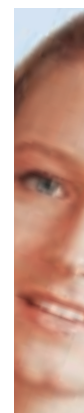


# OBSAH

---

## OBSAH

■ Úvodní slovo předsedy představenstva a generálního ředitele	2
■ Profil společnosti	4
■ KBC Bank	6
■ Orgány společnosti	7
■ Zpráva představenstva	10
■ Řízení rizik	24
■ Zpráva dozorčí rady	35
■ Zpráva hlavního ekonoma	36
■ Sponzorský program	41
■ Zastoupení ČSOB	42
■ Organizační struktura ČSOB	44
■ Finanční skupina ČSOB	46
■ Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce podle IAS	58
■ Konsolidovaná účetní závěrka podle IAS	59
■ Výrok auditora k roční účetní závěrce podle CAS	108
■ Roční účetní závěrka podle CAS	109
■ Rozdíly mezi CAS a SAS	142
■ Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	145
■ Informace o emitentovi registrovaného cenného papíru	166





## ÚVODNÍ SLOVO

### ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA A GENERÁLNÍHO ŘEDITELE

Vážení akcionáři,

**na minulé Valné hromadě jsem vás informoval o dokončení ambiciózního strategického posunu k výrazné diverzifikaci obchodů banky mezi čtyři hlavní klientské segmenty. Byl naplněn záměr představenstva učinit z ČSOB zdravě vyváženou finanční instituci s velmi širokou nabídkou produktů a služeb.**

■ Po úspěšném operačním spojení s bývalou IPB, které se uskutečnilo během 600 dní, ČSOB zaujala vedoucí pozici na českém trhu v oblasti finančních služeb pro drobnou klientelu. Zároveň jsme udrželi dosavadní klientskou bázi a docílili výrazného přírůstku vkladů. ČSOB dokončila

komplexní integraci obou subjektů v rekordním čase. Při tomto složitém procesu jsme udrželi rozumnou rovnováhu mezi kvalitou a rychlostí a mezi dočasným nepohodlím klientů a přínosy pro ně. Spojení obou bank přineslo jak redukci nadbytečných pracovních míst, tak další obchodní růst. Spojení neznamenal pouze úspory nákladů, ale také další přínosy pro akcionářskou hodnotu.

■ Jedním z milníků spojení je nový tvar Skupiny ČSOB, která bude podstatným způsobem přispívat k tvorbě výnosů. Získání 100% podílu v IPB Pojišťovně, a.s., 4. největší pojišťovně v zemi, a její plánované spojení s ČSOB Pojišťovnou a.s. se pro ČSOB stává velkou výzvou k plnému

uplatnění konceptu bankopojištění. Probíhají také přípravy ke konsolidaci tří dceřiných společností působících v oblasti asset managementu. Třetí důležitou iniciativou je rozvinutí činnosti segmentu Privátního bankovníctví, které zajišťuje nadstandardní služby prostřednictvím osobních bankéřů. Všechny tyto iniciativy budou násobeny naší distribuční sítí a robustní klientskou základnou.

■ Ve Slovenské republice, na našem druhém domácím trhu, banka úspěšně nastoupila do expanze v segmentech drobné klientely a malých a středních podniků. Ačkoliv se slovenské operace podílejí na celkovém zisku ČSOB jen 7 %, potenciál tohoto trhu není zdaleka vyčerpán, o čemž svědčí impozantní roční nárůst počtu retailových klientů o 38 %.

■ Podle očekávání čistý zisk za rok 2001 dosáhl výše 5 952 milionů Kč. To znamená návratnost vlastního kapitálu ve výši 16,5 %. Nicméně jsme si plně vědomi potřeby docílit udržitelného růstu výkonů. K tomu směřuje řada iniciativ zaměřených jak do oblasti kontroly nákladů, tak na zvýšení kvality ve všech směrech.

■ Vysoce oceňuji manažery a zaměstnance Skupiny ČSOB, pro které bylo spojení bývalé IPB a ČSOB neopakovatelnou výzvou. Díky jejich nasazení těží ČSOB z tohoto manévru maximum.

■ Dovolte mi závěrem shrnout: Minulý rok jsem byl optimistický s ohledem na dosaženou strategickou pozici ČSOB. Dnes se plně soustředíme na stabilizaci nové banky a na výrazné zvýšení kvality. Jsem si jistý, že ČSOB, jako největší univerzální banka v České republice, má nejlepší předpoklady překonávat očekávání svých klientů a nadále přinášet dobré výsledky svým akcionářům.



Ing. Pavel Kavánek  
předseda představenstva a generální ředitel



# PROFIL SPOLEČNOSTI

## PROFIL SPOLEČNOSTI

**Československá obchodní banka, a.s., se udržuje na pozici nejsilnější, nejstabilnější a nejvýkonnější banky v ČR a v celém regionu střední a východní Evropy. Po úspěšné privatizaci belgickou bankou KBC a strategickém převzetí Investiční a Poštovní banky, akciové společnosti, 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 NV. KBC Bank NV je součástí finanční skupiny KBC Bank and Insurance Holding Company NV, která patří mezi největší a nejsilnější v Evropě a prostřednictvím svých poboček a dceřiných společností vyvíjí činnost doslova po celém světě. Dalšími akcionáři ČSOB jsou Evropská banka pro obnovu a rozvoj a Mezinárodní finanční korporace ze skupiny Světové banky.

### Rating ČSOB

Rating k 15. dubnu 2002

	dlouhodobý	krátkodobý
Moody's	Baa1	Prime-2
Standard & Poor's	BBB-	A-3
Fitch	BBB+	F2
Capital Intelligence	BBB	A3

### Spojení ČSOB s IPB

■ Dne 19. června 2000 ČSOB na základě smlouvy o prodeji podniku převzala aktiva a pasiva Investiční a Poštovní banky, akciové společnosti. Tímto strategickým spojením vznikla banka s bezkonkurenčním kapitálovým vybavením, která nabízí stále nové a inovované produkty v zájmu lepších služeb svým klientům. Prioritou ČSOB přitom zůstává absolutní bezpečnost pro klienta garantovaná tradicí banky, firemní kulturou a průhlednými vlastnickými vztahy. Vlastní průběh spojení potvrdil kapitálovou a také manažerskou sílu ČSOB. Spojením s Investiční a Poštovní bankou, akciovou společností, se dále zvětšila její schopnost být tam, kde ji klient potřebuje.

■ Na pobočkách ČSOB a Poštovní spořitelny, které jsou rozmístěny ve všech městech na celém území České republiky a ve všech větších městech na Slovensku, klienti naleznou všechny bankovní služby, které potřebují.

■ Klienti ČSOB svěřují své finance nejlepší bance v zemi a mají jistotu, že s nimi bude nakládáno profesionálně tak, aby byly plně uspokojeny všechny jejich potřeby:

- nabídka ČSOB a její Skupiny pro drobnou klientelu zahrnuje komplexní produktové spektrum veškerých finančních služeb a rozsáhlou pobočkovou síť,
- více než třicetileté know-how ve financování podnikové sféry se díky spojení s KBC dále prohloubilo – banka nabízí klientům přímý přístup na světové trhy a finanční sílu, která dokáže uspokojit nároky i těch největších korporací.

## Přehled konsolidovaných finančních údajů za pět let

(podle Mezinárodních účetních standardů)

	2001	2000	1999	1998	1997
<b>Roční výsledky (mil. Kč)</b>					
Provozní zisk	8 913	6 465	4 566	4 935	4 949
Daň z příjmů	2 878	1 696	1 683	1 726	2 095
Čistý zisk	5 952	4 691	2 823	3 159	2 798
<b>Stav ke konci roku (mil. Kč)</b>					
Vlastní kapitál	37 853	34 336	31 478	27 501	24 670
Závazky ke klientům	417 743	348 820	126 498	113 328	115 639
Závazky k bankám	27 814	22 891	45 363	67 255	61 708
Vydané cenné papíry	34 917	66 195	38 750	22 329	15 353
Pohledávky za klienty	181 476	164 501	97 046	116 505	112 171
Pohledávky za bankami	117 194	71 142	115 257	83 883	62 199
Aktiva	597 860	535 544	257 698	251 166	237 451
<b>Poměrové ukazatele (%)</b>					
Rentabilita průměrného vlastního jmění (ROAE)	16,49	14,26	9,57	12,11	12,03
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,05	1,18	1,11	1,29	1,25
Kapitálová přiměřenost banky – opatření ČNB <sup>1)2)</sup>	15,04	13,70	20,24	18,16	13,33
Vlastní kapitál celkem/aktiva celkem <sup>1)</sup>	6,33	6,41	12,22	10,95	10,39
Kurz CZK/USD <sup>1)</sup>	36,26	37,81	35,98	29,86	34,64
Průměrný kurz CZK/USD	38,04	38,59	34,60	32,27	31,71
Kurz CZK/EUR <sup>1)</sup>	31,98	35,09	36,13		
Průměrný kurz CZK/EUR	34,08	35,61	36,88		

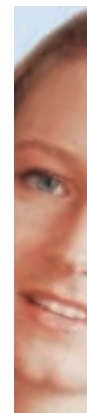
<sup>1)</sup> k 31. prosinci

<sup>2)</sup> podle hlášení

Skupina přijala IAS 39 prospektivně k 1. 1. 2001. Srovnatelná data nebyla přepočtena, některé položky roku 2000 však byly reklasifikovány.

## Struktura hlavních akcionářů ČSOB k 31. 12. 2001:

Akcionář	Podíl
KBC Bank NV	75,96 %
EBRD – European Bank for Reconstruction and Development	7,47 %
KBC Verzekeringen NV	5,55 %
IFC – International Finance Corporation	4,39 %
Ostatní	6,63 %
<b>Celkem</b>	<b>100,00 %</b>



## INFO O KBC BANK AND INSURANCE HOLDING COMPANY NV

**KBC Bank and Insurance Holding Company NV (dále jen KBC Group) vznikl v roce 1998 fúzí tří společností: ABB Insurance Group, Almanij-Kredietbank Group a CERA Bank Group. Bankovní a pojišťovací aktivity skupiny KBC Group byly integrovány do dvou dceřiných společností: KBC Bank NV a KBC Insurance NV, které jsou obě řízeny holdingovou společností.**

■ KBC je bankopojišťovací instituce, využívající různé distribuční kanály, geograficky soustředěná na Evropu. V rámci západní Evropy má skupina KBC Group vedoucí pozici v Belgii, kde patří mezi tři největší finanční instituce s 20–25% podílem na trhu. Ve střední Evropě je jednou z předních skupin finančních služeb, s vedoucí pozicí v České republice a významnou účastí v Polsku, Maďarsku, na Slovensku a ve Slovinsku. Skupina prostřednictvím své sítě zastoupení, poboček a dceřiných společností působí celosvětově v dalších 30 zemích.

### Aktivity ve střední Evropě

■ V České republice vlastní skupina KBC Group mimo většinového podílu v ČSOB také 100% podíl v investiční bance Patria Finance, a.s., a 100% podíl v ČSOB Pojišťovně a.s.

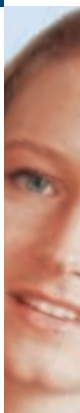
■ V Maďarsku skupina vlastní 59,01% podíl v K&H Bank (druhé největší bance v zemi vzniklé fúzí mezi bývalou K&H Bank a ABN AMRO Magyar), 50% podíl v pojišťovně K&H Life, zaměřené na životní pojištění (zbylých 50 % je ve vlastnictví K&H Bank), a 98,8% podíl v pojišťovně Argosz (zaměřené na neživotní pojištění).

■ V Polsku KBC Group vlastní 66,53% podíl v Kredyt Bank, páté největší bance v zemi, 40% podíl v druhé největší pojišťovně Warta, zaměřené na neživotní pojištění, a 49,9% podíl v pojišťovně Agropolisa, zaměřené na neživotní pojištění (dalších 47,9 % vlastní prostřednictvím Kredyt Bank).

■ V dubnu 2002 se KBC dohodla se slovinskou vládou na koupi 34 procent akcií Nova Ljubljanska Banka, která je největší bankou ve Slovinsku.

Dlouhodobý rating (31. 12. 2001)

	Fitch	Moody's	S&P's
KBC Bank NV	AA -	Aa3	A+
KBC Insurance NV	AA	-	A+



# ORGÁNY SPOLEČNOSTI

## ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA



**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.



**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.



**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, a.s., nejprve jako zástupce ředitele a později jako ředitel odboru zahraničních vztahů. V listopadu roku 1991 se vrátil do ČSOB a byl jmenován nejdříve ředitelem odboru financování velkých podniků ČSOB, později ředitelem úvěrového úseku. Od května 1996 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.



**Mgr. Jan Lamser**

(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 je vrchním ředitelem oblasti plánování a finančního řízení.

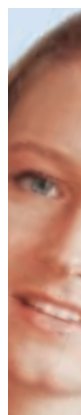


**Carl Rossey**

(nar. 16. 5. 1961)

*Člen představenstva  
a vrchní ředitel ČSOB*

■ Absolvent státní univerzity v Gentu v Belgii. V KBC Bank působil od června 1995 jako organizační poradce, ředitel organizačního odboru a později vrchní ředitel organizační divize. Od srpna 1999 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.





### **Philippe Moreels**

(nar. 25. 2. 1959)

*Člen představenstva  
a vrchní ředitel ČSOB  
od 1. 3. 2002*

■ 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 Tatra bance Bratislava na Slovensku nejprve jako operační manažer a od roku 1998 jako člen představenstva.



### **Patrick Daems**

(nar. 21. 4. 1948)

*Člen představenstva  
a vrchní ředitel ČSOB  
od 1. 4. 2002*

■ 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. Je členem představenstva několika bank ze skupiny KBC Group.



### **Ing. Ladislav Unčovský**

(nar. 15. 4. 1965)

*Člen představenstva  
a vrchní ředitel ČSOB*

■ Absolvent VŠE a Université D' Aix v Marseille. V ČSOB pracuje od roku 1997. Od června 1998 je členem představenstva a vrchním ředitelem ČSOB.

*S platností od 28. 2. 2002 rezignoval pan Ladislav Unčovský na funkci člena představenstva.*

### **Luc Seynaeve**

(nar. 29. 9. 1948)

*Člen představenstva  
a vrchní ředitel ČSOB*

■ Absolvent Louvain University. Od roku 1971 v KBC Bank především v oblasti obchodní a úvěrové – domácí i mezinárodní. Od září 2000 v ČSOB jako vrchní ředitel. V dubnu 2001 zvolen členem představenstva ČSOB.

*S platností od 31. 3. 2002 rezignoval pan Luc Seynaeve na funkci člena představenstva.*



# ORGÁNY SPOLEČNOSTI

## ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY



sedící: Remi Vermeiren  
stojící zleva: Ing. Roman Glasberger, Farida Khambata, Frans Florquin,  
Ing. Petr Korous, Herman Agneessens, Gavin Anderson

■ předseda:

**Remi Vermeiren,**  
*KBC Bank, President*

■ místopředseda:

**Herman Agneessens,**  
*KBC Bank, Managing Director*

■ členové:

**Willy Duron,**  
*KBC Bank, Managing Director*  
**Frans Florquin,**  
*KBC Bank, Managing Director*  
**Farida Khambata,**  
*FC, Director*

**Gavin Anderson,**  
*EBRD, Director*

**Ing. Roman Glasberger,**  
*ČSOB, náměstek pro SME v regionu Praha 2*

**Ing. Petr Korous,**

*ČSOB, ředitel útvaru obchodování pro klienty*

**Ing. Kateřina Součková,**

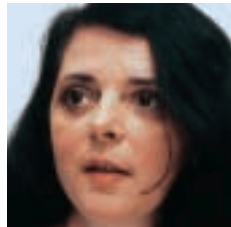
*ČSOB, pobočka Liberec, odbor platebních operací  
– rezignovala na svou funkci v únoru 2001*

**Kanako Sekine**

*EBRD, Director*

– člen dozorčí rady od 17. 4. 2002

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.



## ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

### ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

■ ČSOB v roce 2001 razantně postoupila v plnění své klíčové strategické priority identifikované již při privatizaci banky v roce 1999, to jest silné orientaci na retailovou klientelu. Významně k tomu přispěla akvizice bývalé Investiční a Poštovní banky, akciové společnosti (dále jen IPB). Prioritou ČSOB pro rok 2001 bylo operační spojení s bývalou IPB, které se bance podařilo úspěšně ukončit v souladu se svým ambiciózním plánem. Náležitá pozornost však byla věnována také rozvoji obchodních aktivit. Po stabilizaci klientské a depozitní báze v roce 2000 bylo v následujícím roce dosaženo dalšího obchodního růstu – důvěra v ČSOB se projevila navýšením zdrojů od klientů, přičemž banka upevnila svoji pozici v oblasti bankovních služeb drobné klientele. Na slovenském trhu ČSOB úspěšně realizuje svůj záměr expandovat v segmentu služeb drobné a střední klientele.

#### Postavení ČSOB na trhu ke konci roku 2001

	Podíl ČSOB na trhu (%)	Pořadí
<b>Česká republika</b>		
vklady klientů	24,6	2
úvěry (netto) *	10,5	3
aktiva celkem	20,0	1
<b>Slovenská republika</b>		
vklady klientů	7,7	4
úvěry (netto)	3,9	6
aktiva celkem	7,5	4

\* bez tzv. nebilých aktiv

■ Výsledkem fúze bylo, že se ČSOB stala největší univerzální bankou v České republice. V roce 2001 banka potvrdila své **vedoucí postavení na trhu České republiky**, a to jak z hlediska velikosti (objemu aktiv) a síly (vlastního jmění), tak z hlediska výkonnosti (výsledků hospodaření). Hlavní ratingové agentury Moody's, Standard and Poor's a Fitch potvrdily hodnocení ČSOB na nejvyšší úrovni z bank v ČR (rating od agentur Moody's a Fitch je přítom na úrovni ČR, tedy nejvyšší možný).

### Integrace s IPB

■ ČSOB úspěšně splnila svůj cíl zvládnout rychlý integrační proces při zachování rovnováhy mezi kvalitou a rychlostí. Zaměření na vnitřní procesy bylo co možná nejkratší, aby mohl být větší prostor věnován dalšímu rozvoji služeb pro klienty a obchodní expanzi. Fúze, rozměrná i podle evropských měřítek, byla dokončena v rekordním čase. Celkové náklady integrace s IPB činily 1,5 mld. Kč (od června roku 2000 do března roku 2002), což je zhruba o čtvrtinu méně, než byla částka plánovaná na začátku fúze. Nákladové synergie integrace se opírají zejména o snižování počtu pracovníků – jejich počet klesl o více než 1,5 tisíc, tedy o 18% (od června roku 2000 do konce roku 2001) – a s tím spojené další úspory v nákladech.

## Hlavní milníky procesu integrace:

2000

### ■ srpen 2000

Bylo rozhodnuto, že bude převzat transakční informační systém bývalé IPB (Profile) pro zpracování transakcí pro klienty ze segmentů drobné klientely a malých a středních podniků a transakční informační systém bývalé ČSOB (IBIS) pro zpracování transakcí pro klienty ze segmentu korporátní klientely a finančních institucí.

### ■ říjen 2000

Byl dokončen plán organizace integrované banky a všechny úrovně řízení byly jmenovány a plně funkční.

### ■ listopad 2000

Byly definovány všechny změny v systému Profile, které byly nutné pro migraci klientů ze segmentu drobné klientely a malých a středních podniků. V systému IBIS nebylo potřeba žádných změn pro migraci korporátních klientů.

### ■ duben 2001

Všechny jednotky ústředí byly funkčně, organizačně a fyzicky integrovány. Bylo přemístěno asi 2800 osob.

### ■ květen 2001

Regionální struktura obou bývalých bank byla integrována a racionalizována – některé činnosti byly převedeny na jednotky ústředí (např. některé služby, oblast informačních systémů a financí) a zpracování operací („back-office“) poboček byly převedeny na regionální jednotky (např. registrace platebních převodů, registrace úvěrů a dokumentace).

### ■ červen 2001

Začal proces slučování poboček.

### ■ červenec 2001

Byl zahájen přesun klientů segmentu drobné klientely a malých a středních podniků z IBIS do Profile.

### ■ říjen 2001

Všechny budovy poboček a ústředí byly přeznačeny novým logem, a to jak v České republice, tak i ve Slovenské republice.

### ■ prosinec 2001

V roce 2001 bylo dosaženo snížení početního stavu pracovníků o 12,5%. Byla dokončena migrace všech klientů ze segmentu drobné klientely a malých a středních podniků.

### ■ leden 2002

79 poboček bylo sloučeno do 39 poboček, fyzicky i organizačně, a 8 poboček bylo uzavřeno.

### ■ březen 2002

Zbývajících 300 korporátních klientů bylo migrováno do IBIS.

2002



## Transakce IPB

■ V srpnu 2001 byla ČSOB, Konsolidační bankou Praha, s.p.ú., a Ministerstvem financí ČR podepsána Smlouva o Restrukturalizačním plánu, která provádí Smlouvu a státní záruku. Smlouva o Restrukturalizačním plánu stanovuje mechanismus rozdělení aktiv a pasiv bývalé IPB do tří skupin: položky, které si ČSOB ponechá, položky, které převede na Konsolidační banku (změněna na Českou konsolidační agenturu, dále jen „ČKA“) a ostatní položky. ČSOB má právo na uplatnění opčního prodeje na kteroukoliv z těchto ostatních položek a jejich převedení na ČKA do 19. června 2002. Položky z druhé skupiny byly převedeny v pěti tranších v období listopad 2001 až únor 2002. Podstatná část tzv. ostatních položek bude převedena na ČKA v krátkém časovém období.

## Obchodní výsledky

### Služby drobné klientele a malým a středním podnikům

#### Segment drobné klientely

■ Po úspěšném spojení s bývalou IPB zaujímá ČSOB spolu s Českou spořitelnou, a.s., vedoucí místo na trhu v segmentu drobné klientely, a to jak velikostí klientské základny, tak objemem depozit. Důvěra v ČSOB se v roce 2001 projevila pokračujícím růstem depozit. Sjednocení produktové nabídky a souvisejících informačních systémů v segmentu drobné klientely a malých a středních podniků si vyžádalo přesun klientů ex-ČSOB ze systému IBIS na zvolený systém ex-IPB pracující v reálném čase. Toto mimořádné úsilí vedlo k dočasnému zhoršení klientských služeb, bylo však nezbytným předpokladem pro vybudování integrované banky s více prodejními místy a solidním základem pro vývoj nových produktů a distribuci služeb.

Inovace v oblasti produktů:

- Na základě analýz produktové nabídky obou bank bylo připraveno jednotné produktové portfolio ČSOB, které obsahuje produkty kombinující přednosti produktů ex-ČSOB a ex-IPB.
- Nejvýznamnějším nově zavedeným produktem byl **spotřebitelský úvěr** využívající moderní metody scoringu. Uvedení na trh bylo velmi úspěšné – od května do konce roku 2001 se podařilo uzavřít téměř 21 tisíc smluv.
- Banka pokračovala v nabídce moderní formy obsluhy – produktu elektronického bankovníctví ČSOB Linka 24, který zahrnuje telefonické bankovníctví a GSM banking. V prosinci 2001 ČSOB nově zavedla službu internetové bankovníctví.
- V rámci nabídky produktů dceřiných společností v prodejní síti banky bylo v roce 2001 uzavřeno více než 18 tisíc smluv o stavebním spoření pro Českomoravskou stavební spořitelnu, akciovou společnost, a více než 4 tisíce smluv o penzijním připojištění pro Českomoravský penzijní fond, a.s., a ČSOB Penzijní fond, a.s. Pobočková síť ČSOB také začala nabízet hypoteční úvěry Českomoravské hypoteční banky, a.s., a kapitálové životní pojištění ČSOB Pojišťovny a.s. a pojištění spotřebitelských úvěrů IPB Pojišťovny, a.s.

■ **Poštovní spořitelna** si udržela své významné postavení při obsluze klientů masového trhu. Snadný přístup ke službám zprostředkovávala nejrozsáhlejší prodejní síť na domácím trhu –



*zleva: Carl Rossey, Ing. Vladimír Staňura, Ing. Pavel Kavánek, Mgr. Jan Lamser, Patrick Daems, Philippe Moreels, Ing. Petr Knapp*

cca 3 400 poštovních úřadů a 7 poboček. Jako jediná banka na tuzemském trhu Poštovní spořitelna úspěšně nabízela hybridní kartu (Maxkarta) a jejích výhod využilo v roce 2001 více než 800 tisíc klientů. Na vybraných více než 1 000 poštovních úřadech byly v roce 2001 nově nabízeny spotřebitelské úvěry. V 1. čtvrtletí 2002 začala Poštovní spořitelna svým klientům nabízet životní a cestovní pojištění.

■ VIP klientům banka nabízí speciální produkty (převážně orientované na investování volně disponibilních prostředků) a nadstandardní způsob obsluhy.

■ V závěru roku 2001 ČSOB rozhodla o vytvoření nového klientského segmentu – **privátního bankovníctví**, který zahrnuje fyzické osoby s průměrnou celkovou hodnotou finančních aktiv ve výši 5 mil. Kč. Činnost privátního bankovníctví byla zahájena 1. dubna 2002, kdy vzniklo prvních pět regionálních center pro tento klientský segment. Klienti privátního bankovníctví jsou obsluhováni nadstandardním způsobem prostřednictvím osobních bankéřů. K hlavním produktům tohoto segmentu patří správa klientských aktiv, obchodování s cennými papíry a veškeré služby související s vedením běžných a depozitních účtů.

#### Segment malých a středních podniků

■ ČSOB se zaměřuje na posílení své významné pozice v klientském segmentu malé a střední podniky.

■ V roce 2001 banka zavedla nový produktový balíček šitý na míru klientům segmentu malé a střední podniky – ČSOB Podnikatelské konto, který je mimo jiné součástí ČSOB **Programu na podporu malého a středního podnikání**. Prostřednictvím tohoto programu mohou klienti získat informace o systémech státní podpory podnikání i zahraniční podpory z prostředků Evropské unie, Evropské investiční banky (EIB) a Mezinárodní finanční korporace (IFC). Součástí programu je i křížový prodej produktů dceřiných společností.

■ Banka rozvíjela individuální přístup k vybraným klientům včetně vlastního klientského poradce. Specifickým skupinám klientů (lékárníci, notáři) nabízela speciální produktové balíčky.

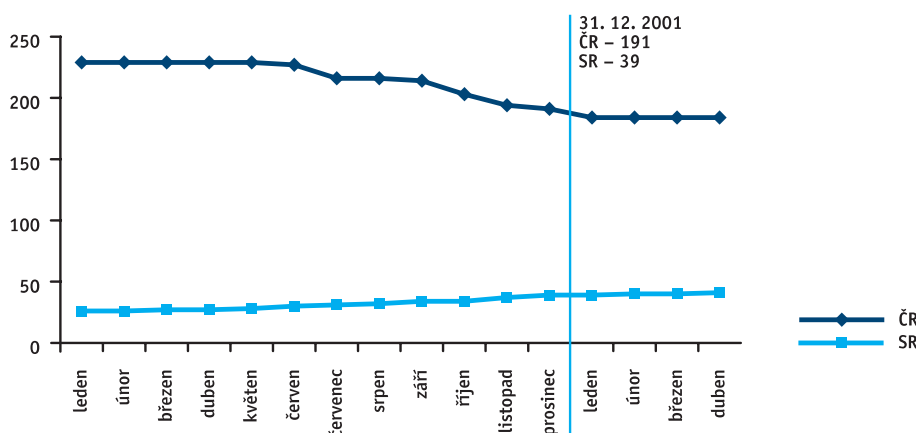
#### Změny v pobočkové síti:

- V souvislosti se spojením s bývalou IPB došlo k optimalizaci pobočkové sítě. Ke konci roku 2001 zahrnovala 191 poboček v ČR a 39 poboček v SR.
- Významným prostředkem ke zvýšení kvality obsluhy klientů bylo **zavádění modelu zónové obsluhy klientů**, která je v souladu s moderními trendy v bankovníctví a spočívá v zavedení tzv. samoobslužné zóny, zóny rychlé obsluhy a poradenské zóny.

#### Aktivity na Slovensku

■ ČSOB na Slovensku pokračovala i v roce 2001 v **expanzi** obchodních aktivit – pobočková síť byla rozšířena otevřením 14 nových poboček na

Vývoj počtu poboček



celkový počet 39, intenzivní kampaň zaměřená na získání nových klientů se projevila ve výrazném nárůstu počtu klientů o 38 %. U všech nově otevřených poboček byl aplikován model zónové obsluhy klientů.

■ Portfolio nabízených produktů se rozšířilo v pololetí roku 2001 o spotřebitelský úvěr. Na konci roku 2001 ČSOB získala na Slovensku licenci na poskytování hypotečních úvěrů. Úspěšně byl nabízen produkt elektronického bankovníctví ČSOB Linka 24.

### Bankovní služby pro velké podniky

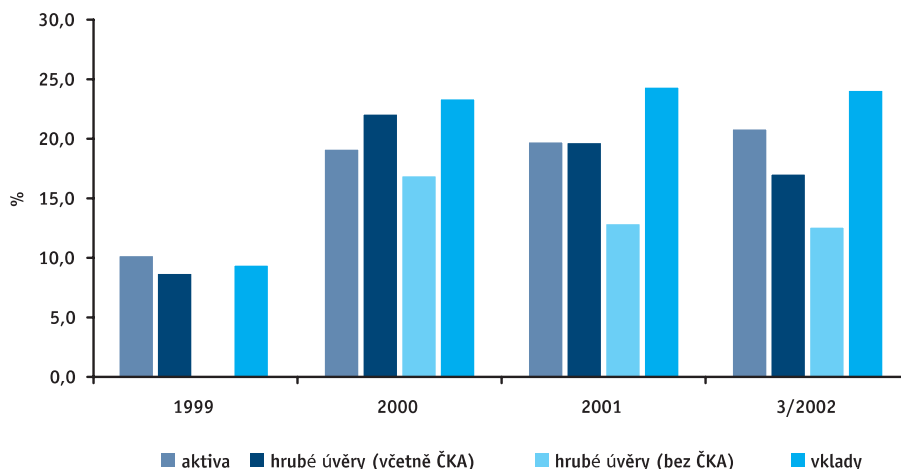
■ ČSOB si udržela svou pozici jednoho z hlavních lídrů trhu v segmentu velkých (korporátních) podniků. Banka se v rámci strategie KBC soustřeďuje na podnikové subjekty se středně velkou kapitalizací, a zároveň si udržuje své dominantní postavení v oblasti služeb pro nejlepší velké podniky.

■ Na začátku roku 2001 ČSOB, usilující o bezchybné provozní platební služby, zahájila rozsáhlý program na posílení své pozice lídra na trhu v oblasti provozních platebních služeb a tzv. „Cash Management“. V roce 2001 byla ČSOB jednou z mála bank v ČR schopných nabídnout elektronické tuzemské převody téhož dne. Program Mezinárodní Cash Management bude dokončen v druhé polovině roku 2002, kdy ČSOB bude moci nabídnout i nejnáročnějším klientům komplexní řešení v oblasti tuzemského i mezinárodního „Cash Pooling“ (konsolidace zůstatků na jednom účtu).

■ Banka zvýšila svou aktivitu při aranžování **syndikovaných úvěrů** a v účasti na nich jak pro domácí, tak i pro vybrané zahraniční klienty z řad velkých podniků a finančních institucí. ČSOB byla jedním z aranžérů nového dlouhodobého syndikovaného úvěru ve výši 6 mld. Kč pivovaru Plzeňský Prazdroj, dceřiné společnosti South African Breweries. Tato transakce je největším úvěrem denominovaným v tuzemské měně, který byl kdy poskytnut firmě sídlící v České republice. KBC a ČSOB se podílely na poskytnutí střednědobého syndikovaného úvěru ve výši 2 mld. USD společnosti LG Philips Displays Holding BV na financování výroby vakuových obrazovek (klíčovou roli v evropských aktivitách společnosti LG Philips hraje závod v Hranicích na Moravě). Vzrůstající aktivity v oblasti **projektového financování** se soustředily na podporu nejdůležitějších korporátních klientů banky, hlavních zahraničních investorů a významných projektů v oblasti komerčních nemovitostí. Bance se podařilo zvýšit efektivnost **dokumentárních transakcí**, kdy poněkud menší celkový počet transakcí byl úspěšně zvládnut podstatně zredukovaným počtem pracovníků. U forfaitingu a dalšího krátkodobého **obchodního financování** se objemy zvýšily o 70 %, portfolio středních a dlouhodobých exportních úvěrů, z nichž většina byla s garancí EGAP, bylo na stejné úrovni jako v roce 2000.

■ V průběhu roku 2001 byla implementována specializovaná pobočková síť pro velké podniky, kterou tvoří 9 poboček v České republice a 3 pobočky ve Slovenské republice, kde manažeři pro vztahy s velkými podniky jsou

Tržní podíl aktiv, úvěrů a vkladů – ČSOB ČR



pro klienty jedinými kontaktními osobami. Síť je nyní plně funkční.

### Aktivity na Slovensku

■ Na Slovensku si ČSOB udržela významné postavení na trhu velkých podniků i přes sílící konkurenci zahraničních a velkých privatizovaných tuzemských bank. V průběhu roku 2001 získala 84 velkých společností za své nové klienty. Banka úspěšně dokončila několik významných transakcí pro vedoucí slovenské společnosti.

### Služby nebankovním finančním institucím

■ V roce 2001 došlo k plné integraci nejvýznamnějších klientů bývalé IPB do modelu obsluhy tohoto typu klientely na specializovaném pracovišti ústředí banky s cílem prohloubit individuální a nadstandardní přístup k těmto klientům prostřednictvím specializovaných obchodních manažerů.

Postavení ČSOB na trhu:

- dominantní pozice na českém trhu v oblasti správy a úschovy cenných papírů, která dále posílila, zčásti v důsledku spojení s IPB,
- jednoznačně největší banka-depozitář, poskytující služby na tuzemském trhu v oblasti kolektivního investování pro investiční společnosti a jimi obhospodařované podílové fondy, investiční a penzijní fondy,
- více než 50% podíl na trhu penzijních fondů, které banka obsluhuje zejména vedením jejich běžných a vkladových účtů, bankovními

produkty, které přinášejí zhodnocení jejich finančních prostředků, službami spojenými se správou a úschovou cenných papírů v jejich portfoliích a službami depozitáře,  
- více než tříčtvrtinový podíl na trhu v obsluze zdravotních pojišťoven.

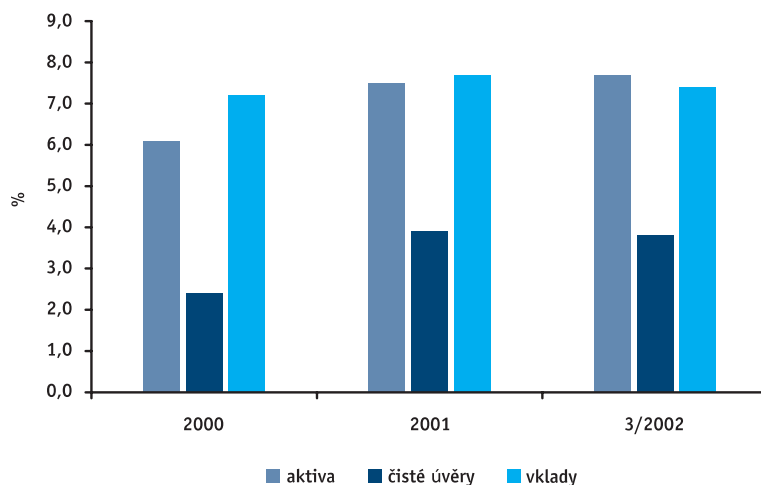
■ V roce 2001 banka zintenzivnila obchodní spolupráci se všemi největšími penzijními fondy v ČR. Obchodním úspěchem bylo také potvrzení podílu na vedení účtů Všeobecné zdravotní pojišťovny pro další období. Objem vkladů nebankovních finančních institucí významně vzrostl a ke konci roku 2001 dosáhl objemu přes 16 mld. Kč.

### Operace na finančních trzích

■ Banka v roce 2001 úspěšně navázala na svou činnost v oblasti finančních trhů v předchozích letech. Postavení ČSOB na domácím trhu:

- na **devizových trzích** vedoucí postavení (20% trhu) v obchodování volně směnitelné měny/CZK,
- v oblasti operací na **peněžních trzích** jedním z největších tvůrců trhu na mezibankovním trhu vkladů a úvěrů, pokladničních poukázek, cizoměnových swapů i korunových operací forward – FRA a úrokových swapů – IRS,
- v oblasti **derivátových operací** aktivním tvůrcem trhu měnových opcí s výsadním postavením na trhu,
- na **kapitálovém trhu**:
  - jeden ze tří největších obchodníků pro klienty
  - jeden ze tří hlavních tvůrců dluhopisového trhu
  - jeden ze tří nejvýznamnějších obchodníků s korunovými eurobondy

Tržní podíl aktiv, úvěrů a vkladů – ČSOB SR



- ve **správě klientských aktiv** na jednom z předních míst na trhu,
- v oblasti **primárních emisí** vedoucí postavení na trhu hypotečních zástavních listů i v administraci státních dluhopisů.

■ V průběhu 1. pololetí 2001 došlo k revizi všech procesů v rámci finančních trhů s cílem zkvalitnit veškeré dealingové procedury a zdokonalit řízení rizik. V listopadu 2001 byla zahájena implementace nového front-end dealingového systému MUREX, používaného v celé skupině KBC.

■ V oblasti derivátových operací banka rozšířila své produkty orientované v hlavní míře na velké korporátní klienty o úrokové opce a výnosovou směnku.

■ Činnost obchodování na kapitálových trzích prošla v roce 2001 výraznou produktovou a personální restrukturalizací. Po začlenění Patria Finance, a.s., do skupiny KBC v souladu s celkovou strategií KBC, ČSOB ukončila obchodování s akciemi v ČR a převedla tyto aktivity společně s týmem obchodníků do Patria Finance, a.s. Naproti tomu byly veškeré aktivity související s obchodováním s dluhopisy ukončeny v Patria Finance, a.s., a převedeny do ČSOB spolu s příslušnými odborníky. Díky synergickým efektům této operace došlo k významnému nárůstu obchodů s pozitivním dopadem na postavení na trhu. ČSOB tak zaujímá první místo v obchodování s dluhopisy a Patria Finance, a.s., první místo v obchodování s akciemi.

■ V obchodování pro klienty se kladně projevilo také sloučení s bývalou IPB, jehož důsledkem bylo rozšíření klientské základny. Činnosti obchodování pro klienty byly poté rozděleny podle segmentů klientely na obchodování pro korporátní klienty a na obchodování pro malé

a středně velké podniky i drobnou klientelu. Korporátním klientům banka v roce 2001 úspěšně nabízela derivátové a strukturované produkty a zajišťovací operace šité na míru. Velký podíl na klientských obchodech získávají malé a středně velké podniky. Za účelem podpořit pobočkový prodej produktů devizových trhů se banka rozhodla ve 2. pololetí roku 2001 zahájit projekt „e-dealer“, který zjednoduší zpracování operací na pobočkách.

■ Na primárním trhu dluhopisů se banka stala organizátorem 2. a 3. tranše 7. emise hypotečních zástavních listů Českomoravské hypoteční banky, a.s. V roce 2001 zvítězila ve všech výběrových řízeních Ministerstva financí ČR na výběr administrátora emisí státních dluhopisů, a upevnila tak svou vedoucí roli v administraci státních dluhopisů. ČSOB zvítězila spolu s Českou spořitelnou, a.s., v tendru na ČESKÝ TELECOM, a.s., na založení dluhopisového programu. Ve spolupráci s Česko-německým fondem budoucnosti zabezpečuje banka výplatu kompenzací obětem nacismu.

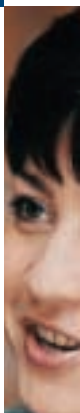
■ Aktivní podporu obchodování na finančních trzích posílil útvar analýz, který analyticky pokrývá v rámci skupiny KBC země střední a východní Evropy.

### Správa klientských aktiv

■ V roce 2001 banka úspěšně rozvíjela správu klientských aktiv. Objem spravovaných klientských aktiv dosáhl 9,6 mld. Kč. Nejvýznamnějšími klienty banky jsou finanční instituce (pojišťovny, penzijní fondy), dále např. města a podniky.

