosti k zajištění svých platebních potřeb. Výše uvedený přehled obsahuje likvidní pozici vybraných položek aktiv ke konci roku, a nezobrazuje tudíž nutně pozice, které existovaly v průběhu roku nebo které mohou existovat v budoucnosti.

33. AKCIONÁŘI BANKY

Skladba významných akcionářů banky k 31. prosinci 2002 a 2001 byla následující:

	2002
	%
KBC Bank N.V.	81,51
EBRD	7,47
IFC	4,39
Ostatní	<u>6,63</u>
Celkem	100,00

	2001
	%
KBC Bank N.V.	75,96
EBRD	7,47
KBC Verzekeringen N.V.	5,55
IFC	4,39
Ostatní	<u>6,63</u>
Celkem	100,00

KBC Bank and Insurance Holding Company N.V. kontroluje přímo a nepřímo k 31. prosinci 2002 82,36 % akcií banky (2001: 82,03 %). Almanij N.V. kontroluje KBC Bank and Insurance Holding Company N.V. držbou 68,05 % hlasovacích práv.

Účetní závěrku schválilo představenstvo banky 28. února 2003 a byla z jeho pověření podepsána:



Ing. Pavel Kavánek
předseda představenstva a generální ředitel



Mgr. Jan Lamser
člen představenstva a vrchní ředitel

Zásadné rozdiely v účtovných princípoch používaných v CAS a v SAS v roku 2002

Z dôvodu použitia tejto výročnej správy aj pre pobočku zahraničnej banky v SR uvádzame v zmysle §37 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení Zásadné rozdiely v účtovných princípoch používaných v CAS a v SAS.

Cenné papiere

Obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom a akcie vrátane iných cenných papierov s premenlivým výnosom sú zaradené v účtovnej závierke zostavenej podľa slovenských právnych predpisov (ďalej len SAS) ako finančné investície do cenných papierov alebo cenné papiere k obchodovaniu. Obligácie a cenné papiere s pevným výnosom a akcie vrátane iných cenných papierov s premenlivým výnosom obstarané so zámerom dlhodobého držania v majetku sú zaradené do „ostatných investičných cenných papierov“. V SAS sú cenné papiere účtované v cene obstarania, pričom táto cena je znížená o opravné položky, vytvorené z titulu prípadného prechodného zníženia ich hodnoty.

V účtovnej závierke zostavenej podľa českých právnych predpisov (ďalej len CAS) sú uvedené cenné papiere zaradené do portfólií ako cenné papiere držané do splatnosti (HTM), cenné papiere obstarané v primárnych emisiách (OBE), cenné papiere k predaju (AFS) alebo cenné papiere k obchodovaniu (TRD). Opravné položky k cenným papierom k predaju a k obchodovaniu, ktoré vyjadrujú prípadné prechodné zníženie ich hodnoty, sú tvorené v čiastke, o ktorú cena obstarania prevyšuje cenu trhovú.

Úrokové výnosy z obligácií sú účtované v hrubej výške. Zdaňujú sa v deň splatnosti, podľa SAS 15% zrážkovou daňou, pričom výnosy zdaňované zrážkovou daňou sú v SAS o túto daň v účtovníctve znížené a ďalej účtované ako daňovo vylučované výnosy. Na rozdiel od SAS je podľa CAS zrážková daň považovaná za preddavok dane a výnosy zdaňované zrážkovou daňou sú v účtovníctve zachytávané v hrubej výške a zahrňované do daňového základu.

V SAS úrokové výnosy zo štátnych obligácií znejúcich na cudziu menu (CM) sú oslobodené od daňovej povinnosti, na rozdiel od CAS, kde je úrokový výnos u štátnych obligácií oslobodený iba v prípade obligácií v CM emitovaných v zahraničí a vo vlastníctve nerezidentov.

Štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky emisných bánk

Podľa SAS sa štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky emisných bánk oceňujú cenami obstarania. Počas držby k ŠPP/PP prislúcha alikvótny úrokový výnos, ktorý je časovo rozlišovaný a účtuje sa ako príjem budúceho obdobia. Podľa CAS sa pokladničné poukážky oceňujú amortizovanou cenou obstarania (časovým rozlíšením diskontu je priamo upravovaná cena obstarania).

Úrokové výnosy pokladničných poukážok emisných bánk sa účtujú rovnako ako v prípade obligácií. Pri ŠPP sa za deň zdanenia výnosu považuje deň ich emisie, za daňovníka sa považuje investor, ktorý kúpil ŠPP v deň emisie, t.j. ich prvý nadobúdateľ.

Poskytnuté úvery, rezervy a opravné položky na úverové riziko

Úvery sú vykazované rovnako v CAS aj v SAS vo výške nesplateného zostatku po odpočítaní opravných položiek na predpokladané úverové straty. Ak existuje pochybnosť o plnej návratnosti dlžných čiastok sú vytvárané opravné položky na predpokladané straty v súlade s Opatrením NBS. Podľa miery úverového rizika sa zatriedujú úvery rovnako v zmysle Opatrenia ČNB a NBS do 5 rizikových skupín a to: štandardné, štandardné s výhradou, neštandardné, pochybné a stratové. Z hľadiska SAS sa za klasifikované pohľadávky považujú pohľadávky v skupinách neštandardné, pochybné a sporné, stratové. Z hľadiska CAS sú za klasifikované pohľadávky považované aj pohľadávky štandardné s výhradou.

Ku klasifikovaným úverom sú na základe zaradenia do rizikových skupín vytvorené opravné položky. Na úvery kategorizované ako štandardné s výhradou sa v SAS tvoria rezervy, kým v CAS sa tvoria OP aj na kategóriu „sledované úvery“ (zodpovedá v SR kategórii štandardné pohľadávky s výhradou).

Finančné deriváty

Všetky finančné deriváty sú v CAS prvotne zachytené v súvahe v cene obstarania a následne preceňované na reálnu hodnotu a vykázané v položke „ostatné aktíva, prípadne „ostatné pasíva“. Zisk alebo strata z precenenia obchodných finančných derivátov sú v CAS vykázané v položke „zisk/(strata) z finančných operácií“ vo výkaze ziskov a strát. Forwardy a swapy na cudziu menu uzatvorené za účelom obchodovania sú účtované v CAS v reálnej hodnote stanovenej na základe promptného menového kurzu. Zisky alebo straty z precenenia finančných derivátov uzatvorených pre zaistovacie účely, najmä pre riadenie aktív a pasív sú do doby realizácie zaistenia vykázané v položke „ostatné pasíva“ v súvahe. O finančných derivátoch sa v SAS účtuje v rámci podsúvahy. V SAS na rozdiel od CAS sa o zmenách hodnôt účtuje len u menových derivátov a to použitím spotového kurzu NBS. Zisk alebo strata z precenenia menových derivátov (v dôsledku pohybu kurzov) sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Ostatné finančné deriváty v SAS nie sú preceňované.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva představenstva společnosti Československá obchodní banka, a. s. o vztazích mezi propojenými osobami podle ustanovení § 66a) zákona č. 513/1991 Sb., Obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen ObZ).

Ovládaná osoba

Československá obchodní banka, a. s.

Praha 1–Nové Město, PSČ 115 20, Na Příkopě 854/14

IČO: 00001350

Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46

(dále jen ČSOB)

Ovládající osoba

Almanij N.V.

Belgium, 2000 Antwerpen, Keizerstraat 8

Rozhodné období

Tato zpráva popisuje vztahy mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a ObZ za poslední účetní období, tj. za období od 1. ledna 2002 do 31. prosince 2002 (dále jen Rozhodné období).

Vztahy mezi propojenými osobami

V Rozhodném období došlo k následujícím vztahům mezi ČSOB a níže uvedenými osobami:

A. Společnosti propojené na základě strategie přijaté k formování finanční skupiny ČSOB a KBC, popř. propojené pro vztahy s osobou ovládající

1. Auxilium, a.s., IČ: 25636855, sídlo: Praha 1, Jindřišská 16/937

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

Ostatní protiplnění	újma
Rozhodnutí ČSOB o rozdělení zisku	nevznikla

2. Bankovní informační technologie, s.r.o., IČ: 63987686, sídlo: Praha 1, Revoluční 725/11

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o postoupení práv a převzetí povinností	poskytnutí práv a převod povinností	nevznikla
2x Smlouva o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
3x Dohoda o vyplňovacím právu směněčném		nevznikla
2x Dodatek ke smlouvě o účelovém úvěru o předčasném splacení úvěru		nevznikla
Dodatek ke smlouvě o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o kontokorentním úvěru		nevznikla
Dodatek ke smlouvě o postoupení (vyžití) práv		nevznikla
Kupní smlouva na POS terminály	kupní cena	nevznikla
Příkazní smlouva k akvizicím		nevznikla
Rámcová smlouva o dílo	stavební úpravy	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o používání služby ČSOB Homebanking 24 + její dodatky	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci v oblasti auditu		nevznikla
Smlouva o výpůjčce	zapůjčení POS terminálů	nevznikla
Dohoda o převedení práv a povinností		nevznikla
Smlouvy o termínovaných vkladech	podplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o postoupení (vyžití) práv	poskytnutí práv k programovému vybavení	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Mandátní smlouva	akviziční služby	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti	zajištění důvěrnosti	nevznikla
Smlouva o Postkontu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Plná moc společnosti k akvizicím	nevznikla
Rozhodnutí jediného akcionáře	nevznikla
Plná moc společnosti k přebírání stavebních prací	nevznikla
Zrušení termínovaných vkladů	nevznikla

3. Banco Urquijo, sídlo: Madrid, Principe de Vergara 131, Spain

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla

4. Business Center, s.r.o., IČ: 31324363, sídlo: Bratislava, nám. SNP 29

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci v oblasti auditu		nevznikla
Smlouva o uskutečňování promptních, termínových a swapových devizových transakcí	smluvní odměna	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu věci	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o úhradě provozních nákladů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o nájmu parkoviště	smluvní nájemné	nevznikla
9x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Rozhodnutí ČSOB o rozdělení zisku	nevznikla
Zrušení běžného účtu	nevznikla
Zrušení termínovaných vkladů	nevznikla

5. CBC Banque SA, sídlo: Brussels, Grand Place 5, Belgium

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
209x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
8x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnuté částky	nevznikla
5x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

6. CONSILIUM s.r.o.v likvidaci, IČ: 62580663, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 15/583

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta za bankou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení vkladového účtu	nevznikla
Zrušení termínovaného vkladu	nevznikla

7. Českomoravská hypoteční banka, a.s., IČ: 13584324, sídlo: Praha 4, Budějovická 409/1

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o přezkoumání rizik ve společnosti, v ČSOB a v Patrii Finance		nevznikla
Mandátní smlouva o obstarání v pořadí 2.emise hypotečních zástavních listů vydávaných na domácím trhu v rámci dluhopisového programu	odměna za organizaci emise	nevznikla
Smlouva o spolupráci v oblasti Compliance		nevznikla
Smlouva o spolupráci	smluvní provize	nevznikla
5x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	nájem nebytových prostor	nevznikla
Dodatky ke smlouvě o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o nájmu nebytových prostor	nájem nebytových prostor	nevznikla
Mandátní smlouva o obstarání v pořadí 1.emise hypotečních zástavních listů vydávaných na domácím trhu v rámci dluhopisového programu	odměna za organizaci emise	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zachování mlčenlivosti	nevznikla
2x Smlouva o správě emise a obstarávání plateb	odměna za administraci	nevznikla
2x Smlouva o upsání a koupi hypotečních zástavních listů	odměna za organizaci úpisu	nevznikla
Smlouva o spolupráci při poskytování informací o společnosti v Call Centru ČSOB	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Mandátní smlouva o organizování dluhopisového programu	smluvní odměna	nevznikla
Dohody o ukončení smlouvy o nájmu nebytových prostor		nevznikla
58x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
143x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnuté částky	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD	smluvní odměna	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s CP na BCPP	smluvní provize	nevznikla
5x Smlouva o obstarání emise a plateb týkající se hypotečních zástavních listů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o uložení věci	smluvní odměna	nevznikla
2x Smlouva o spolupráci	smluvní odměna	nevznikla
11x Smlouva nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
3x Smlouva nájmu nebytových prostor	pronájem nebytových prostor	nevznikla
3x Smlouva o nájmu plochy	pronájem plochy	nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Společné prohlášení	nevznikla
Výpovědi smlouvy o nájmu nebytových prostor	nevznikla

8. Českomoravský penzijní fond, a.s., IČ: 61859265, sídlo: Praha 10, Vinohradská 167/3217

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytování služeb spojených s vedením technického účtu	poplatky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Dohoda o ukončení smlouvy o správě aktiv		nevznikla
Ústní dohoda o vzájemné propagaci	akviziční služby	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o prodeji produktu	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o správě aktiv	odměna dle smlouvy	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla

9. Českomoravská stavební spořitelna, a.s., IČ: 49241397, sídlo: Praha 10, Vinohradská 3218/169

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o zachování důvěrnosti	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o poskytnutí kabelové trasy	smluvní poplatek	nevznikla
Smlouva o provedení koncernového auditu a zachování důvěrnosti	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
177x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
Ústní dohoda o vzájemné propagaci	akviziční služby	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s cennými papíry	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zprostředkování uzavírání smluv o stavebním spoření	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o emisi šekových poukázek prováděné ČSOB a jejich zpracování v ČSOB	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla

10. ČSOB Asset Management, a.s., IČ: 63999463, sídlo: Praha 2, Škrétkova 12/490

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Kupní smlouva	PC příslušenství, MT	nevznikla
Mandátní smlouva o úpravě vzájemných vztahů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání cenných papírů a s tím souvisejících peněžních převodů zasílaných el. přenosem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o výpůjčce nebytových prostor a movitých věcí		nevznikla
Smlouva o nájmu osobního automobilu	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a jejich správě	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat + dodatek	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování HR servisu	služby	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb vypořádání a správy zahraničních cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o sdružení		nevznikla
Smlouva o úpisu akcií nepeněžitým vkladem	nové akcie	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

2x Smlouva o spolupráci	zajištění spolupráce	nevznikla
3x Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
18x Smlouva o FX swapu	výměna investičního instrumentu	nevznikla
258x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci	zajištění spolupráce	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu na pevný termín	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s terminovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení termínovaných vkladů	nevznikla

11. ČSOB Leasing, a.s., IČ: 63998980, sídlo: Praha 3, Roháčova 1148/63

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
4x Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
6x Smlouva o otevření akreditivu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
16x Leasingová smlouva	leasing automobilů	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o spolupráci při poskytování informací o společnosti v Call centru ČSOB	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o poskytování elektronického parlamentního zpravodajství	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o spolupráci na mezinárodním strojírenském veletrhu	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o úplatném převodu cenných papírů	převod cenných papírů	nevznikla
Zástavní smlouva k věcem movitým		nevznikla
Smlouva o zprostředkování nákupu informací o zákaznících od agentur	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o spolupráci při výkonu vnitřního auditu		nevznikla
Dohoda akcionářů společnosti ČSOB Leasing, a.s. (SR) o úpisu akcií		nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
30x Leasingová smlouva	leasing automobilu	nevznikla
5x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
6x Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

2x Rámcová smlouva o financování	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o nájmu parkovacího místa	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o nájmu reklamní plochy	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o poskytnutí práva k využívání počítačové sítě	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cash Pooling	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o postoupení pohledávky	úplata za postoupenou pohledávku	nevznikla
Smlouva o spolupráci při poskytování informací o ČSOBL v Call centru ČSOB	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu	smluvní poplatek	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladu na pevný termín	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Rozhodnutí ČSOB o rozdělení zisku	nevznikla

Ostatní opatření:

název opatření	výhody	nevýhody
Přefakturační odměny za vytvoření grafiky značení společnosti na objektu ČSOB	žádné	žádné

12. ČSOB Leasing, a.s., IČ: 35704713, sídlo: Bratislava, Panónska cesta 11

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
8x Smlouva o nájmu automobilu	pronájem automobilu	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o uskutečňování depozitních služeb	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o uskutečňování promptních, termínových a swapových devizových transakcí	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o poskytování Cash Poolingu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o korunovém účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
3x Smlouva o nájmu nebytových prostor	pronájem objektu	nevznikla
32x Smlouva o nájmu automobilu	pronájem automobilu	nevznikla
Smlouvy o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva k forwardu	smluvní provize	nevznikla
Smlouvy k IRS	smluvní provize	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Upsání nových akcií společnosti ze strany ČSOB	nevznikla
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení účtů termínovaných vkladů	nevznikla

13. ČSOB Penzijní fond , a.s., IČ: 60917776, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 854/14

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci v oblasti auditu		nevznikla
Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o pronájem nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Dohoda o zrušení smlouvy o správě aktiv		nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o zprostředkování prodeje produktů společnosti	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupení	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovaným vkladem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o správě aktiv	smluvní odměna	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla
Zrušení termínovaného vkladu	nevznikla

Ostatní opatření:

název opatření	výhody	nevýhody
Umístění propagačních materiálů společnosti na pobočkách ČSOB	podpora prodeje	žádné

14. ČSOB Pojišťovna, a.s., IČ: 62242377, sídlo: Pardubice, Sladkovského 383 (od 1.1.2003 Pardubická Pojišťovna, a.s.)

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o obhospodařování cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o používání služby ČSOB Homebanking 24	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu na pevný termín	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
8x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o obstarávání koupě a prodeje cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o běžném účtu pro skládání peněžních prostředků pro účely splacení peněžitých vkladů při zvyšování základního kapitálu obchodní společnosti	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupení	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB MultiCash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o používání služeb bezdokladového elektronického styku	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
17x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu na pevný termín	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení termínovaných vkladů	nevznikla

Ostatní opatření:

název opatření	výhody	nevýhody
Přefakturační odměny za vytvoření grafiky značení společnosti na objektu ČSOB	žádné	žádné

15. ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., IČ: 35799200, sídlo: Bratislava, Radlinského 10

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních technologií	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
6x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu věci	smluvní cena	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb v oblasti informačních technologií	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Rozhodnutí ČSOB o úhradě ztráty	nevznikla
Zrušení loro účtu	nevznikla

16. ERGO, a.s., IČ: 31325416, sídlo: Bratislava, Drieňova 7

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o obstarání zahraničních cenných papírů, jejich vypořádání a správě	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

17. Eurincasso, s.r.o., IČ: 61251950, sídlo: Praha 10, Benešovská 2538/40

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla

18. FINOP HOLDING a.s., IČ: 00659894, sídlo: Praha 8, Thámova 20

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva na nákup a prodej cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zajištění převodu cenných papírů a jeho vypořádání	kupní cena	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s cennými papíry na BCPP	smluvní odměna	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu se zahraničními cennými papíry	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o obstarání směnek	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zprostředkování obchodu devizových promptních operací	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla
Zrušení termínovaného vkladu	nevznikla

19. FINOP Managers, spol. s r.o., IČ: 48040398, sídlo: Praha 8, Thámova 20/181

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

20. Hyporeal Praha, a.s., IČ: 25718461, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 854/14

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci v oblasti auditu		nevznikla
2x Dodatek ke smlouvě o nájmu nebytových prostor a movitých věcí	smluvní nájemné	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor a movitých věcí	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o nájmu movitých věcí	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Rozhodnutí ČSOB o rozdělení zisku	nevznikla
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení termínovaných vkladů	nevznikla

21. IIB Bank, sídlo: Dublin 2, 91 Merrion Square, Ireland

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla

22. IPB Pojišťovna, a.s., IČ: 45534306, sídlo: Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo nám. č.p. 1458 (od 6.1.2003
 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB)

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek k dohodě o přefakturování ceny za spotřebovanou el. energii	zaplacení částky	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o emisi a zpracování složenek	smluvní poplatky	nevznikla
Dohoda o ukončení smlouvy o správě aktiv		nevznikla
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o spolupráci pro Mezinárodní strojírenský veletrh v Brně		nevznikla
Smlouva o spolupráci při sjednávání pojištění	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o upsání akcií	nové akcie	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o závazkovém limitu	smluvní poplatky	nevznikla
10x Dodatek k pojistným smlouvám	pojistné plnění	nevznikla
10x Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Dodatek ke smlouvě o prodeji produktu	smluvní odměna	nevznikla
29x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla
6x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
9x Pojistná smlouva	pojistné plnění	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
12x Pojistná smlouva	pojistné plnění	nevznikla
Pojistná smlouva - Kooperativa, IPB Pojišťovna, Generali Pojišťovna	pojistné plnění	nevznikla
Pojistná smlouva - leader 40% IPBP	pojistné plnění	nevznikla
25x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
3x Smlouva o nájmu nebytových prostor	pronájem	nevznikla
5x Smlouva o podnájmu	podnájem	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů s CP a jejich správě, úschově a uložení	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasláných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
37x Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o spořicí vkladovém účtu se střednědobou výpovědní lhůtou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s CP na BCPP	smluvní odměna	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s CP na RM-S	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zprostředkování prodeje produktu	smluvní odměna	nevznikla

Smlouva o spolupráci při poskytování produktů smluvních stran zaměstnancům	smluvní provize	nevznikla
Mandátní smlouva o spolupráci týkající se zakládání účtů klientů společnosti	smluvní provize	nevznikla
4x Smlouva o emisi a používání šekových poukázek ČSOB	smluvní poplatky	nevznikla
2x Smlouva o emisi a zpracování složenek	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o spolupráci v projektu IS Business		nevznikla
Smlouva o správě aktiv	smluvní odměna	nevznikla
Dohoda o přefakturování ceny za spotřebovanou el. energii	zaplacení částky	nevznikla
Pojistná smlouva o pojištění spotřebních úvěrů - POS	poskytnutí pojištění	nevznikla
Pojistná smlouva o pojištění spotřebních úvěrů - retail	poskytnutí pojištění	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Rozhodnutí ČSOB o rozdělení zisku	nevznikla
Rozhodnutí ČSOB o zvýšení základního kapitálu	nevznikla
Rozhodnutí ČSOB týkající se úkonů v rámci převodu podniku ČSOB Pojišťovny, a. s.	nevznikla
Rozhodnutí ČSOB týkající se podmínek převodu podniku ČSOB Pojišťovny, a. s.	nevznikla
Rozhodnutí ČSOB o schválení převodu podniku ČSOB Pojišťovny, a. s.	nevznikla
Plná moc společnosti o zastoupení ze strany ČSOB ve správním řízení ve věci žádosti o souhlas ČNB se zvýšením kvalifikované účasti v IP bance, a.s.	nevznikla

23. Kereskedelmi et Hitelbank Rt., sídlo: Budapest V., Vigadó Tér 1, Hungary

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	Protiplnění	újma
Smlouva o úvěru (ČSOB a společnost - věřitelé)		nevznikla
16x Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla
182x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
388x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
5x Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
52x Smlouva o FX swapu	výměna investičního instrumentu	nevznikla
59x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o nostro účtu	smluvní úroky	nevznikla
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla

24. K & H Eletbiztosító Rt. (K & H Life), sídlo: Budapest V., Vigadó Tér 1, Hungary

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poradenství v oblasti pojištění	služby	nevznikla

25. KBC Asset Management NV, sídlo: Brussels, Havenlaan 2, Belgium

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o distribuci		nevznikla

26. KBC Bank Deutschland AG, sídlo: Bremen, Wachtstrasse 16, Germany

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o nostro účtu	smluvní úroky	nevznikla
Smlouva o FX spotu	nákup/prodej měny	nevznikla
4x Smlouva o FX swapu	výměna investičního instrumentu	nevznikla
695x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla

27. KBC Bank Nederland NV, sídlo: Rotterdam, Westersingel 88, Netherlands

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
15x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
4x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla
40x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
9x Smlouva o FX swapu	výměna investičního instrumentu	nevznikla

28. KBC BANK NV, sídlo: Brussels, Havenlaan 2, Belgium

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci v oblasti auditu		nevznikla
Smlouva o přezkoumání rizik ve Českomoravské hypoteční bance, v ČSOB a v Patrii Finance	přezkoumání rizik	nevznikla
11x Smlouva o currency swapu	výměna měny	nevznikla
170x Smlouva o opci	opční prémie	nevznikla
2x Smlouva o FRA		nevznikla
273x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla

1836x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla
835x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
239x Smlouva o FX swapu	výměna investičního instrumentu	nevznikla
25x Smlouva o IRS	výměna sazeb (fix-float)	nevznikla
86x Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla
97x Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o správě a úschově cenných papírů	smluvní poplatky	nevznikla
Service Level Agreement		nevznikla
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o nostro účtu	smluvní úroky	nevznikla
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla

29. KBC Financial Products UK Ltd, London, 111 Old Broad Street, United Kingdom

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodů s CP	smluvní provize	nevznikla

30. KBC Equity Fund, sídlo: Brussels, Havenlaan 2, Belgium

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o finančních službách a zastoupení v oblasti prodeje akciových fondů		nevznikla

31. KBC Exploitatie NV, sídlo: Mchelen, Zwartzustersvest 22, Belgium

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Software license and maintance agreement	poskytnutá licence	nevznikla

32. KBC Insurance NV, sídlo: Leuven, Waaistraat 6, Belgium

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	Protiplnění	újma
Smlouva o poradenství	poradenské služby	nevznikla

33. KredietbankSA Luxembourgeoise, sídlo: Luxembourg, 43 Boulevard Royal, Luxembourg

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	Protiplnění	újma
Smlouva o převodu cenných papírů	Poskytnuté cenné papíry	nevznikla
12x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	Poskytnutá částka	nevznikla

120x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	Poskytnuté úroky	nevznikla
41x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o správě a úschově cenných papírů	smluvní poplatky	nevznikla

34. Kredyt Bank PBI S.A., sídlo: Warsaw, Ul. Kasprzaka 2/8, Poland

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
12x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
160x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla
166x Smlouva o FX swapu	výměna investičního instrumentu	nevznikla
21x Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
23x Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla
27x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
4x Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o nostro účtu	smluvní úroky	nevznikla
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla

35. Merck Finck & Co. Privatbankiers, sídlo: Munich, Pacellistrasse 16, Germany

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla

36. O.B.HELLER a.s., IČ: 45794278, sídlo: Praha 10, Vinohrady, Benešovská 2538/40

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek ke smlouvě o zajištění směnečného programu	smluvní poplatky	nevznikla
Mandátní smlouva	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o financování	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o sdílení rizika z faktoringových transakcí	sdílení rizika obchodu	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Smlouva o financování	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o poskytování bank.služeb prostřednictvím OB MULTICASH	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování bank.služeb za účelem provádění správy postoupených pohledávek elektronicky prostřednictvím VAN operátora	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování elektronického platebního styku EDIFACT	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cashpooling jednosměrný	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o uzavírání a vypořádání devizových transakcí	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla

37. OB HELLER Factoring a.s., IČ: 35710063, sídlo: Bratislava, Gagarinova 7/b

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o uskutečňování depozitních služeb	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o uskutečňování promptních, termínových a swapových devizových transakcí	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o uskutečňování devizových opčních obchodů	smluvní odměna	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva o financování	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
3x Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o krátkodobém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cashpooling jednosměrný	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

38. OB Invest, investiční společnost, a.s., IČ: 25677888, sídlo: Praha 2, Vinohrady, Škrétova 490/12 (od 5.3.2003 ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, sídlo: Praha 1, Perlova 371/5)

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o sdružení		nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o vypořádání podílových listů při jejich vydávání a odkupu	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o výpůjčce nebytových prostor a movitých věcí		nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Smlouvy o běžném účtu pro podílový fond	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady pro podílový fond	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování HR servisu	služby	nevznikla
2x Dodatek ke smlouvám o spolupráci		nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru + její dodatek	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
5x Dodatek ke smlouvě o výkonu funkce depozitáře	smluvní odměna	nevznikla
5x Dodatek ke smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě el. výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vydávání a odkupu podílových listů	smluvní provize	nevznikla
2x Smlouva o spolupráci (nabízení podílových listů jednotlivých fondů a s tím související činnost)	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady pro podílový fond	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu pro podílový fond	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouva o výkonu funkce depozitáře	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o spolupráci a o vypořádání při nákupu a odkupu podílových listů	smluvní odměna	nevznikla
Rámcová smlouva na uskutečňování transakcí na finančním trhu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání CP a s tím souvisejících peněžních převodů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	smluvní nájemné	nevznikla
5x Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě el. výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb	smluvní odměna	nevznikla