V 1. pololetí 2002 banka očekává:

- v oblasti operací na peněžních trzích zavedení nového produktu overnight indexswaps k zajištění krátkodobých korunových pozic,





- rozšíření nabídky v oblasti derivátových operací o nové strukturované produkty obsahující úrokové opce (tzv. floaters) a swaptions,
- restrukturalizaci analytické podpory ve skupině KBC v ČR, v rámci které dojde k vytvoření jednoho týmu analytiků finančních trhů v ČSOB,
- pokračování účasti na projektu integrace správy klientských aktiv ve skupině KBC v ČR, který spojí aktivity ČSOB a Patria Asset Management, a. s., v této oblasti, čímž se upevní pozice banky (a skupiny KBC) jako předního správce aktiv klientů na domácím trhu.

je v této oblasti plně konkurenceschopná, neboť jako jedna z mála bank poskytuje všechny typy služeb nabízené ostatními peněžními ústavami a nabídka služeb využívá veškerých dostupných elektronických kanálů.

■ Počty aktivních uživatelů služeb elektronického bankovníctví se podařilo bance v roce 2001 výrazně zvýšit – o více než 70%. Ke konci roku 2001 dosáhl celkový počet klientů služeb elektronického bankovníctví 300 tisíc.

Vývoj produktů:

- V ČR byla zavedena možnost plateb mobilním operátorům platebními kartami vydanými kteroukoli bankou prostřednictvím bankomatů.
- Byla inovována služba ČSOB Homebanking 24.
- Byl zahájen prodej nové služby ČSOB Internetbanking 24, používající nejlepší dostupnou technologii. V průběhu 1. pololetí 2002 bude služba ČSOB Internetbanking 24 nabídnuta i klientům na Slovensku.
- V SR byla uvedena na trh služba ČSOB Linka 24.

### Aktivity na Slovensku

■ Zahraniční pobočky na Slovensku se podařilo v prostředí zvyšující se konkurence udržet svou pozici na místním mezibankovním trhu. Neméně úspěšné byly v roce 2001 klientské operace, a to zejména operace na devizových trzích. Zájem o tyto produkty přispěl k nárůstu počtu klientů. Ve spolupráci s KBC a ústředím ČSOB se zahraniční pobočky podařilo rozšířit nabídku klientům o atraktivní strukturované produkty. Pobočka získala také významnou pozici na trhu podílových fondů – 10% trhu.

### Platební služby a platební karty

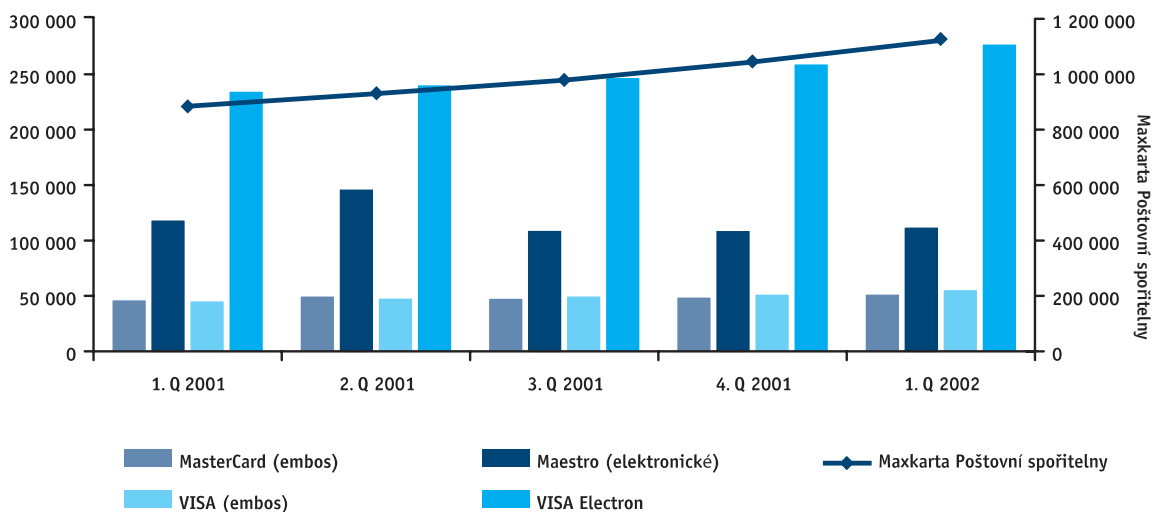
Postavení ČSOB:

- na prvním místě na domácím trhu v oblasti zahraničního platebního styku,
- vedoucí postavení na trhu v poskytování finančních služeb v KČ a SK zahraničním bankám

### Elektronické bankovníctví

■ Vedle integrace služeb elektronického bankovníctví obou bank nadále pokračoval v roce 2001 vývoj služeb, a to nejen uvádění nových produktů na trh, ale i vylepšování stávajících služeb. ČSOB

Počet aktivních karet ČSOB



(ke konci roku 2001 ČSOB vedla cca 480 lora účtů pro zahraniční banky),

- díky rozsáhlé síti nostro účtů a korespondent-  
ských vztahů možnost umístit platební instrukce  
kdekoliv na světě (ke konci roku 2001 měla  
ČSOB cca 90 nostro účtů se zahraničními  
bankami),
- 1400 tis. platebních karet vydáno v ČR a SR  
(k 31. 12. 2001),
- 260 bankomatů spravováno v ČR a SR  
(k 31. 12. 2001),
- **v roce 2002** chce banka dosáhnout **výrazné-  
ho zvýšení počtu bankomatů.**

■ V roce 2001 vedla centralizace zpracování nedokumentárních plateb ke zvýšení jeho efektivnosti. Byl zahájen projekt STP (Straight Through Processing of Incoming and Outgoing International Clean Payments), jehož cílem je do konce roku 2002 zautomatizovat zpracování více než 50 % platebních příkazů do/ze zahraničí. V důsledku kvalitní přípravy banka bez jakýchkoli komplikací zvládla zavedení nové měny euro.

## Předpoklady pro dosažení obchodních výsledků

### Marketingová podpora

■ V návaznosti na spojení ČSOB s IPB bylo vytvořeno **nové logo** spojené banky a následně nový grafický styl i základní pravidla grafického stylu pro společnosti finanční skupiny. Součástí implementace nového stylu bylo nové jednotné označení všech objektů banky. Logo nové banky bylo mediálně představeno v březnu 2001 a sou-

časně byla zahájena **kampaň na podporu nového loga ČSOB**, vycházející ze strategie banky. Veškeré aktivity spojené se změnou loga, implementací nového grafického stylu i podporou nového vnímání ČSOB probíhaly souběžně také na Slovensku.

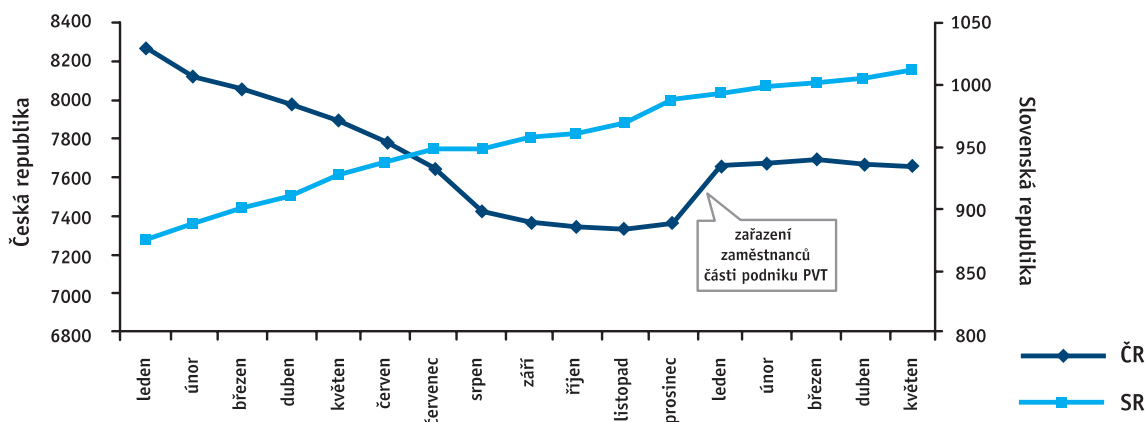
■ Kampaň na podporu značky byla následována reklamními **kampaněmi na podporu nových produktů** banky, které reflektovaly změnu orientace banky z podnikové klientely na klienty drobného bankovníctví. Propagační kampaně byly zaměřeny na spotřebitelské úvěry, investiční poradenství, program na podporu malého a středního podnikání, elektronické bankovníctví a další produkty. Na Slovensku se podpora soustředila na spotřebitelské úvěry, depozitní produkty a telefonické bankovníctví.

### Investice banky do lidských zdrojů

■ ČSOB věnovala i v roce 2001 značné úsilí výběru kvalitních zaměstnanců a péči o jejich stabilizaci. Motivace zaměstnanců zahrnuje mimo jiné:

- prioritní obsazování volných pracovních míst na základě vnitřního výběrového řízení,
- mzdovou motivaci - maximalizace složek odměňování závislých na hodnocení pracovního výkonu a zavádění specifických systémů odměňování pro vybrané kategorie zaměstnanců v závislosti na charakteru a cílech jejich práce,
- zvyšování kvalifikace prostřednictvím interního a externího vzdělávání, vzdělávání v rámci Skupiny KBC a také zařazováním perspektivních mladých absolventů škol do intenzivního vzdělávacího programu,

Evidenční stav počtu zaměstnanců ČSOB



- sociální programy v oblasti zdravotní péče, kulturních a sportovních aktivit,
- kvalitní komunikaci se zaměstnanci prostřednictvím tištěných periodik, intranetových stránek, setkání vedení banky se zaměstnanci.

## Hlavní změny v organizaci ČSOB

■ **V roce 2001** došlo k několika významným organizačním změnám za účelem zlepšit služby banky pro klienty, zvýšit efektivnost banky a posílit řízení rizik v souladu s regulačními pravidly:

- V organizačním schématu banky byl plně uplatněn segmentový obchodní přístup (jasně určené, fungující distribuční kanály pro obsluhu různých segmentů):
  - podpora distribučních sítí byla plně centralizována na regionální úrovni a na úrovni ústředí,
  - byl zaveden hladce fungující systém spolupráce mezi útvary na úrovni poboček, regionů a ústředí.
- V ústředí bylo spojeno řízení obchodních segmentů drobné klientely, malých a středních podniků a Poštovní spořitelny a je za ně odpovědný jediný manažer.
- V oblasti obchodování a provádění transakcí na finančních a kapitálových trzích byly odděleny útvary obchodní a útvary zpracovávající transakce – tzv. „front office“, „middle office“ a „back office“ a zahrnuty do kompetencí různých manažerů.
- Byla zřízena jednotka „Compliance“ (soulad se zákony) – viz Řízení rizik.

■ **V únoru roku 2002** byly schváleny další organizační změny s cílem zjednodušit informační a řídicí toky – některé útvary byly spojeny a byla rozdělena odpovědnost v představenstvu za různé oblasti také vzhledem ke jmenování jeho dvou nových členů.

■ Mimořádná valná hromada akcionářů ČSOB schválila 26. listopadu 2001 **koupi části podniku PVT, a.s.** (Podnik výpočetní techniky), která byla rozhodnutím bývalé IPB vymístěna do PVT, a.s., a přitom pro IPB nadále pracovala v exkluzivní záležitosti. Důvodem k repatriaci této části podniku PVT, a.s., bylo znovunastolení vlastnické kontroly nad citlivými informačními technologiemi zpracovávajícími transakce ČSOB a Poštovní spořitelny.

## Finanční výsledky ČSOB v roce 2001

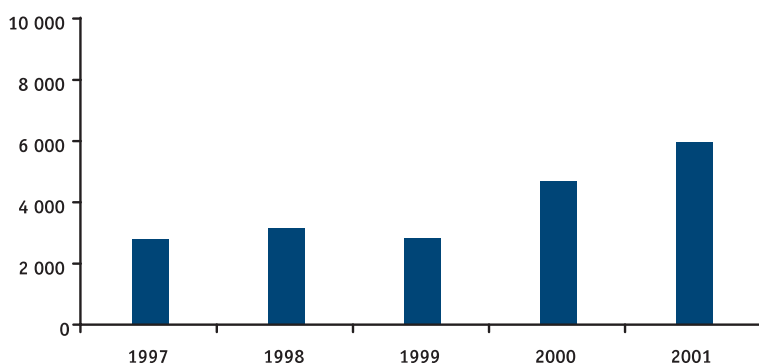
■ Přestože hlavní prioritou ČSOB v roce 2001 byla integrace s bývalou IPB, dokázala si ČSOB udržet svou vysokou ziskovost a v roce 2001 dosáhla velmi dobrých finančních výsledků – vykázala čistý zisk ve výši 6,0 mld. Kč a výnosnost vlastního kapitálu (ROE) ve výši 16,5 %. Příznivé finanční výsledky byly dosaženy především díky významnému růstu vkladů klientů ve všech klientských segmentech, udržení výdajů a investic pod kontrolou a úspěšnému vymáhání historických ohrožených pohledávek. Po dokončení fúze s IPB byly položeny pevné základy pro další strategický růst zejména v oblasti retailového bankovníctví i pro lepší využití synergických efektů z fúze v rámci skupiny.

■ Všechny finanční údaje uvedené níže byly vyňaty z auditované konsolidované účetní závěrky ČSOB za rok 2001, která byla zpracována podle Mezinárodních účetních standardů (IAS).

### Výkaz zisků a ztrát

■ **Čistý zisk** za rok 2001 ve výši 6,0 mld. Kč znamená nárůst o 27 % oproti předchozímu roku.

Čistý zisk (mil. Kč)



K hlavním faktorům, které přispěly k výsledkům v roce 2001, patřil výrazný nárůst vkladů klientů, celoroční dopad spojení s IPB (oproti 6 měsícům v roce 2000), rozpuštění opravných položek na úvěrová rizika jako důsledek úspěšného vymáhání pohledávek a udržení provozních nákladů pod kontrolou.

■ **Čistý výnos z úroků** vzrostl o 1,7 mld. Kč (15%) zejména díky značnému růstu vkladů během roku 2001 ve všech klientských segmentech.

■ **Čistý výnos z poplatků a provizí** vzrostl o 2,0 mld. Kč (52%) hlavně díky nové cenové struktuře.

■ **Čistý zisk z obchodování** vykázal nárůst o 2,2 mld. Kč (351%) v porovnání s rokem 2000 v důsledku návratu k vysoké výkonnosti po obtížném roce 2000 a díky pokračujícím solidním devizovým výnosům z klientských transakcí.

■ **Celkové provozní náklady** vzrostly o 3,5 mld. Kč (29%) vlivem započtení celoročních nákladů IPB (v roce 2000 pouze 6 měsíců), nákladů na fúzi a integraci ve výši 1,4 mld. Kč (vč. rezervy 312 mil. Kč na restrukturalizaci, která pokrývá očekávané budoucí náklady). Kromě toho změna v politice odměn pro zaměstnance vedla k tomu, že do nákladů roku 2001 bylo zahrnuto jednorázové zatížení ve výši 425 mil. Kč z titulu odměn za rok 2000 a zároveň odhad odměn za rok 2001. Tyto negativní vlivy byly vyrovnány udržením provozních nákladů banky pod kontrolou (a pod plánovanou hodnotou) a pozitivním dopadem poklesu sazby pro pojištění vkladů (z 0,5% na 0,3%).

■ **Poměr nákladů k výnosům** za skupinu se zvýšil z 65,8% na 66,6% zejména v důsledku jednorázových nákladů na integraci a restrukturalizaci a také změny metodiky personálních nákladů.

■ **Opravné položky a rezervy** za rok 2001 přispěly kladně k celkovému výsledku v důsledku rozpuštění opravných položek po úspěšném vymáhání a restrukturalizaci historických ohrožených pohledávek.

## Rozvaha

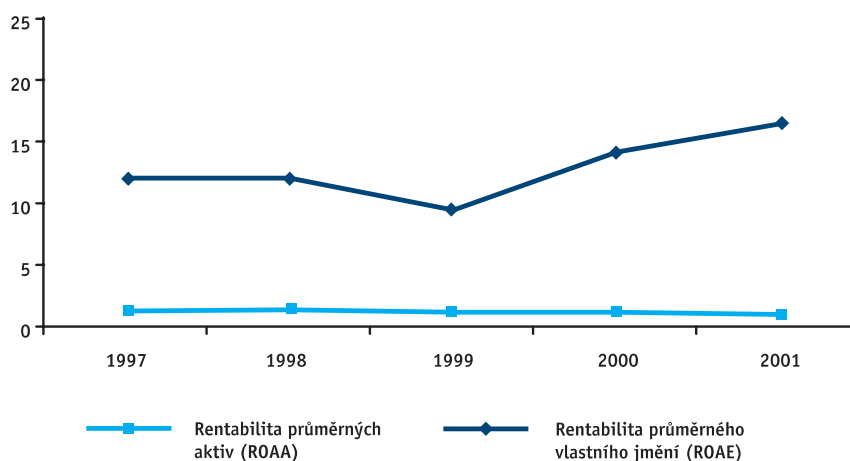
■ Na konci roku 2001 dosahovala konsolidovaná **aktiva** objemu 597,9 mld. Kč, což představuje nárůst o 12% proti závěru roku 2000. Tento nárůst byl především způsoben růstem primárních vkladů klientů.

■ **Pokladní hotovost a vklady u emisních bank** odrážejí v roce 2001 dva významné pohyby: nárůst pozice hotovosti na konci roku 2001 vlivem zavedení EUR a navýšení povinných minimálních rezerv u ČNB vzhledem k tomu, že se v roce 2001 zvýšil objem vkladů.

■ **Pohledávky za bankami** se zvýšily o 65% v důsledku reinvestování navýšení klientských vkladů do reverzních repo operací a do krátkodobého umístění na peněžních trzích.

■ **Aktiva určená k obchodování** se snížila o 8% hlavně v důsledku částečné změny investiční politiky mezi obchodním a bankovním portfoliem pro reinvestování navýšených klientských vkladů.

Rentabilita vlastního jmění a aktiv (%)



■ **Cenné papíry** vykázaly nárůst o 63 % v důsledku toho, že v roce 2001 byla s cílem maximalizace a stabilizace čistých úrokových výnosů realizována politika růstu portfolií obligací určených k prodeji a obligací držených do splatnosti.

■ Pohyb v položce „**Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB**“ je dán částečným přesunem nebílých aktiv na ČKA, který začal ve 4. čtvrtletí roku 2001. Očekává se, že přesuny budou dokončeny do konce 1. pololetí roku 2002.

■ **Goodwill** ve výši 1,8 mld. Kč je tvořen především z akvizice IPB.

■ **Závazky určené k obchodování** se zvýšily o 9,1 mld. Kč (52 %) v důsledku zvýšených obchodních aktivit využívajících krátkodobé vklady na peněžních trzích.

■ **Závazky ke klientům** se zvýšily o 68,9 mld. Kč (20 %) vzhledem ke značnému růstu vkladů v obchodních segmentech banky i v jiných společnostech skupiny ČSOB.

■ Objem **vydaných cenných papírů** se v roce 2001 snížil po splacení obligací vydaných IPB a převedením prostředků klientů z vlastních směnec na termínované vklady.

■ **Výnosnost průměrného vlastního jmění (ROAE)** se zvýšila ze 14,3 % na 16,5 % vzhledem k vyššímu zisku za rok 2001, bez potřeby dalšího kapitálu.

■ **Kapitálová přiměřenost** (podle ČNB, nekon-solidovaná) se zvýšila ze 13,7 % na 15,0 % hlavně

v důsledku převodu přibližně 2 mld. Kč z čistého zisku za rok 2000 do nerozděleného zisku minulých let podle rozhodnutí valné hromady v dubnu 2001.

## Strategické cíle ČSOB

### Vize banky a skupiny

■ ČSOB bude nejlepším poskytovatelem finančních služeb v České republice a ve Slovenské republice.

■ **V roce 2001** učinila ČSOB několik důležitých kroků směřujících ke splnění své vize:

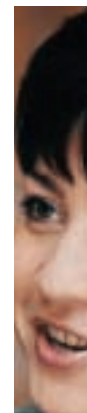
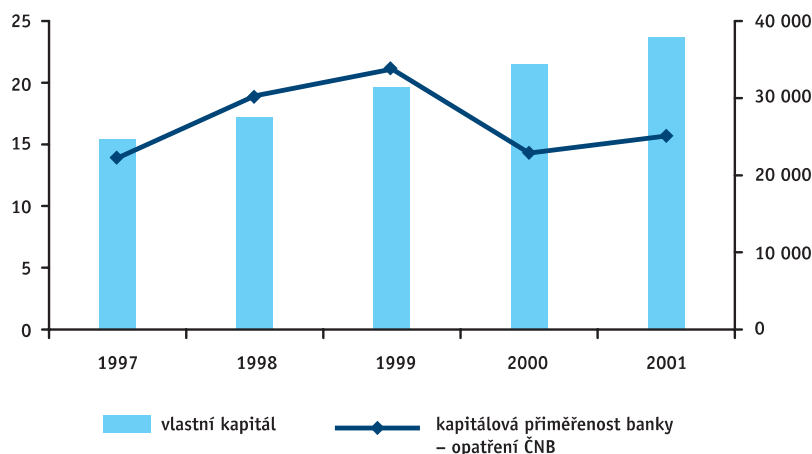
- Úspěšná realizace fúze bývalé ČSOB a IPB v roce 2001 se stala přelomem na cestě stát se největší univerzální bankou působící v České republice.
- V plné míře byl implementován segmentový přístup.
- ČSOB začala stavět na silných stránkách Skupiny a směřuje k vyšší výtěžnosti klientů. Každým dnem se Skupina ČSOB stále více zviditelňuje.
- Banka se zavázala k výraznému růstu ve Slovenské republice. První kroky směřující k expanzi pobočkové sítě ve Slovenské republice byly realizovány v roce 2001.

### Dlouhodobé cíle ČSOB

Hlavními dlouhodobými cíli ČSOB jsou:

- udržet si vedoucí postavení na českém finančním trhu,

Kapitálová přiměřenost (%) a vlastní kapitál (mil. Kč)



- podstatně zvýšit svou přítomnost na trhu ve Slovenské republice:
  - pokračovat v expanzi poboček pro drobnou klientelu
  - zvýšit počet drobných klientů v desítkách procent
  - zvýšit objem spotřebitelských úvěrů
  - hledat nové příležitosti na trhu penzijních fondů a pojišťovnictví
  - zaměřit se na trh podílových fondů
- zintenzivnit segmentový přístup ke službám klientele,
- zlepšit standardy služeb klientům a uživatelskou přívětivost služeb banky,
- dosáhnout nejvyšší úrovně operací při obsluze klientů,
- prohloubit spolupráci v rámci Skupiny ČSOB s cílem dosáhnout vyšší výtěžnosti klientů a využít synergických efektů při křížovém prodeji,
- investovat do lidských zdrojů s hlavním zaměřením na zdokonalování dovedností v oblasti vztahů s klienty,
- zlepšit hospodárnost provozu,
- zlepšit postupy uplatňované při řízení tržních a operačních rizik.

## Finanční skupina ČSOB

■ V roce 2001 byly učiněny významné kroky k plnému využití potenciálu komplexní nabídky finančních služeb klientům od silné finanční skupiny. Byl vypracován nový model řízení společností Skupiny ČSOB, nastaveny vzájemné

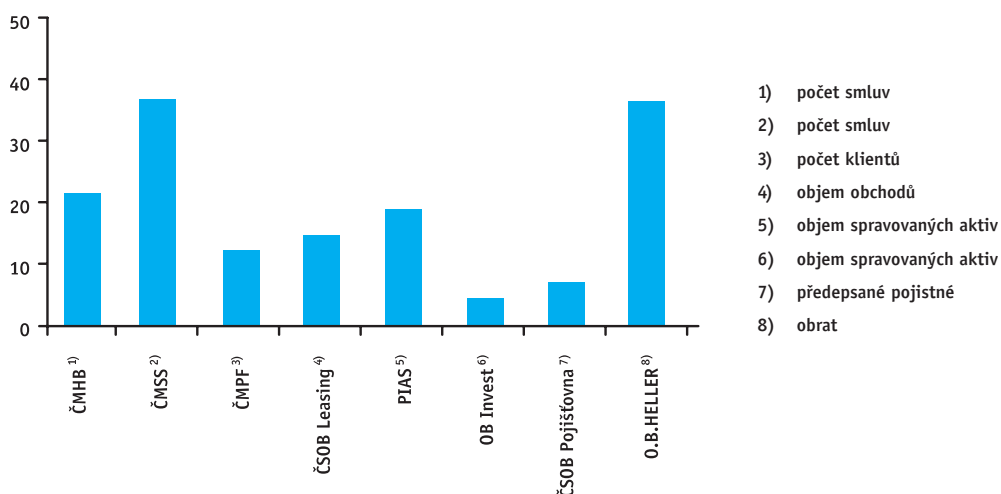
informační toky, vybudována jasná vizuální identifikace příslušnosti ke Skupině ČSOB a byl vytvořen systém pro využívání efektů křížového prodeje. Klient, který je v kontaktu s kteroukoliv společností Skupiny ČSOB, tak má z jednoho místa přístup ke komplexní škále produktů nabízených ostatními členy Skupiny ČSOB.

■ Těsnější spolupráce mezi společnostmi Skupiny ČSOB se již v roce 2001 odrazila ve výrazném růstu tržního podílu ve vybraných specializovaných finančních službách (ČSOB Leasing a.s., Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost). Na Slovensku vedla k razantnímu vstupu na trh ČSOB stavební spořitelny, a.s., a zisku významného tržního podílu již v prvním roce působení.

■ Skupina ČSOB od začátku roku 2002 poskytuje klientům služby v následujících oblastech:

- stavební spoření a hypotéky
  - Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost
  - ČSOB stavební spořitelna, a.s.
  - Českomoravská hypoteční banka, a.s.
- leasing
  - ČSOB Leasing, a.s.
  - ČSOB Leasing, a.s. (v SR)
- pojištění
  - IPB Pojišťovna, a.s.
  - ČSOB Pojišťovna a.s.

Tržní pozice vybraných dceřiných společností v roce 2001



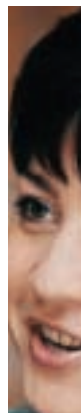
- investiční společnosti
  - První investiční společnost, a.s. (PIAS)
  - OB Invest, investiční společnost, a.s.
- penzijní fondy
  - Českomoravský penzijní fond, a.s.
  - ČSOB Penzijní fond, a.s.
- factoring
  - O.B.HELLER a.s.

## Nabývání vlastních akcií

■ K 1. 1. 2001 banka vlastnila 97 300 ks vlastních akcií o jmenovité hodnotě 1 000,- Kč/akcie (zahrnuje také 100 ks akcií v dědickém a jiném řízení), což činilo 1,90 % základního kapitálu. V průběhu roku 2001 došlo k těmto změnám v počtu vlastních akcií v držení ČSOB:

■ Nakoupeno bylo celkem 44 300 ks akcií o jmenovité hodnotě 1 000,- Kč/akcie za 198 233 700,- Kč, z toho došlo 6x k odkupu akcií od minoritních akcionářů na základě rozhodnutí VH ČSOB z 13. 4. 2000 a 1x k odkupu akcií v rámci povinného výkupu (Stanovy § 9. 12). Nejnižší kupní cena byla 4 000,- Kč/akcie a nejvyšší 6 103,37 Kč/akcie.

■ Prodáno bylo 26 775 ks akcií o jmenovité hodnotě 1 000,- Kč/1 akcie za 133 977 725,- Kč. K 31. 12. 2001 činil konečný stav vlastních akcií 114 825 ks o jmenovité hodnotě 1 000,- Kč/akcie, tj. 2,25 % základního kapitálu banky.





## ŘÍZENÍ RIZIK

### ŘÍZENÍ RIZIK

■ Banka uplatňuje konzervativní přístup v oblasti řízení rizik. Systém řízení rizik, který je na vrcholové úrovni zastřešen představenstvem banky, reflektuje veškeré obchodní aktivity banky a odpovídá standardům majoritního vlastníka – KBC. Hlavní rizika, kterým je banka vystavena, jsou úvěrové riziko, tržní riziko, riziko likvidity a operační riziko.

Politika banky v oblasti řízení rizika se řídí zásadami:

- konzervativního přístupu k řízení rizika
- nezávislého dohledu nad riziky
- komplexního ošetření rizik u mezibankovních obchodů
- systematického a pravidelného sledování limitů

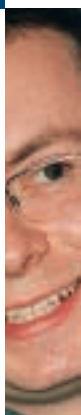
– konzistentnosti s politikou skupiny KBC v oblasti řízení rizika

Řízení rizik významným způsobem využívá přenosu know-how ze strany KBC.

### Řízení úvěrového rizika

#### Úvěrová politika

■ Úvěrová politika obsahuje nejdůležitější principy určující rizikový profil celé banky. Mezi tyto principy patří mimo jiné politika banky vůči vybraným úvěrovým produktům, typům úvěrových transakcí, segmentům klientely nebo odvětvím, uplatňovaná diferencovaně s ohledem na kvalitu klientů, ale i základní odpovědnosti, pravomoci





a kontrolní mechanismy, které jsou v souladu s regulatorními požadavky ČNB. Základní dokument úvěrové politiky schvaluje představenstvo banky. Pro oblast retailových úvěrů fyzickým osobám byla schválena úvěrová politika banky, která vychází z existující úvěrové politiky KBC a předpokládá používání centralizovaného hodnotícího systému Credit scoring pro podporu rozhodování o poskytnutí úvěru.

■ Úvěrová metodika popisuje základní postupy v úvěrové oblasti, všechny rozhodující fáze úvěrového procesu, od podání žádosti přes standardní struktury úvěrových návrhů, principy scoringového a interního ratingového systému až po konečné splacení úvěru. Stanovuje základní pravidla pro oblast zajišťovacích instrumentů, tvorbu opravných položek a rezerv a průběžný monitoring. Úvěrová metodika rovněž definuje spolupráci mezi jednotlivými útvary banky (např. speciální postupy při řešení ohrožených úvěrů). Součástí úvěrové metodiky jsou také základní principy tvorby smluvní dokumentace a vzorová smluvní dokumentace, která je s ohledem na vývoj legislativy a zkušenosti banky průběžně aktualizována.

#### **Organizace – nezávislé řízení rizika**

■ Banka důsledně dodržuje oddělené řízení a nezávislost jako základní princip řízení úvěrového rizika. Do samostatného útvaru řízeného na úrovni člena představenstva jsou vyčleněny všechny aktivity, které tvoří základní komponenty modelu řízení rizika a vytvářejí či ovlivňují úvěrový proces – počínaje úvěrovou politikou a metodikou přes úvěrové a odvětvové analýzy, oceňování nemovitostí, monitorování úvěrového portfolia a reporting až po péči o ohrožené úvěry. V rámci tohoto útvaru je v souladu se segmentovým rozdělením banky řízeno i úvěrové riziko v segmentu retail.

■ Respektování principu „čtyř očí“ znamená, že s výjimkou případů použití scoring systému se na schvalování veškerých úvěrových limitů na jednotlivých úrovních vždy podílejí zástupci segmentů i zástupci útvaru řízení rizik. Úvěrové pravomoci jsou udělovány a potvrzovány s ohledem na zkušenosti a výsledky pravidelného hodnocení jejich nositelů. Nejzkušenější pracovníci z útvaru řízení rizik jsou zapojeni jako lektori do tréninkových schémat, kterými postupně procházejí všichni pracovníci zapojení do úvěrového procesu.

#### **Ratingové systémy**

■ Pro hodnocení rizika protistrany používá banka interně vyvinuté ratingové systémy a níže specifikovaný Credit scoring systém. Ratingové systémy jsou založeny na vyhodnocení finančních a nefinančních kritérií v kombinaci s kontrolou plnění dodatečných podmínek. Pro speciální subsegmenty (nebankovní finanční instituce, municipality) je základní systém modifikován, pro segment středních a malých podniků začala banka v roce 2001 používat nově vyvinutý systém RIS. S ohledem na výstupy ze systému je klient zařazen do odpovídajícího stupně bonity. Banka pracuje se sedmistupňovou škálou (A–G), v rámci které první tři stupně (A–C) jsou určeny pro standardní a zbývající čtyři stupně (D–G) pro tzv. klasifikované úvěry. Na základě přiděleného ratingu je stanovena minimální riziková marže, typ smluvní dokumentace, intenzita monitoringu a případná tvorba opravných položek. Systém RIS navíc umožňuje v závislosti na dosažených výsledcích zařazení nejbodnějších klientů do zrychleného úvěrového procesu.

#### **Softwarová podpora**

■ V květnu 2001 banka implementovala do procesu poskytování úvěrů pro fyzické osoby systém Credit scoring. Tento systém slouží k hodnocení a řízení rizika retailové klientely – fyzických osob



nepodnikatelů. Byl navržen s ohledem na podmínky ekonomického a sociodemografického prostředí České republiky a vychází z úvěrové politiky ČSOB pro uvedený segment retail. Dodavatelem systému je renomovaná zahraniční firma Experian. Výstupem hodnocení je přiřazení „skóre“ klientovi v rámci příslušného produktového portfolia banky a rovněž vyhodnocení splnění rozhodovacích kritérií vytvořených pro jednotlivé subsegmenty klientů.

■ V průběhu roku 2001 banka dokončila implementaci informačního systému RICOS (**R**isk **C**ontrol **S**ystem), která výrazně zjednodušila monitorování úvěrové angažovanosti, a to především v oblasti čerpání úvěrových limitů jednotlivých protistran (včetně limitů pozic na cenné papíry a limitů dealingu na produkty finančních trhů), úvěrových limitů zemí a sledování úvěrového rizika ekonomicky spojených skupin protistran. Systém RICOS umožňuje monitorování úvěrového portfolia na denní bázi, což zahrnuje kromě možnosti ad hoc dotazů na jednotlivé protistrany (banky, nebanky), také přípravu standardních reportů o čerpání úvěrových limitů nebo překročených úvěrových limitech za celé portfolio protistran (kromě fyzických osob nepodnikatelů). Vývoj systému samozřejmě pokračuje s cílem zohlednit nové regulatorní požadavky a doporučení basilejského výboru (Basle II).

### Ocenění zajištění

■ Banka aplikuje obezřetný přístup k ocenění jistících instrumentů, zejména v oblasti oceňování zastavených nemovitostí.

### Interní kontrola úvěrového procesu

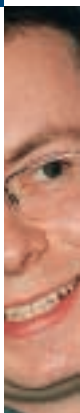
■ Kontroly prováděné útvarem Monitorování úvěrového portfolia významně přispívají k průběžnému zlepšování kvality úvěrového portfolia

a procesů v úvěrové oblasti banky. Smyslem prováděných kontrol není sankcionovat, ale zpětně ověřovat a upozorňovat jak pobočkovou síť, tak management banky na zjištěné problémové okruhy a navrhnout jejich řešení. Útvarem Monitorování úvěrového portfolia monitoruje celý rozsah úvěrového procesu v pobočkové síti (od žádosti klienta o úvěr přes smluvní dokumentaci až po monitoring klienta). Hlavní důraz je však kladen na navrhování vhodné struktury a účelovost financování, zařazení klientů do úvěrového ratingu, nastavení finančních ukazatelů a jejich přenesení do smluvní dokumentace, stanovení ceny zajištění, smluvní dokumentaci a monitorování klienta (to vše na základě respektování vnitřních předpisů banky). Přínosem je permanentní získávání nestranných a objektivních informací o fungování úvěrového procesu v pobočkové síti, které umožňuje aktualizovat úvěrovou politiku a vylepšovat úvěrovou metodiku. Poznatky z úvěrových kontrol jsou východiskem pro pravidelné hodnocení pobočkové sítě a ovlivňují úvěrové pravomoci pracovníků banky.

### Úvěry ex-IPB

■ Stejně jako všechna ostatní aktiva byly i úvěrové pohledávky podniku IPB převzaté 19. 6. 2000, původně vedené a spravované odděleně od původního portfolia banky, rozděleny do tří základních skupin podle úrovně akceptovatelného rizika. Toto rozdělení bylo potvrzeno podpisem Smlouvy o Restrukturalizačním plánu ze dne 31. 8. 2001, která vychází a navazuje na Smlouvu a státní záruku z 19. 6. 2000.

■ **Bílé položky** jsou vybraná aktiva, která svojí povahou odpovídají celkové strategii skupiny ČSOB/KBC a úvěrové politice banky a jsou z pohledu rizika přijatelná. Přebírané pohledávky byly bankou oceněny a jejich pořizovací hodnota byla potvrzena dvěma auditory.



■ **Černé položky** jsou aktiva, která od počátku představovala pro banku nepřijatelnou úroveň rizika a která byla nebo jsou v souladu s transakčními dokumenty převáděna na Českou konsolidační agenturu (ČKA) formou postoupení pohledávky. Převod proběhl v pěti vlnách a byl dokončen v únoru 2002.

■ **Ostatní položky** jsou aktiva a podrozvahové položky podniku IPB, u kterých nebylo možno rozhodnout nebo u nichž nedošlo do června 2001 k dohodě o dalším způsobu řešení. Nicméně cílovým řešením by mělo být rozhodnutí buďto o **ponechání** těchto položek **v knize banky** (obílení), nebo o vyvedení z bilance banky – **převod na ČKA** (očernění). Tyto pohledávky jsou analyzovány položka po položce s cílem vyhodnotit jejich komerční kvalitu, rizikovost, popř. převoditelnost, a určit jejich reálnou hodnotu pro případ obílení. ČSOB měla právo na realizaci opčního prodeje na tato aktiva a jejich převedení do ČKA do 19. června 2002.

Od okamžiku převzetí je ČSOB vázána péčí řádného hospodáře o všechna aktiva podniku IPB. Bílé položky jsou řízeny plně v souladu se standardními úvěrovými postupy ČSOB a od okamžiku začlenění do portfolia ČSOB přestávají být sledovány odděleně.

#### Kvalita úvěrové angažovanosti

■ Konzervativní přístup banky k řízení úvěrových rizik se pozitivně odráží v kvalitě úvěrového portfolia. Podíl tzv. non-performing loans (NPL – úvěry 90 a více dnů po splatnosti) na úvěrovém portfoliu (po vyloučení tzv. historických položek) je na úrovni srovnatelné s předními evropskými bankami, pokračují pozitivní trendy snižování odvětvové koncentrace a koncentrace ve vztahu k jednotlivým dlužníkům.

■ Při zachování tradiční obezřetnosti banka na rozdíl od trendu vykazovaného bankovním sektorem ČR zaznamenala růst objemu úvěrů poskytnutých bonitním tuzemským a zahraničním subjektům.

#### Úvěry nebankovním klientům

IAS nekonsolidované, brutto částky (mld. Kč)

	31. 12. 1999	31. 12. 2000	31. 12. 2001
<b>Historická angažovanost</b>	<b>45,4</b>	<b>39,6</b>	<b>32,9</b>
z toho: - ČIJ	11,8	8,2	4,7
- MF ČR (SIJ)	18,9	20,5	20,2
- ostatní	14,7	10,9	8,0
<b>Běžná angažovanost</b>	<b>58,3</b>	<b>66,9</b>	<b>83,5</b>
<b>Celkem</b>	<b>103,7</b>	<b>106,5</b>	<b>116,4</b>
Odpisy (během roku)	5,5	2,1	2,9

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.

■ Výše uvedená tabulka potvrzuje dlouhodobě pozitivní vývoj struktury portfolia – nárůst nových kvalitních úvěrů náhradou za klesající objem historického portfolia.



### Úvěry 90 a více dnů po splatnosti – IAS nekonsolidované, brutto částky (mld. Kč)

	31. 12. 2000		31. 12. 2001	
	Běžné úvěry	Historické případy	Běžné úvěry	Historické případy
Úvěry celkem	66,9	39,6	83,5	32,9
z toho úvěry po splatnosti	1,5	10,6	1,2	6,0
Opravné položky celkem	3,5	9,4	4,0	6,4
<b>Podíl úvěrů po splatnosti k úvěrům celkem (%)</b>	<b>2,3</b>	<b>26,8</b>	<b>1,4</b>	<b>18,1</b>
<b>%ní pokrytí úvěrů po splatnosti opravnými položkami</b>	<b>228,2</b>	<b>89,0</b>	<b>343,9</b>	<b>107,4</b>

Úvěry po splatnosti: ČSOB uplatňuje konzervativní přístup – jestliže u některého klienta alespoň jedna splátka jistiny nebo úroku přesahuje 90 dní po splatnosti, jsou všechny úvěry tohoto klienta označeny jako po splatnosti.

■ Z výše uvedené tabulky vyplývá nízký podíl úvěrů po splatnosti a také vysoká úroveň pokrytí úvěrů po splatnosti vytvořenými opravnými položkami.

■ Níže uvedená tabulka ukazuje zvýšení podílu standardních úvěrů podle vnitřní klasifikace ČSOB.

### Úvěry podle vnitřní klasifikace ČSOB – IAS nekonsolidované, brutto částky

	31. 12. 2000				31. 12. 2001			
	Úvěry	% z celk.	Hodnota	Opravné	Úvěry	% z celk.	Hodnota	Opravné
	mil. Kč	úvěrů	zajištění	položky	mil. Kč	úvěrů	zajištění	položky
Standardní (A-C)	50 206	47,1	18 017	-	57 865	49,7	22 257	-
Klasifikované	27 568	25,9	9 501	11 191	33 624	28,9	12 683	9 836
Sledované (D)	12 037	11,3	7 059	461	14 064	12,1	8 808	460
Nestandardní (E)	2 940	2,8	963	567	7 698	6,6	2 225	608
Pochybné (F)	9 289	8,7	1 361	7 208	7 905	6,8	724	6 147
Ztrátové (G)	3 302	3,1	118	2 955	3 957	3,4	926	2 621
MF ČR (SIJ)	20 525	19,3	19 258	1 267	20 223	17,4	-	-
ČIJ	8 183	7,7	8 183	-	4 695	4,0	4 695	-
Všeobecné rezervy	-	-	-	504	-	-	-	567
<b>Celkem</b>	<b>106 482</b>	<b>100,0</b>	<b>54 959</b>	<b>12 962</b>	<b>116 407</b>	<b>100,0</b>	<b>39 635</b>	<b>10 403</b>

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.

Snížení zajištění a opravných položek k 31. 12. 2001 se váže na změnu účetní evidence MF ČR (SIJ).



## Teritoriální riziko a riziko bank

### Organizace

■ Řízením teritoriálního a bankovního rizika je pověřen útvar Řízení úvěrového rizika bank a zemí. Návrhy limitů zemí a bank patří do kompetence útvaru Korespondentské bankovnictví.

### Teritoriální riziko

■ ČSOB uplatňuje konzervativní 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.

### Riziko bank

■ Banka monitoruje individuální angažovanost vůči všem bankovním protistranám. Při hodnocení důvěryhodnosti partnera analyzuje riziko země, pozici banky na trhu, rizikové faktory finanční a nefinanční povahy a pravděpodobnost podpory. Schválené limity pro jednotlivé banky ve struktuře podle kategorií aktiv se poté vloží do interních informačních systémů banky. Limity protistrany banka sdílí s KBC, odpovídá však za hodnocení svých navrhovaných transakcí a dodržení žádoucí diverzifikace úvěrového portfolia.

■ Ve srovnání s celkovou úvěrovou angažovaností banky je angažovanost vůči zemím s rozvíjejícím se trhem (vyšším potenciálním rizikem) velmi nízká.

## Teritoriální riziko podle hlavních geografických oblastí k 31. prosinci 2001

IAS nekonsolidované, netto částky (mil. Kč)

Oblast	Celková riziková angažovanost	Z toho podle druhu transakce		
		Dealing	Obchodní transakce	Úvěry
Západní Evropa	84 805	68 041	947	12 947
Severní Amerika	5 491	4 760	259	88
Střední a východní Evropa *	2 010	250	355	271
Asie	850	240	322	135
Afrika	718	432	104	181
Latinská Amerika	62	-	47	15

\* Česká republika a Slovenská republika nezahrnuty

Poznámka: Částky představují pouze reziduální riziko z úvěrů, tzn. bez pojištění EGAPem.

Celková riziková angažovanost zahrnuje kromě uvedených transakcí 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 záruky s obchodním pozadím

Úvěry – úvěry a investiční portfolio cenných papírů



## Teritoriální riziko v zemích s rozvíjejícím se trhem a vyšším rizikem k 31. prosinci 2001

IAS nekonsolidované, netto částky (mil. Kč)

Oblast	Celk. riziková angažovanost	Z toho podle druhu transakce				
		Obchodní transakce	Úvěry	Exportní financování	Riziko nedodání	Celk. oprav. položky
Země						
<b>Střední a východní Evropa</b>	<b>564</b>	<b>1</b>	<b>180</b>	<b>46</b>	<b>306</b>	<b>271</b>
Rusko	518	1	180	-	306	226
Jugoslávie	44	-	-	44	-	44
Rumunsko	2	-	-	2	-	1
<b>Asie</b>	<b>192</b>	<b>123</b>	<b>52</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>80</b>
Turecko	140	123	-	17	-	28
Irák	52	-	52	-	-	52
<b>Latinská Amerika</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
Argentina	1	1	-	-	-	1
Brazílie	42	42	-	-	-	8

Poznámka: Částky představují pouze reziduální riziko z úvěrů, tzn. bez pojištění EGAPem.

Celková riziková angažovanost zahrnuje kromě uvedených transakcí rovněž jiné specifické transakce.

Riziko nedodání – transakce s rizikem nesplnění závazku vyrobit nebo dodat zboží

### Řízení tržního rizika

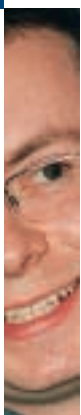
■ Tržní riziko je riziko potenciálních finančních ztrát vyplývajících z otevřených pozic banky způsobené nepříznivými změnami hladiny tržních cen nebo jejich volatilitou (směnné kurzy, úrokové sazby, ceny akcií a komodit) na finančních trzích.

■ Řízení tržního rizika v bance je proces zahrnující měření jednotlivých rizik s cílem řídit negativní finanční dopady, ke kterým může dojít v důsledku změn tržních cen. Základním nástrojem řízení tržního rizika je komplexní soubor limitů, se kterým jsou jednotlivá rizika plynoucí z otevřených pozic porovnávána. Jsou-li některé limity překročeny, otevřené pozice jsou uzavírány nebo zajištěny

vhodnými zajišťovacími nástroji. Tržní riziko je řízeno odděleně v obchodní i v bankovní knize. Čerpání limitů je pravidelně uváděno ve zprávách o riziku předkládaných Výboru Treasury, Výboru pro finanční trhy a též představenstvu a dozorčí radě.

■ Tržní riziko je sledováno v souladu s globální metodikou skupiny KBC pro oblast rizik. Lokální metodika ČSOB pokrývá rozdíly mezi produkty KBC a ČSOB, rozvíjí globální metodiku KBC v ČSOB nebo je používána dočasně před úplným zavedením metodiky KBC.

■ Obchodní kniha obsahuje obchody banky provedené s cílem získat zisk na rozdílu mezi nákupní a prodejní cenou produktu v krátkodobém



horizontu. Limity obchodní knihy jsou denně kontrolovány. Základní metodikou užívanou v ČSOB pro měření rizik obchodní knihy je metoda „Value at Risk“ (dále jen „VAR“). Výpočet VAR se provádí pro 99% hladinu pravděpodobnosti a 10denní periodu držení portfolia metodou historické simulace s 250denní časovou řadou.

■ Bankovní kniha zahrnuje hlavně obchody týkající se poskytování služeb zákazníkům včetně zajištění (části) tohoto portfolia proti tržním rizikům. Limity bankovní knihy a celobankovní limity jsou kontrolovány denně (měnové riziko, krátkodobá likvidita), týdně (střednědobá likvidita) nebo měsíčně (úrokové riziko, dlouhodobá likvidita).

### Měnové riziko

■ Banka je tradičně aktivní v oblasti měnových operací na domácím a mezinárodním trhu a též v obchodování s klienty.

- otevřené pozice jsou identifikovány v reálném čase pomocí bankovního informačního systému,
- riziko je monitorováno odděleně v bankovní a obchodní knize,
- řízení rizika obchodní knihy používá metodiku VAR a systém limitů,
- pro řízení rizika bankovní a obchodní knihy se používají limity pro otevřené měnové pozice – externí limity jsou stanoveny opatřením ČNB; interní limity banky jsou přísnější vzhledem ke konzervativní politice v oblasti měnového rizika.

Limity otevřené měnové pozice nebyly během roku 2001 překročeny.

### Úrokové riziko

■ ČSOB vyvíjí rozsáhlé obchodní aktivity v bankovní i v obchodní knize, které jsou přirozeně spojeny s úrokovým rizikem. Úrokové riziko se sleduje odděleně v bankovní knize a v obchodní knize.

#### Obchodní kniha

- úrokové riziko je vyhodnocováno denně,
- řízení úrokového rizika používá metodu VAR a systém limitů,
- řízení úrokového rizika používá další postupy, např. limity GAP analýzy („Interest Rate Mismatch“ limity),
- úrokové pozice jsou zavírány nebo zajišťovány prostřednictvím derivátových operací.

#### Bankovní kniha

- úrokové riziko je vyhodnocováno měsíčně,
- pro řízení úrokového rizika bankovní knihy se používá úroková GAP analýza a systém limitů pro kumulativní GAP (maximální přijatelná otevřená úroková pozice je stanovena jako procentní podíl na celkových aktivech v dané měně)
- úrokové riziko je sledováno odděleně podle hlavních měn (Kč, Sk, EUR, USD),
- většina úrokových pozic je zajišťována prostřednictvím derivátových operací.

### Otevřená měnové pozice (v % regulatorního kapitálu)

	Limit ČNB	k 31. 12. 2001	k 31. 12. 2000
Celková otevřená pozice	20,00	4,33	4,62
Korunová otevřená pozice	15,00	3,51	2,38



■ Kumulativní úroková GAP analýza banky v Kč ke konci roku 2001 ukazuje, že banka je úrokově citlivá na aktiva. Tento stav byl dán úrokovou strukturou bilance, zejména strukturou transakce s Českou konsolidační agenturou. Úroková pozice v Sk byla ke konci roku 2001 minimální, úroková rizika plynoucí z USD a EUR pozic byla během roku 2001 snížena novými zajišťovacími operacemi.

#### Akciové riziko, komoditní riziko

■ Banka není aktivní v oblasti obchodování s akciemi a komoditami.

#### Riziko likvidity

■ Riziko likvidity je riziko nedostatku volných pohotových finančních prostředků, tzn. riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době jejich splatnosti nebo neschopnosti financovat svá aktiva.

Riziko likvidity banky je monitorováno ze dvou časových hledisek:

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

#### Krátkodobá likvidita (denně)

- v Kč a Sk je řízena prostřednictvím sledování zůstatků na účtech u ČNB a NBS (clearingový účet/povinné minimální rezervy),
- v cizích měnách je řízena prostřednictvím zůstatků na nostro účtech.

Riziko je týdně sledováno s použitím ukazatelů likvidity:

- ukazatel likvidnosti (poměr likvidních aktiv k celkovým aktivům)
- ukazatel likvidity (poměr klientských úvěrů ke klientským vkladům)
- ukazatel cenných papírů (poměr likvidních cenných papírů k celkovým aktivům)

■ Je-li likvidita nedostatečná, banka dokáže díky své silné pozici na trhu zlepšit svou likvidní pozici v cizích měnách z Kč prostřednictvím devizových operací. Vnitřní limity pro ukazatele likvidity byly splňovány po celý rok 2001. Likvidita banky byla dostatečná.

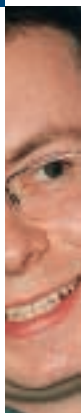
#### VAR angažovanost z obchodních operací na finančních trzích (mil. Kč)

	Limit pro IV. čtvrt. 2001	k 31. 12. 2001 <sup>*)</sup>	k 31. 12. 2000 <sup>*)</sup>
Měnové riziko	75	37,8	13,2
Úrokové riziko	130	19,0	11,2
Celková VAR angažovanost	150	21,4	údaj není k dispozici

Výpočet hodnoty VAR angažovanosti je založen na následujících parametrech:

<sup>*)</sup> doba držení: 10 dní	<sup>**)</sup> doba držení: 1 den
pravděpodobnost: 99%, jednostranná	pravděpodobnost: 97,5%, jednostranná
lineární váha: (lambda = 1)	lineární váha: (lambda = 1)
časová řada: (posledních) 250 obchodních dnů	časová řada: (posledních) 100 obchodních dnů

VAR vyjadřuje maximální možnou ztrátu, která může být očekávána při určené úrovni pravděpodobnosti.





Střednědobá a dlouhodobá likvidita (měsíčně)

- je řízena odděleně podle hlavních měn (Kč, USD, EUR, Sk),
- je měřena prostřednictvím ročního plánu časové struktury bilance a indexem likvidity,
- je zajišťována prostřednictvím rezervních plánů likvidity pro účely 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.

### Operační riziko

■ Řízení operačního rizika bylo v roce 2001 zaměřeno na dvě hlavní oblasti – vývoj metodiky pro měření operačního rizika a implementaci předpisů (manuálu vnitřních kontrolních politik ICPM – Internal Control Policy Manual).

■ Vývoj metodiky pro měření operačního rizika vychází z kapitálového požadavku na pokrytí operačního rizika. Návrh je založen na konzultativních dokumentech Basilejského výboru pro bankovní dohled „New Basel Capital Accord“, publikovaného v lednu 2001, a „Working Paper on the Regulatory Treatment of Operational Risk“, publikovaného v září 2001.

■ Tyto materiály navrhuje tři hlavní přístupy pro výpočet kapitálového požadavku, obecná kritéria a kvalitativní a kvantitativní standardy pro měření operačního rizika, klasifikaci, parametry a poměrové ukazatele. Materiály byly připomínkovány a diskutovány v rámci Bankovní asociace a s ČNB.

■ Manuál ICPM byl vytvořen KBC s cílem zlepšit celkovou úroveň vnitřní kontroly v celé skupině KBC, a tím optimalizovat kontrolu operačního rizika. Hlavním úkolem manuálu bylo definování souhrnu celobankovních kontrolních zásad představujících minimální standardy mezinárodní nejlepší praxe v oblasti úrovně a efektivnosti kontroly. Tyto zásady kontroly, nazývané politikami, jsou aplikovatelné ve všech společnostech skupiny KBC.

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

	Vnitřní limit	k 31. 12. 2001	k 31. 12. 2000
Kč	min. 20,00	26,42	21,95
EUR + USD	min. 20,00	20,27	27,77
Sk	min. 20,00	53,33	31,90

### Ukazatel likvidity – úvěry klientům/vklady klientů (%)

	Vnitřní limit	k 31. 12. 2001	k 31. 12. 2000
Kč	max. 110,00	58,01	51,22
EUR + USD	max. 120,00	59,33	61,43
Sk	max. 110,00	69,94	114,31



■ Manuál je prvním pokusem takového rozsahu ve skupině KBC. V první fázi se manuál zaměřil na rizika, která způsobují nebo by mohla způsobit značné operační ztráty. První vydání manuálu ICPM zahrnuje podstatnou část obchodních aktivit banky, jako jsou finanční trhy, úvěry a platební styk. V prosinci 2001 ČSOB obdržela druhé vydání manuálu ICPM, které obsahuje oblast distribučních kanálů, řízení lidských zdrojů, informačních technologií a účetnictví. Toto druhé vydání manuálu ICPM bude implementováno v ČSOB v roce 2002.

■ V rámci procesu zavedení manuálu ICPM v ČSOB bylo provedeno tzv. sebehodnocení, kdy byly jednotlivé politiky manuálu ICPM posouzeny z hlediska aplikovatelnosti, závažnosti a míry uplatňování v ČSOB, tedy zhodnocení, do jaké míry jsou současné postupy používané v ČSOB v souladu s kontrolními politikami manuálu ICPM. Přibližně 75 % politik bylo ohodnoceno jako již plně zavedených v ČSOB. Pro politiky ohodnocené jako ne úplně zavedené byly připraveny akční plány. Fáze sebehodnocení pro první vydání již skončila, akční plány budou splněny v roce 2002. V oblasti finančních trhů se zavedení manuálu ICPM stalo součástí projektu Finanční trhy – re-engineering kontroly a rizika.

■ Výsledky sebehodnocení předala ČSOB vnitřnímu auditu KBC a byl o nich informován Výbor auditu ČSOB. Vnitřní audit ČSOB ověřuje kvalitu a úplnost sebehodnocení a plnění akčních plánů v rámci provádění auditu určité oblasti.

## Riziko v oblasti compliance (riziko nesouladu se zákony)

■ Funkce „compliance“ byla v ČSOB v průběhu posledního čtvrtletí roku 2001 centralizována. Ke dni 1.9.2001 byl jmenován nový pracovník pro oblast compliance, který se stal vedoucím nového útvaru Compliance zřízeného k 1.11.2001. Je odpovědný přímo generálnímu řediteli. Důvodem této organizační změny byla centralizace a posílení řízení rizika „compliance“ v rámci celé banky.

■ Nový útvar Compliance se skládá ze sekce speciálního vyšetřování, která má na starosti vyšetřování externích a interních podvodů, spolupráci s orgány vyšetřujícími trestné činy a prevenci, a ze sekce pro podezřelé transakce a finanční etiku, zabývající se oblastmi praní špinavých peněz, finanční etika, nelegální využívání vnitřních informací pro obchodování, bankovní tajemství a ochrana osobních dat a také právní podpora pro útvar Compliance.

Hlavními cíli útvaru Compliance jsou zejména:

- konsolidace a další racionalizace funkce „compliance“ v bance,
- rozšíření působnosti funkce „compliance“ na oblast operací na kapitálových trzích (v závislosti na plánovaném vydávání nových zákonů),
- zavedení funkce „compliance“, včetně odpovídajícího reportování, ve významných majetkových účastech banky,
- zřízení výboru „compliance“.



# ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

## STANOVISKO DOZORČÍ RADY ČSOB

- Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s § 197–201 Obchodního zákoníku v platném znění, stanovami ČSOB a svým jednacím řádem. Představenstvo pravidelně předkládalo dozorčí radě zprávy o činnosti ČSOB a její finanční situaci.
- Účetní závěrka banky byla zpracována v souladu s Mezinárodními účetními standardy. 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 účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje finanční pozici konsolidačního celku ČSOB k 31. prosinci 2001 a výsledky hospodaření a peněžní toky konsolidačního celku ČSOB za rok 2001 v souladu s Mezinárodními účetními standardy. Auditorská firma rovněž došla k názoru, že účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně zobrazuje aktiva, závazky a vlastní kapitál ČSOB k 31. prosinci 2001 a výsledek hospodaření za rok 2001 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými normami České republiky.
- Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2001 včetně návrhu na rozdělení zisku, přijala výsledky auditu účetní závěrky za rok 2001 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





## ZPRÁVA HLAVNÍHO EKONOMA

### ZPRÁVA O MAKROEKONOMICKÉM VÝVOJI V ROCE 2001

#### Česká republika

Navzdory méně příznivému vývoji ekonomik zemí Evropské unie pokračovala konjunktura české ekonomiky založená především na vysokém růstu domácí investiční a spotřebitelské poptávky. I v roce 2001 se podařilo dále zvyšovat exportní výkonnost ekonomiky, která se projevovala poměrně vysokým růstem exportu a průmyslové výroby. Na těchto výsledcích se nemalou měrou podílely podniky pod zahraniční kontrolou (přímé zahraniční investice). Vysoké investice a dynamický růst spotřeby by spolu s očekávaným oživením poptávky v zemích EU měly vytvářet příznivé podmínky pro další růst

české ekonomiky, který by neměl být doprovázen viditelnějšími inflačními tlaky.

■ Nepříznivý vývoj dovozních cen a rozsáhlé deregulace byly hlavním důvodem vzestupu míry inflace v roce 2001 (z 3,9 % na 4,7 %). Ve druhé polovině roku však došlo ke změně trendu inflace a meziroční růst spotřebitelských cen se výrazně snížil. České národní bance (dále jen „ČNB“) se poprvé za poslední čtyři roky podařilo dosáhnout měnového cíle a cílovaná čistá inflace se pohybovala ve stanoveném intervalu.

■ Rychlejší růst domácí poptávky (o 5,6 %) se spolu s vysokými cenami ropy a silným USD

Kurz CZK/EUR



projevil ve zvýšení schodku zahraničního obchodu a běžného účtu platební bilance v první polovině roku. Výrazné snížení dovozních cen ve druhém pololetí však vedlo ke snížení deficitu běžného účtu platební bilance na úroveň 4,7 % HDP. V rámci importu převládalo zboží investičního charakteru, které se podílí na rozvoji produkčních a exportních kapacit ČR.

■ Nepříznivý vývoj zahraniční poptávky ve druhé polovině roku zpomaloval růst produkce průmyslu. S cílem zvyšování produktivity práce podniky opět začaly snižovat počty svých zaměstnanců. Tato změna se projevila i na trhu práce růstem počtu nezaměstnaných (míra nezaměstnanosti dosáhla na konci roku 8,9 %). Reálné mzdy opět rostly poměrně vysokým tempem a podílely se na růstu disponibilního příjmu domácností.

■ Problematický vývoj veřejných financí pokračoval i v roce 2001. Schodek státního rozpočtu dosáhl -67,7 mld. Kč, v rámci kterých byly zahrnuty i aktuální dluhopisové programy, zejména krytí dřívější ztráty Konsolidační banky Praha, s.p.ú. Trend schodkovosti veřejných finan-

cí a růstu veřejného dluhu, tzn. i vyšší poptávky státu po zdrojích, bude pokračovat i v následujících letech. Dočasně však může být zájem státu o prostředky na finančním trhu zmírňován přílivem příjmů z privatizace.

■ Pokračující vysoký příliv zahraničního kapitálu do ČR byl hlavní příčinou téměř soustavného posilování Kč vůči EUR, vůči kterému Kč dosáhla nového historického maxima. Tendence k rychlému posilování měny si vyžádala intervenci ČNB na devizovém trhu. Rychlou apreciaci Kč by měla zmírňovat i dohoda vlády a ČNB o konverzi všech devizových privatizačních příjmů.

■ Příznivý vývoj a výhled inflace vedl v únoru ke snížení hlavní úrokové sazby ČNB (dvoutýdenní repo-sazbu) o 0,25 p.b. na 5,0 %. V červenci se však centrální banka rozhodla vrátit repo-sazbu (a spolu s ní i diskontní a lombardní sazbu) na dřívější úroveň. V listopadu se ČNB pod vlivem nepříznivého vývoje vnějšího prostředí ČR a naopak velmi pozitivního výhledu inflace rozhodla snížit repo-sazbu o 0,5 p.b. na 4,75 %. Tento krok se promítl do mírného poklesu klient-ských úrokových sazeb. V lednu 2002 došlo

## Makroekonomické ukazatele České republiky 1997–2001

Ukazatel	Měrná jednotka	1997	1998	1999	2000	2001
HDP	roční růst (%)	- 0,8	- 1,2	- 0,4	2,9	3,6
Průmyslová výroba	roční růst (%)	4,5	1,9	- 3,1	5,4	6,8
Stavební výroba	roční růst (%)	- 3,9	- 7,0	- 6,5	5,3	9,6
Míra inflace	roční průměr (%)	8,5	10,7	2,1	3,9	4,7
Čistá inflace	ke konci roku (%)	6,8	1,7	1,5	3,0	2,4
Míra nezaměstnanosti	ke konci roku (%)	5,2	7,5	9,4	8,8	8,9

### Platební bilance

- Běžný účet	mil. USD	- 3 563,5	- 1 385,5	- 1 567,1	- 2 843,6	- 2 654,0
- Kapitálový a finanční účet	mil. USD	1 091,8	2 925,2	3 077,7	3 831,3	4 021,8
Obchodní bilance	mld. Kč	- 150,5	- 80,2	- 64,4	- 120,8	- 119,0
Devizové rezervy ČNB	mld. USD	9,8	12,6	12,8	13,1	14,5
Hrubá zahraniční zadluženost	mld. USD	21,4	24,0	22,6	21,4	21,7
Peněžní zásoba M2	roční růst (%)	9,8	5,4	8,1	6,5	12,1
Úrokové sazby z úvěrů	roční průměr (%)	13,2	12,9	8,7	7,2	7,0
Úrokové sazby z vkladů	roční průměr (%)	7,7	8,1	4,5	3,4	3,0
Devizový kurz CZK/USD	roční průměr	31,71	32,27	34,60	38,59	38,04
Devizový kurz CZK/DEM	roční průměr	18,28	18,33	18,86	18,21	17,43
Devizový kurz CZK/EUR	roční průměr			36,88	35,61	34,08

Pramen: Česká národní banka, Český statistický úřad



k dalšímu snížení na 4,25 %, tj. na historicky nejnižší úroveň. Další zásadní změnou v rámci měnové politiky bylo zavedení úročení povinných minimálních rezerv (od července 2001 ČNB tyto rezervy úročí dvoutýdenní repo-sazbou).

■ Bankovní sektor doznal v roce 2001 dalších zásadních změn. Transformace Konsolidační banky – správce největší části problematických úvěrů – na nebankovní subjekt (Českou konsolidační agenturu) znamenala výrazný pokles velikosti bankovního úvěrového trhu v ČR. Při odhlédnutí od této změny lze konstatovat, že se obnovil růst poskytování úvěrů v ekonomice. ČNB uvádí, že v listopadu 2001 vzrostl celkový objem klientských úvěrů o 4 %. Na druhé straně pokračoval poměrně vysoký růst depozit (především netermínovaných), který v situaci omezeného množství investičních příležitostí vedl k dalšímu zvýšení zájmu bank o repo-operace s ČNB (průměrný měsíční objem pokladničních poukázek ČNB v držení bank dosáhl v roce 2001 přibližně 272 mld. Kč). Banky se stále ve větší míře orientovaly na klienty z řad obyvatelstva, o čemž svědčí vysoká dynamika úvěrů (zejména hypoték) poskytnutých tomuto klientskému segmentu.

■ Pro bankovní sektor v roce 2001 byl charakteristický růst ziskovosti, produktivity a kvality úvěrových portfolií. V tomto roce se opět zvýšila kapitálová přiměřenost sektoru, která k 31. 12. 2001 dosáhla 15,5 %. Neméně významným rysem vývoje sektoru v roce 2001 byl výrazný pokles klasifikovaných úvěrů v bilancích bank. Banky se v roce 2001 zaměřovaly mj. na optimalizaci svých pobočkových sítí a na snižování počtu zaměstnanců.

■ Privatizací druhé největší tuzemské banky, Komerční banky, v roce 2001 skončil proces odstátňování bankovního sektoru v ČR. Sektor je nyní téměř výhradně ve vlastnictví renomovaných zahraničních investorů.

## Slovenská republika

■ Rok 2001 byl pro slovenskou ekonomiku velmi úspěšným rokem. Navzdory nepříznivému vývoji ekonomik hlavních obchodních partnerů SR (zemí EU) se podařilo udržet relativně vysoký růst HDP, snížit míru inflace a výrazně pokročit v procesu konsolidace bankovního sektoru a restrukturalizace domácích podniků. V roce 2001 SR získala

Kurz SKK/EUR



investiční rating od předních ratingových agentur (Moody's a Standard & Poor's). Výrazného pokroku Slovensko dosáhlo při jednání o vstupu do EU, když ke konci roku 2001 uzavřelo 22 z 29 kapitol v rámci vstupních rozhovorů.

■ Růst ekonomiky se oproti předchozímu roku zvýšil a dosáhl 3,3%. Byl založen především na akceleraci domácí, zejména investiční poptávky, která se podílí na vytváření nových exportně orientovaných kapacit. Značný růst domácí poptávky (+7,3%) vedl k vysokému importu zboží a k historicky nejvyššímu deficitu obchodní bilance (103 mld. Sk). Schodek běžného účtu platební bilance z tohoto důvodu dosáhl velmi vysoké úrovně, odpovídající 8,8% HDP. Rozsáhlá vnější nerovnováha ekonomiky byla hlavní překážkou uvolňování restriktivní hospodářské politiky.

■ Vývoj inflace byl v roce 2001 velmi příznivý a Národní bance Slovenska (dále „NBS“) se opět podařilo dosáhnout vytyčený cíl. Meziroční inflace po celý rok klesala a na konci roku dosáhla pouze 6,5%; přitom je velmi pravděpodobné, že příznivý vývoj cen bude pokračovat i v roce 2002, kdy by míra inflace v SR mohla dosáhnout historicky nejnižší úrovně. Pozitivní trend inflace a ani její výhled neumožnily, vzhledem k výraznému schodku obchodní bilance, uvolnění měnové politiky. NBS přikročila ke změně hlavní úrokové sazby (dvoutýdenní repo-sazby) pouze jednou, když ji na konci března snížila o 0,25 procentního bodu na 7,75%. Z tohoto důvodu nedošlo v průběhu roku 2001 k výraznějším pohybům sazeb na mezibankovním trhu. Mírné snížení bylo zaznamenáno u klientských depozitních a kreditních úrokových sazeb. Ke změně nedošlo u míry

povinných minimálních rezerv, které činily 5% z primárních vkladů bank. Teprve od 1. 1. 2002 byly povinné minimální rezervy sníženy na 4%, avšak i nadále nejsou úročeny.

■ Vývoj kurzu Sk vůči referenční měně (EUR) byl v roce 2001 poměrně nevyrovnaný. Od počátku roku až do července Sk posilovala vůči EUR, poté oslabil a v závěru roku opět nastoupila tendence k apreciaci. Jednou z příčin vysoké fluktuace kurzu Sk byl nedostatečný příliv zahraničního kapitálu.

■ Na trhu práce nedošlo ani v roce 2001 k výraznějším změnám a Slovensko stále patřilo k zemím s velmi vysokou mírou nezaměstnanosti (na konci roku 18,6%). Po dvouletém poklesu se však zvýšily reálné mzdy v SR (o 0,5%), což se příznivě projevilo na finanční situaci domácností.

■ Výsledky veřejných rozpočtů v roce 2001 je možné považovat za pozitivní (deficit odpovídal přibližně 3,9% HDP, tj. i dohodnutým podmínkám Mezinárodního měnového fondu). Umírněná fiskální politika vlády nevytvářela tlaky na finančním trhu a státní dluhopisy představovaly z hlediska výnosu i rizika velmi zajímavou investiční příležitost zejména pro domácí banky, které jsou největšími vlastníky státních dluhopisů.

■ V roce 2001 se konsolidace bankovního sektoru dostala do závěrečné fáze. Na počátku roku byly vydány státní, tzv. konsolidační dluhopisy v objemu 105 mld. Sk, které byly umístěny v bilancích největších bank výměnou za část klasifikovaných úvěrů (ty jsou nyní v konsolidačních institucích nebankovního charakteru).



V důsledku tohoto kroku došlo k razantnímu poklesu objemu úvěrů v ekonomice. Po zohlednění tohoto kroku je možné konstatovat, že v roce 2001 již došlo k obnovení poskytování úvěrů (resp. k překonání „credit crunch“). Podle údajů NBS se objem úvěrů bank poskytnutých klientům zvýšil o 5,5 %. V roce 2001 došlo k podstatnému zvýšení objemu čerpaných úvěrů, především krátkodobých provozních úvěrů poskytovaných podnikům pod zahraniční kontrolou.

■ Ozdravení bankovního sektoru se spolu s pomalým zvyšováním úvěrové angažovanosti bank a vysokým přílivem zdrojů odrazilo v podstatném zvýšení likvidity bank. Přebytkovou likviditu stahovala NBS, jejíž sterilizační pozice dosáhla na konci roku 2001 přibližně 50,5 mld. Sk.

■ V roce 2001 byla dokončena privatizace největší slovenské banky (VÚB). Převážná část bankovního sektoru se tak dostala do rukou zahraničních vlastníků.

### Makroekonomické ukazatele Slovenské republiky 1997–2001

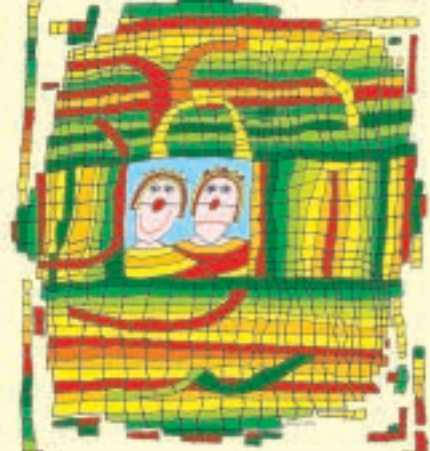
Ukazatel	Měrná jednotka	1997	1998	1999	2000	2001
HDP	roční růst (%)	6,2	4,1	1,9	2,2	3,3
Průmyslová výroba	roční růst (%)	2,7	5,0	- 3,1	9,0	4,6
Stavební výroba	roční růst (%)	9,2	- 3,5	- 25,8	- 0,4	0,8
Míra inflace	roční průměr (%)	6,1	6,7	10,6	12,0	7,3
Jádrová inflace	ke konci roku (%)	-	5,2	7,0	4,6	3,2
Míra nezaměstnanosti	ke konci roku (%)	12,5	15,6	19,2	17,9	18,6

#### Platební bilance

- Běžný účet	mil. USD	- 1 827,1	- 1 982,0	- 979,7	- 713,0	- 1 755,9
- Kapitálový a finanční účet	mil. USD	1 861,9	2 053,0	1 924,1	1 416,5	1 719,0
Obchodní bilance	mld. Sk	- 70,0	- 82,9	- 45,2	- 41,7	- 103,2
Devizové rezervy NBS	mld. USD	3,3	2,9	3,4	4,1	4,2
Devizové rezervy celkem	mld. USD	6,5	6,1	4,4	5,6	5,4
Hrubá zahraniční zadluženost	mld. USD	9,9	11,9	10,5	10,8	11,3
Peněžní zásoba M2	roční růst (%)	8,8	4,2	11,4	15,4	11,8
Úrokové sazby z úvěrů	roční průměr (%)	14,9	16,7	15,5	11,7	10,2
Úrokové sazby z vkladů	roční průměr (%)	8,0	10,2	10,5	7,2	5,1
Devizový kurz SKK/USD	roční průměr	33,62	35,24	41,42	46,20	48,35
Devizový kurz SKK/DEM	roční průměr	19,41	20,07	22,56	21,78	22,14
Devizový kurz SKK/EUR	roční průměr			44,12	42,59	43,31

Pramen: Národní banka Slovenska, Statistický úřad Slovenské republiky





## SPONZORSKÝ PROGRAM

### SPONZORSKÝ PROGRAM

■ Stejně jako člověk nežije na světě sám, není osamocena ani banka. Je součástí společnosti, z níž čerpá svoji sílu a do níž část této energie vrací. Peníze, které jsou jejím „životem“, nekonzervuje, ale žijí v jejich rukách dále. Díky nim se daří vdechovat život nejrůznějším projektům, které by jinak možná nespátily světlo světa.

■ Rok 2001 byl pro ČSOB ve znamení pokračujícího unikátního spojení dvou bank. Tento proces se nemohl nepromítnout i do oblasti sponzoringu, kde nová ČSOB navazovala na některé tradice svých předchůdců. Koncepce sponzoringu byla zaměřena na projekty dlouhodobé, a to především z oblasti kultury, charity a vzdělávání.

■ V loňském roce jsme byli věrní ověřeným a úspěšným projektům. V první řadě je ČSOB dlouholetým partnerem Výboru dobré vůle – Nadace Olgy Havlové. Desítky sociálně či zdravotně znevýhodněných dětí díky naší spolupráci vystudovaly, našly nové rodiny, přátele, své místo na světě. Již tradičně ČSOB také stojí po boku Uměleckoprůmyslového muzeu v Praze. Pomohli jsme na svět rozšířené stálé expozici muzea „Příběhy materiálů“, uměnímilovní návštěvníci mohli sledovat řadu dílčích výstav, které v muzeu proběhly v roce 2001. Podpis ČSOB lze najít také pod přehlídkou profesionálních divadelních souborů České divadlo, která má za sebou již sedm úspěšných ročníků. Podporujeme i oblast filmové tvorby, kam se každoročně vracíme v roli Hlavního partnera cen České filmové a televizní akademie při příležitosti udílení Českých lvů za nejlepší filmová díla a výkony. Mezi další významné

projekty podporované bankou patří spolupráce na vybraných projektech UNESCO, ať už jde o mezinárodní přehlídku pantomimy Otevřeno nebo opravu unikátního architektonického skvostu evropských rozměrů – skleníku v Lednici. V neposlední řadě se ČSOB stala generálním partnerem jedné z největších kulturních událostí v minulém roce – unikátní výstavy Sláva barokní Čechie. Výstava si vytkla za cíl přesvědčit českou i světovou veřejnost, že tzv. období temna, jak bývá často nazývána doba 17. a 18. století v Čechách, rozhodně nebylo pouze epochou stínů, ale i mnoha světlých okamžiků, ve kterých vznikaly cenné umělecké skvosty. Prostřednictvím kvalitních partnerů se ČSOB a především veřejnost měla možnost účastnit dějů, které by se možná jinak nestaly, a mohly tak vzniknout projekty, které by jinak vznikaly jen těžko.

■ V rámci hledání nové podoby našich sponzorských aktivit, která by vystihovala a podporovala nový obraz spojené banky, se zřejmě bude koncepce sponzoringu v příštích letech ubírat pozměněným směrem. I nadále však chceme být platným členem společnosti a pomáhat tam, kde je třeba.