39. Patria Direct, a.s., IČ: 26455064, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	transakční poplatky	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
4x Smlouva o poskytování produktu Cash Management NightLine	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
3x Dohoda o ukončení smlouvy o poskytování produktu CashManagement NightLine		nevznikla
3x Dodatek ke Smlouvě o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
3x Dodatek ke Smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci při poskytování služeb v oblasti obstarávání koupě a prodeje investičních instrumentů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů s CP a jejich správě	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení termínovaného účtu	nevznikla

40. Patria Finance, a.s., IČ: 60197226, sídlo: Praha 2, Škrétkova 490/12

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
3x Smlouva o úplatném převodu cenných papírů s právem opce	kupní cena	nevznikla
Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
2x Smlouva o spolupráci	služba	nevznikla
Smlouva o výkonu hlasovacích práv v ČSOB Asset Management	zmocnění k výkonu hlasovacích práv	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o přezkoumání rizik ve společnosti, v ČSOB a v Českomoravské hypoteční bance		nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o obstarání prodeje cenných papírů a poskytování s tím souvisejících služeb	smluvní odměna	nevznikla
2x Dodatek ke smlouvě o obstarání prodeje cenných papírů a poskytování s tím souvisejících služeb		nevznikla
Dodatek k nájemní smlouvě týkající se přistoupení ČSOB ke smlouvě	smluvní nájemné	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat		nevznikla
Dohoda o ukončení smlouvy o převodu podílu v Consilium s.r.o.		nevznikla
Dodatek ke smlouvě o výkonu hlasovacích práv v ČSOB Asset Management	úprava procentuální výše převedených práv	nevznikla
Smlouva o obstarání prodeje zastavených cenných papírů a poskytování s tím souvisejících služeb		nevznikla
264x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
2x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodů s cennými papíry a jejich správě, úschově a uložení	smluvní odměna	nevznikla
2x Smlouva o úplatném převodu cenných papírů s právem opce	cenné papíry	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovaným vkladem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

41. Patria Online, a.s., IČ: 61859273, sídlo: Praha 2, Škrátova 490/12

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

42. První investiční společnost, a.s., IČ: 00255149, sídlo: Praha 2, Bělehradská 478/110

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci v oblasti auditu	zajištění spolupráce	nevznikla
Smlouva o uložení listinných cenných papírů pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Rámcová smlouva týkající se transakcí na finančním trhu pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
3x Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o autorizaci instrukcí pro vypořádání zahraničních cenných papírů faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytnutí služeb vypořádání a správy zahraničních cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
4x Dodatek ke smlouvě o používání služby Homebanking	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o zřízení zástavního práva k cenným papírům		nevznikla
Dodatek ke smlouvě o poskytnutí bankovní záruky	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o obstarání prodeje CP a poskytování služeb – ŽĐAS + 2x dodatek	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovaným vkladem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Ujednání o správě a vypořádání zahraničních cenných papírů pro podílový fond PIF obhospodařovaný společností	poplatky dle smluvního ujednání na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o obchodním zastoupením + dodatky	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o provedení výplat pro podílový fond výnosový obhospodařovaný společností	smluvní poplatky na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k cenným papírům	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o výkonu funkce depozitáře pro podílové fondy obhospodařované společností + dodatek	smluvní odměna na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a jejich správě	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb při provozování OČE a při provozování systému pro obchodování a finanční vypořádání	smluvní odměna	nevznikla
3x Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouva o používání služby Homebanking	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu pro podílové fondy obhospodařované společností	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	pronájem objektu	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci (produkty ČSOB pro zaměstnance společnosti)	dle individuálních smluv jednotlivých zaměstnanců	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta za bankou	zástava pohledávky	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Čestné prohlášení společnosti pro ČSOB o vzájemných vazbách k jiným subjektům pro účely smlouvy o poskytnutí bankovní záruky	nevznikla
Příkaz k převzetí platební záruky + dodatek	nevznikla
Vypuštění ČSOB ze smlouvy o obstarání prodeje CP a poskytování služeb- ŽĐAS	nevznikla
Zrušení termínovaných vkladů	nevznikla
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Příjem dividendy za rok 2001	nevznikla

43. Tee Square Limited, Ltd., IČ: 99999999, sídlo: British Virgin Islands, Tortola, Road Town

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

B. Ostatní propojené společnosti (např. společnosti, které byly prodány, společnosti v likvidaci, společnosti získané na základě převodu podniku IPB, spravované pod garancí státu do jejich exitu nebo převodu mimo skupinu ČSOB, společnosti určené k prodeji apod.)

44. 1. Sportovní, a.s., IČ: 26141124, sídlo: Praha 1, Rybná 14

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o termínovaném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

45. Alfa 45, s.r.o., IČ: 63995336, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 14/854

Tato společnost byla propojenou osobou do 6.12.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžných účtech	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

Ostatní protiplnění	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla

46. ARTA REAL, k.s., IČ: 26174545, sídlo: Praha 1, Rybná 14/682

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová smlouva o spolupráci	poskytnutí součinnosti při předávání dokumentace k pohledávkám	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o vedení účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

47. BESEDA a.s. Praha, IČ: 63080451, sídlo: Praha 1, Školská 3

Tato společnost je propojenou osobou od 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

48. Beta 45, s.r.o. v likvidaci, IČ: 63995344, sídlo: Hradec Králové, Nerudova 18

Tato společnost byla propojenou osobou do 6.12.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Ostatní opatření:

název opatření	výhody	nevýhody	újma
Přefakturace úhrady soudního poplatku ze strany ČSOB	žádné	žádné	nevznikla

49. CZ CREDIT REAL, k.s., IČ: 26174553, sídlo: Praha 1, Rybná 14/682

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová smlouva o spolupráci	poskytnutí spolupráce při předávání dokumentace k pohledávkám	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

50. CENTA, a.s., IČ: 63496232, sídlo: Brno, Ječná 29a

Tato společnost je propojenou osobou od 31.7.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

51. CENTRUM HAGIBOR a.s., IČ: 25690655, sídlo: Praha 4, náměstí Hrdinů 1635/4

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovaným vkladem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

52. Československá plavba labská, a.s., IČ: 46708936, sídlo: Děčín I, Karla Čapka 211/1

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladových účtech	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o úvěru	poplatky a úroky podle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení vkladového účtu	nevznikla
Zrušení běžných účtů	nevznikla

53. GALILEO REAL, k.s., IČ: 26175291, sídlo: Praha 1, Rybná 14/682

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dohoda o mlčenlivosti a ochraně informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová smlouva o spolupráci	poskytnutí součinnosti při předávání dokumentace k pohledávkám	nevznikla
Smlouvy o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

Ostatní protiplnění	újma
Zrušení vkladového účtu	nevznikla

54. INSPEKTA, akciová společnost, IČ: 00001023, sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1/1589

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva na uzavírání a vypořádání devizových transakcí	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o akceptaci platebních karet	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o revolvingovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o výpůjčce terminálu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta za bankou	smluvní poplatky	nevznikla
2x Smlouva o provádění kontrolní činnosti	poskytnutí kontrolních služeb	nevznikla
3x Smlouva o poskytnutí záruky na zajištění celního dluhu	smluvní poplatky	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva o poskytnutí limitu pro poskytnutí úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva a účelovém úvěru	úroková sazba	nevznikla
Smlouva o akceptaci platebních karet	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o emisi a používání šekových poukázek	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zabezpečení plateb určených k výplatě v hotovosti příjemcům dividend v SR	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o otevírání akreditivů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vinkulaci pojistného plnění	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o vystavování bankovních záruk	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zálohovém proplácení šeků splatných v zahraničí	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám	zástava pohledávek	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k věcem movitým	zástava movité věci	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Smlouva o provádění kontrolní činnosti	poskytnutí kontrolních služeb	nevznikla
2x Smlouva o zřízení zástavního práva k nemovitostem	zástava nemovitosti	nevznikla
4x Smlouva o poskytnutí záruky na zajištění celního dluhu	smluvní poplatky	nevznikla
4x Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta	smluvní pokuta	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Objednávka společnosti na poskytnutí informačního servisu	nevznikla
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení termínovaného vkladu	nevznikla

55. Inspekta CERT, spol. s r.o., IČ: 25600877, sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

56. Inspekta Slovakia, a.s., IČ: 31340911, sídlo: Bratislava, Zelinárska 2

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o termínovaném vkladu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

57. IPB Group Holding, a.s. v likvidaci, IČ: 26121166, sídlo: Praha 2, Bělehradská 478

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dohoda o narovnání o urovnání sporu		nevznikla
Mandátní smlouva o správě a vedení účtů k jednotlivým pohledávkám	smluvní poplatky	nevznikla
Dohoda o uspořádání vzájemných vztahů a o způsobu mimosoudního vypořádání vzájemných práv a závazků		nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	komisionářské poplatky	nevznikla
Dohoda o změně smlouvy o převodu cenných papírů	postoupení práv	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název smlouvy	poznámka	újma
Rozhodnutí ČSOB týkající se smíru se společností CETUS a.s.	závazek ČSOB uzavřít za daných podmínek s IPB GH kupní smlouvu na akcie ČMPF	nevznikla
Rozhodnutí ČSOB týkající se smíru se společností DOMEANA spol. s r. o.	udělení pokynu příslušným orgánům, závazek uhradit případné újmy	nevznikla
Rozhodnutí ČSOB o rozdělení zisku		nevznikla
Zrušení vkladového účtu		nevznikla

58. IPB Leasing, a.s., IČ: 60192372, sídlo: Praha 8, Zenklova 32/28

Tato společnost je propojenou osobou od 9.12.2002

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek ke smlouvě o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o vedení běžného účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o postoupení pohledávek	splátky dle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název smlouvy	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla
Zrušení vkladových účtů	nevznikla

59. IPB Real, s.r.o., IČ: 63676761, sídlo: Praha 4, náměstí Hrdinů 1635/4

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

60. IPB Real a.s., IČ: 00258610, sídlo: Praha 4, nám. Hrdinů 1635/4

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o nájmu nebytových prostor	nájem objektu	nevznikla
2x Smlouva o podnájmu bytu	nájem objektu	nevznikla
2x Smlouva o převzetí záruky	smluvní poplatky	nevznikla
3x Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Zrušení vkladových účtů s termínovanými vklady	nevznikla
Zrušení běžných účtů	nevznikla

61. IPB Real development a.s., IČ: 25102168, sídlo: Praha 4, náměstí Hrdinů 1635/4

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Převod Dohody o úhradě pohledávky na ČKA	nevznikla

62. IPB Real reality, a.s., IČ: 25124501, sídlo: Praha 10, Vinohradská 167

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

63. IS CONSULT, s.r.o., IČ: 63073145, sídlo: Praha 1, Jindřišská 937/16

Tato společnost byla propojenou osobou do 6.12.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodů s CP	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

64. JIHOVÝCHODNÍ MĚSTO, a.s., IČ: 25119257, sídlo: Praha 1, Rybná 14

Tato společnost byla propojenou osobou do 17.5.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

65. Jihomoravské dřevařské závody a.s., IČ: 49969854, sídlo: Brno, Drážní 7

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Notářský zápis o zřízení zástavního práva k souboru movitých věcí	zástava movité věci	nevznikla
Smlouva o vinkulaci pojistného plnění		nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o revolvingovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
2x Dohoda o vyplňovacím právu směnečném	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služby ČSOB LINKA 24	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu na pevný termín	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám	zastavení pohledávek	nevznikla

Smlouva o zřízení zástavního práva k souboru movitých věcí	zastavení movitých věcí	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla

66. Media Vision, a.s., IČ: 25650408, sídlo: Praha 1, Školská 3

Tato společnost je propojenou osobou od 31.7.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

67. MOTOKOV a.s., IČ: 00000949, sídlo: Praha 8, Thámova 181/20

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o bankovní záruce	smluvní poplatky + zástava	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
13x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Komisionářská smlouva na deblokaci pohledávek	smluvní odměna	nevznikla
5x Smlouva o bankovní záruce	smluvní poplatky + zástava	nevznikla
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení termínovaných účtů	nevznikla

68. MOTOKOV AUTOCENTRUM a.s., IČ: 25683187, sídlo: Praha 4, Na Strži 63

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovaným vkladem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla
Zrušení termínovaného vkladu	nevznikla

69. MOTOKOV Building a.s., IČ: 25725041, sídlo: Průhonice, V Oblouku 727

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

70. MOTOKOV International a.s., IČ: 00548219, sídlo: Praha 7, Osadní 313/10

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Smlouva o zástavě vkladu	zástava vkladu	nevznikla
Smlouva o obstarání směn	smluvní poplatky	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla

71. Motokov Slovensko s.r.o. v likvidácii, IČ: 31584641, sídlo: Bratislava, Vajnorská 95

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovaným vkladem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o forfaitingu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla

72. První česko-ruská banka, s.r.o., IČ: 99999999, sídlo: Moskva, Ostrjakova 3

Tato společnost byla propojenou osobou do 3.9.2002

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
3x Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

73. PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a.s., IČ: 36003328, sídlo: Bratislava, Pribinova 25

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

74. Ralsko - International spol. s r.o., IČ: 49050745, sídlo: Praha 1, Senovážné náměstí 32

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžného účtu	nevznikla

75. Ralsko Vivo s.r.o., IČ: 63980771, sídlo: Mimoň, Ralsko, Kuřívody 500

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
3x Zástavní smlouva	zástava nemovitosti	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

76. Rapid, akciová společnost, IČ: 00001040, sídlo: Praha 2, Slezská 949/32

Tato společnost byla propojenou osobou do 20.12.2002

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Mandátní smlouva na výplatu dividend	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovní záruky	poplatek dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o depozitních směnkách		nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o autorizaci příkazů ke zřizování termínovaných vkladů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o krátkodobých termínovaných vkladech	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o obstarání směnek	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta za bankou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o používání služby ČSOB Homebanking 24	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla
Zrušení vkladového účtu	nevznikla

77. TREND obchodní dům ŽĎAS s.r.o., IČ: 60726466, sídlo: Žďár nad Sázavou, nám. Republiky 145/9

Tato společnost byla propojenou osobou do 3.6.2002

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

78. Tylex Letovice, akciová společnost, IČ: 00013366, sídlo: Letovice, Brněnská 3

Tato společnost byla propojenou osobou do 13.5.2002

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o odkupu pohledávek		nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o odkupu pohledávek		nevznikla

79. ŽĐAS, a.s., IČ: 46347160, sídlo: Žďár nad Sázavou, Strojírenská 6

Tato společnost byla propojenou osobou do 3.6.2002

Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Dodatek ke smlouvě o devizovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouvy o vedení běžného účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám	zastavení pohledávky	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k nemovitostem	zastavení nemovitosti	nevznikla
Dohoda o úpravě úvěrového vztahu	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o devizovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o revolvingovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Dohoda o vyplňovacím právu směnečném	smluvní poplatky	nevznikla
3x Smlouva o zřízení zástavního práva k nemovitostem	zastavení nemovitosti	nevznikla
Smlouvy o termínovaných vkladech	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vedení běžného účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Jiné právní úkony:

název právního úkonu	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla

Kromě výše uvedených vztahů došlo mezi propojenými osobami k poskytnutí veřejně dostupných informací, popř. informací na základě zákona k plnění zákonem stanovených povinností.