# ZASTOUPENÍ ČSOB

## ZASTOUPENÍ ČSOB ČESKÁ REPUBLIKA K 1. 5. 2002

### Regionální pobočky pro podnikovou klientelu

region	adresa	PSČ
Brno	M. Horákové 6 (pošt. příhr. 79), Brno	601 79
České Budějovice	Lannova 3, České Budějovice	370 21
Hradec Králové	Ulrychovo náměstí 734, Hradec Králové	500 02
Ostrava	Hollarova 5, Ostrava	702 00
Plzeň	Americká 60, Plzeň	305 55
Praha 1	Na Poříčí 24, Praha 1	115 20
Praha 2	Na Poříčí 24, Praha 1	115 20
Praha 3	Na Poříčí 24, Praha 1	115 20
Ústí nad Labem	Mírové náměstí 20, Ústí nad Labem	400 40



### Retailová klientela, malé a střední podniky – regionální centra

region. centrum	adresa	PSČ
Brno	Joštova 5, Brno	601 79
České Budějovice	Lannova 3, České Budějovice	370 21
Hradec Králové	Ulrychovo náměstí 734, Hradec Králové	500 02
Ostrava	Hollarova 5, Ostrava	702 00
Plzeň	nám. T. G. Masaryka 12, Plzeň	305 05
Praha 1	Perlova 5, Praha 1	114 03
Praha 2	Anglická 20, Praha 2	120 00
Ústí nad Labem	Mírové náměstí 20, Ústí nad Labem	400 40



### Pobočky Poštovní spořitelny

region	adresa	PSČ
Brno	Orlí 30, Brno	602 00
České Budějovice	Lannova 54, České Budějovice	371 65
Olomouc	Horní náměstí 27, Olomouc	772 00
expozitura Ostrava	28. října 150, Mariánské Hory–Ostrava	702 00
Pardubice	třída 17. Listopadu, Pardubice	530 01
expozitura Hradec Králové	Masarykovo nám. 511, Hradec Králové	500 02
Plzeň	nám. Republiky 8, Plzeň	301 16
Praha	Spálená 3, Praha 1	110 00
Ústí nad Labem	Berní 2, Ústí nad Labem	400 01



# ZASTOUPENÍ ČSOB

## ZASTOUPENÍ ČSOB SLOVENSKÁ REPUBLIKA A RUSKÁ FEDERACE K 1.5.2002

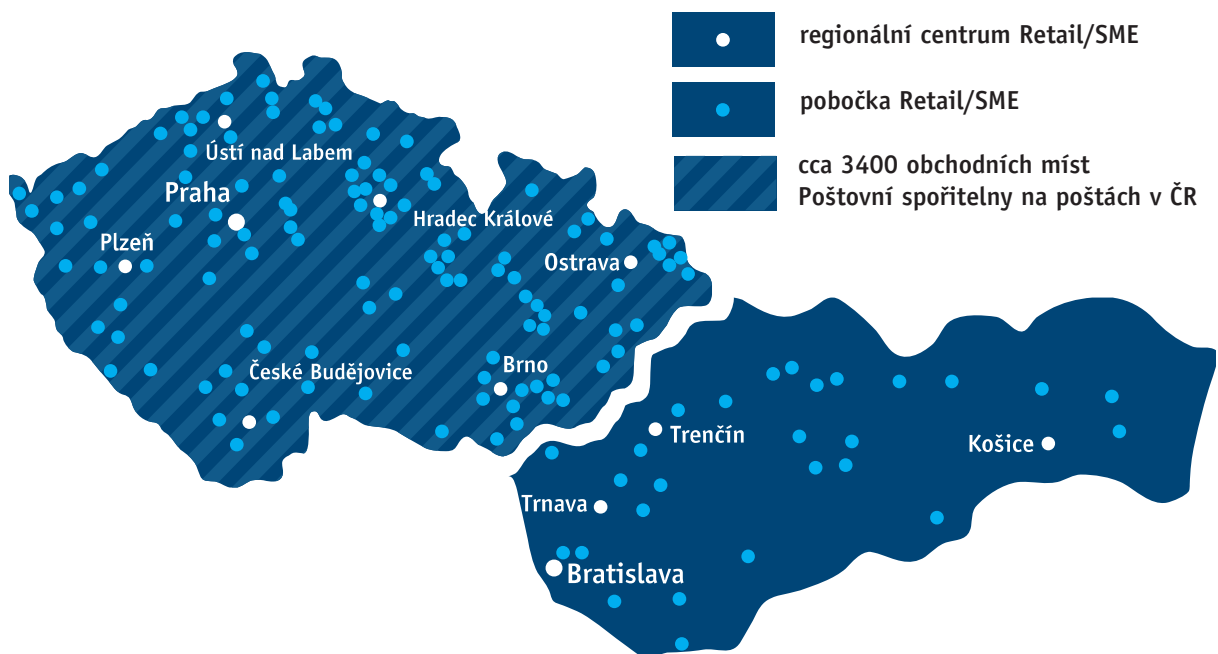
### Regionální pobočky pro podnikovou klientelu

region	adresa	PSČ
Bratislava	Nám. SNP 29, Bratislava	812 25
Košice	Nám. osloboditeľov 5, Košice	040 01
Trenčín	Vajanského 3, Trenčín	911 50



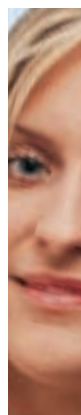
### Retailová klientela, malé a střední podniky – regionální centra

region. centrum	adresa	PSČ
Bratislava	Nám. SNP 29, Bratislava	812 25
Střed SR	Vajanského 3, Trenčín	040 01
Východ SR	Nám. osloboditeľov 5, Košice	911 50
Západ SR	Starohájska 11, Trnava	917 01



### Reprezentace Ruská federace

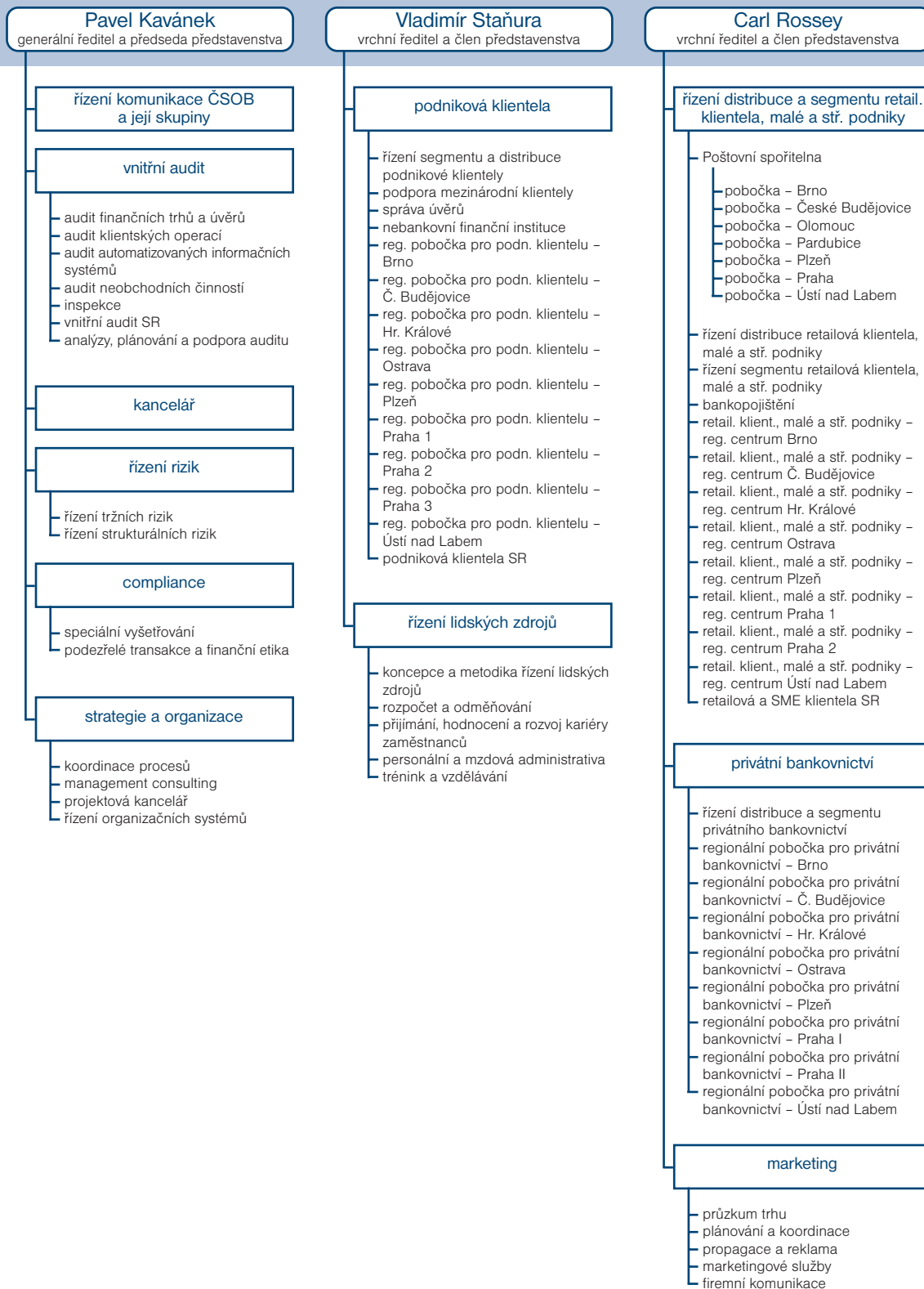
reprezentace	adresa	PSČ
Moskva	2-ja, Tverskaya Yamskaya 31/35, Moskva	125 047



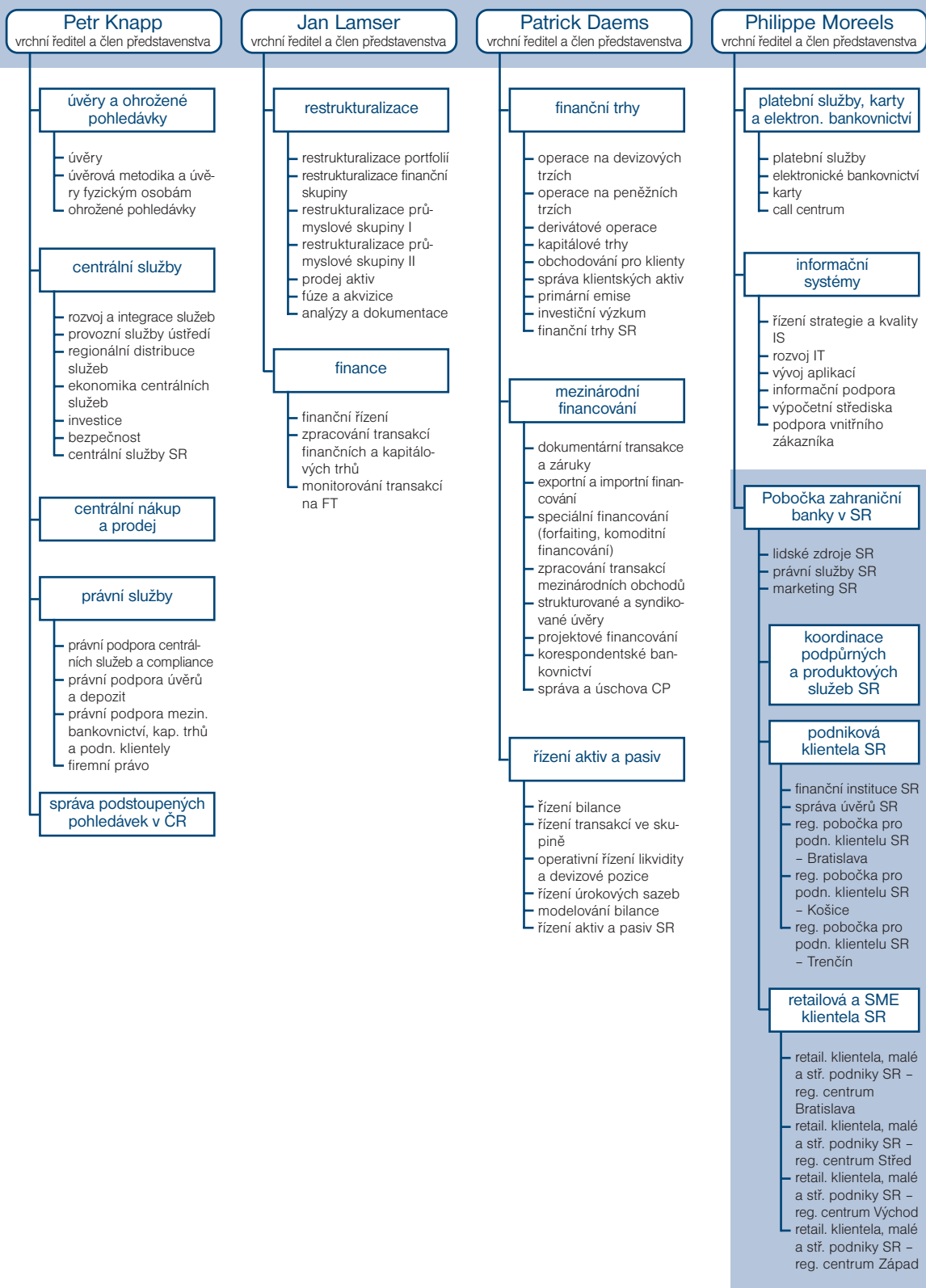
# ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ČSOB

STAV K 1. 6. 2002

## Představenstvo ČSOB



## Představenstvo ČSOB



# FINAČNÍ SKUPINA ČSOB

## ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A.S. (ČMHB)

**Datum vzniku** 10. 1. 1991

**Základní kapitál** (tis. Kč)

1 328 373

### Struktura vlastníků k 31. 12. 2001

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

### 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.

	2001	2000	1999
Počet uzavřených smluv	3 180	3 257	2 975
Objem schválených hypotečních úvěrů (mil. Kč)	3 279	3 581	3 186
Objem čerpaných hypotečních úvěrů (mil. Kč)	1 882	2 825	1 543
Objem vydaných hypotečních zástavních listů (mil. Kč)	2 500	3 500	5 600
Podíl na trhu v ČR (%) (měřený objemem obchodů)	23	26	29

■ ČMHB je jedinou specializovanou hypoteční bankou v České republice. Je zaměřena zejména na financování bydlení a poskytování komplexních služeb v této oblasti. Strategickými subjekty jsou fyzické osoby, municipality, bytová družstva i vybrané podnikatelské subjekty.

■ Na českém hypotečním trhu působí v současné době osm subjektů. Díky široké nabídce služeb, individuálnímu přístupu ke klientům a dobré organizaci obchodní sítě zaujímá ČMHB na tomto trhu první místo, a to především v počtu poskytnutých úvěrů.

■ I přes silný nárůst konkurence si ČMHB udržuje největší podíl na trhu, přestože postupně dochází ke snižování odstavu od konkurence. Nosným produktem jsou nadále hypoteční úvěry. Velkému zájmu se těší i kombinované produkty, zejména s kapitálovým životním pojištěním, kdy jistina úvěru je jednorázově či postupně splácena z výnosu pojištění.

■ V roce 2001 zavedla ČMHB hypoteční úvěr s vazbou úrokové míry na PRIBOR s jednoletou fixací, který se díky příznivým sazbám setkal s příznivým ohlasem.

■ V roce 2002 plánuje ČMHB další rozšíření nabídky o nové produkty, rozšíření sítě externích spolupracovníků, intenzivnější využívání obchodní sítě finanční skupiny ČSOB a rozvoj internetového informačního systému. Ve spolupráci s ČSOB je připravován také balíček produktů zahrnující další produkty finanční skupiny ČSOB.

**ČMHB a.s.**

člen skupiny ČSOB

**Adresa:** Budějovická 409/1, 140 00 Praha 4

Telefon: 02/61 12 28 34

Fax: 02/61 12 25 63

E-mail: info@cmhb.cz

Internet: www.cmhb.cz

# ČESKOMORAVSKÁ STAVEBNÍ SPOŘITELNA, AKCIOVÁ SPOLEČNOST (ČMSS)

**Datum vzniku** 26. 6. 1993

**Základní kapitál** (tis. Kč)

1 500 000

## Struktura vlastníků k 31. 12. 2001

ČSOB	55 %
Bausparkasse Schwäbisch Hall A/G	45 %

## Předmět podnikání

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

	2001	2000	1999
Počet platných smluv	1 652 561	1 328 011	1 095 572
Počet nově uzavřených smluv	557 588	437 851	312 704
Počet platných úvěrů a meziúvěrů	217 232	185 550	148 968
Podíl na trhu v ČR (%) (podle počtu nově uzavřených smluv)	36,7	35,7	31,5

■ 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. Díky důrazu na poradenský servis orientovaný na individuální potřeby klientů má ČMSS trvale výborné obchodní výsledky, které jí zajišťují vedoucí postavení na trhu stavebního spoření v ČR a už druhým rokem i pozici 2. největší stavební spořitelny v Evropě.

■ Své obchodní záměry ČMSS realizuje zejména prostřednictvím své husté obchodní sítě, která je v podmínkách sektoru stavebního spoření v ČR bezkonkurenční. Obchodní síť ČMSS v současné době tvoří pražské ústředí, 5 poboček a 84 Informačních a poradenských center. Odbytovou linii dále tvoří 1500 finančních poradců, 3400 poštovních úřadů a obchodní síť ČSOB.

■ Stavební spoření s ČMSS zůstává i nadále nejvýhodnějším finančním produktem pro rodinné finance. Vedle motivačního faktoru státní podpory nabízí ČMSS svým klientům mnohé další výhody:

- úročení vkladů ve výši 3 % p.a.
- pojištění vkladů
- příznivé úrokové sazby u úvěrů 6 % p.a.
- širokou škálu meziúvěrů s úrokem od 6,3 do 7,9 % p.a.
- garantovanou neměnnou výši úroků u úvěrů i překlenovacích úvěrů po celou dobu jejich splácení
- možnost snížení základu pro výpočet daně z příjmu o částku zaplacených úroků
- bezplatné vyřízení úvěrové administrativy
- nejvyšší úvěr ze stavebního spoření bez zajištění (až do výše 150 000 Kč)

- nejvyšší úvěr bez nutnosti zajištění nemovitostí (až do výše 500 000 Kč)
- bezplatné poradenství na vysoké profesionální úrovni
- nejhustší síť obchodních míst a finančních poradců po celé ČR

■ ČMSS již několik let nabízí mladým lidem, kteří ještě nezavršili 31 let věku, oblíbený a výhodný program z oblasti tzv. produktových balíčků, který kombinuje stavební spoření s dalšími výhodami. Nabídka pro rok 2002 kromě všech výhod stavebního spoření zahrnuje také úrazové a cestovní pojištění.

■ V roce 2002 se na trhu stavebního spoření neočekávají žádné výraznější změny. Vzhledem ke stále ještě nevyčerpanému tržnímu potenciálu se očekává další nárůst počtu nově uzavřených smluv o stavebním spoření. Současně se bude zvyšovat počet klientů, kteří s využitím úvěru ze stavebního spoření nebo meziúvěru budou řešit své bytové potřeby.



**Adresa:** Vinohradská 169/3218, 100 17 Praha 10  
**Telefon:** 02 / 74 04 11 11  
**Fax:** 02 / 74 04 99 99  
**E-mail:** info@cmss.cz  
**Internet:** www.cmss.cz



## ČSOB STAVEBNÁ SPORITELŇA, A.S.

**Datum vzniku** 8. 6. 2000

**Struktura vlastníků k 31. 12. 2001**

ČSOB 100 %

**Základní kapitál** (tis. Sk) 720 000

**Předmět podnikání**

Přijímání vkladů a poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření, poskytování záruk jiné bance za stavební úvěry, hypoteční i komerční úvěry, přijímání vkladů od bank, vykonávání platebního styku v souvislosti se stavebním spořením a poskytování poradenských služeb ohledně stavebního spoření.

	2001	2000
Počet platných smluv	83 883	26 000
Počet nově uzavřených smluv	61 988	26 000
Počet poskytnutých úvěrů	836	0
Podíl na trhu v SR (%) (podle počtu uzavřených smluv)	15,1	7,5

■ ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., vstoupila na slovenský trh stavebního spoření v prosinci roku 2000. Za první rok svého působení se potvrdila správnost rozhodnutí poskytovat zájemcům o stavební spoření služby jako třetí stavební spořitelna na Slovensku. Slovenský trh byl do té doby nerovnoměrně rozdělený mezi dvě stavební spořitelny. V konkurenci o přízeň klientů stavebního spoření byla ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., velmi úspěšná a získala významné procento klientů. Mezi klienty – fyzické osoby – se zařadila i bytová družstva a družstva vlastníků bytů, která mohou také využívat výhody stavebního spoření.

■ V roce 2001 připravila pro své klienty nový způsob výpočtu splátky stavebního úvěru. Úvěrová splátka se začala vypočítávat ne z celkové sumy úvěru, ale jen ze skutečné dlužné částky, což přineslo klientům snížení úvěrové splátky.

■ Prioritním cílem do roku 2002 je udržení trendu, který ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., nastolila v roce 2001 a dosažení optimálního podílu na trhu stavebního spoření v SR, což je 20 %. Připravuje se také rozšíření portfolia nabízených produktů, propojení s produkty pojišťoven a hypotečních bank. V roce 2002 ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., neplánuje rozšíření stávající pobočkové sítě, pozornost bude zaměřena na zlepšení a zkvalitnění úrovně personálu a poskytovaných služeb.



**Adresa:** Radlinského 10, 813 23 Bratislava, SR  
**Telefon:** 004217/59 88 71 28  
**Fax:** 004217/59 88 72 10  
**Internet:** [www.csobsp.sk](http://www.csobsp.sk)



# ČESKOMORAVSKÝ PENZIJNÍ FOND, A.S. (ČMPF)

**Datum vzniku** 26. 10. 1994

**Základní kapitál** (tis. Kč)

97 167

## Struktura vlastníků k 31. 12. 2001

IPB Group Holding, a.s. v likvidaci	42,3 %
CETUS a.s. v likvidaci <sup>*)</sup>	41,2 %
IPB Pojišťovna, a.s.	16,5 %

## Předmět podnikání

Provozování penzijního připojištění se státním příspěvkem.

<sup>\*)</sup> ČSOB převzala podíl v 1. Q. 2002

	2001	2000	1999
Prostředky evidované ve prospěch účastníků (mil. Kč)	5 645,5	4 567,6	2 914,9
z toho příspěvky účastníků (mil. Kč)	4 295,7	3 446,2	2 134,1
Tržní hodnota portfolia investic (mil. Kč)	5 730,6	4 632,6	3 071,6
Zhodnocení prostředků účastníků (%)	3,2	4,2	6,1
Podíl na trhu v ČR (%) (podle počtu účastníků)	12,2	13,1	10,1

■ 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 r. 1999, resp. 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 penzijního plánu.

■ Svým účastníkům zajišťuje ČMPF nadstandardní výhody, např. slevy na pojištění bytů, rodinných domů a rekreačních objektů u IPB Pojišťovny, bezplatné poskytování karet EURO<26 novým klientům ve věku do 26 let. Pro účastníky penzijního připojištění nabízí fond výhodné služby, které vycházejí maximálně vstříc jejich individuálním potřebám, jako jsou nabídka programu První Podnikové Penzijní Připojištění Plus (5P) pro zaměstnavatele a jejich zaměstnance s bezplatným pojištěním pracovních úrazů zaměstnanců nebo získání maxima daňových úlev a státního příspěvku pro účastníka z programu OPTIMUM EFEKT.

■ V roce 2001 pokračovalo získávání účastníků ve spolupráci s tradičními obchodními partnery. Rozhodující podíl na více než 30 tisících nových smluv mají vlastní distribuční síť a Česká pošta, s.p. Průměrný věk nových účastníků ke dni vzniku smlouvy dosáhl 47,8 let, průměrná výše měsíčního příspěvku činila 436 Kč. V roce 2001 byli získáni další zaměstnavatelé pro spolupráci s ČMPF a celkový počet zaměstnavatelů přispívajících na penzijní připojištění u ČMPF přesáhl hranici 1500. Významným krokem pro ČMPF i jeho klienty bylo zavedení nového informačního systému v květnu 2001.

■ V roce 2002 ČMPF plánuje získat minimálně 30 000 nových účastníků, udržet 3. až 4. místo na trhu, rozšířit nabídku výhod pro klienty zejména ve spolupráci s ČSOB a zřídit regionální zastoupení.

**ČMPF**  
 člen skupiny ČSOB

**Adresa:** Vinohradská 167/3217, 100 00 Praha 10  
**Telefon:** 02/83 08 01 11  
**Fax:** 02/83 08 03 33  
**E-mail:** cmpf@cmpf.cz  
**Internet:** www.cmpf.cz



## ČSOB PENZIJNÍ FOND, A.S. (ČSOB PF)

**Datum vzniku** 14. 2. 1995

**Základní kapitál** (tis. Kč)

50 000

### Struktura vlastníků k 31. 12. 2001

ČSOB 100 %

### Předmět podnikání

Provozování penzijního připojištění se státním příspěvkem.

	2001	2000
Počet uzavřených smluv	2 336	2 047
Prostředky evidované ve prospěch účastníků (mil. Kč)	125,6	87,5
z toho příspěvky účastníků (mil. Kč)	116,5	17,6
Tržní hodnota portfolia investic (mil. Kč)	159,2	134,0
Zhodnocení prostředků účastníků (%)	3,7	5,6
Podíl na trhu v ČR (%) (podle počtu účastníků)	0,4	0,4

■ ČSOB Penzijní fond, a.s., je dynamickou společností založenou v roce 1994 pod názvem Penzijní fond spokojenosti. Ke dni 19. 5. 2000 převzala 100 % majetkovou účast ČSOB. Ze strany ČSOB to byl jeden z kroků k realizaci základní koncepce orientace banky na drobnou klientelu a na zabezpečení plného sortimentu nabídky finančních služeb pro drobné i korporátní klienty v rámci dceřiných společností tvořících finanční skupinu ČSOB.

■ V roce 2001 ČSOB PF dále upevnil své postavení na trhu a rozšířil obchodní síť. Prodej produktu nyní probíhá na cca 60 pobočkách ČSOB a na 70 prodejních místech ČSOB Pojišťovny a.s. Rozvíjejí se akvizice korporátních klientů ve spolupráci s odborníky poboček ČSOB. Prodej produktu zajišťují i externí spolupracovníci. V roce 2001 bylo uzavřeno 2 336 nových smluv o penzijním připojištění, z toho 1 110 smluv bylo sjednáno pobočkami ČSOB. Počet obchodních míst ČSOB PF se nejprve snižoval v důsledku slučování poboček ČSOB. Uzavřením dohody s ČSOB Pojišťovnou a.s. se obchodní síť naopak významně rozšířila, protože prodej produktu ČSOB PF byl zahájen na 70 nových obchodních místech a vzrostl rovněž počet smluvních obchodních zástupců působících v terénu.

■ K 1. lednu 2001 byl uveden na trh nový Penzijní plán, který zavádí možnost sjednání výsluhové penze. Tento produkt ČSOB PF nyní obsahuje všechny druhy dávek upravené zákonem o penzijním připojištění.

■ Konkurenceschopnost produktu byla významně zvýšena zavedením nadstandardního programu pro účastníky, který obsahuje bezplatné úrazové pojištění pro případ trvalé invalidity nebo úmrtí následkem úrazu, toto pojištění poskytuje ČSOB Pojišťovna a.s. Program

dále obsahuje slevu 10 % na pojistném při uzavření občanského pojištění „RODINA“ u ČSOB Pojišťovny a.s. a konečně také program „KOMFORT“ zajišťující optimalizaci výše státního příspěvku a daňových úlev účastníka.

■ Na rok 2002 je připraven náročný obchodní plán, který předpokládá zdvojnásobení počtu účastníků. Ke splnění tohoto cíle rozvíjí ČSOB PF spolupráci se společnostmi tvořícími skupinu ČSOB, zejména v oblasti rozvoje cross-sellingu, produktových inovací, zvyšování klientského komfortu a dalších synergických efektů.

■ Počet poboček ČSOB pověřených prodejem produktu ČSOB PF se v roce 2002 zvýšil na 81 míst, která disponují odborně proškoleným personálem, a prodej má účinnou softwarovou podporu. Velká pozornost je věnována akvizicím korporátní a SME klientely, která představuje určitý volný potenciál na trhu penzijního připojištění.



**Adresa sídlo:** Na Příkopě 14, Praha

Kontaktní adresa a administrativa:

Brigádnická 124, 538 43 Třemošnice

Telefon: 0455/66 14 32

0455/66 13 56

02/24 11 20 78

Fax: 0455/661919

Internet: [www.csobpf.cz](http://www.csobpf.cz)

## PRVNÍ INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. (PIAS)

**Datum vzniku** 5. 12. 1990

**Základní kapitál** (tis. Kč)

60 000

### Struktura vlastníků k 31. 12. 2001

ČSOB	81,30 %
Auxilium, a.s.	11,15 % <sup>*)</sup>
Ostatní akcionáři	7,55 % <sup>**)</sup>

### Předmět podnikání

Kolektivní investování.

<sup>\*)</sup> 17,02 % <sup>\*\*)</sup> 1,68 % – změna v 1. Q. 2002

■ Společnost vznikla v roce 1990 jako První investiční akciová společnost. Předmětem podnikání této společnosti se stalo především sdružování finančních prostředků fyzických a právnických osob formou prodeje podílových listů jejich otevřených i uzavřených fondů a jejich následné investování na kapitálovém trhu. Společnost obhospodařovala k 31. 12. 2001 majetek v celkové hodnotě 17 mld. Kč (z toho 11,2 mld. Kč v otevřených podílových fondech a 5,8 mld. Kč v investičních fondech). Měřeno objemem spravovaného majetku zaujímala přibližně 20% podíl na českém trhu.

■ V roce 2001 pokračovaly přípravy na otevření investičních fondů obhospodařovaných První investiční společností, a.s. S výjimkou Investičního fondu bohatství, a.s., jehož žádost je v řízení, Komise pro cenné papíry povolila přeměnu zbývajících investičních fondů. Městský obchodní soud nyní řeší návrh na jejich výmaz z obchodního rejstříku.

■ Dále byla připravena a k 1. 1. 2002 realizována přeměna samosprávného fondu P.I.F. a.s. – 1. Privatizační investiční fond na 1.IN – PIF, otevřený podílový fond První investiční společnosti, a.s.

■ Plánované sloučení Fondu majetku, Fondu prosperity a Fondu pravidelných příjmů s 1.IN – Středoevropským fondem proběhlo v roce 2001 v souladu s oznámeným časovým harmonogramem.

■ V rámci rozšiřování služeb pro klienty uvedla První investiční společnost do provozu prodej podílových listů prostřednictvím Internetu.

■ Ekonomická situace společnosti je dlouhodobě stabilizovaná, dosahuje po řadu let za sebou výhradně kladných hospodářských výsledků včetně zajištění likvidity a příznivého cash flow. V roce 2001 se finančně hospodářský vývoj společnosti dále pozitivně upevnil, splacením dlouhodobého investičního úvěru byly zcela eliminovány cizí zdroje. Vedení společnosti trvale usiluje o racionální využití peněžních prostředků a minimalizaci nákladů. Přes tlak konkurence lze

za úspěch považovat udržení druhé pozice na trhu kolektivního investování.

■ Během roku 2002 První investiční společnost, a.s., předpokládá dokončení přeměn u všech zbývajících investičních fondů.

■ V souvislosti s integrací První investiční společnosti, a.s., do struktur ČSOB bude probíhat restrukturalizace produktů tak, aby v roce 2003 mohla První investiční společnost, a.s., nabídnout rodinu fondů, která bude zřetelně vyprofilovaná a bude optimálně doplňovat další produktovou nabídku ČSOB v této oblasti.

■ Fondy spravované První investiční společností, a.s., k 31. 12. 2001:

### Investiční fondy

- IF bohatství, a.s.
- IF obchodu, cestovního ruchu a služeb, a.s.
- Křišťálový investiční fond a.s.
- Rentiérský investiční fond 1.IN, 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**

První investiční společnost, a.s.

**Adresa:** Bělehradská 110, 120 00 Praha 2

**Telefon:** 02/22 07 31 11

**Fax:** 02/22 52 31 21

**Infolinka:** 0800/11 14 45

**E-mail:** info@pias.cz

**Internet:** www.pias.cz



## OB INVEST, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. (OB INVEST)

**Datum vzniku** 2. 11. 1991

**Základní kapitál** (tis. Kč)

25 000

**Struktura vlastníků k 31. 12. 2001**

ČSOB 100 %

**Předmět podnikání**

Kolektivní investování.

	2001	2000	1999
Objem spravovaného majetku (mld. Kč)	3,9	2,6	2,6

■ Investiční společnost OB Invest patří s více než desetiletou tradicí mezi nejstarší a největší investiční společnosti na našem trhu a je významným členem Unie investičních společností ČR.

■ Rok 2001 byl pro společnost OB Invest a jí spravované fondy velmi důležitý. Vedle aktivního zapojení společnosti do integračního procesu finanční skupiny ČSOB docházelo v průběhu celého roku k dalšímu zkvalitnění služeb poskytovaných klientům. Jedním z takových kroků byla aktualizace statutu všech otevřených podílových fondů, ve kterých byla zpřesněna investiční strategie a sjednoceny podmínky nabytí podílových listů podílníky a odkupování podílových listů investiční společností od podílníků.

■ Dalším významným krokem byla přeměna fondu ČSOB český akciový na fond ČSOB výnosový, který je určen pro korporátní klientelu. Zároveň došlo k převodu obhospodařování podílového fondu Patria – Evropský akciový společnosti Patria investiční společnost, a.s., na společnost OB Invest. V rámci převodu došlo též ke změně statutu fondu, jehož součástí byla i změna názvu fondu tak, aby byla dodržena příslušnost k silné finanční skupině ČSOB. Investiční fondy, které společnost OB Invest obhospodařuje, postoupily dále na své cestě k transformaci na otevřené podílové fondy.

■ Společnost OB Invest spravuje dva investiční fondy a šest otevřených podílových fondů v celkové hodnotě téměř 3,9 mld. Kč pro cca 57 tisíc klientů. Investoři mohou nakoupit a odprodat podílové listy prostřednictvím pobočkové sítě ČSOB. Majetek v OPF spravovaných investičních společností OB Invest se v roce 2001 výrazně zvýšil z 2,6 mld. Kč na téměř 3,9 mld. Kč, a to především vlivem změny investiční strategie a zásad hospodaření fondu ČSOB český akciový, který byl přejmenován na ČSOB výnosový a je určen pro korporátní klientelu. Zvýšil se tak podíl společnosti na trhu z cca 3 % na cca 5 %.

■ **Fondy spravované**

OB Invest, investiční společnost, a.s.:

**Investiční fondy**

- KVANTO, investiční privatizační fond a.s.
- Zlatý investiční fond Kvanto a.s.

**Otevřené 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 český 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



**OB INVEST**

SPRÁVCE FONDŮ ČSOB

**Adresa:** Milíčova 6, 130 00 Praha 3 (Škrétkova 490/12, 120 00 Praha 2 – změna v 1. Q. 2002)

**Telefon:** 02/22 11 15 11 (02/21 42 43 25)

**Fax:** 02/22 78 14 02 (02/21 42 43 23)

**E-mail:** klient@obinvest.cz

**Infolinka:** 0800/10 00 30

**Internet:** www.obinvest.cz

## IPB POJIŠŤOVNA, A.S.

**Datum vzniku** 17. 4. 1992

**Základní kapitál** (tis. Kč)

500 000

### Struktura vlastníků k 31. 12. 2001

ČSOB 65 %  
CETUS a.s. v likvidaci \*) 35 %

### Předmět podnikání

Pojištění občanů i podnikatelů v oblasti životního i neživotního pojištění.

\*) ČSOB převzala podíl v 1. Q. 2002

	2001	2000	1999
Počet uzavřených smluv	241 069	304 961	523 923
Objem předepsaného pojistného (mil. Kč)	5 507	6 153	5 975
z toho životní pojištění	3 165	3 640	4 420
neživotní pojištění	2 342	2 513	1 555
Objem vyplacených plnění (mil. Kč)	3 318	3 206	1 795
Počet vyřízených pojistných událostí (ks)	145 425	121 080	66 482
Podíl na pojistném trhu (%)	7,00	9	9,64

■ IPB Pojišťovna, a.s., je univerzální pojišťovna, poskytující pojistnou ochranu občanům i podnikatelům v oblasti životního i neživotního pojištění. Stěžejním druhem životního pojištění jsou kapitálová životní pojištění, v neživotním pojištění pak pojištění průmyslových rizik a pojištění odpovědnosti z provozu vozidel.

■ V roce 2001 se nepodařilo splnit plánované objemy hrubé obchodní produkce o 339 mil. Kč. Negativní dopad do vývoje obchodní činnosti měly především nevyjasněné majetkové vztahy společnosti vůči hlavnímu akcionáři a obchodní název společnosti, který stále ovlivňuje vnímání klientů. Tyto negativní skutečnosti měly za následek rozpad externí distribuční sítě a oslabení interní distribuční sítě. Obchodní produkce stagnovala, rostly počty stopen pojištění. Aby byl zastaven pokles ve vývoji obchodní činnosti, došlo k organizačním změnám uvnitř společnosti. Pro eliminaci dalších negativních jevů do vývoje obchodní činnosti byly zpřísněny podmínky nabídky pojištění a byl změněn přístup společnosti k hodnocení rizik (škodný průběh).

■ V životním pojištění byly na trh uvedeny dva nové produkty. Od 1. dubna 2001 byl zahájen prodej životního pojištění s daňovým zvýhodněním – DA1 a od 1. září 2001 byl zahájen prodej kapitálového životního pojištění – KZP 13, který nahradí současný produkt KZP 1. Oba nové produkty byly od září marketingově podpořeny jednoročním rizikovým připojištěním zdarma (připojištění vážných chorob a úrazů).

■ V neživotním pojištění byly uvedeny na trh produkty pojištění podnikatelských rizik. Jednalo se o produkt pojištění profesní odpovědnosti za škodu dražebníků, pojištění skel motorových vozidel, pojištění dlužníků ze spotřebních úvěrů pro fyzické osoby.

■ Důležitou změnou v roce 2002 u životních pojištění bude přechod na novou výši (3 %) technické úrokové míry. Dalším cílem u tohoto pojištění je zavedení nových produktů typu Unit Linked a Universal Life. V neživotním pojištění dojde ke zkvalitnění stávajících produktů pojištění vozidel, staveb a cestovního pojištění. Současně budou probíhat práce na vývoji tzv. balíčků – produkt „Rodina“ (pojištění majetku občanů plus asistenční služby, pojištění obecné odpovědnosti domácností, pojištění právní ochrany, úrazové krytí a pojištění domácích zvířat) a produkt „Mobilita“ (pojištění odpovědnosti z provozu vozidel, CASCO pojištění, asistenční služby, úrazové krytí pro majitele a řidiče, pojištění zavazadel a přepravovaného zboží) s cílem uvedení do provozu v září 2003. V neživotním pojištění dále předpokládáme rozšíření produktové nabídky u pojištění korporátní klientely o pojištění dopravních, odpovědnostních, finančních a bankovních rizik.

■ Rozvoj pobočkové sítě v roce 2002 bude zaměřen na přechod pobočkové sítě na novou organizační strukturu, stabilizaci kmene klientů, stabilizaci distribuční sítě (externí i interní) a rozšíření spolupráce v rámci finanční skupiny ČSOB.

**IPB POJIŠŤOVNA**  
člen skupiny ČSOB

**Adresa:** Smilova 315, 530 02 Pardubice  
Centrála: Masarykovo nám. 1458, 532 18 Pardubice  
Telefon: 040/700 71 11  
Fax: 040/700 74 44  
E-mail: info@ipbpojistovna.cz  
Internet: www.ipbpojistovna.cz



## ČSOB POJIŠŤOVNA A.S.

**Datum vzniku** 13. 3. 1995

**Základní kapitál** (tis. Kč)

400 000

**Struktura vlastníků k 31. 12. 2001**

KBC Verkeringen N.V. 100 %

**Předmět podnikání**

Pojišťovací činnost, zajišťovací činnost a další činnosti s nimi související.

	2001	2000	1999
Počet uzavřených smluv	19 037	50 333	28 000
Objem předepsaného pojistného (mil. Kč)	455	290	178
z toho životní pojištění	15	9	5
neživotní pojištění	440	281	173
Objem vyplacených plnění (mil. Kč)	223	144	87
Počet vyřízených pojistných událostí (ks)	5 700	3 474	2 497
Podíl na pojistném trhu (%)	0,53	0,42	0,28

■ ČSOB Pojišťovna a.s. patří s více než šestiletou tradicí k významným pojišťovacím subjektům na českém pojistném trhu. ČSOB Pojišťovna a.s. nabízí plnosortimentní a komplexní nabídku služeb pro podnikatelské subjekty i občany.

**Nabízí tyto základní druhy pojištění:**

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

■ Rok 2001 byl pro ČSOB Pojišťovnu a.s. významným mezníkem. Jediným akcionářem se stala belgická KBC Verkeringen N.V., renomovaná společnost patřící do finanční skupiny KBC, která vlastní majoritní podíl ČSOB. V červnu 2001 došlo ke změně grafiky obchodní značky, která plně vyjadřuje příslušnost ČSOB Pojišťovny a.s. k finanční skupině ČSOB.

■ ČSOB Pojišťovna a.s. se aktivně zapojila do všech transformačních projektů v rámci skupiny ČSOB. Započala tak nová etapa spolupráce, jejímž cílem je maximální využití synergických efektů při poskytování komplexní nabídky finančních produktů skupiny ČSOB. Jedná se o počáteční krok k naplnění hlavního záměru – podílet se na pojistných službách pro klienty banky i dceřiných společností.

■ Předmětem zájmu ČSOB Pojišťovny je především oblast SME, municipalit a retailových klientů s aplikací křížového prodeje a využitím prodejních kanálů banky a dalších členů skupiny. ČSOB Pojišťovna a.s. je hlavním partnerem projektu ČSOB život – prodej životních bankopojišťovacích produktů na pobočkách ČSOB.

■ Jediný akcionář KBC Verkeringen N.V. rozhodl v závěru roku 2001 o navýšení základního kapitálu na 400 mil. Kč, a to zejména v souvislosti s přípravou prodeje životního pojištění na pobočkách ČSOB, tzv. bankopojištění a rozvoje ostatních pojistných produktů.