Závěr

Představenstvo ČSOB konstatuje, že vynaložilo péči řádného hospodáře ke zjištění okruhu propojených osob pro účely této zprávy, a to zejména tím, že se dotázalo osoby ovládající ČSOB na okruh osob, které jsou touto osobou ovládány.

Představenstvo ČSOB se domnívá, že peněžitá plnění, resp. protiplnění ve vztazích mezi propojenými osobami uvedenými v této zprávě, byla uskutečněna za ceny obvyklé v obchodním styku jako ve vztazích k ostatním nepropojeným osobám, nebyly poskytnuty žádné výhody ani nevýhody a ovládaným osobám uvedeným ve zprávě žádná újma nevznikla.

V Praze dne 7. března 2003

Československá obchodní banka, a. s.

Představenstvo

Mgr. Jan Lamser

člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Ing. Petr Knapp

člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Informace o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP

(dále „Informace“)

Identifikační údaje Československé obchodní banky, a. s., zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46

Den zápisu: 21.12.1964
Obchodní firma: Československá obchodní banka, a. s.
Sídlo: Praha 1 - Nové Město, Na Příkopě 854/14, PSČ: 11520
Identifikační číslo: 00001350
Právní forma: akciová společnost

Předmět podnikání

Předmětem podnikání společnosti je provádění všech bankovních obchodů a poskytování všech bankovních a finančních služeb a služeb s těmito službami souvisejících, v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, v rozsahu vymezeném právními předpisy a povolením České národní banky působit jako banka, popř. dalšími povoleními, ve smyslu čl. III Stanov společnosti.

Průměrný počet zaměstnanců za rok 2002

Celkem 8 799, z toho ČR 7 660

Vydané cenné papíry

Akcie

Druh: kmenové akcie
Forma: na jméno s omezenou převoditelností
Podoba: zaknihovaná
Počet kusů: 5 105 000 ks
Jmenovitá hodnota: 1 000 Kč
Celkový objem emise: 5 105 000 000 Kč
ISIN: CZ0008000288

Akcie ČSOB nejsou registrovanými cennými papíry.

Dluhopisy

ČSOB je emitentem těchto **registrovaných dluhopisů** (stav k 31.12.2002)

1. Investiční a Poštovní banka, a. s., dluhopisy 1998/2008 s klausulí podřízenosti

ISIN CZ0003700486

2. Investiční a Poštovní banka, a.s., 8,9 % Dluhopisy 1999/2004

ISIN CZ0003700494

Přehled údajů o registrovaných dluhopisech ČSOB je uveden v příloze č. 1 Informace o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP.

Změny v průběhu roku 2002

K 15.7.2002 byla splacena jmenovitá hodnota a úrokový výnos Dluhopisů 4. emise, 2002 s pohyblivou úrokovou sazbou, ISIN CZ0003700460. Na základě rozhodnutí Burzovní komory byly tyto dluhopisy vyloučeny z obchodování na BCPP s účinností od 12.6.2002 a dle rozhodnutí RM-Systému byly vyloučeny z obchodování k 15.6.2002.

Změny v průběhu roku 2003

Představenstvo Československé obchodní banky, a. s. dne 18.12.2002 rozhodlo v souladu s emisními podmínkami o předčasném splacení emise dluhopisů Investiční a Poštovní banky, a. s., dluhopisy 1998/2008 CZ0003700486. Na základě rozhodnutí Burzovní komory byly tyto dluhopisy vyloučeny z obchodování na BCPP s účinností od 12.3.2003 a dle rozhodnutí RM-Systému byly vyloučeny z obchodování od 16.3.2003.

Struktura hlavních akcionářů Československé obchodní banky, a. s. (stav k 31.12.2002)

Obchodní jméno	IČ	Sídlo	Podíl na základním kapitálu
1 KBC Bank NV	90029371	Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgie ¹⁾ Brusselsesteenweg 100, 3000 Leuven ²⁾	81,51%
2 EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT (EBRD)	90001010	One Exchange Square, London EC2A 2JN, United Kingdom	7,47 %
3 INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC)	90000951	1818 H Street, Washington D.C., 20 433 USA	4,39 %
4 ostatní			6,63 %
Celkem			100,00 %

¹⁾ sídlo zapsané v obchodním rejstříku

²⁾ sídlo ústředí

Popis struktury koncernu

ČSOB – osoba ovládaná

ČSOB byla k 31.12.2002 součástí skupiny KBC, přičemž rozhodující vliv na řízení, resp. provozování podniku ČSOB vykonávala přímo společnost KBC Bank N.V. Celá skupina KBC byla dále k tomuto datu součástí skupiny Almanij N.V.

Osoby ovládající ČSOB

Obchodní jméno	IČ	Sídlo	Podíl na základním kapitálu	Podíl na hlasovacích právech
1 KBC Bank N.V.	90029371	Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgie ¹⁾ Brusselsesteenweg 100, 3000 Leuven ²⁾	přímý 81,51 % nepřímý 3,02 %	přímý 81,51 % nepřímý 3,02 %
2 KBC Bank and Insurance Holding Company N.V.	90031317	Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgie	nepřímý 84,53 %	nepřímý 84,53 %
3 Almanij N.V.		Schoenmarkt 33, 2000 Antverpy ¹⁾ Keizerstraat 8, 2000 Antverpy, Belgie ³⁾	nepřímý 84,53 %	nepřímý 84,53 %

¹⁾ sídlo zapsané v obchodním rejstříku

²⁾ sídlo ústředí

³⁾ správní sídlo

Struktura skupiny KBC k 31.12.2002 je uvedena v příloze č. 2 Informace o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP.

ČSOB – osoba ovládající

Údaje o společnostech ovládaných ČSOB k 31.12.2002 ve smyslu § 66a Obchodního zákoníku jsou uvedeny v příloze č. 3 a schéma jejich vzájemných vazeb v příloze č. 4 Informace o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP.

Realizace nabídek převzetí

V roce 2002 ČSOB nerealizovala žádnou nabídku převzetí.

Obchodní společnosti, ve kterých má ČSOB přímou nebo nepřímou účast, jež činí nejméně 10 % konsolidovaného čistého ročního zisku

K 31.12.2002 se jedná se o tyto společnosti:

Obchodní firma	IČ
ARTA REAL, k. s.	26174545
CZ CREDIT REAL, k. s.	26174553
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost ve zkratce ČMSS, a. s.	49241397
ČSOB Leasing, a. s.	99999999
GALILEO REAL, k. s.	26175291
IPB Pojišťovna, a. s.	45534306
Jihočeské papírny, a. s., Větrní*	00012297
Ralsko - International spol. s r.o.	49050745
Ralsko Vivo s.r.o.	63980771
VIPAP (ICEC VIDEM KRŠKO)	99999999
Vojenské stavby CZ a. s.*	25684965

Další údaje o společnostech (kromě společností označených *) jsou uvedeny v příloze č. 3 a 4 Informace o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP.

Jihočeské papírny, a. s., Větrní

Sídlo:	Větrní č.2
Předmět podnikání:	činnosti v papírenském průmyslu
Základní kapitál:	2 444 052 tis. Kč
Podíl banky (nepřímý) na základním kapitálu celkem:	39,51 %
Podíl banky (nepřímý) na základním kapitálu celkem:	965 550 tis. Kč
Podíl banky (nepřímý) na hlasovacích právech celkem:	39,51 %

Vojenské stavby CZ a. s.

Sídlo:	Praha 9, Sokolovská 278, PSČ 180 44
Předmět podnikání:	podnikání a poradenství v oblasti stavebnictví
Základní kapitál:	1 399 000 tis. Kč
Podíl banky (nepřímý) na základním kapitálu celkem:	49,93 %
Podíl banky (nepřímý) na základním kapitálu celkem:	698 500 tis. Kč
Podíl banky (nepřímý) na hlasovacích právech celkem:	49,93 %

Usnesením Městského soudu v Praze ze dne 11. října 2000 číslo jednací 99 K 45/2000-58 byl prohlášen konkurs na majetek obchodní společnosti Vojenské stavby CZ a. s. a ustaven konkursní správce. ČSOB nemůže z tohoto důvodu jakýmkoli relevantním způsobem ovlivňovat strategii této společnosti.

Představenstvo ČSOB (k 31.12.2002)

Titul, jméno a příjmení	Funkce	Datum vzniku funkce/členství
Ing. Pavel Kavánek	předseda představenstva a generální ředitel	17.10.1990
Ing. Vladimír Staňura	člen představenstva a vrchní ředitel	25.04.1991
Ing. Petr Knapp	člen představenstva a vrchní ředitel	20.05.1996
Mgr. Jan Lamser	člen představenstva a vrchní ředitel	26.05.1997
Carl Rossey	člen představenstva a vrchní ředitel	10.08.1999
Philippe Moreels	člen představenstva a vrchní ředitel	01.03.2002
Patrick Daems	člen představenstva a vrchní ředitel	01.04.2002

Změny v průběhu roku 2002

Dne 28.2.2002 odstoupil z funkce člena představenstva Ing. Ladislav Unčovský, na jeho místo byl představenstvem kooptován od 1.3.2002 pan Philippe Moreels.

Dne 31.3.2002 odstoupil z funkce člena představenstva pan Luc Seynaeve, na jeho místo byl představenstvem kooptován od 1.4.2002 pan Patrick Daems.

Philippe Moreels a Patrick Daems byli zvoleni za členy představenstva Valnou hromadou ČSOB konanou dne 17.4.2002, čímž byla, ve smyslu Stanov společnosti, potvrzena jejich dřívější kooptace.

Představení nových členů představenstva

Philippe Moreels, belgický státní příslušník, je narozen v roce 1959. Má univerzitní vzdělání - výpočetní technika, sociologie, obchodní administrativa.

- Pracovní kariéru začal jako analytik penzijního fondu v Unilever Group a zde také pracoval jako vnitřní auditor. Dále po dobu sedmi let pracoval jako vedoucí Back office ve skupině Standard Chartered Bank/Westdeutsche Landesbank. Od roku 1993, do vstupu do ČSOB, pracoval v Tatrabance Bratislava na Slovensku nejprve jako operační manažer a od roku 1998 jako člen představenstva.

Patrick Daems, občan USA, je narozen v roce 1948. Má ekonomické vysokoškolské vzdělání, absolvoval též M.B.A.

- Nejprve pracoval pro OSN, poté v belgické pobočce First Interstate Bank. Od roku 1980 pracoval jako její reprezentant ve Frankfurtu. V dalších letech pracoval jako vedoucí korporátního bankovníctví banky v Los Angeles. Od roku 1987 do roku 1992 byl zaměstnán u Swiss Bank Corporation v USA jako manažer v Jihozápadní korporátní bankovní divizi. Od roku 1992 je zaměstnancem Krediet Bank nejprve jako vedoucí reprezentant v Los Angeles, potom v Bruselu jako vedoucí korporátní divize ústředí. Od roku 1997 byl generálním manažerem mezinárodního bankovníctví v ústředí banky v Bruselu.

Dozorčí rada ČSOB (k 31.12.2002)

Jméno	Funkce	Datum vzniku funkce/členství
Remi Vermeiren	předseda dozorčí rady	10.08.1999
Herman Agneessens	místopředseda dozorčí rady	10.08.1999
Willy Duron	člen dozorčí rady	10.08.1999
Francois Florquin	člen dozorčí rady	10.08.1999
Farida Khambata	členka dozorčí rady	13.04.2000
Kanako Sékine	členka dozorčí rady	17.04.2002
Ing. Roman Glasberger	člen dozorčí rady volený zaměstnanci	08.06.2000
Ing. Petr Korous	člen dozorčí rady volený zaměstnanci	08.06.2000

Změny v průběhu roku 2002

Dne 17.4.2002 byla valnou hromadou ČSOB zvolena za členku dozorčí rady paní Kanako Sékine, která nahradila pana Gavina Andersona.

Představení nové členky dozorčí rady

Kanako Sékine je narozena v roce 1959. Získala univerzitní vzdělání zaměřené na sociální vědy a titul M.B.A. Nejprve pracovala v divizi korporátního bankovníctví v bance Smith Barney, Harris Upham & Co v Tokiu, později v New Yorku. Nyní je ředitelkou Private Equity ve skupině finančních institucí EBRD v Londýně. Je ředitelkou a členkou mezinárodních komisí a předsedkyní dozorčí rady investičního fondu pro Rusko podporovaného skupinou G 7.

Peněžité a naturální příjmy a tantiémy přijaté v roce 2002 od ČSOB a osob ovládaných ČSOB

	mil. Kč
představenstvo	53
dozorčí rada	1
vedoucí zaměstnanci	61

Informace o úvěrech poskytnutých členům představenstva jsou uvedeny v poznámce č. 13 Přílohy k účetní závěrce za rok 2002 (CAS).

Pozn.: za vedoucí zaměstnance banky jsou považováni vedoucí zaměstnanci v přímé řídicí úrovni podřízenosti pod představenstvem.

Akcie ČSOB v majetku

	počet kusů
členů představenstva	0
členů dozorčí rady	0
vedoucích zaměstnanců	4 006

Údaje o hlavních oblastech činnosti ČSOB

Československá obchodní banka, a. s. provádí bankovní obchody a poskytuje bankovní služby podle obecně závazných právních předpisů pro činnost bank v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, zejména přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů, dále pak tyto činnosti:

- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem (finanční leasing)
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- poskytování investičních služeb, kterými jsou:
 - přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet klienta
 - provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet
 - obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet
 - obhospodařování individuálních portfolií v rámci smluvního ujednání s klientem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů
 - upisování emise investičních instrumentů nebo její umístění
 - úschova a správa investičních instrumentů
 - poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování poradenství a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků
 - služby související s upisováním emisí
 - poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů
 - provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb
- vydávání hypotečních zástavních listů
- finanční makléřství
- výkon funkce depozitáře
- směnářská činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- pronájem bezpečnostních schránek
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v § 1 odst. 3 písm. a) až o) zákona a v § 1 odst. 1 (přijímání vkladů a poskytování úvěrů) zákona.

ČSOB se ve své obchodní činnosti zaměřuje na pět základních klientských segmentů, kterým poskytuje služby odpovídající jejich potřebám. Tyto segmenty zahrnují: drobnou klientelu, malé a středně velké podniky, klienty privátního bankovníctví, korporátní klienty a nebankovní finanční instituce.

Nové významné produkty a služby v roce 2002

Informace o nových významných produktech a službách ČSOB v roce 2002 i v I. čtvrtletí roku 2003 jsou popsány ve Zprávě představenstva, která je součástí Výroční zprávy ČSOB za rok 2002.

Informace o významných smlouvách a povoleních pro podnikatelskou činnost ČSOB

Pro podnikatelskou činnost Československé obchodní banky, a. s. má zásadní význam bankovní licence udělená podle zákona o bankách, která je z historických důvodů nahrazena následujícími akty regulátorů:

- povolení č. 310000 Státní banky československé ze dne 13.2.1990 – čj. 311/246/90 k výkonu funkcí devizového peněžního ústavu,

- rozhodnutí Státní banky československé ze dne 21.11.1991 – č.j. V75/11-91 o povolení ke změně stanov co do předmětu činnosti a výše základního kapitálu,
- rozhodnutí ČNB ze dne 8.7.1997 – č.j. 581/6-97 o povolení ČSOB vydávat hypoteční zástavní listy podle zvláštního zákona,
- právní stanovisko vydané ČNB ze dne 12.11.1998 – č.j. 2863/98-3, ve kterém je uvedeno, že ČSOB podléhá bankovnímu dohledu a že má oprávnění podnikat na bankovním trhu a vykonávat všechny bankovní činnosti,
- rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 16.6.1999 – č.j. 521/1005-k/99, na základě kterého získala ČSOB povolení k obchodování s cennými papíry v rámci rozhodnutí Státní banky československé č.j. V75/11-91,
- rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 20.3.2001 – č.j. 43/N/5/2001/7, na základě kterého získala ČSOB povolení k poskytování hlavních a doplňkových investičních služeb,
- rozhodnutí Komise pro cenné papíry ze dne 28.6.2002 – č.j. 43/N/234/2001/5, na základě kterého získala ČSOB povolení k výkonu obchodníka s CP.

Smlouvy v souvislosti s převzetím podniku IPB jsou uvedeny v poznámce 3 Přílohy účetní závěrky za rok 2002 (CAS).

K výkonu bankovních činností ČSOB ve **Slovenské republice** prostřednictvím její zahraniční pobočky byla udělena tato povolení:

- rozhodnutí Národnej banky Slovenska číslo: UBD-369/2-1999 z 21.12.1999 o udělení povolení působit jako banka pro pobočku zahraniční banky v SR,
- rozhodnutí Národnej banky Slovenska číslo: UBD-1287/2001 ze dne 31.7.2001 ve spojitosti s rozhodnutím Národnej banky Slovenska číslo: UBD-1431-1/2001 ze dne 31.10.2001 o rozšíření povolení působit jako banka udělené rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-369/2-1999 ze dne 21.12.1999 k vykonávání hypotékárních obchodů,
- rozhodnutí Národnej banky Slovenska číslo: UBD-406/2002 ze dne 5.4.2002 k rozšíření bankovního povolení o další činnosti,
- rozhodnutí Úradu pre finančný trh číslo GRUFT-002/2002/OCP ze dne 19.9.2002 o povolení k poskytování investičních služeb,
- rozhodnutí Úradu pre finančný trh číslo GRUFT-001/2002/KIZS ze dne 11.10.2002 o povolení k prodeji zahraničních cenných papírů na území Slovenské republiky vydávaných zahraniční správcovskou společností KBC EQUITY FUND v určených emisích.

Údaje o přerušeních v podnikání

Podnikání ČSOB nebylo v roce 2002 přerušeno.

Údaje o soudních, správních nebo rozhodčích řízeních zahájených během posledních dvou účetních období, která měla nebo mohou mít významný vliv na finanční situaci ČSOB

Podle stavu k 31.12.2002 vykazovala ČSOB celkem 36 351 sporů.

Pohledávky banky činily 94 934 mil. Kč, závazky banky byly ve výši 81 015 mil. Kč.

Nárůst závazků oproti roku 2001 je dán především žalobami Nomury PLC a IP banky, a. s. o náhradu škody a žalobami a arbitrážními řízeními na vydání podniku IPB, podanými v průběhu roku 2002.

Veškeré potenciální závazky ze soudních sporů jsou kryty rezervami, popř. opravnými položkami nebo podléhají zárukám státu v souvislosti s převodem podniku IPB.

Souhrnný popis nemovitostí vlastněných ČSOB (k 31.12.2002)

Oblast	Budovy a stavby		Pozemky	
	pořizovací cena v tis.	zůstatková cena v tis. Kč	výměra v tis. m ²	ocenění v tis. Kč
ČR	8 478 412	6 977 679	159	647 093
SR	429 083	379 303	5	2 619
Celkem	8 907 495	7 356 982	164	649 712

Údaje o výnosech ČSOB

Rok	2001	2002
Výnosy celkem v mil. Kč (CAS)	50 715 ^{x)}	46 811

^{x)} Ve výroční zprávě za rok 2001 byla prezentována suma výnosů 51 185 mil. Kč. Rozdíl 470 mil. Kč proti výše uvedené částce výnosů 50 715 mil. Kč je způsoben změnou v metodice výkazu zisku a ztráty, která vstoupila v platnost v roce 2002.

Organizační složka, která se alespoň 10 % podílí na výnosech ČSOB

Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraniční banky v SR, Michalská 18, 815 63 Bratislava

Výnosy této pobočky v roce 2002 činily 10,1 % celkových výnosů ČSOB (CAS).

Poslední údaje o celkové výši dosud nesplacených úvěrů přijatých ČSOB v rozdělení na zajištěné a nezajištěné úvěry a způsob jejich zajištění; údaje o celkové výši veškerých půjček přijatých ČSOB a jiných závazků v rozdělení na zajištěné a nezajištěné půjčky a závazky a způsob jejich zajištění

Závazky k bankám k 31.12.2002 43,842 (CAS, mld Kč)

Závazky ke klientům k 31.12.2002 388,283 (CAS, mld Kč)

Další informace o těchto závazcích jsou uvedeny v poznámkách č. 19 a 20 Přílohy k účetní závěrce za rok 2002 (CAS).
Informace o přijatých úvěrech zvláštního charakteru jsou uvedeny v poznámce č. 22 Přílohy k účetní závěrce za rok 2002 (CAS).
Banka své závazky zásadně nezajišťuje svými aktivy, jen výjimečně zárukou mateřské KBC.

Změny v přijatých úvěrech

Dle stavu k 31.12.2002 neměla ČSOB žádný úvěr od KBC.

Rizikové faktory ve finančním řízení ČSOB

Negativní dopad povodní v ČR v srpnu 2002 na ČSOB byl relativně malý (viz Zprávu představenstva).

Přehled o změnách vlastního kapitálu

(výpočet TIER 1 podle metodiky ČNB)

v tis. Kč	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2002
TIER 1 Vlastní kapitál	27 625 342	29 246 796	30 136 282
Splacený základní kapitál (Základní kapitál zapsaný v Obchodním rejstříku)	5 105 000	5 105 000	5 105 000
Splacené emisní ažio	0	0	135 276
Zákonné rezervní fondy	18 686 068	18 686 068	18 686 068
Ostatní rezervní fondy tvořené ze zisku	0	537 596	536 784
Nerozdělený zisk z předchozích období	3 834 274	4 918 131	5 673 154

Údaje o investicích

Nedokončené investice

Celkem (tj. přírůstky v kategoriích pozemky, budovy, zařízení a software) v roce 2002 činily 1 606 mil. Kč (CAS).

Investice do akcií a dluhopisů jiných emitentů

Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem

- uvedeno v poznámce č. 15 Přílohy účetní závěrky za rok 2002 (CAS)

Akcie a cenné papíry s papíry s proměnlivým výnosem

- uvedeno v poznámce č. 15 Přílohy účetní závěrky za rok 2002 (CAS)

Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem

- uvedeno v poznámce č. 16 Přílohy účetní závěrky za rok 2002 (CAS)

Údaje o hlavních prováděných investicích v roce 2002 (s výjimkou finančních investic)

Kategorie	Požizovací ceny v tis.Kč	ČR (tuzemsko)	SR (zahraničí)	Způsob financování
Stavby	352 641	219 811	132 830	vlastní zdroje
IT	861 347	774 398	86 949	vlastní zdroje
Ostatní	204 172	185 959	18 213	vlastní zdroje
Celkem	1 418 160	1 180 168	237 992	vlastní zdroje

Investiční výdaje v roce 2002 byly v jednotlivých kategoriích čerpány takto:

- v kategorii *Stavby* byly hlavní investiční výdaje zaměřeny na optimalizaci stávající pobočkové sítě v rámci projektu slučování poboček ex-ČSOB a ex-IPB a současně byla budována nová distribuční místa v klientsky zajímavých a dosud neobsazených lokalitách. Došlo tak ke sloučení poboček např.: v Pardubicích, Náchodě, Táboře, Mělnice, Strakonicih a Mostě se současnou aplikací operačního modelu charakterizujícího změnu přístupu ke klientovi. Více jak třetina objemu investičních výdajů v této kategorii byla vložena do rozvoje distribuční sítě zahraniční pobočky v SR a pobočky dle nového modelu byly otevřeny např.: v Hlohovci, Bardějově, Spišské Nové Vsi, Rimavské Sobotě, Seredi, Senici, Galantě. Dále byl rozšířen počet distribučních míst ve velkých městských aglomeracích – v Bratislavě, Žilině, Košicích a Prešově. Operativně byly plánované prostředky přesunuty na obnovu a rekonstrukce distribučních míst např. v Českých Budějovicích, Písku, Berouně, Plzni a Ústí nad Labem postižených a znehodnocených povodní,
- v kategorii *Informační technologie* byly výdaje čerpány na dokončení migrace vnitrobankovního systému AKEP 2001 v ČR zahrnující i členy finanční skupiny ČSOB, zejména PVT. Byl zahájen proces migrace systému AKEP 2001 v pobočce zahraniční banky v SR. Pokračovala také centralizace systému Profile. V Poštovní spořitelně byl plně implementován systém Postagon. Značné prostředky byly investovány do pokračujícího rozvoje produktů elektronického bankovníctví – Homebankingu, Internet bankingu, ČSOB linky 24,
- v kategorii *Ostatní* byl rozhodující objem investičních výdajů směřován do masivního rozvoje sítě bankomatů v ČR a SR. Pro zvýšení komfortu obsluhy klientů byly na pobočkách instalovány vyvolávací systémy, pokračovalo zdokonalování a rozšiřování bezpečnostních systémů pro ochranu životů i hmotného majetku, byla zabezpečována inovace běžné bankovní techniky a technologie.

Údaje o hlavních budoucích investicích (s výjimkou finančních investic)

Investice v roce 2003 podle kategorií	Plánovaná výše v tis. Kč
Stavby	626 095
IT	811 385
Ostatní	378 450
Celkem	1 815 930

Hlavními budoucími investicemi pro rok 2003 v kategorii *Stavby* budou investice do pobočkové sítě - přebudování distribučních míst dle nového operačního modelu a masivní rozvoj distribuční sítě pobočky zahraniční banky v SR s předpokládaným vybudováním cca 20 nových distribučních míst.

V kategorii *Informačních technologií* budou investice zaměřeny na dokončení migrace AKEP 2001 a implementaci systému Profile v pobočce zahraniční banky v SR, na podporu produktových kanálů elektronického bankovníctví včetně podpory rozvoje platebních karet a související techniky a technologie, implementaci SAP do prostředí banky v ČR a dobudování infrastruktury IT.

V kategorii *Ostatní* bude pokračováno v HW podpoře rozvoje sítě bankomatů instalací dalších minimálně 100 ks bankomatů, obměně odepisované techniky a technologie včetně rekonstrukcí bezpečnostních systémů.

Údaje o očekávané hospodářské a finanční situaci v roce 2003

Plán (IAS konsolidovaný) v mld. Kč	2003
Výnosy z bankovních činností celkem	23,6
Celkové provozní náklady	15,2
Čistý zisk	5,7

Obchodní cíle pro rok 2003

- nárůst objemu klientských úvěrů o 10 %,
- nárůst objemu hypotéčních úvěrů o 28 %,
- nárůst objemu klientských vkladů o 6 %,
- nárůst objemu úvěrů ze stavebního spoření o 23 %,
- nárůst objemu leasingu o 7 %.