**Adresa:** Sladkovského 383, 530 02 Pardubice  
**Telefon:** 040/602 71 11  
**Fax:** 040/661 51 23  
**Zelená linka:** 0800/18 59 37  
**Internet:** www.csobpoj.cz

## O.B.HELLER A.S.

**Datum vzniku** 18. 6. 1992

**Základní kapitál** (tis. Kč)

35 400

**Struktura vlastníků k 31. 12. 2001**

ČSOB 50 %  
NMB-Heller Holding N. V., Nizozemí 50 %

**Předmět podnikání**

factoring

		2001	2000	1999
Obrat pohledávek	celkový	16,7	12,6	8,3
(mld. Kč)	factoring	11,68	10,3	8,3

■ O.B.HELLER a.s. je factoringová společnost, založená v roce 1992. Od počátku své existence si díky kapitálovému zázemí, flexibilitě a know-how v poskytování komplexních finančních řešení pro své klienty udržuje vedoucí postavení na trhu. Dosaženým obratem za rok 2001 své postavení opět potvrdila. V roce 1997 založil O.B.HELLER a.s. svoji dceřinou společnost OB HELLER Factoring a.s. na Slovensku.

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

**V roce 2001 společnost O.B.HELLER a.s. nabízela tyto produkty:**

- Tuzemský factoring s regresem
- Tuzemský factoring bez regresu
- Exportní factoring bez regresu
- Ledgering (management pohledávek)
- Importní factoring

■ K 31. 12. 2001 vykazali členové Asociace factoringových společností celkový obrat Kč 46 mld. a factoringový obrat Kč 39,9 mld., z uvedeného vyplývá, že tržní podíl O.B.HELLER a.s. z celkového obratu činí 36,3 %, z factoringového obratu činí 29,3 %.

■ Dceřiná společnost OB HELLER Factoring a.s. se sídlem v Bratislavě dosáhla k 31. 12. 2001 obrat Sk 4,24 mld. a odhadovaný tržní podíl je přibližně 40%.

■ Finanční plán společnosti na rok 2002 předpokládá zvýšení factoringového obratu o 18%. Společnost také předpokládá plynulý přechod na nový informační systém Factor-Link. V roce 2002 rovněž plánuje přestěhování společnosti do nových prostor.



člen skupiny ČSOB

**Adresa:** Křišťanova 3, 130 00 Praha 3

**Telefon:** 02/627 37 01

(02/22 72 59 96 – změna v 1. Q. 2002)

**Fax:** 02/627 41 43 (02/22 72 63 72)

**E-mail:** obheller@obheller.cz

**Internet:** www.obheller.cz



## ČSOB LEASING, A.S.

**Datum vzniku** 31. 10. 1995

**Základní kapitál** (tis. Kč)

600 000

**Struktura vlastníků k 31. 12. 2001**

ČSOB 100 %

**Předmět podnikání**

finanční služby (leasing, splátkový prodej)

	2001	2000	1999
Objem leasingových obchodů v ČR (mld. Kč)	15,3	12,1	8,1
Počet uzavřených smluv v ČR	23 412	20 868	14 800
Podíl na trhu v ČR (%) (měřený objemem obchodů)	14,6	13,5	10,0

■ ČSOB Leasing, a.s., je univerzální leasingová společnost s celorepublikovou sítí vlastních poboček, která poskytuje leasingové služby pro podnikatelské subjekty i pro fyzické osoby – nepodnikatele. Operuje rovněž na slovenském leasingovém trhu, a to prostřednictvím dceřiné společnosti se sídlem v Bratislavě a její pobočkové sítě. V roce 2001 dosáhl ČSOB Leasing, a.s., historického úspěchu – 1. místa na leasingovém trhu s tržním podílem téměř 15%.

■ Společnost poskytuje financování všech druhů dopravních prostředků, a to nových i ojetých, od motocyklů až po nákladní vozy, včetně exkluzivních značkových leasingů pro importéry automobilů Citroën, Hyundai, Kia, Mazda a Suzuki. V oblasti leasingu strojů, zařízení, technologií a investičních celků realizuje obchodní případy od minimální pořizovací hodnoty 500 tis. Kč. Tento limit může být nižší pro financování, které společnost nabízí ve spolupráci s vybranými dodavateli těchto komodit.

■ ČSOB Leasing, a.s., nabízí kompletní škálu leasingových produktů – od finančního leasingu (včetně

varianty financování v EUR a USD) přes operativní leasing až po full-service operativní leasing dopravních prostředků s řadou doprovodných služeb. Vedle leasingu poskytuje ČSOB Leasing, a.s., splátkový prodej pro soukromé osoby i pro podnikatelské subjekty a zákazníky z komunálního sektoru ve všech výše uvedených komoditách. U všech typů produktů poskytuje společnost i související služby jako například pojištění, ekonomické a daňové poradenství apod.

■ V roce 2001 uvedl ČSOB Leasing, a.s., na trh právě produkt operativní leasing, a to včetně varianty s doprovodnými službami, tzv. full-service leasing. Zatímco prostý operativní leasing je díky daňovým a účetním výhodám využíván především pro financování výpočetní a kancelářské techniky, full-service leasing poskytuje ČSOB Leasing, a.s., pro firmy, které chtějí tímto způsobem financovat své vozové parky.

■ Pro rok 2002 připravuje ČSOB Leasing, a.s., rozšíření nabídky operativního leasingu i pro některé další komodity, a především další zkvalitňování péče o zákazníky.



**Adresa:** Roháčova 1148/63, 130 00 Praha 3

Telefon: 02/22 01 21 22

Fax: 02/22 01 23 63

E-mail: info@obleasing.cz

Internet: www.obleasing.cz





## FINANČNÍ ČÁST

---

### OBSAH FINANČNÍ ČÁSTI

■ Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce podle IAS	58
■ Konsolidovaná účetní závěrka podle IAS	59
■ Výrok auditora k roční účetní závěrce podle CAS	108
■ Nekonsolidovaná účetní závěrka podle CAS	109
■ Rozdíly mezi CAS a SAS	142



### VÝROK AUDITORA KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE PODLE IAS



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

■ Provedli jsme audit přiložené konsolidované rozvahy Československé obchodní banky, a.s. (dále jen „Banka“) k 31. prosinci 2001 a souvisejících konsolidovaných výkazů zisků a ztrát, změn vlastního kapitálu a peněžních toků za rok 2001. Za sestavení finančních výkazů odpovídá představenstvo Banky. Naší úlohou je vyjádřit na základě auditu výrok o těchto finančních výkazech.

■ 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 finanční výkazy neobsahují významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedená ověření průkaznosti částek a informací uvedených ve finančních výkazech. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních zásad a významných odhadů uči-

něných vedením společnosti a zhodnocení celkové prezentace finančních výkazů. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku.

■ Podle našeho názoru přiložené konsolidované finanční výkazy zobrazují ve všech významných ohledech věrně finanční pozici Banky k 31. prosinci 2001, výsledek jejího hospodaření, změny vlastního kapitálu a její peněžní toky za rok 2001 v souladu s Mezinárodními účetními standardy.

16. dubna 2002

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.



# KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODLE IAS

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2001

(PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

(mil. Kč)	Poznámky	2001	2000
Úroky přijaté		33 134	27 401
Úroky placené		- 20 050	- 16 062
<b>Čistý výnos z úroků</b>	<b>3</b>	<b>13 084</b>	<b>11 339</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	4	5 927	3 893
Čistý zisk z obchodování	11	2 767	613
Ostatní provozní výnosy	5	1 512	2 359
<b>Neúrokový výnos</b>		<b>10 206</b>	<b>6 865</b>
<b>Čisté výnosy z bankovních činností</b>		<b>23 290</b>	<b>18 204</b>
Osobní náklady	6	- 5 402	- 4 255
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	16	- 1 406	- 1 373
Ostatní všeobecné správní náklady	7	- 6 390	- 5 056
Ostatní náklady	8	- 2 302	- 1 291
<b>Celkové provozní náklady</b>		<b>- 15 500</b>	<b>- 11 975</b>
<b>Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami</b>		<b>7 790</b>	<b>6 229</b>
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	15	1 367	362
Ostatní rezervy	24	- 244	- 126
<b>Provozní zisk</b>		<b>8 913</b>	<b>6 465</b>
Daň z příjmů	23	- 2 878	- 1 696
<b>Čistý zisk před odečtením menšinového podílu</b>		<b>6 035</b>	<b>4 769</b>
Menšinové podíly		- 83	- 78
<b>Čistý zisk za účetní období</b>		<b>5 952</b>	<b>4 691</b>

Příloha tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.



# KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA K 31. PROSINCI 2001

(PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

(mil. Kč)	Poznámky	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>AKTIVA</b>			
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	9	21 700	18 958
Pohledávky za bankami	10	117 194	71 142
Aktiva určená k obchodování	11	49 928	54 403
Cenné papíry	12	43 574	26 798
Úvěry a finanční leasing	14	181 476	164 501
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	13	158 279	172 924
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	16	13 501	14 411
Goodwill	17	1 831	692
Ostatní aktiva, včetně daňových pohledávek	18	5 817	7 984
Náklady a příjmy příštích období		4 560	3 731
<b>Aktiva celkem</b>		<b>597 860</b>	<b>535 544</b>
<b>ZÁVAZKY</b>			
Závazky k bankám	19	27 814	22 891
Závazky určené k obchodování	11	26 456	17 406
Závazky ke klientům	20	417 743	348 820
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB	13	6 804	-
Vydané cenné papíry	21	34 917	66 195
Ostatní závazky, včetně daňových závazků	22	26 213	26 867
Výnosy a výdaje příštích období		2 633	3 674
Ostatní rezervy	24	16 680	13 277
<b>Závazky celkem</b>		<b>559 260</b>	<b>499 130</b>
<b>Menšinové podíly</b>	<b>36</b>	<b>747</b>	<b>2 078</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	25	5 105	5 105
Emisní ážio		1 006	1 006
Rezervní fondy		19 224	18 686
Kumulované ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát		- 102	- 128
Vlastní akcie		- 536	- 338
Nerozdělený zisk		13 156	10 005
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>37 853</b>	<b>34 336</b>
<b>Závazky, menšinové podíly a vlastní kapitál celkem</b>		<b>597 860</b>	<b>535 544</b>

Příloha tvoří nedílnou součást konsolidované účetní závěrky.

Účetní závěrku schválilo představenstvo banky 16. dubna 2002 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 2001

(PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Kumulované zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát <sup>(1)</sup>	Vlastní akcie	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
1. ledna 2000	5 105	1 006	18 686	- 33	- 68	6 782	31 478
Přepočtení cizích měn	-	-	-	- 95	-	-	- 95
Nákup vlastních akcií	-	-	-	-	- 270	-	- 270
Zisk za účetní období	-	-	-	-	-	4 691	4 691
Dividendy	-	-	-	-	-	- 1 468	- 1 468
<b>31. prosince 2000</b>	<b>5 105</b>	<b>1 006</b>	<b>18 686</b>	<b>- 128</b>	<b>- 338</b>	<b>10 005</b>	<b>34 336</b>
Dopad zavedení standardu IAS 39	-	-	-	- 141	-	34	- 107
<b>1. ledna 2001 – po přepracování</b>	<b>5 105</b>	<b>1 006</b>	<b>18 686</b>	<b>- 269</b>	<b>- 338</b>	<b>10 039</b>	<b>34 229</b>
Čistý nere realizovaný zisk z cenných papírů určených k prodeji	-	-	-	211	-	-	211
Čistý zisk z derivátů používaných k zajištění peněžních toků	-	-	-	37	-	-	37
Přepočtení 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
<b>Čistý zisk nevykázaný ve výkazu zisků a ztrát</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>167</b>
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
<b>31. prosince 2001</b>	<b>5 105</b>	<b>1 006</b>	<b>19 224</b>	<b>- 102</b>	<b>- 536</b>	<b>13 156</b>	<b>37 853</b>

(1) Kumulované zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát se skládají ze ztrát z přepočtu cizoměnových finančních výkazů ve výši - 33 mil. Kč, - 128 mil. Kč a - 352 mil. Kč k 1. lednu 2000, 1. lednu 2001 a 31. prosinci 2001, čistého zisku z cenných papírů k prodeji ve výši 2 mil. Kč a 212 mil. Kč k 1. lednu 2001 a 31. prosinci 2001; čistého zisku z derivátů používaných k zajištění peněžních toků ve výši - 143 mil. Kč a 38 mil. Kč k 1. lednu 2001 a 31. prosinci 2001.

Příloha tvoří nedílnou součást konsolidované účetní závěrky.



# KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2001

(PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

(mil Kč)	Poznámka	2001	2000
<b>Peněžní toky z provozní činnosti</b>			
Provozní zisk		8 913	6 465
<b>Úpravy o:</b>			
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika		- 1 367	- 362
Ostatní rezervy		419	126
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		1 406	1 373
Snížení hodnoty majetku		232	-
Odpisy goodwillu		- 96	- 313
Čistý zisk/ztráta z prodeje investičních cenných papírů a účastí		- 2	34
Čistá ztráta/zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku		10	- 46
Ostatní		815	246
<b>Zvýšení/snížení provozních aktiv:</b>			
Pohledávky za bankami, termínované		- 47 185	45 799
Aktiva určená k obchodování		1 870	- 24 194
Úvěry a finanční leasing		- 10 692	- 13 417
Pohledávky za státem z titulu převzetí podniku IPB		886	6 815
Ostatní aktiva		2 243	1 454
Náklady a příjmy příštích období		- 823	- 291
<b>Zvýšení/snížení provozních závazků:</b>			
Závazky k bankám, termínované		559	- 53 820
Závazky určené k obchodování		9 050	17 406
Závazky ke klientům		68 823	17 477
Depozitní směnky a depozitní certifikáty		- 25 262	9 017
Ostatní závazky		729	- 7 672
Výnosy a výdaje příštích období		- 1 042	- 484
<i>Čisté peněžní toky z provozní činnosti před zdaněním</i>		9 486	5 613
Čistá placená daň z příjmů		- 872	- 852
<i>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</i>		8 614	4 761
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>			
Přírůstek z převzetí podniku IPB, snížený o hotovostní platbu		12 046	17 123
Změna v konsolidačním celku		138	- 102
Nákup cenných papírů		- 39 529	- 17 170
Splatnost/prodej cenných papírů		23 834	6 607
Nákup hmotného a nehmotného majetku		- 2 115	- 1 214
Prodej hmotného a nehmotného majetku		69	258
<i>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</i>		- 5 557	5 502
<b>Peněžní toky z financování</b>			
Emise obligací		1 123	549
Splacení obligací		- 7 067	- 6 085
Nákup vlastních akcií		- 198	- 270
Snížení menšinových podílů		- 14	- 274
Zvýšení/snížení přijatých úvěrů		2 464	- 6 317
Placené dividendy		- 2 297	- 1 468
<i>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</i>		- 5 989	- 13 865
Vliv kurzových rozdílů na stav hotovosti a hotovostních ekvivalentů		- 243	- 274
<b>Čisté snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů</b>	<b>29</b>	<b>- 3 175</b>	<b>- 3 876</b>

Příloha tvoří nedílnou součást konsolidované účetní závěrky.

# PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2001

(PODLE MEZINÁRODNÍCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

## 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 korunách, tak v cizích měnách pro domácí i zahraniční klientelu.

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ POSTUPY

### a) Základní zásady vedení účetnictví

■ Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrky Banky, jejích dceřiných společností a společných podniků (dohromady Skupina), které byly sestaveny v souladu s účetními 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 do konsolidované účetní závěrky zahrnuta nejsou.

### b) Změny účetních postupů – přijetí standardu IAS 39

■ S platností od 1. ledna 2001 Skupina přijala Mezinárodní účetní standard 39, Finanční nástroje: účtování a oceňování (IAS 39). IAS 39 poskytuje ucelený postup pro účtování finančních nástrojů, které zahrnují konvenční finanční aktiva, závazky a deriváty. Podle IAS 39 musejí být

v rozvaze vykázána veškerá finanční aktiva a závazky.

■ Finanční dopady použití standardu IAS 39 vedly k zaúčtování čistých nákladů po zdanění z přechodu na IAS 39 ve výši 107 mil. Kč do vlastního kapitálu a k významné reklasifikaci rozvahových položek.

■ Dále uvádíme přehled hlavních dopadů použití IAS 39 na účetní závěrku Skupiny:

(i) V souladu s IAS 39 Skupina zavedla nový kapitálový účet – kumulované zisky/ztráty nevykázané ve výkazu zisků a ztrát. Zahrnuje čisté nerealizované zisky nebo ztráty z investic k prodeji po zdanění a z derivátů určených k zajištění peněžních toků a pohyby z přepočtu cizoměnových finančních výkazů po zdanění.

#### *Úpravy v souvislosti s přechodem*

(ii) Částka 107 mil. Kč po zdanění u počátečního zůstatku vlastního kapitálu sestávala z čisté ztráty ve výši 141 mil. Kč v kumulovaných ziscích (ztrátách) nevykázaných ve výkazu zisků a ztrát a čisté částky 34 mil. Kč v nerozděleném zisku. Obě položky jsou dále specifikovány:

– Čisté ztráty ve výši 141 mil. Kč uvedené v kumulovaných ziscích/ztrátách nevykázaných ve výkazu zisků a ztrát zahrnovaly čistý náklad ve výši 143 mil. Kč z vykázání derivátů k zajištění peněžních toků v jejich reálné hodnotě namísto dřívějšího časového rozlišení a čistý výnos ve výši 2 mil. Kč z vykázání cenných papírů určených k prodeji v jejich reálné hodnotě místo původně používaného vykazování v ceně pořízení upravené o trvalé snížení jejich hodnoty.



– Čistý výnos ve výši 34 mil. Kč zaúčtovaný v nerozděleném zisku zahrnoval výnos ve výši 86 mil. Kč, který odrážel účetní hodnotu určitých dluhopisů oceněných efektivní úrokovou sazbou, náklad ve výši 68 mil. Kč z vykázání reálné hodnoty derivátů nesplňujících podmínky definované pro zajištění, na rozdíl od jejich předchozího vykazování na základě časového rozlišení, a výnos ve výši 16 mil. Kč z vykázání reálné hodnoty určitých aktiv a závazků určených k obchodování, které byly dříve vykazovány v naběhlé hodnotě.

#### ***Významné reklasifikace v rozvaze***

- (iii) Skupina v současné době zařazuje svá finanční aktiva jednotlivě jako: finanční aktiva určená k obchodování, poskytnuté úvěry a pohledávky vytvořené Skupinou (poskytnuté úvěry), investice držené do splatnosti nebo finanční aktiva k prodeji. Finanční závazky nyní Skupina zařazuje individuálně buď jako finanční závazky k obchodování, nebo ostatní finanční závazky. Derivátová finanční aktiva a pasiva zařazuje nyní Skupina do portfolia k obchodování, nesplňují-li podmínky definované pro zajištění.
- (iv) Investiční cenné papíry Skupina rozdělila do tří kategorií: poskytnuté úvěry, cenné papíry držené do splatnosti a cenné papíry určené k prodeji. Poskytnuté úvěry zahrnují cenné papíry s pevným výnosem nakoupené na primárním trhu, které byly reklasifikovány v závislosti na typu emitenta buď na pohledávky za bankami, nebo na úvěry a finanční leasing. Dlužné cenné papíry nakoupené na sekundárním trhu jsou zařazeny buď jako cenné papíry držené do splatnosti, nebo jako cenné papíry k prodeji, a jsou v rozvaze vykázány jako cenné papíry. Majetkové účasti v nekon-solidovaných společnostech s rozhodujícím vlivem, společnostech s podstatným vlivem, které nejsou zaúčtovány ekvivalenční metodou, a jiné majetkové účasti se považují za cenné papíry k prodeji a jsou v rozvaze vykázány jako cenné papíry.
- (v) Všechna finanční aktiva a závazky určené k obchodování Skupina nyní klasifikuje podle IAS 39 jako aktiva určená k obchodování a závazky určené k obchodování. Dříve byly jedinými položkami v účetní závěrce vyčleněnými k obchodování cenné papíry a deriváty. Rovněž některé mezibankovní termínované vklady se nyní klasifikují mezi aktiva určená k obchodování a závazky určené k obchodování (poznámka 2h). Účetní hodnota derivátů určených k obchodování byla reklasifikována do aktiv určených k obchodování a závazků určených k obchodování.
- (vi) Podle IAS 39, všechny deriváty jsou posuzovány samostatně (s výjimkou některých vložených derivátů, u kterých se nepožaduje odloučení od svých hostitelských kontraktů) a v rozvaze se vykazují v reálné hodnotě. Standard IAS 39 dále zavedl přísná kritéria umožňující klasifikovat deriváty jako zajišťovací – symetrický kompenzační dopad výnosu





na zajišťovanou položku. Dříve byly oceněny v reálné hodnotě pouze deriváty určené k obchodování, zatímco zajišťovací deriváty, které vyžadovaly pro svou klasifikaci k zajištění méně přísná kritéria, byly oceňovány stejně jako příslušná zajišťovaná položka.

Účetní hodnota derivátů, které byly dříve klasifikovány jako zajišťovací deriváty, ale které nespĺnily podmínky pro zajištění podle IAS 39, byla přecena a deriváty byly reklasifikovány na aktiva určená k obchodování nebo závazky určené k obchodování. Účetní hodnota vložených derivátů, které jsou nyní podle IAS 39 oddělovány, je přecena a deriváty jsou reklasifikovány na aktiva určená k obchodování nebo závazky určené k obchodování. Účetní hodnoty (akruální báze) zajišťovacích derivátů, které splňují podmínky definované pro zajištění podle IAS 39, jsou přeceny a reklasifikovány do jiných aktiv nebo do jiných závazků.

- Standard IAS 39 Skupina přijala prospektivně, a proto srovnatelné finanční informace nebyly upraveny, avšak některé reklasifikace účetních zůstatků byly upraveny pro zjednodušení porovnání období uváděných v této účetní závěrce. Tam, kde se metody oceňování v uváděných obdobích liší, jsou rozdíly uvedeny v příloze k účetní závěrce. Podrobné vysvětlení postupů účtování a oceňování, které Skupina použila v roce 2000, je uvedeno v poznámce 1 účetní závěrky Skupiny pro rok 2000. Veškeré ostatní účetní postupy Skupiny uvedené níže odrážejí přijetí standardu IAS 39.

### c) 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, pro-

tože 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 obchodování 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 schopna odvolat nebo jmenovat většinu členů představenstva dceřiné společnosti.

- Společná kontrola existuje, pokud jsou dva nebo více podílníků vázání 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 podílníkův podíl na aktivech, závazcích, výnosech a nákladech společného podniku kombinován položku po položce s účetní závěrkou podílníka.

### d) 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 uznaných



tržích, jsou oceňovány reálnou hodnotou s použitím kótovaných tržních cen. U finančních nástrojů, které nejsou obchodovány s dostatečnou likviditou na uznaných tržích nebo nejsou obchodovány na žádném uznaném 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.

#### e) 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, která 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 definovaných v b) (i) 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 ziscích/ztrátách neuvedených ve výkazu zisků a ztrát. Ke dni vypořádání je výsledné finanční aktivum nebo závazek vykázán v rozvaze v reálné hodnotě poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

#### f) 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 zisků a ztrát.

■ Výkazy zisků a ztrát zahraničních jednotek jsou přepočteny na účetní měnu Skupiny průměrnými ročními kurzy. Rozvahové položky jsou přepočítávány závěrečnými 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 zisků a ztrát. Ostatní kurzové rozdíly jsou zachyceny ve výkazu zisků a ztrát.

#### g) 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, který není určen k obchodování. Na základě přijaté strategie Skupina přebírá vlastnictví cenných papírů získaných na základě smluv o zpětném prodeji.

#### **h) 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 realizovány 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.

#### **i) 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. Naběhlá hodnota je částka, již jsou cenné papíry oceněny při

prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snižená o částku, o kterou poklesne hodnota těchto cenných papírů kvůli snížení jejich hodnoty či kvůli jejich nedobytnosti. Snižování reálné hodnoty cenných papírů držených do splatnosti pod jejich cenu pořízení, 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 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 zisků a ztrát 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 zisků a ztrát 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 zisků a ztrát a zaúčtováním celé částky ztráty do ostatních nákladů.

#### **j) Úvěry a finanční leasing**

■ Úvěry jsou vykazovány v naběhlé hodnotě upravené o časově rozlišené poplatky za poskyt-



nutí 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 2k). 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 reálně zajištěny.

#### **k) Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika**

■ Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika tvoří Skupina na základě odhadu pravděpodobných ztrát úvěrového portfolia. Přírůstky rezerv a opravných položek na úvěrová rizika se účtují do výkazu zisků a ztrát. 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, kdy je na základě současných informací a událostí pravděpodobné, že Skupina nebude schopna 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 úvěrové 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 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 přírůstky jsou účtovány do opravných položek a rezerv na úvěrová rizika.



## I) Hmotný a nehmotný majetek

■ Hmotný a nehmotný majetek zahrnuje Bankou 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

## m) Goodwill

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

■ Výpočet goodwillu vyžaduje, aby vedení Banky učinilo odhady v souvislosti s tržním oceněním nabytých identifikovatelných aktiv a závazků. Následně informace získané do konce prvního účetního období začínajícího po akvizici, které poskytují průkaznější údaje o účetní hodnotě identifikovatelných aktiv a závazků, jsou použity k úpravě zůstatkové hodnoty jednotlivých identifikovatelných aktiv a závazků nabytých akvizicí. Tyto případné změny vedou k úpravě hodnoty goodwillu a jeho odepisování v budoucnosti po dobu zbývajících životnosti.

■ Požadované dodatečné platby v souvislosti s akvizicí, 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 koupené dceřiné společnosti a náklady na pořízení 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 nepeňžních aktiv, se okamžitě odepisují do nákladů. Negativní goodwill vzniklý před 1. lednem 2000 je zahrnut do goodwillu a je lineárně po dobu pěti let rozpouštěn do ostatních výnosů.

## n) Státní pomoc poskytovaná v souvislosti s akvizicí Investiční a Poštovní banky, akciové společnosti (IPB)

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

■ Když je pravděpodobné, že bude státní finanční pomoc obdržena a její výše je reálně odhadnutelná, její reálná hodnota je vykázána jako snížení goodwillu před koncem prvního ročního účetního období po akvizici. Následně se odpis upravuje po zbývajících dobu jeho životnosti.

■ 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. Zisky z přecenění derivátů, které poskytují podporu reálné hodnoty, jsou zahrnuty do



účetní hodnoty konkrétních aktiv zajištěných k datu akvizice. Tato přeceněná aktiva jsou vykázána v pohledávce za státem z titulu převzetí podniku IPB. Zisky z derivátů poskytující podporu výnosům jsou vykázány ve výnosech. Výnosy odpovídající sazbě českého bezrizikového dluhu jsou vykázány jako čistý výnos z úroků, zatímco výnosy nad tuto částku za správu aktiv v držení ČSOB spravovaných pro český stát jsou vykázány jako příjem z provizí.

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

- Státní pomoc nahrazující škody na základě smlouvy o odškodnění se vykazuje jako pohledávka v okamžiku, kdy vznikne příslušná rezerva na ztráty, je-li pravděpodobné, že ztráty vzniknou a částky lze odhadnout. Vzhledem k tomu, že nároky na odškodnění nemohou být vzneseny, dokud škoda nevznikne, nedochází u zaúčtované státní pomoci k žádnému časovému rozlišení a rezerva na ztráty není diskontována.

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

#### **o) 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 podle 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 zisků a ztrát 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.

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

#### **p) 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 prostředků se vykazuje s použitím metody efektivní úrokové míry.

#### **q) 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 zajišťova-



cím 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 zisků a ztrát. 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 zisků a ztrát 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 předpokládána transakce již zřejmě neuskuteční, jsou příslušné zbylé částky kumulovaných zisků/ztrát nevykázaných ve výkazu zisků a ztrát 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 odloučí od hostitelské smlouvy a vykáže se v reálné hodnotě, jestliže ekonomické charakteristiky derivátu nejsou jasně a úzce spjaty s ekonomickými charakteristikami hostitelské smlouvy. V případě, že samotný derivát nespĺňuje 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.

## r) 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 zisků a ztrát v okamžiku jejich úhrady.

## s) 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.

## t) 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, záměr provést úhradu výsledného rozdílu nebo současně realizovat pohledávku a uhradit závazek.

## u) 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: pokladní hotovost a vklady u emisních bank, aktiva určená k obchodování, dlužné cenné papíry, úvěry a finanční leasing



(pouze pokladniční poukázky nakoupené na primárním trhu), pohledávky za bankami (na viděnou) a závazky k bankám (na viděnou).

#### v) Vývoj účetnictví a výkaznictví podle IAS

■ Standard IAS 39 je předmětem soustavné revize a interpretace ze strany IASB; nelze proto předpovědět dopad možných budoucích změn na budoucí účetní závěrky Skupiny.

### 3. ČISTÝ VÝNOS Z ÚROKŮ

(mil. Kč)	2001	2000
<b>Úroky přijaté</b>		
Povinné minimální rezervy u emisních bank	186	30
Pohledávky za bankami	5 391	5 315
Aktiva určená k obchodování	2 851	2 484
Cenné papíry	2 240	1 518
Úvěry a finanční leasing	14 229	12 747
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB (poznámka č. 13)	8 237	5 307
	<b>33 134</b>	<b>27 401</b>
<b>Úroky placené</b>		
Závazky k bankám	1 640	1 856
Závazky určené k obchodování	1 293	1 133
Závazky ke klientům	13 961	10 537
Vydané cenné papíry	2 298	2 399
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB – přebytek čisté hodnoty aktiv (poznámka č. 13)	522	-
Amortizace nákladů na tvorbu ostatních rezerv (poznámka č. 24)	336	137
	<b>20 050</b>	<b>16 062</b>
<b>Čistý výnos z úroků</b>	<b>13 084</b>	<b>11 339</b>

### 4. ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(mil. Kč)	2001	2000
Přijaté poplatky a provize	7 116	4 474
Placené poplatky a provize	- 2 289	- 1 181
Státní finanční pomoc za správu aktiv IPB, která si banka nehodlá ponechat (poznámka č. 13)	1 100	600
	<b>5 927</b>	<b>3 893</b>



## 5. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(mil. Kč)	2001	2000
Odpis negativního goodwillu (poznámka č. 17)	304	372
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv určených k prodeji	2	-
Ostatní	1 206	689
Výnosy z nebankovních služeb	-	1 298
	<b>1 512</b>	<b>2 359</b>

## 6. OSOBNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2001	2000
Mzdy a bonusy	3 963	3 130
Sociální pojištění	1 329	1 086
Penzijní připojištění	110	39
	<b>5 402</b>	<b>4 255</b>

■ 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 vykázán 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) činil v roce 2001 9 748 (2000: 9 109). Počet zaměstnanců Skupiny, představenstva a členů dozorčí rady (v přepočtu na plné úvazky) byl k 31. prosinci 2001 9 759 (31. prosince 2000: 12 834, z nichž 2 399 bylo z Podniku výpočetní techniky, a.s., který byl v roce 2001 vyjmut z konsolidace).

### Penzijní připojištění

■ Banka poskytuje v České republice zaměstnancům příspěvkové penzijní připojištění na dobrovolném základě. Zúčastnění zaměstnanci mohou odvádět 1 % nebo 2 % ze svých mezd penzijnímu fondu, do kterého Banka přispívá 3 % nebo 4 % jejich mezd. Alternativně Banka přispívá svým zaměstnancům, kteří přispívají 1 % nebo 1,5 % svých mezd do Českomoravského penzijního fondu, a.s. (ČMPF), kontrolovaného ČSOB nebo do ČSOB penzijního fondu, a.s., který je 100 % dceřinou společností ČSOB, ve výši 2 % nebo 2,5 % jejich mezd.



## 7. OSTATNÍ VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2001	2000
Pronájem a údržba	992	760
Telekomunikační poplatky a poštovné	965	723
Informační technologie	858	650
Marketing a public relations	801	581
Poplatky České pošty	714	358
Poplatky za odborné služby	574	364
Administrativa	539	495
Cestovné a přepravné	138	133
Ostatní	809	992
	<b>6 390</b>	<b>5 056</b>

## 8. OSTATNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2001	2000
Pojištění vkladů	1 055	1 048
Náklady na snížení hodnoty majetku (poznámka č. 16)	232	-
Odpis goodwillu (poznámka č. 17)	208	59
Ostatní	807	184
	<b>2 302</b>	<b>1 291</b>

## 9. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U EMISNÍCH BANK

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Pokladní hotovost	9 708	8 588
Vklady u emisních bank	10 440	8 783
Ostatní pokladní hodnoty	1 552	1 587
	<b>21 700</b>	<b>18 958</b>

### Vklady u emisních bank zahrnují:

Povinné minimální rezervy u centrálních bank – úročené	8 967	1 866
Povinné minimální rezervy u centrálních bank – neúročené	-	6 319

■ Od 12. července 2001 platí Česká národní banka (ČNB) úrok z povinných minimálních rezerv na základě oficiální čtrnáctidenní repo sazby ČNB. Od roku 1999 platí Národná banka Slovenska úrok z povinných minimálních rezerv ve výši 1,5 %.

## 10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Struktura podle produktů a sídla banky:		
Běžné účty		
u tuzemských bank	94	411
u zahraničních bank	862	1 257
Termínové vklady		
u tuzemských bank	8 106	7 392
u zahraničních bank	54 888	4 362
Úvěry		
tuzemským bankám	36 876	42 749
zahraničním bankám	16 497	15 221
	<b>117 323</b>	<b>71 392</b>
Opravné položky (poznámka č. 15)	- 129	- 250
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>117 194</b>	<b>71 142</b>
Analýza podle vnitřní klasifikace:		
Standardní	116 228	71 100
Sledované	908	-
Nestandardní	-	-
Pochybné	101	164
Ztrátové	86	128
	<b>117 323</b>	<b>71 392</b>

■ K 31. prosinci 2001 a 2000 byla určitá finanční aktiva přijata jako záruka od spřízněné strany (poznámka č. 37).

■ Reálná hodnota finančních aktiv přijatých jako zajištění v souvislosti s reverzními repo operacemi činila k 31. prosinci 2001 30 601 mil. Kč. Žádné takové aktivum nebylo Skupinou prodáno ani znovu poskytnuto jako zajištění (31. prosince 2000: 43 742 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.

## 11. 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 vykázán v konsolidovaném výkazu zisků a ztrát, 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)	2001	2000
Čistý zisk z obchodování – podle výkazu	2 767	613
Čistý výnos z úroků (poznámka č. 3)	1 558	1 351
<b>Čistý zisk z obchodování celkem</b>	<b>4 325</b>	<b>1 964</b>
Devizové operace	2 666	3 027
Cenné papíry s pevným výnosem a peněžní trh	1 526	1 251
Úrokové kontrakty	- 3	- 2 410
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	136	96
<b>Čistý zisk z obchodování celkem</b>	<b>4 325</b>	<b>1 964</b>

■ Dne 11. prosince 2000 byly v ČSOB odhaleny neoprávněné a nezaúčtované krátké termínované pozice v derivátech jistých zahraničních vládních dluhopisů, které pak byly okamžitě uzavřeny. Ztráty z obchodování s těmito deriváty dosáhly celkem 2 443 mil. Kč (1 686 mil. Kč po zdanění).

#### Aktiva a závazky určené k obchodování

■ Reálná hodnota položek aktiv a závazků určených k obchodování k 31. prosinci 2001 a 2000 byla následující:

(mil. Kč)	Reálná hodnota	
	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Aktiva určená k obchodování</b>		
Pokladniční poukázky	-	6 915
Reverzní repo operace	8 017	-
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem	4 221	4 725
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	1 589	643
Finanční deriváty (poznámka č. 28)	2 169	1 958
Termínované vklady u bank	33 932	40 162
	<b>49 928</b>	<b>54 403</b>
<b>Závazky určené k obchodování</b>		
Cenné papíry prodané, dosud nenakoupené	241	-
Repo operace	1 861	-
Finanční deriváty (poznámka č. 28)	2 871	2 615
Termínované vklady od bank	21 483	14 791
	<b>26 456</b>	<b>17 406</b>

■ Reálná hodnota finančních aktiv přijatých jako zajištění v souvislosti s reverzními repo operacemi k 31. prosinci 2001 činila 3 538 mil. Kč; z této hodnoty byla aktiva v hodnotě 3 438 mil. Kč buď prodána, nebo dále poskytnuta jako zajištění (31. prosince 2000: 0 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. Účetní hodnota aktiv k obchodování zajištěných zástavním právem pro účely zajištění půjčených peněžních prostředků v souvislosti s obchodními repo transakcemi dosáhla k 31. prosinci 2001 částku 3 235 mil. Kč (31. prosince 2000: 0 Kč).

■ Další informace týkající se finančních derivátů, včetně úvěrového rizika, jsou uvedeny v poznámce č. 28.

## 12. CENNÉ PAPIRY

■ Účetní hodnota v portfoliích cenných papírů určených k prodeji a cenných papírů držených do splatnosti byla k 31. prosinci 2001 a 2000 následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Cenné papíry určené k prodeji</b>		
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem – v reálné hodnotě (2000: v naběhlé hodnotě)	13 300	4 885
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem – v reálné hodnotě (2000: v ceně pořízení)	1 839	3 037
Opravná položka na snížení hodnoty	-	- 353
<b>Portfolio cenných papírů určených k prodeji celkem</b>	<b>15 139</b>	<b>7 569</b>
<b>Cenné papíry držené do splatnosti</b>		
Pokladniční poukázky	3 139	1 831
Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem – v naběhlé hodnotě	25 296	17 398
<b>Portfolio cenných papírů držených do splatnosti celkem</b>	<b>28 435</b>	<b>19 229</b>
<b>Cenné papíry celkem</b>	<b>43 574</b>	<b>26 798</b>

■ Účetní hodnota zastavených cenných papírů Skupiny za účelem zajištění vypůjčených peněžních prostředků v souvislosti s neobchodními repo transakcemi dosáhla k 31. prosinci 2001 částku 4 521 mil. Kč (31. prosince 2000: 0 Kč).

Přehled o změnách v portfoliu investičních cenných papírů

(mil. Kč)	2001			2000
	K prodeji	Držené do splat.	Celkem	Celkem
1. ledna	7 569	19 229	26 798	2 910
Úprava reálné hodnoty při přijetí IAS 39	1	-	1	-
Kurzové rozdíly	- 120	- 1	- 121	12
Nákupy	20 367	21 516	41 883	18 157
Pohyby v převzatých cenných papírech IPB (poznámka č. 13)	- 15	138	123	12 953
Úbytky (prodej nebo umoření)	- 12 562	- 12 257	- 24 819	- 6 736
Změna v konsolidačním celku	- 414	-	- 414	- 788
Přesun do cenných papírů určených k obchodování	-	-	-	- 743
Přesun z cenných papírů určených k obchodování	-	-	-	1 055
Amortizace diskontů a premií	-	- 193	- 193	- 5
Zisky ze změn reálné hodnoty	313	-	313	-
Ostatní	-	3	3	43
Rezerva na ztráty ze snížení hodnoty	-	-	-	- 60
<b>31. prosince</b>	<b>15 139</b>	<b>28 435</b>	<b>43 574</b>	<b>26 798</b>



### 13. PŘEVZETÍ PODNIKU INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKY, AKCIOVÉ SPOLEČNOSTI

#### Úvod

■ Česká národní banka (ČNB) uvalila 16. června 2000 na Investiční a Poštovní banku, akciovou společnost (dále jen 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) 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 bude stanoveno po dokončení zvláštního ocenění podniku IPB.
- **Smlouva a státní záruka** uzavřená mezi Ministerstvem financí České republiky (MF) a ČSOB. Tato dohoda (MF dohoda) zaručuje, že ČSOB bude 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 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 a ČSOB. Tato dohoda stanoví úroveň čisté úhrady, kterou má ČSOB zaplatit za poskytnutí státní záruky prostřednictvím MF dohody. Čistá úhrada je založena na rizikové váze aktiv IPB, na která ČSOB neuplatní právo na směnu specifických aktiv.

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

■ MF dohoda požaduje, aby se Konsolidační banka, s.p.ú. (dále jen KoB), a ČSOB dohodly na restrukturalizačním plánu, jehož účelem je stanovit komplexnější státní finanční pomoc MF 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), které 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 má do 18. června 2002 určit, zda tato aktiva a potenciální závazky jsou nechtěná a poté na ně uplatní prodejní opci, nebo zda si je ponechá. Na druhou stranu má 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 a ČSOB. Tento dodatek (Dodatek k MF dohodě) obsahuje změny, které dávají do souladu MF dohodu s Restrukturalizačním plánem, a aktualizuje proces a termíny pro provedení auditu schodku nebo přebytku čistých aktiv IPB.