Informace o uveřejnění výroční zprávy

Výroční zpráva ČSOB za rok 2002 je uveřejněna ve formě brožury, která je bezplatně poskytována na adrese Československá obchodní banka, a. s., Na Příkopě 854/14, 115 20 Praha 1, v útvaru Komunikace a vztahy k investorům, v pracovních dnech v době 10 -16 hodin, kontaktní telefon 26135 1021, a dále je bezplatně k dispozici v sídle organizátora veřejného trhu RM Systém, a. s., Podvinný mlýn 6, 180 18 Praha 9, a Burza cenných papírů Praha, a. s. Rybná 14, Praha 1.

Výroční zpráva je rovněž uveřejněna na internetové stránce ČSOB www.csob.cz.

Osoby odpovědné za výše uvedené informace

Ing. Pavel Kavánek, generální ředitel a předseda představenstva ČSOB

Mgr. Jan Lamser, vrchní ředitel a člen představenstva ČSOB

prohlašují, že výše uvedené informace odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení Československé obchodní banky, a. s., nebyly vynechány.

V Praze dne 26. března 2003



Ing. Pavel Kavánek
předseda představenstva a generální ředitel ČSOB



Mgr. Jan Lamser
člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB

Příloha č. 1 – Přehled údajů o registrovaných dluhopisech ČSOB k 31.12.2002

k Informaci o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP

Přehled údajů o dluhopisech	Investiční a Poštovní banka, a.s. dluhopisy 1998/2008 s klausulí podřízenosti	Investiční a Poštovní banka, a.s. 8,9 % Dluhopisy 1999/2004
Druh, forma, podoba	dluhopis, na doručitele, zaknihovaný - registrovaný v SCP	
ISIN	CZ0003700486	CZ0003700494
Měna, na kterou dluhopisy znějí	Kč	
Celkový objem	Kč 6 000 000 000,-	Kč 3 000 000 000,-
Jmenovitá hodnota dluhopisu	Kč 10 000,-	Kč 10 000,-
Počet kusů	600 000	300 000
Datum emise	16. dubna 1998	1. února 1999
Způsob převodu CP; je-li jejich převoditelnost omezena, uveďte se údaj o tom, jak je omezena	Emise je registrována v SCP a převod dluhopisů nabyt účinnosti registrací převodu provedenou SCP; vypořádání obchodu přes BCPP; platba typem DVP (v SCP jsou zobchodované CP připsány na majetkové účty nabyvatelů CP).	
Názvy veřejných trhů, na kterých je CP přijat k obchodování	volný trh BCPP, RM-S	hlavní trh BCPP, RM-S
Způsob a postup splacení dluhopisů	Jednorázově ve výši jmenovité hodnoty dluhopisu v den jeho splatnosti.	
Lhůta splatnosti dluhopisů s uvedením případných splátek před lhůtou splatnosti	Jmenovitá hodnota dluhopisů bude splacena dne 16. dubna 2008. Předčasné splacení: emitent má právo dle své vlastní úvahy a za podmínek stanovených emisními podmínkami a po obdržení veškerých souhlasů (budou-li nezbytné) splatit všechny dluhopisy této emise ke dni 16. dubna 2003 za předpokladu, že toto oznámí podle čl. X majitelům dluhopisů nejméně 45 a nejvíce 60 dnů před datem předčasného splacení. Takovéto oznámení je neodvolatelné a zavazuje emitenta ke splacení dluhopisů v hodnotě stanovené sto procenty jejich jmenovité hodnoty a naběhlého úrokového výnosu ke dni předčasné splatnosti. Při splacení se postupuje obdobně podle čl. VI. Emisních podmínek.	Jmenovitá hodnota dluhopisů bude splacena dne 1. února 2004.
Počátek úročení dluhopisů a termín splatnosti úroků nebo jiného výnosu. Lhůty k předložení dluhopisů a kupónů a promlčecí lhůty nároků na vyplacení úroku nebo jiného výnosu a na splacení dluhopisu	16. dubna 1998 Výplata úrokových výnosů bude prováděna jednou ročně vždy k 16. dubnu příslušného roku, naposledy 16. dubna 2008; v případě předčasného splacení je výplata kuponu i jistiny k 16. dubnu 2003. Při výplatě výnosů se postupuje přiměřeně podle ustanovení o splacení jmenovité hodnoty. Práva z dluhopisů se promlčují uplynutím deseti (10) let ode dne jejich splatnosti.	1. února 1999 Výplata úrokových výnosů bude prováděna ročně vždy k 1. únoru příslušného roku zpětně. Splatnost jistiny je 1. února 2004. Práva z dluhopisů se promlčují uplynutím deseti (10) let ode dne jejich splatnosti.
Způsob určení výnosu z dluhopisu	Výnos dluhopisu je stanoven pohyblivou úrokovou sazbou. Pohyblivá sazba je určována: pro prvních pět let vždy na následujících 12 měsících podle vzorce: $Ú = F + 1,5 \% (p.a.)$; pro dalších pět let vždy na následujících 12 měsících podle vzorce $Ú = F + 3 \% (p.a.)$; $Ú$ = platná úroková sazba p.a. v procentech pro následující dvanáctiměsíční období; F = úroková sazba vypočtená z ČNB oficiálně vyhlášené hodnoty fixingu úrokových sazeb prodeje na trhu mezibankovních depozit pro dvanáctiměsíční období (dále jen PRIBOR). F bude vypočtena pomocí aritmetického průměru z 10-ti posledních PRIBORů předcházejících 2 pracovní dny před výplatou předchozího úroku. Pro první výplatu úroků bude F vypočteno pomocí aritmetického průměru z 10-ti posledních PRIBORů předcházejících 2 pracovní dny před datem emise. Zaokrouhlení bude provedeno na 1/16 směrem dolů.	a) Výnos dluhopisu je stanoven pevnou úrokovou sazbou ve výši 8,9 % ročně a dluhopis se začne úročit dnem emise. Není-li dále uvedeno jinak, dluhopis přestane být úročen dnem jeho splatnosti, ledaže je emitent v prodloužení se splacením jmenovité hodnoty a v takovém případě přestane být dluhopis úročen uvedenou sazbou až dnem zániku prodloužení emitenta. b) Pro účely výpočtu úroku za období kratší než jeden rok se má za to, že jeden rok obsahuje třistašedesát dní rozdělených do dvanácti měsíců po třiceti dnech, přičemž v případě neúplného měsíce se vychází z počtu skutečně uplynulých dní (burzovní standard 30E/360).
Datum a místo uplatnění práva na výnos	Výplata úrokových výnosů bude prováděna jednou ročně vždy k 16. dubnu příslušného roku zpětně v ČSOB, Na Příkopě 14, Praha 1.	Výplata úrokových výnosů bude prováděna ročně vždy k 1. únoru příslušného roku zpětně v ČSOB, Na Příkopě 14, Praha 1.

Způsob a rozsah ručení třetí osobou za splacení dluhopisů a vyplacení úroků z nich s uvedením míst, na kterých je možno nahlédnout do smluv nebo prohlášení o ručení	Z emisních podmínek nevyplývá ručení třetí osobou.	
Způsob ustanovení zástupce schůze majitelů dluhopisů	V emisních podmínkách není tento zástupce schůze majitelů dluhopisů ustanoven, a ani není definován způsob jeho ustanovení. Případné svolání schůze majitelů dluhopisů se řídí § 13 zákona č. 530/1992 Sb., o dluhopisech.	
Ustanovení o pořadí práva na uspokojení z dluhopisů v poměru k ostatním existujícím nebo budoucím závazkům	Dluhopisy zakládají přímé, podřízené a nezajištěné závazky emitenta, které jsou a budou vzájemně rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i vůči všem dalším současným i budoucím přímým, podřízeným a nezajištěným závazkům emitenta, pokud tyto byly vydány za stejných podmínek z hlediska jejich podmíněnosti a podřízenosti. Klausule podřízenosti*) je uvedena v článku III. emisních podmínek.	Dluhopisy zakládají přímé, obecné, nezajištěné a nepodmíněné závazky emitenta, které jsou a budou vzájemně rovnocenné (pari passu) jak mezi sebou navzájem, tak i vůči všem dalším současným i budoucím přímým, obecným, nezajištěným a nepodmíněným závazkům emitenta, s výjimkou těch závazků, u nichž zákon stanoví jinak.
Právní řád a právní předpis, podle kterého jsou dluhopisy vydány, rozhodné právo a soud příslušný k rozhodování sporů	Zákon č. 530/1992 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů. Práva a povinnosti vyplývající z dluhopisů se řídí právními předpisy České republiky. Veškeré spory vznikající z těchto emisních podmínek a v souvislosti s nimi budou rozhodovány s konečnou platností v rozhodčím řízení u Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře České republiky a Agrární komoře České republiky v Praze třemi rozhodci určenými podle jeho řádu.	

***) Klausule podřízenosti dluhopisů Investiční a Poštovní banky, a. s., dluhopisy 1998/2008, CZ0003700486**

- a) Závazek uhradit jmenovitou hodnotu a výnos dluhopisů je zařazen za všechny zajištěné a nezajištěné či nepodřízené závazky emitenta vzniklé dříve, současně, nebo následně po datu této emise. Závazky emitenta vzniklé z ostatních podřízených dluhů, zřízených za stejných podmínek podřízenosti, budou uspokojovány poměrně se závazky z těchto podřízených dluhopisů. Jestliže v termínu splatnosti dluhopisů:
- i) emitent vstoupil do likvidace,
 - ii) u emitenta byla zavedena nucená správa,
 - iii) soud rozhodl o prohlášení konkurzu na emitenta, nebo
 - iv) emitent podá návrh na vyrovnání,
- potom emitent nesplatí jmenovitou hodnotu dluhopisů, dokud všechny závazky, kterým jsou tyto dluhopisy podřízeny, nebudou plně splaceny současně s příslušným úrokem a dalšími částkami vztahujícími se k těmto závazkům. V případě vstupu emitenta do likvidace nebo prohlášení konkurzu na majetek emitenta se dluhopisy splatí až po plném uspokojení všech závazků vůči vkladatelům a ostatním věřitelům, s výjimkou závazků těch věřitelů, jejichž pohledávky jsou vázány stejnou nebo obdobnou klauzulí podřízenosti. Závazky z těchto dluhopisů zůstanou nezajištěny a budou podléhat omezením stanoveným právními předpisy České republiky pro podřízené vklady.
- b) Jestliže v den splatnosti jmenovité hodnoty dluhopisů by splacení této jmenovité hodnoty způsobilo, že kapitál emitenta by klesl pod minimální hranici požadovanou ČNB podle opatření o kapitálové přiměřenosti bank, nesmí být jmenovitá hodnota dluhopisů splacena, dokud kapitál nedosáhne příslušné výše.

Příloha č. 2 – Struktura skupiny KBC k 31.12.2002

k Informaci o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP

Struktura osob ovládaných společností <i>KBC Bank and Insurance Holding Company NV</i>		podíl na ZK (%)	
		přímý	nepřímý
KBC Asset Management NV	Belgium	55,25	44,75
KBC Bank NV	Belgium	99,35	0,65
KBC Insurance NV	Belgium	100,00	0,00

Struktura osob ovládaných společností <i>KBC Asset Management NV</i>		podíl na ZK (%)	
		přímý	nepřímý
KBC Asset Management Limited	Ireland	100,00	0,00
KBC Districlick Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Money Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Renta Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Invest Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Bonds Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Fund Partners Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Cash Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
KBC Life Invest Fund Conseil Holding SA	Luxembourg	100,00	0,00
Bemab NV	Belgium	100,00	0,00
KBC Frequent Click Conseil	Luxembourg	10,00	0,00
KBC Alternative Investment Management Limited	United Kingdom	99,00	0,00

Struktura osob ovládaných společností <i>KBC Bank NV</i>		podíl na ZK (%)	
		přímý	nepřímý
Antwerpse Diamantbank NV	Belgium	99,99	0,00
Assurisk SA	Luxembourg	66,77	33,23
Buelens Real Estate NV	Belgium	50,00	0,00
CBC Banque SA	Belgium	100,00	0,00
CENTEA NV	Belgium	99,56	0,00
CENTRINVEST NV	Belgium	100,00	0,00
Československá obchodní banka, a. s.	Czech Republic	81,51	3,02
Fin-Force NV	Belgium	90,00	0,00
IIB Bank Limited	Ireland	100,00	0,00
IIB Finance Ireland	Ireland	100,00	0,00
IMMO PARIJSSTRAAT NV	Belgium	100,00	0,00
International Factors NV	Belgium	50,00	0,00
Investco NV	Belgium	99,81	0,19
KBC Asset Management NV	Belgium	44,75	0,00
KBC Bank (Singapore) Ltd.	Singapore	100,00	0,00
KBC Bank Deutschland AG	Germany	99,68	0,00
KBC Bank Funding LLC I	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding LLC II	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding LLC III	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding LLC IV	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding LLC V	USA	100,00	0,00

KBC Bank Funding Trust I	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding Trust II	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding Trust III	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding Trust IV	USA	100,00	0,00
KBC Bank Funding Trust V	USA	100,00	0,00
KBC Bank Nederland NV	The Netherlands	100,00	0,00
KBC Clearing NV	The Netherlands	94,90	0,00
KBC Derivatives BV	The Netherlands	60,00	0,00
KBC Dublin Capital Plc	Ireland	100,00	0,00
KBC Exploitatie NV	Belgium	99,92	0,00
KBC Financial Holding Inc.	USA	100,00	0,00
KBC Financial Products Brussels NV	Belgium	100,00	0,00
KBC Financial Products UK Ltd	United Kingdom	100,00	0,00
KBC International Portfolio SA	Luxembourg	86,27	13,73
KBC Internationale Financieringsmij N.V.	The Netherlands	100,00	0,00
KBC Lease NV	Belgium	99,97	0,03
KBC North American Finance Corporation	USA	100,00	0,00
KBC Peel Hunt Ltd.	United Kingdom	51,27	48,73
KBC Pinto Cards NV	Belgium	28,19	26,81
KBC Pinto Systems NV	Belgium	89,40	10,60
KBC Securities NV	Belgium	99,94	0,06
KBC Structured Finance Limited	Australia	100,00	0,00
Kereskedelmi és Hitelbank Rt.	Hungary	59,33	0,00
Kredyt Bank SA	Poland	76,46	0,00
Pako Vastgoed NV	Belgium	50,00	0,00
Patria Finance a. s.	Czech Republic	75,00	25,00