– **Smlouva o finančním rámci** uzavřená mezi ČSOB a KoB. Tato smlouva zřizuje úvěrovou linku KoB ve výši 100 mld. Kč pro účely financování převodu aktiv IPB do KoB. K 31. prosinci 2001 se v rámci tohoto příslibu nečerpaly žádné finanční prostředky.

■ Česká konsolidační agentura (dále jen 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

■ Konečná výše protiplnění za koupi (akvizici) podniku IPB je podmíněna hodnotou podniku IPB k 18. červnu 2000, ke dni předcházejícímu dnu, kdy ČSOB koupila IPB a obdržela státní finanční pomoc poskytnutou ČSOB v souvislosti s jeho koupí. Investiční banky, které ČSOB a IP banka, a.s. (nástupce IPB v rámci nucené správy) najaly, se nemohly shodnout na hodnotě IPB, což bylo příčinou jmenování třetího oceňovatele, který tuto hodnotu určí. Ačkoliv jsou jeho práce na ocenění podniku IPB téměř dokončeny,

není výsledné ocenění ke dni sestavení této účetní závěrky ještě známo. Vedení banky se však domnívá na základě svého vlastního odhadu hodnoty podniku IPB k 18. červnu 2000, že nevzniknou v souvislosti s koupí další protiplnění, a proto k 31. prosinci 2001 nebylo žádné takové protiplnění zachyceno ve finančních výkazech.

### Státní pomoc – swapce specifických aktiv

■ Podle MF dohody s dodatkem a Restrukturalizačního plánu byla ČSOB poskytnuta opce na prodej jakéhokoli aktiva IPB ČKA do 18. června 2002. Při uplatnění prodejní opce obdrží ČKA od ČSOB aktivum IPB výměnou za peněžní prostředky nebo záruku ve výši původně zaúčtované účetní hodnoty aktiva IPB převedeného k 19. červnu 2000 s úrokovým výnosem ve výši příslušné tříměsíční mezibankovní nabídkové sazby (pro příslušné měny) plus 0,9 % p.a. nabíhající od 19. června 2000 až do uplatnění opce nebo data převodu. Čisté peněžní toky, které ČSOB ve vztahu k tomuto aktivu obdrží nebo zaplatí od 19. června 2000 do data uskutečnění opce nebo data převodu, převede ČKA nebo obdrží od ČKA včetně úroku. Tento vložený finanční nástroj je opcí ke směně určeného aktiva IPB za peněžní hotovost nebo finanční aktivum ČKA (swapce na prodej specifických aktiv) od 19. června 2000, což v podstatě představuje pro ČSOB formu státní finanční pomoci v souvislosti s nákupem čistých aktiv IPB. Podobný postup platí pro budoucí aktiva vyplývající z úhrady podmíněných úvěrových závazků.

■ 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).

■ Práva ČSOB a ČKA uskutečnit své příslušné swapce specifických aktiv vyprší 18. června 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, na ta, která již byla převedena do KoB/ČKA, a na ta, u kterých hodlá banka využít swapci na prodej specifických aktiv.

■ K zachycení státní finanční pomoci na zbývajících aktivech k 31. prosinci 2001, která si banka neponechá, ocenila ČSOB příslušné swapce na prodej specifických aktiv, což mělo následující dopady na účetní závěrku:

– Zaúčtování syntetické pohledávky za ČKA v účetní hodnotě všech aktiv, která si ČSOB neponechá, ve výši původní čisté účetní hodnoty IPB k 19. červnu 2000, ale s rizikem českého státu. U aktiv, která vznikla z úhrady podmíněných úvěrových závazků, tvoří jejich předpokládanou výši zůstatková účetní hodnota zaplacené úhrady.

– Odúčtování odpovídajících aktiv IPB, která si ČSOB neponechá k 19. červnu 2000 nebo k datu úhrady v případě následné úhrady podmíněného úvěrového závazku.

– Zaúčtovaná syntetická pohledávka je úročena příslušnou tříměsíční mezibankovní nabídkovou sazbou plus 0,9% p.a. Tento úrok je dále rozdělen na výnos z úroků a na poplatky a provize za správu aktiv IPB, která si ČSOB neponechá, až do doby skutečného převodu do ČKA (poznámka č. 2n).

■ Čisté peněžní toky od 19. června 2000 na zbývajících aktivech IPB, která si ČSOB neponechá, byly v souhrnné hodnotě odečteny od syntetické pohledávky za ČKA. Úroky nabíhají samostatně při každém dalším peněžním toku příslušnou tříměsíční mezibankovní nabídkovou sazbou plus 0,9%.

■ Výše uvedené finanční vlivy v účetní závěrce odrážejí vnitřní hodnotu vložených swapcí na specifická aktiva k 31. prosinci 2001.

### Aktiva a závazky IPB, které si ČSOB hodlá ponechat

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

### Státní pomoc – náhrada 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 MF dohody a dodatku Česká republika povinna ČSOB uhradit vzniklý schodek čistých aktiv. Budou-li čistá aktiva IPB k 19. červnu 2000 kladná, je však ČSOB podle MF dohody a dodatku povinna uhradit České republice vzniklý přebytek čistých aktiv. Úrok z pohledávky nebo závazku nabíhá na základě tříměsíční Pražské mezibankovní nabídkové sazby (PRIBOR) plus 0,9% p.a.

■ Výše čistých aktiv IPB bude stanovena podle MF dohody a dodatku ve Výkazu čisté hodnoty aktiv (ČHA) IPB k 19. červnu 2000 (Výkaz ČHA). Tento Výkaz ČHA sestaví ČSOB do 19. srpna 2002 na základě zásad oceňování uvedených v MF dohodě a dodatku. Výkaz ČHA bude předložen dvěma nezávislým auditorským společnostem (jedna bude jmenována ČSOB a druhá MF), aby mohly provést audit čistých aktiv IPB k 19. červnu 2000. Očekává se, že auditoři vydají své výroky do 19. listopadu 2002.

■ Čistá aktiva IPB vypočítaná vedením ČSOB podle MF dohody dosáhla k 19. červnu 2000



kladné částky 6 282 mil. Kč. ČSOB tudíž v účetní závěrce vykázala závazek vůči MF ve výši 6 804 mil. Kč (včetně naběhlého úroku ve výši 522 mil. Kč).

### Smlouva a slib odškodnění od ČNB

■ Tato smlouva poskytne ČSOB odškodnění za ztráty a škody v souvislosti s akvizicí IPB. Tyto ztráty a škody zahrnují potenciální soudní spory a ostatní ztráty bývalé IPB. K 31. prosinci 2000 byl k úhradě pravděpodobných ztrát vyčíslen nárok na náhradu schodku čistých aktiv IPB

v rámci státní pomoci ve výši 8 165 mil. Kč. V roce 2001 bylo však rozhodnuto, že tyto ztráty by měly spadat pod státní pomoc v rámci odškodnění poskytovaného ČNB. Proto zaúčtovala ČSOB v roce 2001 pohledávku za ČNB plynoucí z odškodnění ve výši 8 165 mil. Kč a ve stejné výši snížila pohledávku z titulu schodku čistých aktiv IPB; výsledkem je závazek uvedený v předchozím odstavci.

■ Pohyby zůstatků jednotlivých forem státní pomoci během roku 2001 jsou následující:

(mil. Kč)	2001		
	Pohledávka za swapci specifických aktiv	Schodek/přebytek ČHA pohledávka (+)/závazek (-)	Pohledávka za ČNB týkající se odškodnění
1. ledna	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	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	-	-
Další vykázané ztráty	-	-	3 771
Úhrada nárokovaných škod	-	-	- 479
Ostatní pohyby	3 695	- 1 967	-
<b>31. prosince</b>	<b>146 822</b>	<b>- 6 804</b>	<b>11 457</b>
Z toho:			
Jistina	133 880	- 6 282	11 457
Naběhlý výnosový (+)/nákladový (-) úrok	11 326	- 522	-
Pohledávka z časového rozlišení poplatků a provizí	1 616	-	-



■ 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, vycházel 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.

Pohyb čistých aktiv IPB k 19. červnu 2000, která si ČSOB ponechá

(mil. Kč)	19. června 2000
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	- 12
Pohledávky za bankami	- 429
Aktiva určená k obchodování	118
Cenné papíry (poznámka č. 12)	123
Úvěry a finanční leasing	8 679
Hmotný a nehmotný majetek (poznámka č. 16)	- 1 251
Ostatní aktiva	283
Závazky k bankám	14
Závazky ke klientům	- 100
Ostatní závazky	897
Úvěrové rezervy (poznámka č. 15)	812
Ostatní rezervy (poznámka č. 24)	- 2 984
Ostatní	54
<b>Pohyby čistých aktiv IPB, jež si ČSOB ponechá</b>	<b>6 204</b>
<b>Pohyby zůstatků státní pomoci</b>	<b>- 7 114</b>
<b>Změna reálné hodnoty nabytých čistých aktiv IPB</b>	<b>- 910</b>

### Goodwill

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

(mil. Kč)	2001
1. ledna	1 000
Úprava protiplnění z akvizice	- 199
Další náklady přímo související s akvizicí	279
Plus: změna reálné hodnoty nabytých čistých aktiv IPB	910
<b>Čisté změny goodwillu IPB (hrubé) (poznámka č. 17)</b>	<b>990</b>
Odpis goodwillu	- 208
<b>31. prosince</b>	<b>1 782</b>

## 14. ÚVĚRY A FINANČNÍ LEASING

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Struktura podle kategorie dlužníka:</b>		
Ministerstvo financí ČR (viz poznámka níže Slovenská inkasná)	20 223	-
Slovenská inkasná (viz poznámka níže Slovenská inkasná)	-	20 525
Česká inkasní	4 695	8 179
Veřejná správa	41 932	19 480
Průmyslové podniky	35 951	33 472
Podniky služeb	28 012	28 316
Drobná klientela	21 707	23 580
Obchodní podniky	18 665	17 331
- Leasingové společnosti	14 670	11 200
Ostatní	8 169	17 209
Hrubé úvěry a finanční leasing	194 024	179 292
Opravné položky na úvěrová rizika (poznámka č. 15)	- 12 548	- 14 791
<b>Čisté pohledávky a finanční leasing</b>	<b>181 476</b>	<b>164 501</b>
<b>Částky zahrnují</b>		
Hrubé úvěry a finanční leasing, u kterých není úrok časově rozlišován	7 368	11 270
<b>Pohledávky z finančního leasingu lze analyzovat takto:</b>		
Do 1 roku	8 039	6 478
Od 1 roku do 5 let	9 370	7 425
<b>Hrubé investice ve finančním leasingu</b>	<b>17 409</b>	<b>13 903</b>
Výnosy příštích období z finančního leasingu	- 2 739	- 2 703
<b>Čisté investice ve finančním leasingu</b>	<b>14 670</b>	<b>11 200</b>
<b>Analýza čisté investice ve finančním leasingu je následující:</b>		
Do 1 roku	6 410	4 859
Od 1 roku do 5 let	8 260	6 341
<b>Čisté investice ve finančním leasingu</b>	<b>14 670</b>	<b>11 200</b>

■ Opravná položka na nedobytné pohledávky z finančního leasingu ve výši 507 mil. Kč k 31. prosinci 2001 (k 31. prosinci 2000: 305 mil. Kč) je zahrnuta v opravných položkách na úvěrová rizika.

■ Zaúčtované (hrubé) investice ve znehodnocených pohledávkách a finančním leasingu činily 36 572 mil. Kč k 31. prosinci 2001 (k 31. prosinci 2000: 40 886 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 2001 a 2000.

■ Hrubé úvěry a finanční leasing, u kterých není úrok časově rozlišován, činily 7 368 mil. Kč k 31. prosinci 2001 (k 31. prosinci 2000: 11 270 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. 2001			31. 12. 2000		
	Hrubá úvěrová angažovanost	Hodnota zajištění	Čistá úvěrová angažovanost	Hrubá úvěrová angažovanost	Hodnota zajištění	Čistá úvěrová Angažovanost
Standardní	157 451	60 738	96 713	138 406	75 127	63 279
Sledované	14 693	9 238	5 455	18 932	12 780	6 152
Nestandardní	8 060	2 506	5 554	7 410	5 031	2 379
Pochybné	8 013	805	7 208	9 381	1 466	7 915
Ztrátové	5 807	1 244	4 563	5 163	587	4 576
	<b>194 024</b>	<b>74 531</b>	<b>119 493</b>	<b>179 292</b>	<b>94 991</b>	<b>84 301</b>

### Restrukturalizace v roce 1993

■ V roce 1993 byla aktiva a kapitál banky restrukturalizovány vládami České republiky a Slovenské republiky. V rámci této restrukturalizace zřídila ministerstva financí České republiky a Slovenské republiky zvláštní inkasní společnosti (Česká inkasní, s.r.o., a SLOVENSKÁ INKASNÁ, spol. s r.o.), které převzaly některé úvěry a mimobilanční závazky vyjmenovaných nesolventních klientů. Splátky závazků inkasních společností jsou rozvrženy až 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, spol. s r.o. (dále jen SI), neposkytlo, jak je uvedeno dále.

#### SI

##### 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 společností 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 nepřislusnost 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 příslusnosti tribunálu, což podstatně zpozdilo vydání rozsudku. 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 koncem února 2002. Očekává se, že ústní projednání bude zahájeno v druhé polovině roku 2002. 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 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 o krytí pohledávek) 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 a proti Slovenské republice.

■ S ohledem na vyhlášení konkurzního řízení na SI (viz níže) byla mezi bankou a MF ČR dne 25. června 1998 uzavřena nová smlouva zajišťující ČSOB podporu, jak bylo popsáno výše, která tuto problematiku zohledňuje.

■ K zajišťovací smlouvě o krytí pohledávek byl mezi bankou a MF ČR dne 31. října 2001 uzavřen s MF ČR dodatek (dále Dodatek), který odkládá účinnost státní podpory ČSOB o dva roky na 31. prosince 2004, jak bylo popsáno výše.

#### **Konkurz na majetek SI**

■ Dne 6. května 1998 prohlásil Krajský soud Bratislava konkurz na majetek SI. Návrh s odvoláním na znění zákona o konkurzu a vyrovnání podala samotná SI. Banka, jako jediný věřitel, přihlásila do konkurzu svou pohledávku ve výši 16 676 mil. Sk (15 271 mil. Sk a 1 326 mil. Kč). Banka zároveň požádala konkurzní soud, aby konkurzní řízení zamítl, a dne 19. září 2001 Nejvyšší soud Slovenské republiky potvrdil rozhodnutí Krajského soudu v Bratislavě o zamítnutí konkurzního řízení SI vzhledem k nedostatečnému počtu věřitelů, který vyžaduje slovenský Zákon o konkurzu a vyrovnání. Rozhodnutí nabylo účinnost dne 16. listopadu 2001.

#### **Účetní přístup**

■ S ohledem na vyjasnění uvedené v Dodatku, které obsahuje dohodu s MF o poskytnutí podpory bance ve výši, která se k 31. říjnu 2001 bude rovnat 90 % nesplaceného zůstatku pohledávky Banky za SI, účtuje Banka svou pohledávku za MF ČR s úrokem naběhlým od tohoto data (v souladu s podmínkami Zajišťovací smlouvy o krytí pohledávek 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.



## 15. 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 2001 a 2000:

(mil. Kč)	2001	2000
1. ledna	18 809	20 050
Změna stavu opravných položek a rezerv na úvěrová rizika IPB (poznámka č. 13)	- 812	1 455
Změna v konsolidačním celku	- 5	- 146
Kurzové rozdíly	- 457	46
Čistá tvorba ze zisku	- 1 367	- 362
Částky odepsané	- 1 908	- 2 402
Inkaso dříve odepsaných úvěrů	363	168
<b>31. prosince</b>	<b>14 623</b>	<b>18 809</b>

■ Opravné položky na úvěrová rizika a rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky k 31. prosinci 2001 a 2000 jsou rozděleny takto:

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Opravné položky na úvěrová rizika		
Úvěry a finanční leasing (poznámka č. 14)	12 548	14 791
Pohledávky za bankami (poznámka č. 10)	129	250
Rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky (poznámka č. 26)	1 946	3 768
	<b>14 623</b>	<b>18 809</b>

## 16. DLOUHODOBÝ HMTNÝ A NEHMTNÝ MAJETEK

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Přístroje a zařízení	Nedokončené investice	Celkem
<b>Požizovací hodnota</b>				
1. ledna 2001	12 256	8 639	802	21 697
Kurzové rozdíly	- 92	- 50	- 4	- 146
Změna v rozsahu konsolidačního celku	58	96	73	227
Pohyby v převedeném majetku a zařízení IPB (poznámka č. 13)	- 1 129	- 1 584	- 104	- 2 817
Převody	120	1 046	- 1 166	-
Přirůstky	8	48	2 059	2 115
Úbytky	- 53	- 378	- 7	- 438
31. prosince 2001	11 168	7 817	1 653	20 638
<b>Oprávký</b>				
1. ledna 2001	1 456	5 830	-	7 286
Kurzové rozdíly	4	176	-	180
Změna v rozsahu konsolidačního celku	- 9	- 33	-	- 42
Pohyby převedených aktiv IPB (poznámka č. 13)	- 257	- 1 309	-	- 1 566
Úbytky	- 19	- 340	-	- 359
Snížení hodnoty majetku (poznámka č. 8)	232	-	-	232
Odpisy	342	1 064	-	1 406
31. prosince 2001	1 749	5 388	-	7 137
<b>Zůstatková účetní hodnota</b>				
<b>1. ledna 2001</b>	<b>10 800</b>	<b>2 809</b>	<b>802</b>	<b>14 411</b>
<b>31. prosince 2001</b>	<b>9 419</b>	<b>2 429</b>	<b>1 653</b>	<b>13 501</b>

## 17. GOODWILL

(mil. Kč)	Pozitivní	Negativní	Čistá hodnota
<b>Čistá účetní hodnota</b>			
1. ledna 2001	1 004	- 312	692
Ostatní akvizice	89	- 36	53
Čisté změny v goodwillu IPB (poznámka č. 13)	990	-	990
Odpisy (poznámka č. 5 a 8)	- 208	304	96
<b>31. prosince 2001</b>	<b>1 875</b>	<b>- 44</b>	<b>1 831</b>
Hrubá hodnota	2 142	- 1 482	660
Oprávký	- 267	1 438	1 171
<b>31. prosince 2001</b>	<b>1 875</b>	<b>- 44</b>	<b>1 831</b>

## 18. OSTATNÍ AKTIVA, VČETNĚ DAŇOVÝCH POHLEDÁVEK

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Pohledávky za různými dlužníky	1 124	898
Uspořádací účty	1 109	600
DPH a ostatní daňové pohledávky	1 075	1 031
Čistá odložená daňová pohledávka (poznámka č. 23)	729	801
Zajišťovací finanční deriváty (poznámka č. 28)	541	201
Zůstatková hodnota Prager Handelsbank	522	600
Hodnoty k inkasu	283	809
Ostatní pohledávky za klienty	198	1 047
Pohledávky z daně z příjmu	115	497
Dohadné účty aktivní	107	175
Pohledávky vůči burzovním subjektům	14	1 325
	<b>5 817</b>	<b>7 984</b>



## 19. ZÁVAZKY K BANKÁM

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Struktura podle produktů a sídla banky:		
Běžné účty		
tuzemských bank	477	387
zahraničních bank	2 890	1 302
Termínové vklady		
tuzemských bank	1 504	271
zahraničních bank	-	452
Úvěry		
tuzemských bank	16 328	8 069
zahraničních bank	6 615	12 410
<b>Závazky k bankám celkem</b>	<b>27 814</b>	<b>22 891</b>

## 20. ZÁVAZKY KE KLIENTŮM

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Struktura podle produktů:		
Běžné účty	140 534	109 742
Termínové vklady	277 209	239 078
<b>Závazky ke klientům celkem</b>	<b>417 743</b>	<b>348 820</b>
Struktura podle druhu klienta:		
Domácnosti a obyvatelstvo	244 585	217 455
Soukromé společnosti a podnikatelé	88 521	73 030
Zahraničí – nerezidenti	46 354	27 841
Veřejné instituce	22 516	15 399
Ostatní finanční instituce	10 242	6 563
Pojišťovny	4 415	6 268
Ostatní	1 110	2 264
<b>Závazky ke klientům celkem</b>	<b>417 743</b>	<b>348 820</b>



## 21. VYDANÉ CENNÉ PAPÍRY

Datum emise	Měna	Splatnost	Efektivní úroková sazba	31. 12. 2001 (mil. Kč)	31. 12. 2000 (mil. Kč)
<b>Vydané obligace:</b>					
květen 1996	Kč	květen 2001	5,64 %	-	5 010
září 1996	Kč	září 2001	11,00 %	-	972
prosinec 1996	Kč	prosinec 2001	11,00 %	-	542
červenec 1997	Kč	červenec 2002	PRIBOR + 0,1 %	6 000	6 000
březen 2000	Sk	březen 2003	14,00 %	77	80
duben 1998	Kč	duben 2003	6,54 %	6 206	6 222
červen 1998	Kč	červen 2003	12,00 %	675	639
únor 1999	Kč	únor 2004	8,90 %	2 785	3 174
únor 1999	Kč	únor 2004	6,76 %	3 121	3 118
červen 1999	Kč	červen 2004	8,20 %	756	579
květen 2000	Kč	květen 2005	6,40 %	1 738	1 948
prosinec 2000	Kč	prosinec 2005	6,85 %	1 318	408
				<b>22 676</b>	<b>28 692</b>
Depozitní směňky				10 633	35 928
Depozitní certifikáty				1 608	1 575
<b>Vydané cenné papíry celkem</b>				<b>34 917</b>	<b>66 195</b>

## 22. OSTATNÍ ZÁVAZKY, VČETNĚ DAŇOVÝCH ZÁVAZKŮ

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Hodnoty zaslané k inkasu	11 149	11 355
Závazky vůči různým věřitelům	2 869	2 693
Dohadné účty pasivní	2 711	1 806
Uspořádací účty	2 378	2 826
Závazky z daně z příjmu	2 347	1 514
Rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky (poznámka č. 26)	1 946	3 768
Čistý odložený daňový závazek (poznámka č. 23)	1 626	700
DPH a ostatní daňové závazky	409	997
Závazky vůči burzovním subjektům	204	70
Závazky vůči klientům z hodnot zaslaných k inkasu	183	758
Zajišťovací finanční deriváty (poznámka č. 28)	5	-
Ostatní	386	380
	<b>26 213</b>	<b>26 867</b>



## 23. DAŇ Z PŘÍJMU

(mil. Kč)	2001	2000
Splatná daň	2 594	1 322
Nedoplatek (+)/přeplatek (-) daně z příjmů z minulých let	- 498	46
Odložený daňový náklad vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů	782	328
	<b>2 878</b>	<b>1 696</b>
Zisk před zdaněním	8 913	6 465
Použité daňové sazby	31 %	31 %
Daňový náklad vypočtený použitými daňovými sazbami	2 763	2 004
Nedoplatek (+)/přeplatek (-) daně z příjmů z minulých let	- 498	46
Daňový dopad nezdanovaných výnosů	- 1 515	- 732
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	2 122	385
Dopad různých sazeb daně v ostatních zemích	4	- 2
Ostatní	2	- 5
	<b>2 878</b>	<b>1 696</b>

■ Odložená daň z příjmu je vypočtena u všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním základní daňové sazby 31 % (2000: 31 %).

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

(mil. Kč)	2001	2000
1. ledna – jak bylo dříve vykázáno	101	- 106
Dopad přijetí IAS 39	49	-
1. ledna – po přepracování	150	- 106
Změna rozsahu konsolidace	- 87	-
Výkaz zisků a ztrát, záporný (-)/kladný (+) dopad	- 782	- 328
Akvizice IPB	-	549
Cenné papíry určené k prodeji		
Přecenění reálné hodnoty	- 99	-
Převod do zisku za účetní období	1	-
Zajištění peněžních toků		
Přecenění reálné hodnoty	- 17	-
Převod do zisku za účetní období	- 64	-
Kurzové rozdíly	1	- 14
<b>31. prosince</b>	<b>- 897</b>	<b>101</b>

Odložené daňové pohledávky a závazky lze analyzovat na tyto položky:

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Odložené daňové pohledávky</b>		
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	311	341
Daňová ztráta z minulých let	280	287
Úrokové zvýhodnění	91	59
Snížení hodnoty užívaných budov	73	119
Nerealizované kurzové rozdíly	20	34
Ocenění aktiv určených k obchodování	9	12
	784	852
<b>Odložené daňové závazky</b>		
Aktiva a závazky určené k obchodování	46	45
Cenné papíry určené k prodeji	3	-
Zrychlené daňové odpisy	6	6
	55	51
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>729</b>	<b>801</b>
<b>Odložené daňové pohledávky</b>		
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	117	390
Snížení hodnoty užívaných budov	57	-
Ostatní rezervy	53	-
Ocenění aktiv určených k obchodování	50	283
Ocenění cenných papírů	50	135
Daňová ztráta minulých let	-	3
	327	811
<b>Odložené daňové závazky</b>		
Majetkové účasti ve společnostech skupiny	1 400	1 185
Ocenění finančního leasingu	308	232
Cenné papíry určené k prodeji	90	-
Zrychlené daňové odpisy	80	53
Opravné položky k úvěrům	43	-
Zajištění peněžních toků	17	-
Ocenění cenných papírů	15	41
	1 953	1 511
<b>Čistý odložený daňový závazek</b>	<b>1 626</b>	<b>700</b>



Dopad odložené daně do výkazu zisků a ztrát zahrnuje následující dočasné rozdíly:

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Opravné položky a rezervy na úvěrová rizika	- 301	- 342
Ocenění aktiv určených k obchodování	- 267	-
Majetkové účasti ve společnostech skupiny	- 215	- 161
Ocenění finančního leasingu	- 70	23
Zrychlené daňové odpisy	- 27	- 4
Ocenění cenných papírů	- 20	85
Nerealizované kurzové rozdíly	- 13	6
Daňová ztráta minulých let	- 6	30
Ostatní rezervy	53	-
Snižování hodnoty užívaných budov	51	- 25
Úrokové zvýhodnění	33	- 8
Odpis goodwillu	-	- 6
Ocenění finančních derivátů	-	74
	<b>- 782</b>	<b>- 328</b>

■ 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.

## 24. OSTATNÍ REZERVY

(mil. Kč)	Ztráty ze soudních sporů a ostatní	Ztráty ze zpětného odkupu úvěrů	Náklady na restrukturalizaci kombinace	Ztráty z nevýhodných smluv o pronájmu	Celkem
1. ledna 2001	8 390	4 448	-	439	13 277
Pohyby převedených rezerv na ztráty IPB (poznámka č. 13)	3 270	- 208	-	- 78	2 984
Čistá tvorba (+)/použití (-) rezerv	- 68	-	312	-	244
Odpis výpůjčních nákladů (poznámka č. 3)	-	320	-	16	336
Použití během roku	- 97	- 10	-	- 54	- 161
<b>31. prosince 2001</b>	<b>11 495</b>	<b>4 550</b>	<b>312</b>	<b>323</b>	<b>16 680</b>

### Ztráty ze soudních sporů

■ Zůstatek k 1. lednu 2001 zahrnuje pravděpodobné a spolehlivě odhadnutelné ztráty ze soudních sporů a ostatní ztráty převzaté od IPB ve výši 8 200 mil. Kč.

### 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 sou-

časnou 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.

### 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 nájmemného, které vzniknou.

## 25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL A VLASTNÍ AKCIE

■ Základní kapitál plně upsaný a splacený činil k 31. prosinci 2001 a 2000 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 2001 činil 141 325 (2000: 97 300 akcií).

■ Účetní hodnota vlastních akcií poskytnutých do zástavy k zajištění vypůjční transakce spřízněné osoby k 31. prosinci 2001 činila 125 mil. Kč (k 31. prosinci 2000: 0 Kč).

## 26. POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY, ZÁVAZKY A ÚVĚROVÉ PŘÍSLIBY

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	Smluvní hodnota	Rizikově vážená hodnota	Smluvní hodnota	Rizikově vážená hodnota
<b>Podrozvahová pohledávka</b>				
Úvěr Slovenské inkasní	22 676	-	2 140	-
<b>Podrozvahové závazky</b>				
Ministerstvo financí ČR	22 676	-	-	-
Akcept a žiro směnek	423	242	810	488
Vystavené záruky	10 911	4 177	15 569	5 986
	<b>34 010</b>	<b>4 419</b>	<b>16 379</b>	<b>6 474</b>
<b>Úvěrové přísliby</b>				
Nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	138 542	14 345	36 284	14 880
Dokumentární akreditivy	980	389	1 294	522
Poskytnutá forward deposita	3 247	649	8 008	1 602
	<b>142 769</b>	<b>15 383</b>	<b>45 586</b>	<b>17 004</b>
Rezervy na záruky a nečerpané úvěrové linky (poznámka č. 15 a 22)	1 946		3 772	



■ 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, spol. s r.o., 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 viz poznámka č. 14). Tento závazek je tvořen výše uvedeným podrozvahovým závazkem vůči Ministerstvu financí ČR.

■ Nečerpané úvěrové linky k 31. prosinci 2001 obsahují úvěrový příslib ve výši 100 miliard Kč poskytnutý ČKA na financování převodu nechtěných aktiv IPB na ČKA (viz poznámka č. 13).

#### d) Závazky z operativního nájmu

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

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Do 1 roku	581	610
Od 1 roku do 5 let	2 201	2 055
Více než 5 let	1 968	2 030
	<b>4 750</b>	<b>4 695</b>

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

## 27. OSTATNÍ POTENCIONÁLNÍ ZÁVAZKY

### a) Soudní spory

■ Kromě soudních sporů, na které již byly vytvořeny rezervy (poznámka č. 24), 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.

### 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 26 692 mil. Kč k 31. prosinci 2001 (31. prosince 2000: 33 905 mil. Kč). Aktiva držená skupinou na základě výkonu funkce custody činila 117 958 mil. Kč k 31. prosinci 2001 (31. prosince 2000: 123 396 mil. Kč).

## 28. 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 (viz poznámka č. 13).

■ 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, nikoli povinnost, nakoupit nebo prodat určitý objem finančních nástrojů, indexů, měny nebo komodity za předem stanovenou 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 vykazané dále 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 2001 a 2000 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. 12. 2001			31. 12. 2000		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
<b>Úrokové kontrakty</b>						
Swapy	33 178	883	1 116	36 248	1 210	1 152
Forwardy	82 581	196	200	66 551	62	53
	<b>115 759</b>	<b>1 079</b>	<b>1 316</b>	<b>102 799</b>	<b>1 272</b>	<b>1 205</b>
<b>Měnové kontrakty</b>						
Swapy	74 845	219	465	64 232	341	551
Forwardy	15 720	482	432	15 176	412	210
Prodané opce	39 594	-	619	16 708	-	86
Nakoupené opce	18 039	389	-	8 225	62	-
	<b>148 198</b>	<b>1 090</b>	<b>1 516</b>	<b>104 341</b>	<b>815</b>	<b>847</b>
<b>Akciové kontrakty</b>						
Forwardy	1 433	-	20	1 433	-	-
Prodané opce	1 659	-	19	2 493	-	791
	<b>3 092</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>3 926</b>	<b>-</b>	<b>791</b>
<b>Finanční deriváty držené k obchodování celkem</b>	<b>267 049</b>	<b>2 169</b>	<b>2 871</b>	<b>211 066</b>	<b>2 087</b>	<b>2 843</b>

■ Finanční deriváty určené k obchodování zahrnují k 31. prosinci 2000 finanční deriváty nesplňující podmínky pro zajištění v nominální hodnotě 16 733 mil. Kč s kladnou reálnou hodnotou 180 mil. Kč a zápornou reálnou hodnotou 359 mil. Kč. Do finančních derivátů určených

k obchodování byl k 31. prosinci 2000 dále zařazen finanční derivát v nominální hodnotě 734 mil. Kč a se zápornou reálnou hodnotou 31 mil. Kč, který byl původně zahrnut v položce úvěry a finanční leasing.

■ V následující tabulce je uveden přehled zůstatkových hodnot otevřených finančních derivátů Skupiny určených k obchodování k 31. 12. 2001 a 2000:

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	Zůstatková hodnota	Zůstatková hodnota	Zůstatková hodnota	Zůstatková hodnota
	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Finanční deriváty určené k obchodování v reálné hodnotě	2 169	2 871	1 907	2 453
Finanční deriváty nesplňující podmínky pro zajištění v původní naběhlé hodnotě	-	-	51	162
<b>Finanční deriváty držené k obchodování celkem</b>	<b>2 169</b>	<b>2 871</b>	<b>1 958</b>	<b>2 615</b>



## 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, jednak 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 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. 12. 2001 a 2000 jsou vykázány takto:

(mil. Kč)	31. 12. 2001			31. 12. 2000		
	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota		Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	
		Kladná	Záporná		Kladná	Záporná
Úrokové swapy v jedné měně	10 220	405	1	-	-	-
Měnové úrokové swapy	9 970	136	4	6 904	1	7
<b>Zajišťovací finanční deriváty celkem</b>	<b>20 190</b>	<b>541</b>	<b>5</b>	<b>6 904</b>	<b>1</b>	<b>7</b>

■ Účetní hodnota celkových otevřených zajišťovacích finančních derivátů Skupiny k 31. 12. 2001 a 2000 je následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	Zůstatková hodnota		Zůstatková hodnota	
	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy	405	1	-	-
Měnové úrokové swapy	136	4	201	-
<b>Zajišťovací finanční deriváty celkem (poznámka č. 18 a 22)</b>	<b>541</b>	<b>5</b>	<b>201</b>	<b>-</b>



## 29. KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

Změny stavu hotovosti a hotovostních ekvivalentů v průběhu roku

(mil. Kč)	2001	2000
1. ledna	25 043	28 919
Čisté snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů	- 3 175	- 3 876
<b>31. prosince</b>	<b>21 868</b>	<b>25 043</b>

Zůstatky hotovosti a hotovostních ekvivalentů dle rozvahových položek

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 700	18 959
Aktiva v obchodním portfoliu	368	2 712
Cenné papíry	2 354	987
Úvěry a finanční leasing (pouze vydané pokladniční poukázky)	-	2 200
Pohledávky za bankami, netermínované	961	1 786
Závazky k bankám, netermínované	- 3 515	- 1 601
<b>Hotovost a hotovostní ekvivalenty</b>	<b>21 868</b>	<b>25 043</b>



### 30. INFORMACE O SEGMENTECH

■ Skupina vykazuje informace o segmentech především podle klientských segmentů. Informace o geografických segmentech se za rok 2001 a 2000 neuvádějí, protože by se výrazně nelišily od celkových výsledků skupiny.

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2001

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Malé a střední podniky	Finanční instituce	Firemní bankovníctví	Historická portfolia	Hodnoty podporované státem	Ostatní	Skupina celkem
Čistý výnos z úroků	6 292	1 527	222	2 172	79	- 182	2 974	13 084
Neúrokový výnos	3 895	1 494	211	1 272	208	1 100	2 026	10 206
Náklady segmentu	- 6 458	- 1 219	- 99	- 967	- 154	- 766	- 5 837	- 15 500
<b>Výsledek segmentu</b>	<b>3 729</b>	<b>1 802</b>	<b>334</b>	<b>2 477</b>	<b>133</b>	<b>152</b>	<b>- 837</b>	<b>7 790</b>
Opravné položky	- 385	- 8	15	- 116	1 816	-	- 199	1 123
<b>Provozní zisk před zdaněním</b>	<b>3 344</b>	<b>1 794</b>	<b>349</b>	<b>2 361</b>	<b>1 949</b>	<b>152</b>	<b>- 1 036</b>	<b>8 913</b>
Daň z příjmů	- 1 037	- 556	- 108	- 732	- 604	- 47	206	- 2 878
<b>Zisk segmentu</b>	<b>2 307</b>	<b>1 238</b>	<b>241</b>	<b>1 629</b>	<b>1 345</b>	<b>105</b>	<b>- 830</b>	<b>6 035</b>
Menšinové podíly	- 64	-	-	-	-	-	- 19	- 83
<b>Čistý zisk za účetní období</b>	<b>2 243</b>	<b>1 238</b>	<b>241</b>	<b>1 629</b>	<b>1 345</b>	<b>105</b>	<b>- 849</b>	<b>5 952</b>
<b>Aktiva</b>	<b>323 562</b>	<b>42 730</b>	<b>28 913</b>	<b>90 578</b>	<b>32 105</b>	<b>146 822</b>	<b>- 66 850</b>	<b>597 860</b>

Informace o segmentech podle kategorie klientů za rok 2000

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Malé a střední podniky	Finanční instituce	Firemní bankovníctví	Historická portfolia	Hodnoty podporované státem	Ostatní	Skupina celkem
Čistý výnos z úroků	4 898	1 393	108	1 868	208	- 33	2 897	11 339
Neúrokový výnos	1 753	2 105	91	817	92	739	1 268	6 865
Náklady segmentu	- 4 880	- 1 177	- 49	- 789	- 84	- 312	- 4 684	- 11 975
<b>Výsledek segmentu</b>	<b>1 771</b>	<b>2 321</b>	<b>150</b>	<b>1 896</b>	<b>216</b>	<b>394</b>	<b>- 519</b>	<b>6 229</b>
Opravné položky	- 93	- 95	-	732	- 167	-	- 141	236
<b>Provozní zisk před zdaněním</b>	<b>1 678</b>	<b>2 226</b>	<b>150</b>	<b>2 628</b>	<b>49</b>	<b>394</b>	<b>- 660</b>	<b>6 465</b>
Daň z příjmů	- 520	- 690	- 47	- 815	- 15	- 163	554	- 1 696
<b>Zisk segmentu</b>	<b>1 158</b>	<b>1 536</b>	<b>103</b>	<b>1 813</b>	<b>34</b>	<b>231</b>	<b>- 106</b>	<b>4 769</b>
Menšinové podíly	-	-	-	-	-	-	- 78	- 78
<b>Čistý zisk za účetní období</b>	<b>1 158</b>	<b>1 536</b>	<b>103</b>	<b>1 813</b>	<b>34</b>	<b>231</b>	<b>- 184</b>	<b>4 691</b>
<b>Aktiva</b>	<b>292 722</b>	<b>44 310</b>	<b>9 807</b>	<b>73 946</b>	<b>32 017</b>	<b>172 924</b>	<b>- 90 182</b>	<b>535 544</b>



#### Definice segmentů podle kategorií klientů:

■ Retailové bankovníctví: fyzické osoby (drobná klientela).

■ Malé a střední podniky: podnikatelé a společnosti s obrátem nižším než 300 mil. Kč.

■ Finanční instituce: bankovní a nebankovní instituce ve finančním sektoru.

■ Firemní: společnosti s obrátem vyšším než 300 mil. Kč.

■ Historická portfolia: zvláštní úvěry se státní zárukou ČR (viz poznámka č. 14) a některé ostatní úvěry poskytnuté skupinou bývalým státním podnikům.

■ Hodnoty podporované státem: Hodnoty podporované státem v souvislosti s akvizicí IPB (viz poznámka č. 13).

■ 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 miliard Kč, přičemž její síť se zhruba 3 400 prodejními místy pokrývá celou Českou republiku. Výsledky Poštovní banky jsou zahrnuty výše v segmentu retailového bankovníctví.

### 31. MĚNOVÉ RIZIKO

■ Významné čisté devizové pozice skupiny byly následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
EUR	- 1 332	- 2 368
Sk	209	358
USD	112	- 102
JPY	- 83	- 13

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

### 32. 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 2001 v hlavních měnách podle 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
Kč	- 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
Sk	- 2 857	1 385	363	83	- 75

■ Tento přehled byl pořízen z manažerských informačních systémů banky a ostatních společností skupiny.

■ Dále je uvedena analýza čisté úrokové pozice skupiny v jednotlivých časových pásmech k 31. prosinci 2000 v hlavních měnách podle 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
Kč	- 59 312	12 921	20 012	1 532	47 609
EUR	7 109	4 382	1 188	3 697	745
USD	- 2 157	2 053	508	- 13	- 514
Sk	5 248	550	- 1 371	- 2 428	1 920

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

■ 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 2001 a 2000:

(%)	31. 12. 2001				31. 12. 2000			
	Kč	EUR	USD	Sk	Kč	EUR	USD	Sk
1 týden	4,740	3,365	1,878	7,750	5,235	4,865	6,613	7,910
1 měsíc	4,710	3,347	1,874	7,750	5,270	4,856	6,561	7,930
3 měsíce	4,570	3,297	1,881	7,750	5,350	4,855	6,399	7,830
6 měsíců	4,430	3,283	1,981	7,730	5,520	4,834	6,204	7,810
9 měsíců	4,425	3,324	2,181	7,730	5,695	4,781	6,063	7,830
1 rok	4,477	3,388	2,503	7,730	5,852	4,784	5,983	7,830
5 let	5,093	4,661	5,211	7,722	7,007	5,013	6,002	7,722
10 let	5,583	5,229	5,919		7,293	5,493	6,148	



### 33. RIZIKO LIKVIDITY

■ 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
<b>Aktiva</b>							
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
Cenné papíry	-	7 998	5 430	21 356	6 929	1 861	43 574
Úvěry a finanční leasing	3 715	58 196	30 714	45 383	25 612	17 856	181 476
Ostatní finanční aktiva	122	43	4	-	-	3 538	3 707
<b>Aktiva celkem</b>	<b>26 347</b>	<b>173 726</b>	<b>78 325</b>	<b>77 823</b>	<b>33 485</b>	<b>27 873</b>	<b>417 579</b>
<b>Závazky</b>							
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
<b>Závazky celkem</b>	<b>147 721</b>	<b>244 963</b>	<b>49 131</b>	<b>50 455</b>	<b>13 378</b>	<b>17 654</b>	<b>523 302</b>
<b>Čistý rozdíl likvidních pozic v pásmu</b>	<b>- 121 374</b>	<b>- 71 237</b>	<b>29 194</b>	<b>27 368</b>	<b>20 107</b>	<b>10 219</b>	<b>- 105 723</b>

■ Následující tabulka uvádí analýzu finančních aktiv a závazků skupiny podle jejich zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2000:

(mil. Kč)	Na požádání	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>Aktiva</b>							
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	18 562	-	-	-	396	-	18 958
Pohledávky za bankami	1 788	48 016	14 472	7 071	150	42	71 539
Aktiva určená k obchodování	12	38 220	10 565	4 549	414	643	54 403
Cenné papíry	-	4 327	3 157	13 990	2 447	2 877	26 798
Úvěry a finanční leasing	57 930	48 960	44 970	59 310	28 466	35 129	274 765
Ostatní finanční aktiva	-	-	-	-	-	4 263	4 263
<b>Aktiva celkem</b>	<b>78 292</b>	<b>139 523</b>	<b>73 164</b>	<b>84 920</b>	<b>31 873</b>	<b>42 954</b>	<b>450 726</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky k bankám	1 601	1 089	4 228	11 999	3 974	-	22 891
Závazky určené k obchodování	-	10 512	5 598	1 160	136	-	17 406
Závazky ke klientům	109 742	175 124	36 640	25 852	1 462	-	348 820
Vydané cenné papíry	1 957	30 347	10 928	16 741	6 222	-	66 195
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	-	19 156	19 156
<b>Závazky celkem</b>	<b>113 300</b>	<b>217 072</b>	<b>57 394</b>	<b>55 752</b>	<b>11 794</b>	<b>19 156</b>	<b>474 468</b>
<b>Čistý rozdíl likvidních pozic v pásmu</b>	<b>- 35 008</b>	<b>- 77 549</b>	<b>15 770</b>	<b>29 168</b>	<b>20 079</b>	<b>23 798</b>	<b>- 23 742</b>

■ Vzhledem k tomu, že nelze přesně stanovit splatnost syntetické pohledávky za státem (poznámka č. 13), zahrnují výše uvedené tabulky aktiva IPB, která si ČSOB nechce ponechat v portfoliu, a to v částce 146 822 mil. Kč k 31. prosinci 2001 a 163 167 mil. Kč k 31. prosinci 2000, uvedená v jejich původních zbytkových splatnostech. Skutečné splatnosti těchto aktiv budou vycházet z data, kdy ČSOB/ČKA uskuteční specifické swapce vložené do těchto aktiv.

■ 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 smluvní splatnosti (např. běžné účty jsou zařaze-

ny 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.

### 34. 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. 2001		31. 12. 2000	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Pohledávky za bankami	117 194	117 288	71 142	71 150
Cenné papíry (držené do splatnosti: 2001)	28 435	28 464	26 798	26 918
Úvěry a finanční leasing	181 476	182 816	164 501	165 250
Pohledávka ze specifické swapce aktiv	146 822	146 822	168 942	168 942
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB – schodek čistých aktiv	-	-	3 982	3 982
<b>Finanční závazky</b>				
Závazky k bankám	27 814	28 002	22 891	22 891
Závazky ke klientům	417 743	417 792	348 820	348 866
Vydané cenné papíry	34 917	35 702	66 195	66 420
Závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB – přebytek čistých aktiv	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.

#### **Cenné papíry**

■ V roce 2001 zahrnují cenné papíry pouze úročené cenné papíry držené do splatnosti, protože cenné papíry k prodeji se nyní 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 aktivity 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 finanční leasing**

■ 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 ze swapce specifického aktiva a pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB – schodek čistých aktiv/závazek vůči státu z titulu převzetí podniku (IPB) – přebytek čistých aktiv**

■ Položky pohledávka ze swapce specifického aktiva a pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB – schodek čistých aktiv/závazek vůči státu z titulu převzetí podniku IPB – přebytek čistých aktiv jsou všechny 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.





## 35. ZKRÁCENÉ FINANČNÍ INFORMACE O BANCE

(Podle účetních a oceňovacích zásad Mezinárodních účetních standardů)

Zkrácený výkaz zisků a ztrát		
(mil. Kč)	2001	2000
Čistý výnos z úroků	10 748	9 460
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 216	3 844
Čistý zisk z obchodování	2 880	668
Ostatní výnosy	2 237	1 647
<b>Čisté výnosy z bankovních činností</b>	<b>21 081</b>	<b>15 619</b>
Celkové provozní náklady	- 13 754	- 9 781
<b>Provozní zisk před opravnými položkami a rezervami</b>	<b>7 327</b>	<b>5 838</b>
Rezervy a opravné položky	1 528	525
<b>Provozní zisk</b>	<b>8 855</b>	<b>6 363</b>
Daň z příjmů	- 2 868	- 1 672
<b>Čistý zisk za účetní období</b>	<b>5 987</b>	<b>4 691</b>

### Zkrácená rozvaha

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	21 519	18 292
Pohledávky za bankami	110 855	64 295
Aktiva určená k obchodování	49 605	54 659
Cenné papíry	32 140	18 978
Úvěry a finanční leasing	143 863	135 119
Dceřiné společnosti	9 005	8 606
Pohledávka za státem z titulu převzetí podniku IPB	158 279	172 924
Ostatní aktiva	21 417	20 161
<b>Aktiva celkem</b>	<b>546 683</b>	<b>493 034</b>
<b>Závazky</b>		
Závazky k bankám	16 236	15 085
Závazky určené k obchodování	27 242	17 406
Závazky ke klientům	389 772	326 778
Vydané cenné papíry	26 618	60 380
Ostatní závazky	48 926	39 049
Vlastní kapitál	37 889	34 336
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>546 683</b>	<b>493 034</b>

Vlastní kapitál zahrnuje nerozdělitelný zákonný rezervní fond ve výši 19 224 mil. Kč k 31. prosinci 2001 a 18 686 mil. Kč k 31. prosinci 2000.



#### Zkrácený výkaz peněžních toků

(mil. Kč)	2001	2000
Peněžní toky z provozní činnosti před zdaněním	9 473	6 300
Čistá placená daň z příjmů	- 665	- 831
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	8 808	5 469
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	- 2 562	4 963
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	- 9 011	- 15 534
Vliv kurzových rozdílů na stav hotovosti a hotovostních ekvivalentů	- 243	- 274
<b>Čisté snížení hotovosti a hotovostních ekvivalentů</b>	<b>- 3 008</b>	<b>- 5 376</b>

### 36. VÝZNAMNÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI A SPOLEČNÉ PODNIKY

■ Významnými dceřinými společnostmi a společnými podniky ČSOB k 31. prosinci 2001 byly:

Jméno	Země	Přímé vlastnictví
ČSOB Leasing Group	Česká republika	100 %
ČSOB stavebná sporitelňa, a.s.	Slovenská rep.	100 %
Business Center, s.r.o.	Slovenská rep.	100 %
FINOP HOLDING a.s.	Česká republika	95 %
První investiční společnost, a.s.	Česká republika	81 %
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	Česká republika	59 %
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (společný podnik)	Česká republika	55 %
O.B.HELLER a.s. (společný podnik)	Česká republika	50 %

■ ČSOB v roce 2000 ovládala PVT, a.s. (Podnik výpočetní techniky, dále jen PVT), jako výsledek své akvizice podniku IPB, ale v roce 2001 se rozhodla, že si toto bývalé aktivum IPB neponechá. Proto ČSOB dnem 1. ledna 2001 vyjmula PVT z konsolidace. Přímá majetková účast ČSOB v PVT od data akvizice IPB (19. června 2000) do 31. prosince 2000 činila 37 %. K 31. prosinci 2000 připadala na PVT částka 1 316 mil. Kč z částky 2 078 mil. Kč celkových menšinových podílů v rozvaze. Finanční dopad pohybů v klasifikaci bývalých aktiv IPB, kam spadá také vlastnictví PVT, je popsán v poznámce č. 13.

■ V roce 2001 zahájila ČSOB konsolidování společnosti ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., jejíž hospodaření se stalo pro skupinu významné.

■ ČSOB zvýšila v roce 2001 svou majetkovou účast ve společnosti FINOP HOLDING a.s. z 92 % na 95 %.

### 37. 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 and Insurance Holding Company N.V. kontroluje přímo a nepřímo 83,83 % hlasovacích práv ČSOB. Almanij N.V. kontroluje KBC Bank and Insurance Holding Company N.V. držbou 71,59 % hlasovacích práv.

■ 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 oprávněnými zaměstnanci

ČSOB. Významné zůstatky z transakcí se spřízněnými stranami a zaměstnanci byly tyto:

(mil. Kč)	Pohledávky za bankami a úvěry a finanční leasing		Závazky k bankám a klientům	
	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Vedení a zaměstnanci	480	539	3 070	3 051
KBC Bank N.V.	13 610	18 577	65	79
Nekonsolidované dceřiné společnosti a přidružené společnosti: aktiva původní ČSOB a aktiva IPB, která si Banka ponechá	5 334	7 235	2 161	986

■ Zaúčtovaný úrok z úvěrů KBC Bank N.V. za rok 2001 dosáhl výše 379 mil. Kč (2000: 591 mil. Kč).

■ Úvěry poskytnuté KBC Bank N.V. k 31. prosinci 2001 byly zajištěny belgickými státními dluhopisy v tržní hodnotě 11 412 mil. Kč (31. prosince 2000: 9 525 mil. Kč), drženými 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 19 mil. Kč za rok 2001 (2000: 20 mil. Kč).

### 38. DIVIDENDY

■ O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou. Pro zasedání konané 17. dubna 2002 bude navržena za rok 2001 dividendy ve výši 670 Kč na akcii (2000: skutečná dividendy činila 460 Kč na akcii), tedy celková částka 3 353 mil. Kč (2000: skutečnost 2 297 mil. Kč). Účetní závěrka za rok končí

31. prosincem 2001 toto usnesení nezachycuje; bude o něm účtováno ve vlastním kapitálu jako o snížení nerozděleného zisku za rok končící 31. prosincem 2002.

### 39. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

**Akvizice zbývajících podílů ve společnostech IPB Pojišťovna, a.s. (dále jen IPBP), a Českomoravský penzijní fond, a.s. (dále jen ČMPF)**

■ Dne 11. února 2002 uzavřela ČSOB soudní spory v souvislosti s vlastnictvím IPBP a ČMPF, což jí umožnilo zvýšit její majetkovou účast v obou subjektech na 100%. Úplata zaplacená za zbývajících podílů činila 708 mil. Kč v případě IPBP a 558 mil. u ČMPF.

### 40. AKCIONÁŘI ČSOB

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

	%
KBC Bank N.V.	78,12
European Bank for Reconstruction and Development	7,68
KBC Verzekeringen N.V.	5,71
International Finance Corporation	4,51
Ostatní	3,98
Celkem	100,00
KBC Group	83,83



### VÝROK AUDITORA K ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE PODLE CAS



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

■ Provedli jsme audit rozvahy Československé obchodní banky, a.s. k 31. prosinci 2001, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy za rok 2001, uvedených ve výroční zprávě na stranách 109–141 (dále „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá představenstvo banky. Naší 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 provedená 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 zobrazuje věrně ve všech významných ohledech aktiva, závazky a vlastní kapitál Československé obchodní banky, a.s. k 31. prosinci 2001 a výsledky jejího hospodaření za rok 2001 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

■ Ověřili jsme soulad účetních informací, uvedených na stranách 2–56 a 166–188 této výroční zprávy, které nejsou součástí účetní závěrky k 31. prosinci 2001, 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 zprávy o vztazích mezi propojenými osobami, uvedené na stranách 145–165 této výroční zprávy. Za úplnost a správnost zprávy o vztazích mezi propojenými osobami odpovídá představenstvo banky. Naší úlohou 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 o vztazích mezi propojenými osobami neobsahuje významné nesprávnosti. Při prověrci jsme nezaznamenali žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že přiložená zpráva o vztazích mezi propojenými osobami nebyla ve všech významných ohledech řádně připravena.

15. března 2002

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

zastoupený

Paul Cunningham  
partner

Ing. Petr Kříž  
auditor, osvědčení č. 1140

# ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PODLE CAS

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT OD 1. 1. DO 31. 12. 2001 A 2000

(PODLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

(mil. Kč)	Poznámka	2001	2000
Výnosy z úroků a podobné výnosy		31 759	26 962
- úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		3 385	2 311
Náklady na úroky a podobné náklady		19 470	17 082
- náklady na úroky z cenných papírů s pevnými výnosy		1 758	1 473
<b>Čistý výnos z úroků</b>		<b>12 289</b>	<b>9 880</b>
Výnosy z akcií a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem		56	27
Výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem		0	0
Výnosy z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem		191	0
<b>Výnosy z cenných papírů s proměnlivým výnosem</b>		<b>247</b>	<b>27</b>
Výnosy z poplatků a provizí		4 597	3 781
Náklady na placené poplatky a provize		1 179	947
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>		<b>3 418</b>	<b>2 834</b>
Zisk z finančních operací		3 401	856
Ostatní výnosy	6	1 722	701
<b>Neúrokový výnos</b>		<b>8 788</b>	<b>4 418</b>
<b>Čisté výnosy z bankovních činností</b>		<b>21 077</b>	<b>14 298</b>
Náklady na zaměstnance		4 645	3 363
a) mzdy a platy		3 489	2 507
b) sociální pojištění		863	640
c) zdravotní pojištění		293	216
Ostatní provozní náklady		6 398	4 747
- odpisy hmotného a nehmotného majetku	15	1 361	1 210
<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>5</b>	<b>11 043</b>	<b>8 110</b>
<b>Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>		<b>210</b>	<b>0</b>
a) tvorba rezerv k hmotnému majetku		0	0
b) tvorba opravných položek k hmotnému majetku		210	0
c) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku		0	0
<b>Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
a) použití rezerv k hmotnému majetku		0	0
b) použití opravných položek k hmotnému majetku		0	0
c) použití opravných položek k nehmotnému majetku		0	0
Ostatní náklady		5 207	6 313
- odepsané pohledávky	8,9	2 852	2 520
<b>Celkové provozní náklady</b>		<b>16 460</b>	<b>14 423</b>
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	10	5 646	9 818
Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	10	7 959	14 616
Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	10	1 206	449
Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	10	581	214
Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	10	325	233
Použití ostatních opravných položek a rezerv	10	349	357
<b>Zisk z běžné činnosti za účetní období před zdaněním</b>		<b>6 329</b>	<b>4 562</b>
Daň z příjmů z běžné činnosti		1 665	1 417
<b>Zisk z běžné činnosti za účetní období po zdanění</b>		<b>4 664</b>	<b>3 145</b>
Mimořádné výnosy	7	570	1 126
Mimořádné náklady	7	1 037	262
<b>Zisk (ztráta) z mimořádné činnosti před zdaněním</b>		<b>- 467</b>	<b>864</b>
Daň z příjmů z mimořádné činnosti		0	0
<b>Zisk (ztráta) z mimořádné činnosti po zdanění</b>		<b>- 467</b>	<b>864</b>
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>4 197</b>	<b>4 009</b>



## ROZVAHA K 31. 12. 2001 A 2000

(PODLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

### Aktiva

(mil. Kč)	Poznámka	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, poštovní šekové účty</b>		<b>20 124</b>	<b>17 126</b>
<b>Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky přijímané ČNB k refinancování</b>		<b>55 486</b>	<b>57 823</b>
a) státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem		25 058	16 893
b) jiné pokladní poukázky		30 428	40 930
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>8</b>	<b>147 099</b>	<b>104 409</b>
a) pohledávky za bankami splatné na požádání		829	1 632
b) ostatní pohledávky		146 270	102 777
- podřízená aktiva		0	0
<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>9</b>	<b>191 722</b>	<b>233 666</b>
a) splatné na požádání		5 072	6 688
b) ostatní pohledávky		186 650	226 978
- podřízená aktiva		0	0
<b>Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování</b>	<b>11</b>	<b>15 853</b>	<b>9 956</b>
a) vydané bankami		9 700	2 633
- vlastní obligace		73	0
b) vydané ostatními subjekty		6 153	7 323
<b>Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování</b>	<b>12</b>	<b>1 398</b>	<b>1 866</b>
<b>Majetkové účasti s podstatným vlivem</b>	<b>13</b>	<b>3 454</b>	<b>348</b>
a) v bankách		0	0
b) v ostatních subjektech		3 454	348
<b>Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>13</b>	<b>7 257</b>	<b>7 147</b>
a) v bankách		3 407	3 336
b) v ostatních subjektech		3 850	3 811
<b>Ostatní finanční investice</b>	<b>14</b>	<b>100 729</b>	<b>74 962</b>
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>15</b>	<b>2 628</b>	<b>2 024</b>
z toho:			
a) zřizovací výdaje		0	0
b) goodwill		2 081	1 450
<b>Hmotný majetek</b>	<b>15</b>	<b>13 316</b>	<b>14 810</b>
a) pozemky a budovy pro bankovní činnost		8 428	9 572
b) ostatní		4 888	5 238
<b>Vlastní akcie</b>	<b>22</b>	<b>538</b>	<b>465</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>16</b>	<b>21 166</b>	<b>15 290</b>
<b>Upsané základní jmění splatné a nezaplacené</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Náklady a příjmy příštích období</b>		<b>6 283</b>	<b>5 273</b>
<b>Aktiva celkem</b>		<b>587 053</b>	<b>545 165</b>

## ROZVAHA K 31. 12. 2001 A 2000

(PODLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

### Pasiva

(mil. Kč)	Poznámka	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Závazky k bankám</b>	<b>17</b>	<b>82 701</b>	<b>84 405</b>
a) splatné na požádání		3 416	1 743
b) ostatní závazky		79 285	82 662
<b>Závazky ke klientům</b>	<b>18</b>	<b>399 323</b>	<b>352 826</b>
a) úsporné vklady		38 083	38 087
– splatné na požádání		7 422	6 268
b) ostatní závazky		361 240	314 739
– splatné na požádání		132 945	100 481
<b>Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy</b>	<b>19</b>	<b>10 608</b>	<b>15 576</b>
a) vkladové certifikáty		1 608	1 576
b) ostatní		9 000	14 000
<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>		<b>3 012</b>	<b>3 613</b>
<b>Rezervy</b>	<b>10</b>	<b>11 249</b>	<b>21 473</b>
a) rezervy na standardní úvěry a na záruky		9 684	12 172
b) rezervy na kurzové ztráty		0	0
c) rezervy na ostatní bankovní rizika		0	0
d) ostatní rezervy		1 565	9 301
<b>Podřízená pasiva</b>	<b>20</b>	<b>6 000</b>	<b>8 000</b>
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>21</b>	<b>40 565</b>	<b>27 514</b>
<b>Základní kapitál – plně splacený</b>	<b>22</b>	<b>5 105</b>	<b>5 105</b>
<b>Živý fond</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rezervní fondy</b>	<b>23</b>	<b>19 224</b>	<b>18 686</b>
a) povinné rezervní fondy		18 686	18 686
b) rezervní fondy k vlastním akciím		538	0
c) ostatní rezervní fondy		0	0
<b>Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>23</b>	<b>151</b>	<b>124</b>
a) kapitálové fondy		0	0
b) ostatní fondy ze zisku		151	124
<b>Nerozdělený zisk z předchozích období</b>	<b>23</b>	<b>4 918</b>	<b>3 834</b>
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>4 197</b>	<b>4 009</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>587 053</b>	<b>545 165</b>

### Podrozvaha

(mil. Kč)	Poznámka	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Budoucí možné závazky k plnění celkem</b>		<b>17 993</b>	<b>24 558</b>
a) přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek		966	4 662
b) závazky ze záruk		13 828	19 896
c) závazky ze zástav		3 199	0
<b>Ostatní neodvolatelné závazky</b>		<b>40 888</b>	<b>47 377</b>
<b>Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací</b>		<b>329 728</b>	<b>247 090</b>
<b>Závazky ze spotových, termínových a opčních operací</b>		<b>326 693</b>	<b>245 628</b>



# PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2001

(PODLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

## 1. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

■ Československá obchodní banka, a.s. (dále jen 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 derivátů reálnou hodnotou.

■ Účetní závěrka byla sestavena rovněž v souladu s opatřením Ministerstva financí České republiky (Opatření MF), kterým se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky.

■ Údaje v účetní závěrce za rok 2001 jsou v milio-  
nech korun českých, pokud není uvedeno jinak.

### b) 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 účtována 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 nepochybně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

### c) 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 zisků a ztrát jako „Zisk/ztráta z finančních operací“. Kurzový rozdíl z přepočtu majetkových účastí v cizí měně je vykázán saldem v položce „Ostatní pasiva“ a samostatně zveřejněn v příloze.

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

### d) Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky

■ Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky jsou účtovány v amortizované ceně pořízení, tj. v ceně pořízení včetně časově rozlišeného diskontu.

### e) Cenné papíry

■ Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem a akcie včetně jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem jsou klasifikovány a zařazovány do portfolií jako cenné papíry držené do splatnosti (HTM), cenné papíry k prodeji (AFS) nebo cenné papíry k obchodování (TRD).

■ Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem jsou účtovány v amortizované ceně pořízení

snížené o opravné položky z titulu přechodného snížení jejich hodnoty. Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem jsou účtovány v ceně pořízení snížené o opravné položky z titulu přechodného snížení jejich hodnoty.

■ Obligace a cenné papíry s pevným výnosem pořízené se záměrem držby do splatnosti jsou zařazeny do portfolia cenných papírů držených do splatnosti (HTM). Akcie včetně jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem pořízené se záměrem dlouhodobého držení v majetku jsou zařazeny do portfolia k prodeji (AFS). Ážio či diskont u obligací a jiných cenných papírů s pevným výnosem zařazených do portfolia cenných papírů držených do splatnosti (HTM) jsou rozpouštěny do výkazu zisků a ztrát od data pořízení do data splatnosti. Opravné položky k cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří na snížení jejich ocenění podle rizikovitosti emitenta na jednotlivé tituly. Opravné položky k akciím a jiným cenným papírům s proměnlivým výnosem v portfoliu k prodeji jsou tvořeny v částce, o kterou cena pořízení převyšuje cenu tržní, a to po jednotlivých titulech cenných papírů v portfoliu.

■ Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem a akcie včetně jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem držené za účelem obchodování jsou klasifikovány a zařazeny do portfolia cenných papírů k obchodování (TRD). Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, o kterou cena pořízení převyšuje cenu tržní, a to podle jednotlivých cenných papírů.

■ Tržní cena používaná pro výpočet opravných položek k cenným papírům nebo upravená hodnota tam, kde není k dispozici tržní hodnota, je určena Opatřením MF čj. 282/65 327/2000 ze dne 8. listopadu 2000, které nabylo účinnosti dnem 1. ledna 2001.



■ Tržní cena státních dluhopisů a jiných cenných papírů s pevným výnosem s původní splatností do jednoho roku je zpravidla rovna amortizované ceně pořízení. Tržní cena státních a nestátních dluhopisů a jiných cenných papírů s pevným výnosem s původní splatností nad jeden rok je rovna ceně dosahované při obchodování na organizovaném nebo neorganizovaném trhu, která nejlépe vystihuje tržní ocenění dluhopisů v závislosti na dosahovaných objemech obchodů. Nelze-li dluhopisy ocenit tímto způsobem, oceňují se upravenou hodnotou (současná hodnota), která vychází z rizikovosti emitenta. Pokud nejsou dluhopisy spláceny včas a v plné výši, jejich tržní ocenění je rovno nule.

■ Cena pořízení cenných papírů při prodeji se stanovuje metodou váženého aritmetického průměru.

#### **f) 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 klasickém repu a klasickém reverzním repu. Tyto smlouvy jsou účtovány ke dni vypořádání a použité cenné papíry jsou oceněny původní cenou pořízení, obecně bez zohledňování naběhlého úroku.

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

#### **g) Majetkové účasti ve společnostech s podstatným a rozhodujícím vlivem**

■ Majetkovou účastí s rozhodujícím vlivem je taková společnost, ve které má banka více

než 50procentní podíl na jejím základním kapitálu. V tomto případě má banka rozhodující vliv na řízení společnosti a plně kontroluje její činnost. Tento vliv může vyplývat také ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

■ Majetkovou účastí s podstatným vlivem je taková společnost, ve které má banka nejméně 20procentní a nejvíce 50procentní podíl na jejím základním kapitálu. V tomto případě má banka podstatný vliv na řízení společnosti. Tento vliv může vyplývat také ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

■ Majetkové účasti jsou účtovány v ceně pořízení. Při přechodném snížení ceny jsou tvořeny opravné položky. Opravné položky k majetkovým účastem s rozhodujícím vlivem a podstatným vlivem jsou vytvářeny ve výši rozdílu, o který jejich ocenění převyšuje míru účasti banky na vlastním kapitálu společnosti. Pokud nemá banka k dispozici údaje o vlastním kapitálu společnosti k datu stanovení opravné položky, použije poslední auditované údaje, které nejsou starší dvou let.

#### **h) Poskytnuté úvěry, rezervy a opravné položky na úvěrové riziko**

■ Úvěry jsou vykazovány ve výši nesplaceného zůstatku po odečtení opravných položek na úvěrové ztráty. Existují-li pochybnosti o plné návratnosti dlužných částek, jsou vytvářeny opravné položky na předpokládané ztráty v souladu s Opatřením ČNB. Rezervy jsou tvořeny jak k bilančním aktivům, tak k mimobilančním závazkům. Dopad tvorby těchto opravných položek a rezerv je vykázán ve výkazu zisků a ztrát v položce „Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky“.

■ Aktiva, k nimž jsou tvořeny opravné položky, jsou vykazována po jejich odečtení. Rezervy k bilančním aktivům, úvěrům i k podrozvahovým



závazkům jsou vykázány v rozvaze na straně pasiv v položce „Rezervy“.

■ Banka vytváří i opravné položky na úroky, poplatky a provize, které vedení považuje za neinkasovatelné.

■ Dopad tvorby těchto opravných položek a rezerv je uveden ve výkazu zisků a ztrát na řádku „Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky“.

### i) Finanční deriváty

■ Veškeré finanční deriváty jsou prvotně zachyceny v rozvaze v ceně pořízení 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.

■ 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 „Zisk/ztráta z finančních operací“ ve výkazu zisků a ztrát. Forwardy a swapy na cizí měny uzavřené za účelem obchodování jsou účtovány v reálné hodnotě stanovené na základě promptního měnového kurzu.

#### *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 „Ostatní pasiva“ 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;

– zajišťované položky nejsou přeceňovány na reálnou hodnotu se současným zachycením rozdílů z přecenění ve výkazu zisků a ztrát, a to z titulu zajišťovaného rizika;

– zajišťovanými položkami nejsou cenné papíry k obchodování;

– nejedná se o deriváty sjednané za účelem zajištění se proti měnovému riziku plynoucího z nástrojů, u nichž jsou kurzové rozdíly zachyceny ve výkazu zisků a ztrát.

### j) 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 a 2001 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 výnosy“ nebo „Ostatní náklady“.

#### I) 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 zaúčtovány v účetních výkazech.

#### k) Změny účetních principů

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

– Byla definována nová kritéria pro zajišťovací účetnictví uvedena 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 (viz poznámka 2e). Srovnatelné údaje za rok 2000 byly reklasifikovány. Zavedení nových portfolií si nevyžádalo žádné dopady do hospodářského výsledku banky.

### 3. STRUKTURA VÝZNAMNÝCH AKCIONÁŘŮ BANKY K 31. PROSINCI 2001

■ Výsledkem privatizačního procesu ČSOB v roce 2000 je tato struktura významných akcionářů banky k 31. prosinci 2001:

	%
KBC Bank N.V.	75,96
EBRD	7,47
KBC Verzekeringen NV	5,55
IFC	4,39
Ostatní	6,63
Celkem	100,00
Skupina KBC	81,51

### 4. 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 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 a ČNB zároveň ČSOB poskytly v souvislosti s koupí podniku IPB záruky na krytí rizik, která pro ČSOB z tohoto převzetí mohla 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. Podle této smlouvy přecházejí veškerá rozvahová a podrozvahová aktiva a pasiva převzatého podniku IPB na ČSOB. Výše úplaty za prodaný podnik bude stanovena po dokončení zvláštního ocenění podniku IPB určenými investičními bankami.

– **Smlouva a státní záruka** uzavřená mezi Ministerstvem financí České republiky (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 koupí 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 poskytnutí státní záruky. Je založena na rizikové váze aktiv IPB, na která ČSOB neuplatní právo na směnu specifických aktiv.

#### **Smlouva a státní záruka a Restrukturalizační plán**

■ MF dohoda požadovala, aby se MF, Konsolidační banka, s.p.ú. (dále jen 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 koupi 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 aktiva, která ČSOB nechce držet ve svém portfoliu a budou převedena do KoB (tzv. „Černé“ a „Ostatní“ položky) a na aktiva, která si banka ponechá se všemi souvisejícími riziky a výnosy (tzv. „Bílé“ položky). Restrukturalizační plán specificky dělí majetek a závazky podniku na:

– **Bílé položky**, které si ČSOB ponechává se všemi souvisejícími výnosy, náklady a riziky. Restrukturalizační plán uvádí seznam všech bílých položek v ocenění podle principů upravených v Dodatku ke smlouvě a státní záruce (viz níže).

– **Černé položky**, které má banka převést na KoB do 28. února 2002. Restrukturalizační plán je smluvním rámcem pro převody černých položek podle jednotlivých druhů aktiv.

– **Ostatní položky**, u nichž má banka možnost se do 18. června 2002 rozhodnout, zda uplatní právo specifické swapce v režimu shodném s Černými položkami, nebo si položku ponechá 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 uplatnění státní pomoci do 19. června 2002, 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 swapcí 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.

### 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. K datu schválení této účetní závěrky není znám výsledek ocenění třetí investiční bankou. Výsledkem odhadu výše ocenění podniku IPB k 18. červnu 2000 provedeného managementem ČSOB na základě auditu aktiv a pasiv podniku IPB nezávislým auditorem je záporné ocenění podniku IPB nižší než minus 3 miliardy Kč. V důsledku tohoto záporného ocenění, v souladu se Smlouvou o koupi podniku, která stanoví cenu podniku rovnu ocenění znalci navýšenému o 3 mld. Kč, management banky předpokládá kupní cenu ve výši 1 Kč.

### Swapce specifických aktiv

■ Restrukturalizační plán předpokládá převod Černých položek z ČSOB do KoB, respektive na Českou konsolidační agenturu (dále jen 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 vyprší 18. června 2002. 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.

■ V Restrukturalizačním plánu ČSOB rovněž poskytuje KoB opci koupit od ČSOB vybrané Černé položky a Ostatní položky za stejných podmínek jako swapce ČSOB na prodej specifických aktiv.

Práva ČSOB a KoB uskutečnit své příslušné swapce specifických aktiv na Ostatní položky vyprší 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.



### Ocenění swapce specifických aktiv

■ Restrukturalizační plán představuje dohodu smluvních stran k 31. srpnu 2001 o tom, která aktiva a pasiva si banka ponechá (Bílé položky), na která uplatní právo opce (Černé položky) a u kterých si do 19. června 2002 ponechává právo prodejní opce i právo ponechat si je ve svém majetku (Ostatní položky). 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 k 31. prosinci 2001, která si banka neponechá (po vyloučení aktiv, na něž byly uskutečněny swapce během roku 2000 a 2001), hodlá banka uskutečnit swapce na prodej specifických aktiv podle MF dohody.

■ Aktiva v celkové účetní výši 143 541 mil. Kč, která si banka nehodlá ponechat (Černé a Ostatní položky), jsou v rozvaze ČSOB 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 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 ve své 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 2001 a zaručenými výnosy (3m PRIBOR + 0,9% 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.
- 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.

### Aktiva IPB, která si ČSOB hodlá ponechat

■ U aktiv, která si ČSOB hodlá ponechat 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 podle Dodatku MF ve Výkazu čisté hodnoty aktiv IPB k 19. červnu 2000 (Výkaz ČHA). Tento Výkaz ČHA bude sestaven bankou do 19. srpna 2002 na základě účetních principů banky, které byly použity při přípravě finančních výkazů ČSOB k 31. prosinci 1999 sestavených podle mezinárodních účetních standardů. Výkaz ČHA bude předložen dvěma nezávislým auditorským firmám (jmenovaným bankou a MF) k auditu čisté hodno-



ty aktiv IPB k 19. červnu 2000. Dodatek MF předpokládá v případě shody mezi auditory vydání výroku auditora do 19. listopadu 2002.

■ Čistá aktiva IPB vypočítaná vedením ČSOB podle MF dohody dosáhla kladné částky 5 434 mil. Kč k 19. červnu 2000. ČSOB tudíž v účetní závěrce k 31. prosinci 2001 vykázala

závazek vůči MF v celkové výši 5 956 mil. Kč (včetně úroků od 19. června 2000 ve výši 522 mil. Kč).

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

(mil. Kč)

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

### 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.

■ K 31. prosinci 2000 byl použit mechanismus státní pomoci prostřednictvím Smlouvy a státní záruky a odhadované závazky ve výši 8 200 mil. Kč byly zahrnuty do čistých aktiv podniku IPB k 31. prosinci 2000. K 31. prosinci 2001 byly zaúčtovány následující pohledávky za ČNB proti rezervám ze soudních sporů:

(mil. Kč)

<b>Počáteční zůstatek k 1. 1. 2001</b>	<b>0</b>
Převod rezervy na soudní spory pod ČNB dohodu	8 200
Navýšení rezervy podle aktualizovaných odhadů	3 736
Přijatá plnění podle ČNB dohody	- 479
<b>Pohledávka ČNB k 31. 12. 2001</b>	<b>11 457</b>

### Goodwill

Goodwill vzniklý z koupě čistých aktiv IPB je počítán takto:

mil. Kč

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



## 5. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Struktura všeobecných provozních nákladů

(mil. Kč)	2001	2000
Náklady na zaměstnance <sup>1)</sup>	4 645	3 363
- mzdy a odměny	3 489	2 507
- sociální a zdravotní pojištění	1 156	856
Nakupované služby	3 268	2 053
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 361	1 210
Ostatní provozní náklady	1 769	1 484
<b>Celkem</b>	<b>11 043</b>	<b>8 110</b>

<sup>1)</sup> včetně odměn členů představenstva a dozorčí rady

Odměny členů představenstva a dozorčí rady

(mil. Kč)	2001	2000
Představenstvo	19,00	20,00
Dozorčí rada	0,00	1,50
<b>Celkem</b>	<b>19,00</b>	<b>21,50</b>

Průměrný přepočtený stav pracovníků banky

	2001	2000
Zaměstnanci	8 337	9 606
Představenstvo	7	8
<b>Průměrný přepočtený stav pracovníků</b>	<b>8 344</b>	<b>9 614</b>
Dozorčí rada	8	9

## 6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(mil. Kč)	2001	2000
Výnosy z pronájmu	107	91
Výnosy z převodu majetku	840	83
Výnosy z odepsaných pohledávek	530	200
Ostatní	245	327
<b>Celkem</b>	<b>1 722</b>	<b>701</b>

## 7. MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY

Mimořádné náklady

(mil. Kč)	2001	2000
Manka a škody	132	66
Pokuty a penále	1	0
Opravy nákladů předchozího období	399	0
Ostatní	505	196
<b>Celkem</b>	<b>1 037</b>	<b>262</b>

Opravy nákladů předchozího období souvisí s opravami operací účtovaných v roce 2000.

Mimořádné výnosy

(mil. Kč)	2001	2000
Odepsané závazky z neumístěných položek	1	28
Ostatní	569	1 098
<b>Celkem</b>	<b>570</b>	<b>1 126</b>

V ostatních mimořádných nákladech a výnosech jsou vykázány zejména opravy nákladů a výnosů minulých let.



## 8. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Struktura podle produktů

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Zlato a ostatní pokladní hodnoty	1 401	594
Běžné účty	829	1 632
Reverzní repo	41 365	40 693
Termínované vklady	81 337	44 551
Úvěry	22 255	17 042
<b>Celkem</b>	<b>147 187</b>	<b>104 512</b>
Opravné položky na úvěrová rizika	- 88	- 103
<b>Pohledávky za bankami celkem</b>	<b>147 099</b>	<b>104 409</b>
Pohledávky za bankami splatné na požádání	829	1 632
Pohledávky za bankami s rozhodujícím vlivem	476	432
Pohledávky za bankami s podstatným vlivem	0	0

Struktura podle zbytkové splatnosti

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
do 3 měsíců	103 856	79 174
3 měsíce až 1 rok	34 009	17 972
1–2 roky	6 205	2 323
2–5 let	1 664	4 006
nad 5 let	0	150
nespecifikováno	1 453	887
<b>Celkem</b>	<b>147 187</b>	<b>104 512</b>

Pohledávky za bankami banka standardně nezajišťuje. Zajištění, které se vyskytuje, je nevýznamné.

Odepsané pohledávky za bankami

(mil. Kč)	2001	2000
Odepsané pohledávky za bankami a náklady z postoupených pohledávek	3	64

## 9. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Úvěry klientům	200 001	239 494
Směnečné akcepty	2 349	6 278
<b>Celkem</b>	<b>202 350</b>	<b>245 772</b>
Opravné položky	- 10 628	- 12 106
<b>Celkem pohledávky za klienty</b>	<b>191 722</b>	<b>233 666</b>
Poskytnuté úvěry klientům splatné na požádání	5 072	6 688
Pohledávky za klienty s rozhodujícím vlivem	5 298	15 236
Pohledávky za klienty s podstatným vlivem	5 703	7 335

Struktura podle zbytkové splatnosti

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
do 3 měsíců	82 877	61 678
3 měsíce až 1 rok	21 018	86 387
1-2 roky	12 027	16 805
2-5 let	13 802	21 006
nad 5 let	7 980	10 452
nespecifikováno	64 646	49 444
<b>Celkem</b>	<b>202 350</b>	<b>245 772</b>

Struktura podle sektorů

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Nefinanční organizace	133 867	191 042
Peněžnictví	15 978	18 335
Pojištnictví	10	350
Vládní sektor	22 624	4 338
Neziskové organizace	177	173
Domácnosti	2 020	2 882
Obyvatelstvo	2 908	2 227
Zahraniční - nerezidenti	23 402	26 423
Organizace bez IČO	818	1
Nezařazeno do sektorů	546	1
<b>Celkem</b>	<b>202 350</b>	<b>245 772</b>

Zajištění úvěrů

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
Záruky vlád a bank	13 750	6,80 %	38 443	15,64 %
Pohledávky	10 480	5,18 %	10 116	4,12 %
Nemovitosti	7 545	3,73 %	11 257	4,58 %
Hotovost	576	0,28 %	656	0,27 %
Ostatní cenné papíry	140	0,07 %	564	0,23 %
Pojištění	5 462	2,70 %	2 287	0,93 %
Movitosti	437	0,22 %	382	0,16 %
Ostatní	1 188	0,59 %	833	0,34 %
Nezajištěno	78 798	38,94 %	70 148	28,54 %
Státní záruka - Transakce (poznámka č. 4)	83 974	41,50 %	111 086	45,20 %
<b>Celkem</b>	<b>202 350</b>	<b>100,00 %</b>	<b>245 772</b>	<b>100,00 %</b>
Opravné položky	- 10 628		- 12 106	
<b>Celkem</b>	<b>191 722</b>		<b>233 666</b>	



## **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 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 nepřislusnost soudu. V souladu s pravidly ICSID tribunál nejprve rozhoduje o své příslusnosti. 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 námítky proti příslusnosti tribunálu, což významně zpozdilo vydání konečného rozhodnutí ve věci.