Struktura osob ovládaných společností KBC Insurance NV		podíl na ZK (%)	
		Přímý	nepřímý
ADD NV	Belgium	99,99	0,01
Agropolisa	Poland	50,00	0,00
Almarisk NV	Belgium	0,00	100,00
Argosz Insurance Corp. Ltd.	Hungary	98,76	0,00
ČSOB Pojišťovna, a. s. *)	Czech Republic	100,00	0,00
Data Office NV	Belgium	0,00	100
Ergo Poist'ovna a. s.	Czech Republic	40,00	35,00
Delphi NV	Belgium	0,01	99,99
FIDEA NV	Belgium	100,00	0,00
K & H Életbiztosító RT (K & H Life)	Hungary	50,00	0,00
KBC Frequent Click Conseil	Luxembourg	90,00	0,00
KBC Life Fund Management Ireland Ltd.	Ireland	99,00	0,00
KBC Life Fund Management SA	Luxembourg	90,00	10,00
Lucare Captive SA	Luxembourg	99,90	0,10
Maatschappij voor Brandherverzekering CV	Belgium	90,91	0,00
Secura NV	Belgium	95,04	0,00
Securlux SA	Luxembourg	1,80	98,00
VITIS Life Luxembourg SA	Luxembourg	94,32	0,00
Warta Holding BV	Poland	100,00	0,00

*) změna názvu na Pardubická Pojišťovna, a. s. - zapsáno v obchodním rejstříku dne 1.1.2003

Příloha č. 3 – Základní údaje o společnostech ovládaných ČSOB k 31.12.2002

k Informaci o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP

Obchodní jméno právnické osoby (název podle výpisu z OR)	Sídlo (adresa podle výpisu z OR)	Identifikační číslo ¹⁾	Předmět podnikání (skutečně vykonávané činnosti)	Základní kapitál	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základním kapitálu celkem	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základním kapitálu celkem	Přímý nebo nepřímý podíl banky na hlasovacích právech celkem	Poznámka /aktuální informace k 10.3.2003
				tis. Kč	%	tis. Kč	%	
ARTA REAL, k. s.	Praha 1, Rybná 14/682	26174545	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)	2 900 000	48,28 ²⁾	1 400 000	0,00	
Auxilium, a. s.	Praha 1, Jindřišská 16/937	25636855	poradenská činnost	25 000	100,00	25 000	100,00	
Bankovní informační technologie, s.r.o.	Praha 1 - Staré Město, Revoluční 725/11	63987686	automatizované zpracování dat a poskytování softwaru	20 000	100,00	20 000	100,00	
Beseda a. s. Praha	Praha 1, Školská 3	63080451	zprostředkování v oblasti investic, obchodu a průmyslu (příprava na likvidaci)	1 000	95,90	959	95,90	
Business Center, s.r.o.	Bratislava, nám. SNP 29	99999999	činnost realitní kanceláře	225 537	100,00	225 537	100,00	
CENTA, a. s.	Brno, Ječná 29a	63496232	činnost ekonomických a organizačních poradců	400 000	40,53	162 100	40,53	
Consilium, s.r.o., v likvidaci	Praha 1, Na Příkopě 15/583	62580663	poradenská činnost	30 000	60,00	18 000	60,00	
CZ CREDIT REAL, k. s.	Praha 1, Rybná 14/682	26174553	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)	2 900 000	31,03 ²⁾	900 000	0,00	kontrola jiným způsobem
České sklo a. s.	Praha 1, Nové Město, Havlíčkova 1682/15, PSČ: 11000	25055348	zprostředkování v oblasti obchodu	1 000	50,00	500	50,00	
Českomoravská hypoteční banka, a. s.	Praha 4, Budějovická 409/1	13584324	hypoteční bankovníctví	664 187	62,70	416 425	62,70	
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost ve zkratce ČMSS, a. s.	Praha 10, Vinohradská 3218/169	49241397	stavební spořitelna	1 500 000	55,00	825 000	55,00	
Českomoravský penzijní fond, a. s.	Praha 10, Vinohradská 167/3217	61859265	penzijní připojištění	97 167	100,00	97 167	100,00	
ČSOB Asset Management, a. s.	Praha 2, Škrétova 12	63999463	obchodník s cennými papíry	34 000	20,59	7 000	79,41	od 10.3.2003 změna názvu a adresy ³⁾
ČSOB Leasing, a. s.	Praha 3, Roháčova 1148/63	63998980	leasing dopravních prostředků	600 000	100,00	600 000	100,00	
ČSOB Leasing, a. s.	Bratislava, Panónska cesta 11	99999999	leasing dopravních prostředků	1 127 685	100,00	1 127 685	100,00	
ČSOB Penzijní fond, a. s.	Praha 1, Na Příkopě 854/14	60917776	penzijní připojištění	50 000	100,00	50 000	100,00	
ČSOB stavební spořitelna, a. s.	Bratislava, Radlinského 10	99999999	stavební spoření	541 289	100,00	541 289	100,00	
ERGO, a. s.	Bratislava, Drieňova 7	99999999	pojišťovací činnost	263 127	35,14	92 470	35,14	kontrola jiným způsobem

Eurincasso, s.r.o.	Praha 10, Vinohrady, Benešovská 2538/40	61251950	činnost ekonomických a organizačních poradců, vymáhání pohledávek	1 000	100,00	1 000	100,00	
EXPOPRESS s.r.o. v likvidaci	Praha 4, Na strži 63	61250848	obchodní činnost, činnost v oblasti reklamy a propagace	1 500	100,00	1 500	100,00	
FINOP HOLDING a. s.	Praha 8, Thámova 20	00659894	správa majetkových účastí	20 837	95,19	19 834	95,19	
FINOP Managers, spol. s r.o.	Praha 8, Thámova 20/181	48040398	obstaravatelská činnost	1 000	100,00	1 000	100,00	
GALILEO REAL, k. s.	Praha 1, Rybná 14/682	26175291	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)	2 900 000	31,03 ²⁾	900 000	0,00	kontrola jiným způsobem
Hyporeal Praha, a. s.	Praha 1, Nové město, Na Příkopě 854/14	25718461	činnost v oblasti nemovitostí	35 000	100,00	35 000	100,00	
Inspekta CERT, spol. s r.o.	Praha 4, Olbrachtova 1	25600877	technické testování, měření a analýzy	300	100,00	300	100,00	
Inspekta S.R.L., Miláno	Milano, Via le Monza 1	99999999	inspekční činnost	632	98,96	625	98,96	
INSPEKTA SLOVAKIA, akciová společnost	Bratislava, Zelinárska 2	99999999	inspekční činnost	4 135	70,00	2 894	70,00	
INSPEKTA, akciová společnost	Praha 4, Olbrachtova 1	00001023	inspekční služby	21 000	96,31	20 226	96,31	
Investavene C.A.	Venezuela, Prolongation Av. Tamanaco, Calle La Tinaja, Edif. Investavene, El. Llánito, Caracas 1070	99999999	různé činnosti a služby	118	100,00	118	100,00	
IPB Group Holding, a. s. v likvidaci	Praha 2, Bělehradská čp.478	26121166	správa individuálních majetkových účastí	1 000	100,00	1 000	100,00	
IPB Leasing, a. s.	Praha 8, Zenklova 32/28	60192372	leasing	201 000	100,00	201 000	100,00	
IPB Pojišťovna, a. s.	Pardubice, Zelené předměstí, Masarykovo náměstí čp. 1458	45534306	pojišťovací činnost	920 000	100,00	920 000	100,00	od 6.1.2003 změna názvu ⁶⁾
Jihomoravské dřevařské závody a. s.	Brno, Drážní 7	49969854	činnosti v oblasti dřevařského průmyslu	446 189	40,80	182 033	40,80	
M - centrum a. s.	Bratislava, Miletičova 1	99999999	investiční společnost (v likvidaci)	752	100,00	752	100,00	
Média Vision, a. s.	Praha 1, Školská 3	25650408	neprovozuje obchodní činnost	1 000	100,00	1 000	100,00	
MOTOKOV a. s.	Praha 8, Thámova 181/20	00000949	velkoobchod se stroji a tech. potřebami	62 000	69,10	42 839	69,10	
MOTOKOV AUTOCENTRUM a. s.	Praha 4, Na Strži 63	25683187	opravy a pronájem motorových vozidel	20 000	100,00	20 000	100,00	
MOTOKOV Building a. s.	Průhonice, V Oblouku čp. 727	25725041	pronájem nebytových prostor a služby s tím související	1 000	100,00	1 000	100,00	
MOTOKOV International a. s.	Praha 7, Holešovice, Osadní 313/10	00548219	ostatní finanční zprostředkování	430 000	94,91	408 097	94,91	změna adresy ⁵⁾
MOTOKOV Slovensko s.r.o. v likvidaci	Bratislava, Vajnorská 95	99999999	velkoobchod se stroji, auty a tech. potřebami	4 511	100,00	4 511	100,00	

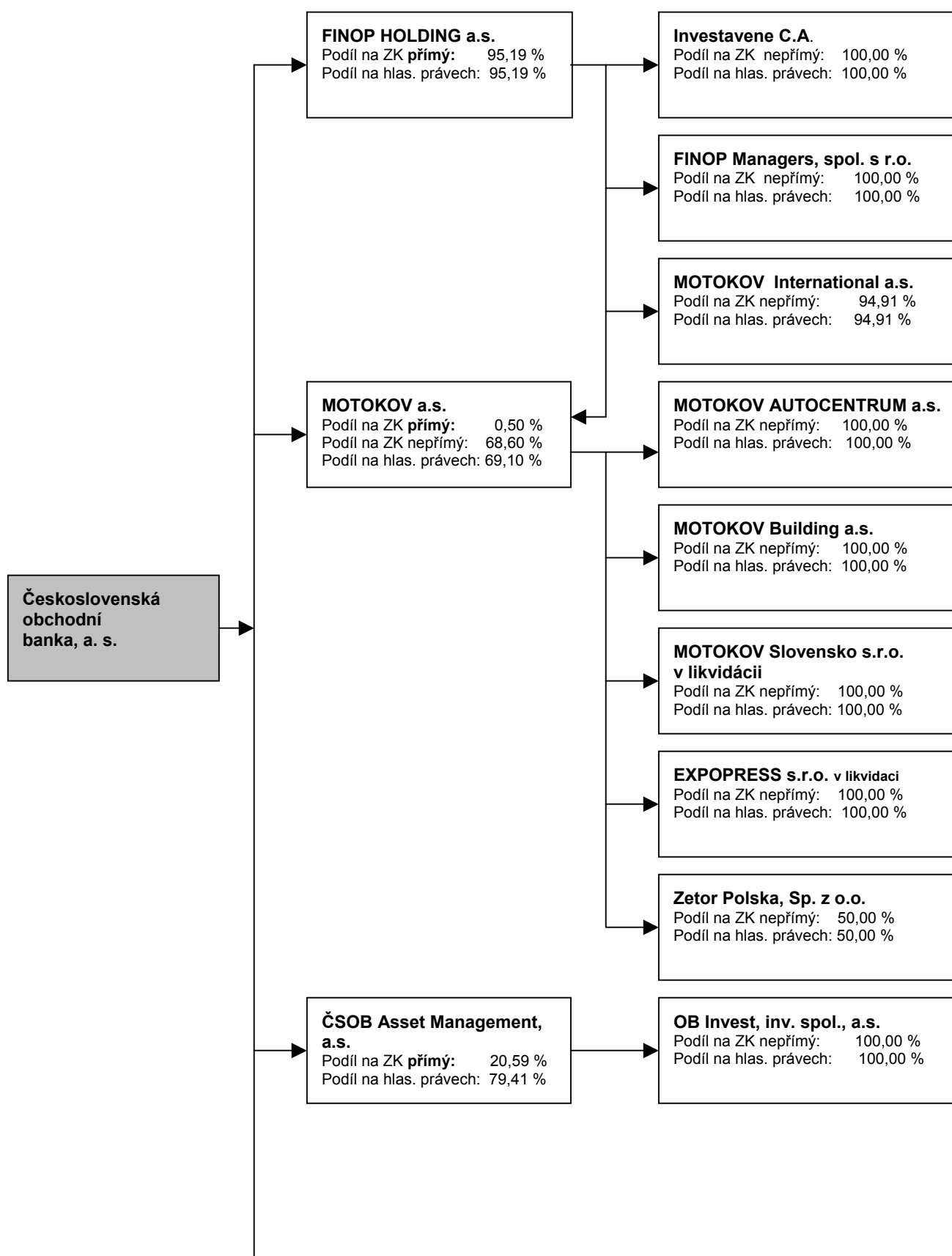
O.B.HELLER a. s.	Praha 10, Vinohrady, Benešovská 2538/40	45794278	factoring	35 400	50,00	17 700	50,00	
OB HELLER Factoring a. s.	Bratislava, Gagarinova 7/b	99999999	factoring	22 554	100,00	22 554	100,00	
OB Invest, investiční společnost, a. s.	Praha 2, Škrétova 490/12	25677888	kolektivní investování	25 000	100,00	25 000	100,00	od 5.3.2003 změna názvu a adresy ⁴⁾
PRAGER HANDELSBANK AG (PHB Frankfurt/M v likvidaci)	Gutleutstrasse 32, Frankfurt am Main, Deutschland	99999999	bankovní služby	484 705	100,00	484 705	100,00	
PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a. s. v likvidaci	Bratislava, Pribinova 25	99999999	zprostředkování obchodů	752	100,00	752	100,00	
První investiční společnost, a. s., ve zkratce PIAS	Praha 2, Bělehradská 478/110	00255149	kolektivní investování	60 000	98,37	59 020	98,37	
Ralsko - International spol. s r.o.	Praha 1, Senovážné náměstí 32	49050745	zprostředkovatel ská činnost	748 307	99,90	747 559	99,90	
Ralsko Vivo s.r.o.	Mimoň, Ralsko, Kuřivody 500	63980771	zprostředkovatel ská činnost	748 207	100,00	748 207	100,00	
Tee Square Limited, Ltd.	British Virgin Islands, Tortola, Road Town	99999999	finanční instituce	907	100,00	907	100,00	
VIPAP (ICEC VIDEM KRŠKO)	Tovarniška 18, 8270 Krško, Slovinská republika	99999999	výroba papíru a celulózy	2 581 529	82,99	2 142 348	82,99	
Zetor Polska, Sp. z o.o.	Polsko, 62-800 Kalisz, ul. Wroclawska 48	99999999	import a prodej traktorů a zemědělské techniky	13 811	50,00	6 905	50,00	

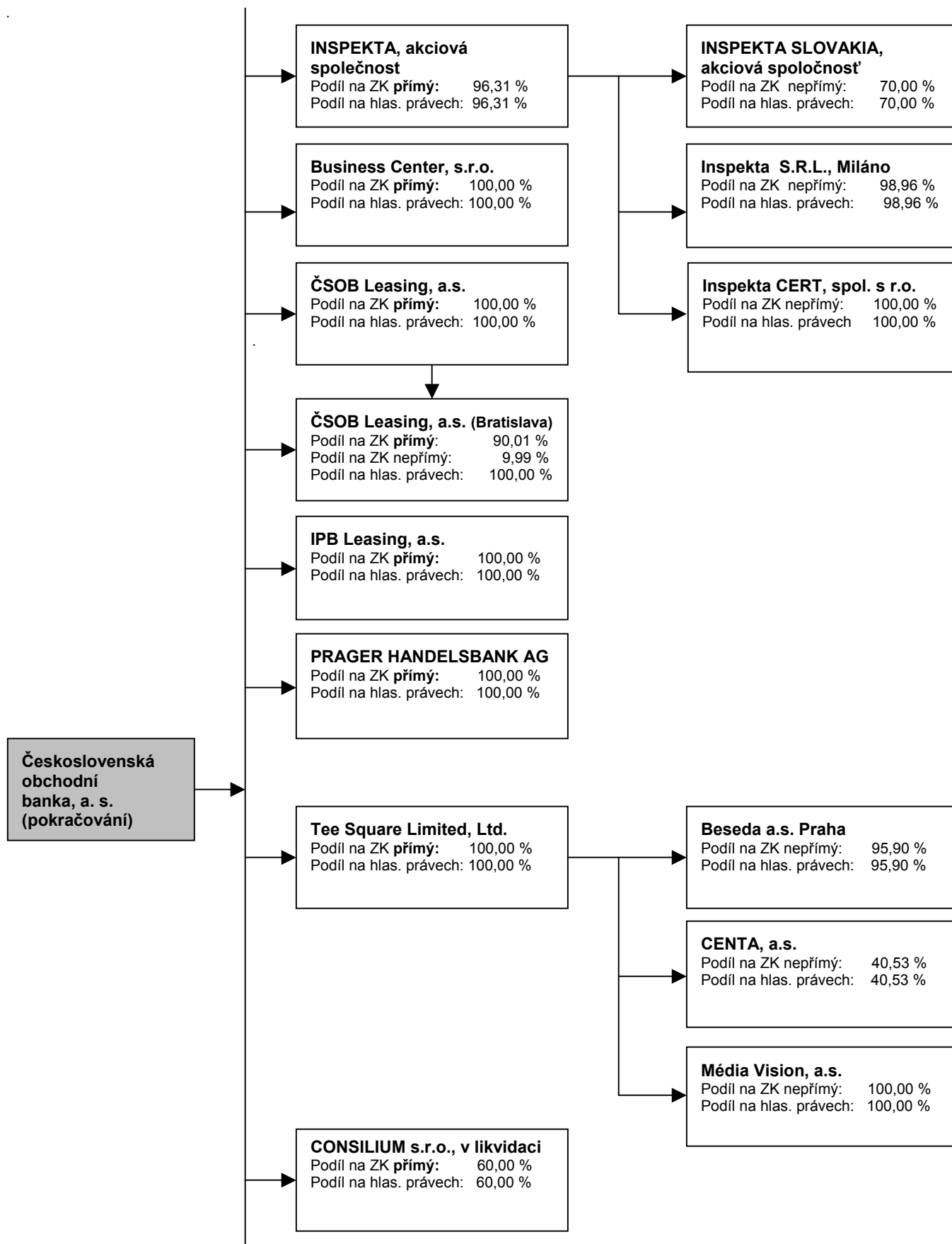
Poznámky:

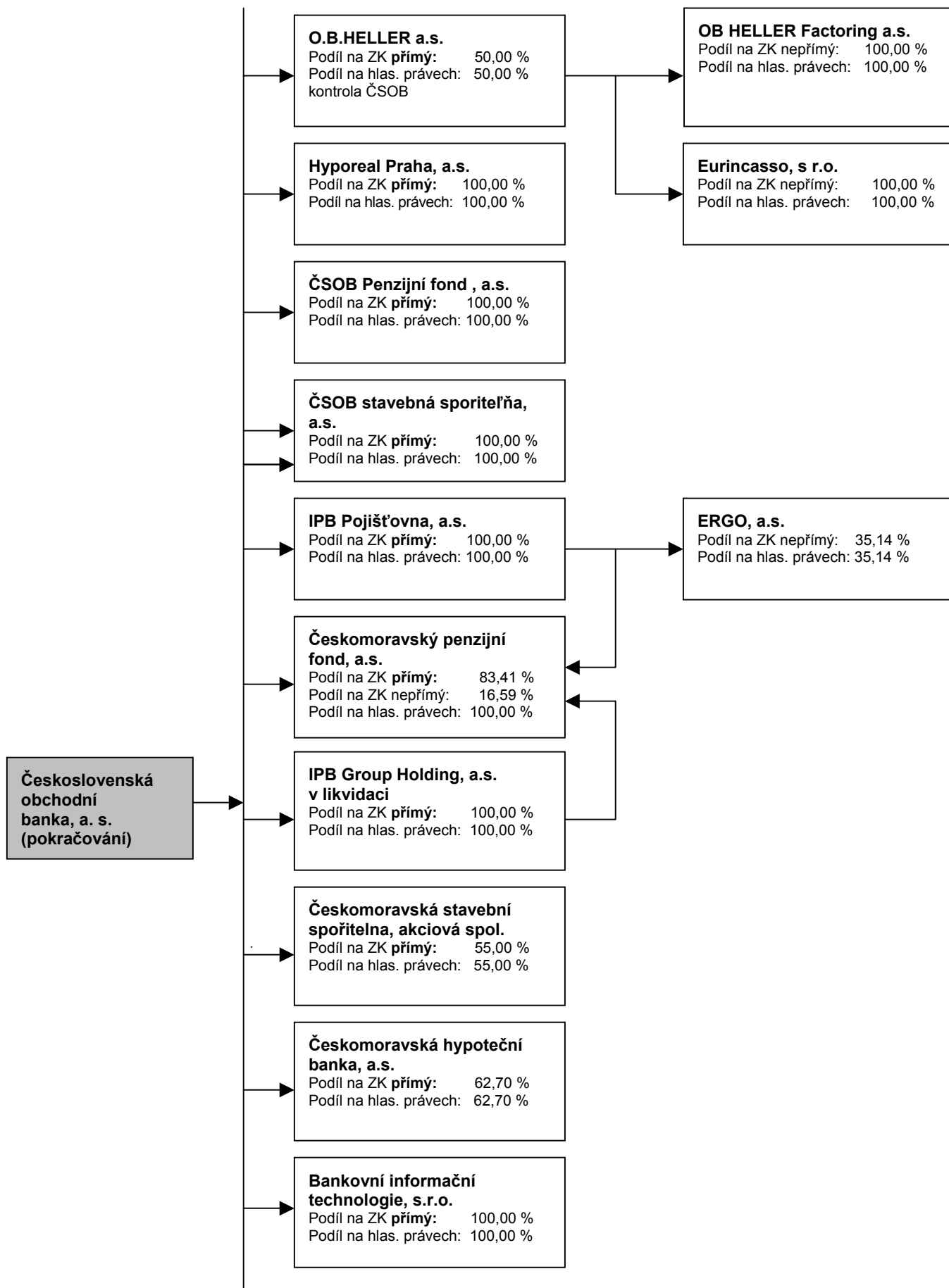
- 1) IČ 99999999 - jedná se o zahraniční subjekt
- 2) jedná se o komanditní společnosti, podíl udává % na vkladu, nikoliv na řízení (vlivu)
- 3) ČSOB Asset Management, a. s., člen skupiny ČSOB, sídlo: Praha 1, Perlová 371/5, PSČ 110 00
- 4) ČSOB Investiční společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, sídlo: Praha 1, Perlová 371/5, PSČ 110 00
- 5) změna adresy společnosti nepromítutá v obchodním rejstříku: Praha 8, Thámova 181/20
- 6) k 1.1.2003 došlo k prodeji celého podniku ČSOB Pojišťovna a. s., IČ 62242377, do společnosti ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB (dříve s názvem IPB Pojišťovna, a. s. – změna názvu zapsána v obchodním rejstříku dne 6.1.2003). Přejmenováním původní ČSOB Pojišťovny a. s. vznikla Pardubická Pojišťovna, a. s., IČ 62242377 - změna názvu zapsána v obchodním rejstříku dne 1.1.2003.

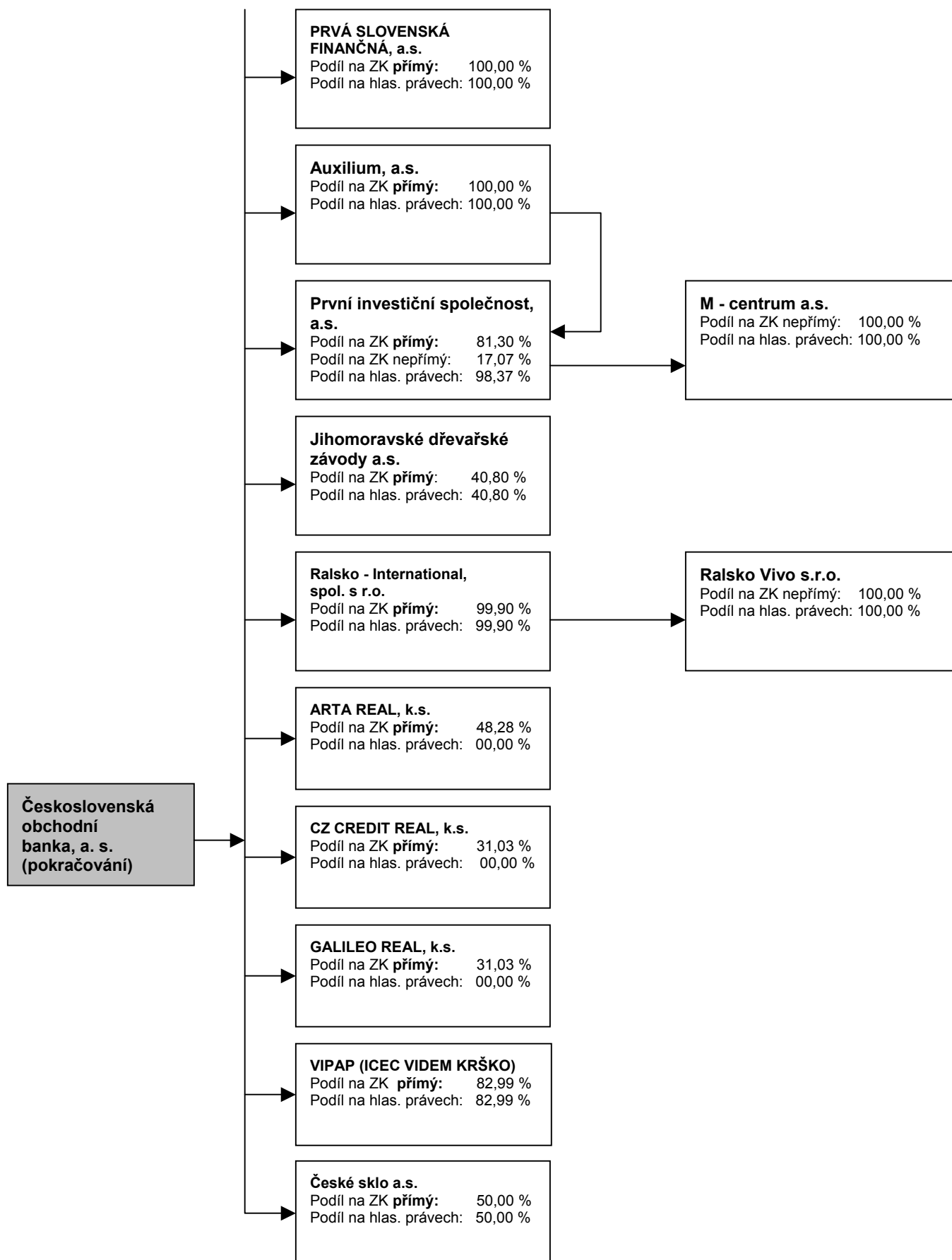
Příloha č. 4 – Schéma společností ovládaných ČSOB k 31.12.2002

k Informaci o ČSOB dle zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, a dle požadavku KCP









Kvantitativní ukazatele

Ukazatel (tis. Kč, %)	31.12.2002	31.12.2001	31.12.2000
Kapitálová přiměřenost	13,99 %	15,04 %	13,70 %
Tier 1	30 136 282	29 246 796	27 625 342
Tier 2	0	0	0
Odečitatelné položky	6 361 083	4 118 800	3 907 207
Kapitál	23 775 199	25 127 996	23 718 135
Tier 3	0	0	0
Kapitálový požadavek A	12 506 718	12 277 669	12 952 085
Kapitálový požadavek B	1 093 095	1 084 957	896 894
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	491 479	432 985	237 251
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obch.portfolia	65 405	42 966	0
ROAA (rentabilita průměrných aktiv %)	1,03 %	0,74 %	0,97 %
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	16,81 %	13,05 %	13,24 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	60 183	70 351	56 704
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 073	1 161	718
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	655	503	417
Průměrný počet zaměstnanců	8 792	8 337	9 606

Poměrové ukazatele jsou vypočteny na základě Roční účetní závěrky podle CAS.