Dne 1. prosince 2000 tribunál jednomyslně zamítl další dílčí námítky Slovenské republiky a nařídil oběma stranám pokračovat v řízení ve věci samé. Písemná fáze řízení o skutkové podstatě věci byla ukončena do konce února 2002. Očekává se, že ústní slyšení proběhne do poloviny roku 2002. Konečné rozhodnutí ve věci se neočekává před koncem roku 2002. Avšak rezignace prezidenta tribunálu v důsledku jeho rostoucích povinností jako soudce mezinárodního soudního dvora může způsobit další zdržení. Nový prezident bude jmenován velmi brzy buď dohodou stran, nebo ICSID. Na základě vyjádření právních expertů se ČSOB domnívá, že její pozice v tomto sporu je velmi silná a že plné 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.



■ S ohledem na vyhlášení konkurzního řízení na SI byla mezi bankou a MF ČR dne 25. června 1998 uzavřena nová smlouva zajišťující ČSOB podporu, jak bylo popsáno výše, která tuto problematiku zohledňuje.

■ V důsledku několikanásobného zpoždění soudního řízení u ICSID (viz níže) byl dne 31. října 2001 uzavřen dodatek k Zajišťovací smlouvě s MF ČR, který odkládá datum státní podpory pro ČSOB o 2 roky do 31. prosince 2004 tak, aby ji sladil se zdržením soudního řízení.

### **Konkurz na majetek SI**

■ Dne 6. května 1998 prohlásil Krajský soud Bratislava konkurz na majetek SI. Návrh s odvoláním na znění zákona o konkurzu a vyrovnání podala sama SI. Banka, jako jediný věřitel, přihlásila do konkurzu svou pohledávku ve výši 16 676 mil. Sk (15 271 mil. Sk a 1 326 mil. Kč), zároveň požádala tribunál ICSID, aby konkurzní řízení pozastavil. Tribunál ICSID odpověděl na žádost banky pozitivně s odůvodněním, že konkurzní řízení by se mohlo zabývat otázkou závazku Slovenské republiky krýt ztráty SI v souladu s Konsolidační smlouvou, kterou řeší arbitráž. I přes nařízení tribunálu konkurzní řízení pokračovalo. Dne 9. prosince 1999 správce konkurzní podstaty uznal pohledávku ČSOB za SI ve výši 4 900 mil. Sk a popřel pohledávku ve výši 11 776 mil. Sk. Banka reagovala dalším požadavkem u tribunálu ICSID, aby nařídil Konkurznímu soudu pozastavit konkurzní řízení, dokud nebude arbitráž u ICSID ukončena. Tribunál ICSID znovu nařídil, aby bylo konkurzní řízení pozastaveno „do stavu, kdy by se v rámci takového řízení mohlo určit, zda SI měla ztrátu vyplývající z provozních nákladů a platebního kalendáře pohledávek, které (bance) byly postoupeny, včetně úhrady úroků, jak se předpokládá ve smlouvě o konsolidaci (Consolidation Agreement), která bude

k dispozici v rámci arbitráže“. Banka také vznesla 13. března 2000 námitku k rozhodnutí správce konkurzní podstaty u bratislavského Krajského soudu a současně žádala soud, aby pozastavil řízení, dokud nebude arbitráž u ICSID ukončena. V posledním čtvrtletí roku 2000 banka znovu žádala Konkurzní soud, aby zamítl konkurzní řízení a v souladu se slovenským Zákonem o konkurzu a vyrovnání žádala soud, aby vyměnil správce konkurzní podstaty. Dne 19. září 2001 potvrdil Nejvyšší soud Slovenské republiky rozhodnutí Krajského soudu v Bratislavě, kterým bylo pro malý počet věřitelů zamítnuto konkurzní řízení podle slovenského zákona o konkurzu a vyrovnání. Rozhodnutí nabylo účinnosti dne 16. listopadu 2001.

### **Účetní přístup**

■ Před vyhotovením dodatku bylo 90% nesplaceného úvěru SI vykazováno v rozvaze, jelikož MF ČR poskytlo státní záruku ve stejné výši, v souladu se Zajišťovací smlouvou. Dodatek potvrdil výši státní záruky, kterou má MF ČR poskytnout, a tato se tak stala prvotní a řádně úročenou pohledávkou při nejistotě ohledně inkasovatelnosti úvěru SI od Slovenské republiky. Pohledávka za MF ČR tedy ve skutečnosti nahradila k 31. říjnu 2001 pohledávku za SI. Jelikož je ČSOB i nadále vlastníkem pohledávky za SI, byl zůstatek úvěru SI ve stoprocentní výši přesunut do podrozvahové evidence, kde nabíhají nadále úroky za původních podmínek úvěrové smlouvy se SI. Pokud by ČSOB obdržela ze sporu nějaký výnos nebo úhradu úvěru, je povinna platbu započíst proti pohledávce za MF ČR.



Úvěry poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady

(mil. Kč)	31. 12. 2001			31. 12. 2000		
	úvěry celkem	úrok. sazba	zajištění	úvěry celkem	úrok. sazba	zajištění
Představenstvo	4,91	6 %	nemovitost, vlastní směnka, smlouva o budoucí smlouvě	3,75	6 %	nemovitost, vlastní směnka, smlouva o budoucí smlouvě
<b>Celkem</b>	<b>4,91</b>			<b>3,75</b>		

Konsorciální úvěry poskytnuté klientům v gesci ČSOB

(mil. Kč)	31. 12. 2001				
	poskytnutí úvěru – měna	celková výše úvěru	účastníci	podíl účastníků	podíl na úrocích a riziku
	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 %

(mil. Kč)	31. 12. 2000				
	poskytnutí úvěru – měna	celková výše úvěru	účastníci	podíl účastníků	podíl na úrocích a riziku
	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 %

Odepsané pohledávky za klienty a náklady z postoupených pohledávek

(mil. Kč)	2001	2000
Nefinanční organizace	543	1 775
Peněžnictví	2	0
Obyvatelstvo	18	21
Zahraničí – nerezidenti (Slovenská inkasní)	2 286	660
<b>Celkem</b>	<b>2 849</b>	<b>2 456</b>

Výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek za klienty

(mil. Kč)	2001	2000
Nefinanční organizace	509	179
Obyvatelstvo	2	15
Domácnosti	15	0
Nezařazeno do sektorů	4	0
<b>Celkem</b>	<b>530</b>	<b>194</b>

## 10. OPRAVNÉ POLOŽKY A REZERVY

(mil. Kč)	2001	2000
<b>Rezervy na standardní úvěry a záruky</b>		
<b>Rezervy daňově uznané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	5 275	7 056
Kurzové rozdíly	- 5	- 14
Čistý úbytek z akvizice (poznámka č. 4)	- 1 288	0
Tvorba v průběhu roku	1 410	156
Použití	- 96	- 137
Rozpuštění pro nepotřebnost	- 2 793	- 1 786
Reklasifikace rezerv SR na opravné položky (CAS)	- 34	0
Převod z rezerv daňově neuznaných	6 766	0
<b>Zůstatek rezerv daňově uznaných k 31. prosinci</b>	<b>9 235</b>	<b>5 275</b>
<b>Rezervy daňově neuznané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	6 897	0
Přírůstky z akvizice (poznámka č. 4)	0	6 772
Tvorba v průběhu roku	296	130
Tvorba z nákladů minulých let	22	0
Rozpuštění	0	- 5
Převod do rezerv daňově uznaných	- 6 766	0
<b>Zůstatek rezerv daňově neuznaných k 31. prosinci</b>	<b>449</b>	<b>6 897</b>
<b>Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům</b>		
<b>Opravné položky daňově uznané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	11 124	10 643
Kurzové rozdíly	- 388	- 40
Tvorba v průběhu roku:	3 594	8 583
sledované úvěry	203	247
nestandardní úvěry	310	617
pochybné úvěry	1 015	1 425
ztrátové úvěry	1 932	1 129
ztrátové úvěry v konkurzním a vyrovnávacím řízení	134	5 165
Použití	- 2 618	- 1 907
Rozpuštění pro nepotřebnost	- 2 403	- 6 155
Reklasifikace rezerv SR na opravné položky (CAS)	34	0
<b>Zůstatek opravných položek daňově uznaných k 31. prosinci</b>	<b>9 343</b>	<b>11 124</b>
<b>Opravné položky daňově neuznané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	1 085	2 237
Kurzové rozdíly	- 9	- 39
Převod do opravných položek daňově uznaných	0	- 5
Tvorba v průběhu roku	346	949
Použití	- 21	- 156
Rozpuštění pro nepotřebnost	- 26	- 1 901
<b>Zůstatek opravných položek daňově neuznaných k 31. prosinci</b>	<b>1 375</b>	<b>1 085</b>



(mil. Kč)	2001	2000
<b>Opravné položky k cenným papírům a majetkovým účastem</b>		
Opravné položky k ostatním finančním investicím a majetkovým účastem daňově neuznané		
Zůstatek k 1. lednu	346	131
Kurzové rozdíly	- 10	8
Tvorba v průběhu roku	1 206	449
Použití	- 581	- 203
Snížení hodnoty opravných položek k majetkovým účastem	0	- 39
<b>Zůstatek opravných položek daňově neuznaných k 31. prosinci</b>	<b>961</b>	<b>346</b>
Opravné položky k obchodním cenným papírům daňově neuznané		
Zůstatek k 1. lednu	190	239
Kurzové rozdíly	- 10	- 7
Tvorba v průběhu roku	489	737
Použití	- 582	- 779
<b>Zůstatek daňově neuznaných opravných položek k 31. prosinci</b>	<b>87</b>	<b>190</b>
<b>Rezervy k cenným papírům a vydaným dluhopisům</b>		
Rezervy k cenným papírům daňově neuznané		
Zůstatek k 1. lednu	0	11
Rozpuštění	0	- 11
<b>Zůstatek rezerv daňově neuznaných k 31. prosinci</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezervy k vydaným dluhopisům daňově uznané		
Zůstatek k 1. lednu	464	0
Přírůstky z akvizice (poznámka č. 4)	0	574
Použití	- 138	- 110
<b>Zůstatek rezerv daňově uznaných k 31. prosinci</b>	<b>326</b>	<b>464</b>
<b>Rezervy na právní spory</b>		
Rezervy na právní spory daňově uznané		
Zůstatek k 1. lednu	0	0
Převod z rezerv daňově neuznaných	8 200	0
Použití	- 29	0
Úbytek z akvizice (poznámka č. 4)	- 8 165	0
<b>Zůstatek rezerv daňově uznaných k 31. prosinci</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
Rezervy na právní spory daňově neuznané		
Zůstatek k 1. lednu	8 350	0
Přírůstky z akvizice (poznámka č. 4)	0	8 200
Tvorba v průběhu roku	0	150
Použití	- 96	0
Převod do daňově uznaných	- 8 200	0
<b>Zůstatek rezerv daňově neuznaných k 31. prosinci</b>	<b>54</b>	<b>8 350</b>



(mil. Kč)	2001	2000
<b>Ostatní rezervy</b>		
<b>Rezervy na nájemné daňově uznané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	0	0
Převod z rezerv daňově neuzezaných	439	0
Tvorba z nákladů minulých let (poznámka č. 4)	9	0
Použití	- 53	0
Úbytek z akvizice (poznámka č. 4)	- 80	0
Převod do rezerv daňově uznaných	- 7	0
<b>Zůstatek rezerv daňově uznaných k 31. prosinci</b>	<b>308</b>	<b>0</b>
<b>Restrukturalizační rezerva daňově neuzezaná</b>		
Zůstatek k 1. lednu	0	0
Tvorba v průběhu roku	312	0
<b>Zůstatek rezerv daňově neuzezaných k 31. prosinci</b>	<b>312</b>	<b>0</b>
<b>Ostatní rezervy daňově uznané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	0	0
Přírůstek z akvizice (poznámka č. 4)	530	0
<b>Zůstatek rezerv daňově uznaných k 31. prosinci</b>	<b>530</b>	<b>0</b>
<b>Ostatní rezervy daňově neuzezané</b>		
Zůstatek k 1. lednu	487	230
Kurzové rozdíly	- 6	- 16
Přírůstky z akvizice (poznámka č. 4)	0	470
Převod do rezerv daňově uznaných	- 439	0
Tvorba v průběhu roku	13	83
Převod z rezerv daňově uznaných	7	0
Použití	0	- 38
Rozpuštění pro nepotřebnost	- 33	- 242
<b>Zůstatek rezerv daňově neuzezaných k 31. prosinci</b>	<b>29</b>	<b>487</b>
<b>Rezervy celkem k 31. 12.</b>	<b>11 249</b>	<b>21 473</b>
<b>Opravné položky celkem k 31. 12.</b>	<b>11 766</b>	<b>12 745</b>
<b>Opravné položky a rezervy celkem k 31. 12.</b>	<b>23 015</b>	<b>34 218</b>
<b>Opravné položky a rezervy celkem k 1. 1.</b>	<b>34 218</b>	<b>20 547</b>



## 11. OBLIGACE A JINÉ CENNÉ PAPÍRY S PEVNÝM VÝNOSEM URČENÉ K OBCHODOVÁNÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	účetní hodnota	tržní hodnota	účetní hodnota	tržní hodnota
Kótované na BCPP	3 748	3 748	1 340	1 364
Kótované jinde	3 872	3 876	4 599	4 604
Nekótované	8 301	8 258	4 098	4 071
	<b>15 921</b>	<b>15 882</b>	<b>10 037</b>	<b>10 039</b>
Opravné položky	- 68		- 81	
<b>Celkem</b>	<b>15 853</b>		<b>9 956</b>	
Finanční instituce	9 731	9 743	2 297	2 321
Nefinanční instituce	834	759	2 962	2 937
Veřejné instituce	5 356	5 380	4 778	4 781
	<b>15 921</b>	<b>15 882</b>	<b>10 037</b>	<b>10 039</b>
Opravné položky	- 68		- 81	
<b>Celkem</b>	<b>15 853</b>		<b>9 956</b>	

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
Splatné do jednoho roku	9 032	56,73 %	6 471	64,47 %
Splatné jeden rok a více	6 889	43,27 %	3 566	35,53 %
<b>Celkem</b>	<b>15 921</b>	<b>100,00 %</b>	<b>10 037</b>	<b>100,00 %</b>

■ K 31. prosinci 2001 banka vlastnila hypoteční zástavní listy vydané Českomoravskou hypoteční bankou, a.s., zařazené do portfolia cenných papírů k obchodování v částce 987 mil. Kč (2000: 791 mil. Kč)

## 12. AKCIE A JINÉ CENNÉ PAPÍRY S PROMĚNLIVÝM VÝNOSEM URČENÉ K OBCHODOVÁNÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	účetní hodnota	tržní hodnota	účetní hodnota	tržní hodnota
Kótované na BCPP	0	0	1 381	1 316
Kótované jinde	1 050	1 050	3	2
Nekótované	367	0	584	210
	<b>1 417</b>	<b>1 050</b>	<b>1 968</b>	<b>1 528</b>
Opravné položky	- 19		- 102	
<b>Celkem</b>	<b>1 398</b>		<b>1 866</b>	
Finanční instituce	0	0	64	65
Nefinanční instituce	1 417	1 050	1 904	1 463
	<b>1 417</b>	<b>1 050</b>	<b>1 968</b>	<b>1 528</b>
Opravné položky	- 19		- 102	
<b>Celkem</b>	<b>1 398</b>		<b>1 866</b>	

### 13. MAJETKOVÉ ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Majetkové účasti s podstatným vlivem

31. 12. 2001

(mil. Kč)	přímý vliv %	vliv celkem %	účetní hodnota	podíl na zákl. kapitálu	podíl na fondech	podíl na zisku/ztrátě
Czech Private Equity Fund, L.P., Guernsey, St Peter Port <sup>1)</sup>	28,30	28,30	27,0	245,3	-	-
O.B.HELLER a.s., Praha 3, Křišťanova 3	50,00	50,00	18,3	17,7	13,5	24,7
ŠKODAEXPORT, a.s., Praha 1, Opletalova 41 <sup>1)</sup>	22,80	22,80	37,0	28,7	-	-
KVANTO, investiční privatizační fond a.s., Praha 3, Miličova 6 <sup>1)</sup>	9,68	24,83	60,8	69,3	-	-
Zlatý investiční fond Kvanto a.s., Praha 3, Miličova 6 <sup>1)</sup>	10,75	25,18	144,5	123,5	-	-
Sector Capital Fund, Nicosia, Kypr <sup>1)</sup>	5,05	5,05	29,9	1,8	-	-
ARTA REAL, k.s., Praha 9, Jandova 3 <sup>1)2)</sup>	0,00	0,00	1 400,0	1 400,0	-	-
CZ CREDIT REAL, k.s., Praha 9, Jandova 3 <sup>1)2)</sup>	0,00	0,00	900,0	900,0	-	-
GALILEO REAL, k.s., Praha 9, Jandova 3 <sup>1)2)</sup>	0,00	0,00	900,0	900,0	-	-
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., Praha 3, Víta Nejedlého 509/15 <sup>1)</sup>	25,00	25,00	0,3	0,3	-	-
<b>Celkem</b>			<b>3 517,8</b>			
Opravné položky			- 64,0			
<b>Celkem majetkové účasti s podstatným vlivem 2001</b>			<b>3 453,8</b>			

31. 12. 2000

(mil. Kč)	přímý vliv %	vliv celkem %	účetní hodnota	podíl na zákl. kapitálu	podíl na fondech	podíl na zisku/ztrátě
Czech Private Equity Fond, L.P., Guernsey, St Peter Port <sup>1)</sup>	28,30	28,30	29,7	269,1	-	-
O.B.HELLER a.s., Praha 3, Křišťanova 3	50,00	50,00	18,3	17,7	13,5	22,7
ŠKODAEXPORT, a.s., Praha 1, Opletalova 41	45,61	45,61	71,6	57,5	48,7	- 2 055,7
KVANTO, investiční privatizační fond a.s., Praha 3, Miličova 6	12,11	26,89	60,8	86,7	28,4	3,8
Zlatý investiční fond Kvanto a.s., Praha 3, Miličova 6	13,78	27,28	144,5	158,3	33,3	8,2
PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a.s., Bratislava, Pribinova 25	100,00	100,00	0,7	0,8	0,1	0,0
VSM ČR akciová společnost v likvidaci, Praha 1, Senovážné nám. 32	50,00	50,00	0,5	0,5	0,0	0,0
Sector Capital Fund, Nicosia, Kypr <sup>1)</sup>	5,20	5,20	31,2	2,0	-	-
<b>Celkem</b>			<b>357,2</b>			
Opravné položky			- 9,3			
<b>Celkem majetkové účasti s podstatným vlivem 2000</b>			<b>347,9</b>			

<sup>1)</sup> Údaje, které nejsou uvedeny, nebyly ke dni podpisu účetní závěrky k dispozici.

<sup>2)</sup> Banka je v těchto společnostech komanditistou, to znamená, že se podílí na základním kapitálu a zisku uvedených společností, nikoliv však na řízení společnosti.



## Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

31. 12. 2001

(mil. Kč)	přímý vliv %	vliv celkem %	účetní hodnota	podíl na zák. kapitálu	podíl na fondech	podíl na zisku/ztrátě
IPB Pojišťovna, a.s., Pardubice, Smilova 315	65,00	65,00	600,0	325,0	10,8	27,0
CONSILIUM s.r.o., Praha 1, Na Příkopě 15/583 <sup>1)</sup>	60,00	60,00	18,0	18,0	-	-
INSPEKTA, akciová společnost, Praha 4, Olbrachtova 1	96,28	96,28	47,2	20,2	76,7	12,4
Auxilium, a.s., Praha 1, Jindřišská 16/937 <sup>1)</sup>	100,00	100,00	25,0	25,0	-	-
Hyporeal Praha, a.s., Praha 1, Na Příkopě 14 <sup>1)</sup>	100,00	100,00	35,0	35,0	-	-
ČSOB Leasing, a.s., Praha 3, Roháčova 1148/63 <sup>1)</sup>	100,00	100,00	600,0	600,0	-	-
Tee Square Limited, P.O. Box 986, Mill Mall, Wickhams Cay, Road Town Tortola, British Virgin Islands <sup>1)</sup>	100,00	100,00	13,8	1,1	-	-
OB Invest, investiční společnost, a.s., Praha 3, Miličova 6	100,00	100,00	84,8	25,0	23,4	0,5
Prager Handelsbank, AG, SRN, Frankfurt am Main - v likvidaci <sup>1)2)</sup>	100,00	100,00	521,7	490,5	-	-
MOTOKOV a.s., Praha 8, Thámova 181/20 <sup>1)</sup>	0,50	58,69	3,1	0,3	-	-
ČSOB stavební spořitelňa, a.s., Bratislava, Radlinského 10	100,00	100,00	538,6	538,6	0,0	-91,5
Business Center, s.r.o., SR, Bratislava, Nám. SNP 29	100,00	100,00	224,4	224,4	0,9	46,9
FINOP HOLDING a.s., Praha 8, Thámova 20/181	95,19	95,19	246,1	19,8	415,3	253,7
Rapid, akciová společnost, Praha 1, 28. října 13 <sup>1)</sup>	8,57	96,10	1,8	1,8	-	-
Českomoravská hypoteční banka, a.s., Praha 4, Budějovická 409/1	58,78	58,78	591,2	780,8	9,4	54,8
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (ČMSS, a.s.), Praha 10, Vínohradská 3218/169	55,00	55,00	1 540,0	825,0	624,3	283,3
IPB Real a.s., Praha 1, Senovážné nám. 27 <sup>1)</sup>	100,00	100,00	998,3	1 000,0	-	-
První investiční společnost, a.s. (PIAS), Praha 2, Bělehradská 110 <sup>1)</sup>	81,30	81,30	343,9	48,8	-	-
PVT, a.s., Praha 9, Kovanecká 30 <sup>1)</sup>	37,01	56,77	1 160,7	290,2	-	-
Bankovní informační technologie, s.r.o. (BANIT, s.r.o.), Praha 8, Dr. V. Holého 1057/16	100,00	100,00	30,0	20,0	0,9	12,4
První česko-ruská banka, s.r.o., Moskva, Ostrijakova 3 <sup>1)</sup>	97,40	100,00	223,9	212,9	-	-
ČSOB Penzijní fond, a.s., Praha 1, Na Příkopě 14	100,00	100,00	65,0	50,0	120,5	4,4
PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a.s., Bratislava, Příbina 25 <sup>1)</sup>	100,00	100,00	0,6	0,7	-	-
<b>Celkem</b>			<b>7 913,1</b>			
Opravné položky			- 655,8			
<b>Celkem majetkové účasti s rozhodujícím vlivem 2001</b>			<b>7 257,3</b>			



31. 12. 2000

(mil. Kč)	přímý vliv %	vliv celkem %	účetní hodnota	podíl na zákl. kapitálu	podíl na fondech	podíl na zisku/ztrátě
IPB Pojišťovna, a.s., Pardubice, Smilova 315	65,00	65,00	600,0	325,0	43,23	- 148,10
CONSILIUM s.r.o., Praha 1, Rytířská 24	60,00	60,00	18,0	18,0	1,0	4,6
INSPEKTA, akciová společnost, Praha 4, Olbrachtova 1	63,50	63,50	13,9	13,3	45,9	8,6
Auxilium, a.s., Praha 1, Jindřišská 16/937	100,00	100,00	25,0	25,0	2,3	1,4
ČSOB Penzijní fond, a.s., Praha 1, Na Příkopě 14	100,00	100,00	65,0	50,0	84,1	4,3
Hyporeal Praha, a.s., Praha 1, Na Příkopě 14	100,00	100,00	35,0	35,0	1,2	3,2
OB Leasing, a.s., Praha 3, Roháčova 1148/63	100,00	100,00	600,0	600,0	30,7	216,2
Tee Square Limited, P.O. Box 986, Mill Mall, Wickhams Cay, Road Town Tortola, British Virgin Islands <sup>1)</sup>	100,00	100,00	13,2	1,1	-	-
OB Invest, investiční společnost, a.s., Praha 3, Milíčova 6	100,00	100,00	84,8	25,0	23,8	- 7,2
Prager Handelsbank, AG, SRN, Frankfurt am Main – v likvidaci <sup>1)</sup>	100,00	100,00	572,5	538,2	-	-
MOTOKOV, a.s., Praha 8, Thámova 181/20	0,50	58,69	3,1	3,1	0,0	- 0,2
ČSOB stavební spořitelňa, a.s., Bratislava, Lehocká 3	100,00	100,00	398,5	398,5	0,0	- 33,1
Business Center, s.r.o., SR, Bratislava, nám. SNP 29	100,00	100,00	239,1	239,1	2,7	0,2
FINOP HOLDING a.s., Praha 8, Thámova 20/181	92,23	92,23	178,7	19,2	402,4	136,6
Rapid, akciová společnost, Praha 1, 28. října 13	8,57	69,70	1,8	1,8	1,2	15,6
Českomoravská hypoteční banka, a.s., Praha 4, Budějovická 409/1	58,78	58,78	591,2	780,8	10,0	- 22,7
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (ČMSS, a.s.), Praha 10, Vinohradská 3218/169	55,00	55,00	1 540,0	825,0	613,7	226,7
IPB Real a.s., Praha 1, Senovážné nám. 27	100,00	100,00	998,3	1 000,0	18,8	- 568,1
První investiční společnost, a.s. (PIAS), Praha 2, Bělehradská 110	81,30	81,30	343,9	48,8	30,4	119,4
PVT, a.s. Praha 9, Kovanecká 30	37,01	56,77	561,2	290,2	321,3	118,9
IPB Group Holding, a.s. v likvidaci, Praha 2, Bělehradská 110	100,00	100,00	0,0	1,0	0,0	- 3 546,5
Ralsko – International spol s r.o., Praha 1, Senovážné nám. 32	99,90	99,90	0,0	747,6	0,0	- 54,9
Bankovní informační technologie, s.r.o. (BANIT, s.r.o.), Praha 8, Voctářova 11	100,00	100,00	30,0	20,0	0,0	14,8
První česko-ruská banka, s.r.o., Moskva, Ostrijakova 3 <sup>1)</sup>	97,30	100,00	233,5	243,4	-	-
<b>Celkem</b>			<b>7 146,7</b>			
Opravné položky			0,0			
<b>Celkem majetkové účasti s rozhodujícím vlivem 2000</b>			<b>7 146,7</b>			

<sup>1)</sup> Údaje, které nejsou uvedeny, nebyly ke dni podpisu účetní závěrky k dispozici.

<sup>2)</sup> Na základě čl. XIII, odst. 15, Účtové osnovy a postupů účtování pro banky by měla banka vytvořit opravnou položku na majetkovou účast ve společnosti Prager Handelsbank, AG v likvidaci, a to ve výši ocenění této majetkové účasti v účetnictví. Vzhledem k tomu, že banka očekává plnou návratnost investice do této majetkové účasti po ukončení likvidace, která by měla být dokončena do 31. března 2002, nebyla k 31. prosinci 2001 opravná položka tvořena.



Úpis akcií nebo změna podílu na základním kapitálu v majetkových účastech s podstatným vlivem v průběhu roku

(mil. Kč)	2001		2000	
	změna účet- ní hodnoty	změna podí- lu na zákl. kapitálu %	změna účet- ní hodnoty	změna podí- lu na zákl. kapitálu %
Czech Private Equity Fund, L.P., Guernsey, St. Peter Port	- 2,6	0,00	- 247,4	0,00
ŠKODAEXPORT, a.s., Praha 1, Opletalova 41	- 34,6	- 22,81	34,5	23,36
KVANTO, investiční privatizační fond a.s., Praha 3, Miličova 6	0,0	- 0,75	0,0	2,43
Zlatý investiční fond Kvanto a.s., Praha 3, Miličova 6	0,0	- 0,04	0,0	3,03
Czech Venture Partners, s.r.o., Ostrava, Jurečkova 1	0,0	0,00	- 2,5	- 50,00
PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a.s., Bratislava, Pribinova 25	- 0,7	- 100,00	0,7	100,00
VSM ČR akciová společnost v likvidaci, Praha 1, Senovážné nám. 32	- 0,5	- 50,00	0,5	50,00
Sector Capital Fund, Nicosia, Kypr	- 1,3	- 0,15	31,2	5,20
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s., Praha 3, Víta Nejedlého 509/15	0,3	25,00	0,0	0,00
ARTA REAL, k.s., Praha 9, Jandova 3	1 400,0	100,00	0,0	0,00
CZ CREDIT REAL, k.s., Praha 9, Jandova 3	900,0	100,00	0,0	0,00
GALILEO REAL, k.s., Praha 9, Jandova 3	900,0	100,00	0,0	0,00

Úpis akcií nebo změna podílu na základním kapitálu v majetkových účastech s rozhodujícím vlivem v průběhu roku

(mil. Kč)	2001		2000	
	změna účet- ní hodnoty	změna podí- lu na zákl. kapitálu %	změna účet- ní hodnoty	změna podí- lu na zákl. kapitálu %
IPB Pojišťovna, a.s., Pardubice, Smilova 315	0,0	0,00	600,0	65,00
INSPEKTA, akciová společnost, Praha 4, Olbrachtova 1	33,3	32,78	0,8	1,02
ČSOB Penzijní fond, a.s., Praha 7, Jankovcova 6	0,0	0,00	65,0	100,00
Tee Square Limited, P.O. Box 986, Mill Mall, Wickhams Cay, Road Town Tortola, British Virgin Islands	0,5	0,00	13,2	100,00
ČSOB stavebná sporitelňa, a.s., Bratislava, Lehocká 3	140,1	0,00	398,5	100,00
Business Center, s.r.o., SR, Bratislava, Nám. SNP 29	- 14,7	0,00	- 16,1	0,00
FINOP HOLDING a.s., Praha 8, Thámová 20/181	67,5	2,96	169,9	7,42
Transakta a.s., Praha 1, Letenská 11	0,0	0,00	- 10,0	- 3,23
Českomoravská hypoteční banka, a.s., Praha 4, Budějovická 409/1	0,0	0,00	591,2	58,78
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (ČMSS, a.s.), Praha 10, Vinohradská 3218/169	0,0	0,00	1 540,0	55,00
IPB Real, a.s., Praha 1, Senovážné nám. 27	0,0	0,00	998,3	100,00
První investiční společnost, a.s. (PIAS), Praha 2, Bělehradská 110	0,0	0,00	343,9	81,30
PVT, a.s., Praha 9, Kovanecká 30	599,5	0,00	561,2	37,01
IPB Group Holding, a.s. v likvidaci, Praha 2, Bělehradská 110	0,0	0,00	0,0	100,00
Ralsko – International spol s r.o., Praha 1, Senovážné nám. 32	0,0	0,00	0,0	99,90
Bankovní informační technologie, s.r.o. (BANIT, s.r.o.), Praha 8, Voctářova 11	0,0	0,00	30,0	100,00
První česko-ruská banka, s.r.o., Moskva, Ostrijakova 3	- 9,6	0,10	233,5	97,30
PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a.s., Bratislava, Pribinova 25	0,6	100,00	0,0	0,00
Prager Handelsbank, AG, SRN, Frankfurt am Main – v likvidaci	- 50,7	0,00	0,0	0,00

## 14. OSTATNÍ FINANČNÍ INVESTICE

Cenné papíry s pevným výnosem k prodeji (mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	účetní hodnota	tržní hodnota	účetní hodnota	tržní hodnota
Kótované na BCPP	9 442	9 471	0	0
Nekótované	901	817	0	0
	<b>10 343</b>	<b>10 288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Opravné položky	- 131		0	
<b>Celkem</b>	<b>10 212</b>		<b>0</b>	
Finanční instituce	4 249	4 212	0	0
Nefinanční instituce	975	925	0	0
Státní instituce	5 119	5 151	0	0
	<b>10 343</b>	<b>10 288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Opravné položky	- 131		0	
<b>Celkem</b>	<b>10 212</b>		<b>0</b>	
Cenné papíry s proměnlivým výnosem k prodeji (mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	účetní hodnota	tržní hodnota	účetní hodnota	tržní hodnota
Kótované na BCPP	631	673	1 134	1 097
Nekótované	48 821	49 505	50 156	50 034
	<b>49 452</b>	<b>50 178</b>	<b>51 290</b>	<b>51 131</b>
Opravné položky	- 110		- 128	
<b>Celkem</b>	<b>49 342</b>		<b>51 162</b>	
Finanční instituce	69	118	130	131
Nefinanční instituce	49 383	50 060	51 160	51 000
	<b>49 452</b>	<b>50 178</b>	<b>51 290</b>	<b>51 131</b>
Opravné položky	- 110		- 128	
<b>Celkem</b>	<b>49 342</b>		<b>51 162</b>	
Cenné papíry s pevným výnosem držené do splatnosti (mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	účetní hodnota	tržní hodnota	účetní hodnota	tržní hodnota
Kótované na BCPP	41 175	40 930	20 004	19 967
Kótované jinde	0	0	1 368	1 369
Nekótované	0	0	2 642	2 475
	<b>41 175</b>	<b>40 930</b>	<b>24 014</b>	<b>23 811</b>
Opravné položky	0		- 214	
<b>Celkem</b>	<b>41 175</b>		<b>23 800</b>	
Finanční instituce	14 367	14 191	5 804	5 804
Nefinanční instituce	2 315	2 297	2 936	2 750
Státní instituce	24 493	24 442	15 274	15 257
	<b>41 175</b>	<b>40 930</b>	<b>24 014</b>	<b>23 811</b>
Opravné položky	0		- 214	
<b>Celkem</b>	<b>41 175</b>		<b>23 800</b>	
<b>Ostatní finanční investice celkem</b>	<b>100 729</b>		<b>74 962</b>	

■ K 31. prosinci 2001 banka vlastnila hypoteční zástavní listy vydané Českomoravskou hypoteční bankou, a.s., zařazené do portfolia cenných papírů držných do splatnosti v částce 4 665 mil. Kč (2000: 2 159 mil. Kč).



## 15. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

(mil. Kč)	pozemky a budovy	zařízení a software	nedokonče- né investice	goodwill	celkem
<b>Pořizovací hodnota</b>					
1. ledna 2001	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
Přírůstky 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
<b>Oprávký</b>					
1. ledna 2001	1 021	4 081	0	82	5 184
Kurzové rozdíly	- 6	- 25	0	0	- 31
Úbytek	- 19	- 293	0	0	- 312
Odpisy	293	833	0	235	1 361
Opravná položka k majetku	210	0	0	0	210
31. prosince 2001	1 499	4 596	0	317	6 412
<b>Zůstatková účetní hodnota</b>					
1. ledna 2001	9 572	4 989	823	1 450	16 834
31. prosince 2001	8 477	3 765	1 621	2 081	15 944

### Hmotný majetek – pronájem s následnou koupí (leasing)

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
<b>Osobní automobily</b>		
Zaplacené leasingové splátky v minulých obdobích	57	32
Splacené leasingové splátky v běžném roce	18	25
Splatné leasingové splátky v příštích obdobích	7	19
<b>Celkem náklady na leasing</b>	<b>82</b>	<b>76</b>
<b>Ostatní</b>		
Zaplacené leasingové splátky v minulých obdobích	15	9
Splacené leasingové splátky v běžném roce	3	6
Splatné leasingové splátky v příštích obdobích	0	3
<b>Celkem náklady na leasing</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

## 16. OSTATNÍ AKTIVA

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Pohledávka za státním rozpočtem	906	854
Pohledávky za trhem CP a za příkazci	174	3 424
Pohledávky za MF z Transakce (poznámka č. 4)	0	3 850
Pohledávky za ČNB z Transakce (poznámka č. 4)	11 457	0
Kladná reálná hodnota pevných termínových operací	369	18
Kladná reálná hodnota nakoupených opcí	423	155
Kladná reálná hodnota specifických swapů aktiv – přecenění Transakce (poznámka č. 4)	3 357	385
Uspořádací účty kurzových rozdílů – debetní zůstatky	1 268	952
Pohledávky z titulu odkupu leasingových pohledávek	243	794
Ostatní pohledávky za klienty	334	919
Hodnoty k inkasu	616	1 873
Poskytnutá záloha za nákup podniku	100	100
Odložená daň	493	404
Ostatní	1 429	1 574
	<b>21 169</b>	<b>15 302</b>
Opravné položky	- 3	- 12
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>21 166</b>	<b>15 290</b>
<b>Odložená daňová pohledávka</b>		
(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Pohledávky za bankami a klienty	426	336
Obligace, akcie a jiné CP k obchodování	27	59
Hmotný a nehmotný majetek	- 13	9
Rezerva daňově uznaná	53	0
<b>Celkem</b>	<b>493</b>	<b>404</b>



## 17. ZÁVAZKY K BANKÁM

Struktura podle produktů

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Běžné účty	3 416	1 743
Termínované vklady	22 742	15 349
Úvěry	14 092	22 930
Závazky z CP přijatých v rámci reverzních repo operací	42 451	44 383
<b>Závazky k bankám celkem</b>	<b>82 701</b>	<b>84 405</b>

Závazky k bankám na požádání

3 416	1 743
-------	-------

Struktura podle zbytkové splatnosti

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
do 3 měsíců	69 846	61 827
3 měsíce až 1 rok	5 516	12 776
1–2 roky	2 132	1 982
2–5 let	623	3 847
nad 5 let	4 584	3 973
<b>Celkem</b>	<b>82 701</b>	<b>84 405</b>

Z toho: závazky k bankám s rozhodujícím vlivem a podstatným vlivem

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	rozhodující vliv	podstatný vliv	rozhodující vliv	podstatný vliv
Běžné účty	153	0	79	0
Termínované vklady	1 774	0	1 654	0
<b>Celkem</b>	<b>1 927</b>	<b>0</b>	<b>1 733</b>	<b>0</b>

## 18. ZÁVAZKY KE KLIENTŮM

Struktura podle produktů

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Přijaté úvěry od klientů	19 251	36 341
Běžné účty	132 945	103 505
Termínované vklady	247 127	212 980
<b>Celkem</b>	<b>399 323</b>	<b>352 826</b>

Závazky ke klientům na požádání

140 366	106 749
---------	---------

Struktura podle zbytkové splatnosti

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
do 3 měsíců	357 846	308 237
3 měsíce až 1 rok	29 752	32 620
1–2 roky	7 747	7 687
2–5 let	3 296	3 651
nad 5 let	682	631
<b>Celkem</b>	<b>399 323</b>	<b>352 826</b>

Z toho: závazky ke klientům s rozhodujícím vlivem a podstatným vlivem

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
	rozhodující vliv	podstatný vliv	rozhodující vliv	podstatný vliv
Běžné účty	416	141	139	107
Termínované vklady	2 559	1 428	1 157	708
<b>Celkem</b>	<b>2 975</b>	<b>1 569</b>	<b>1 296</b>	<b>815</b>

Struktura podle sektorů

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Nefinanční organizace	81 038	71 856
Peněžnictví	10 281	6 629
Pojištnictví	4 052	5 997
Vládní sektor	22 482	15 596
Neziskové organizace	11 069	4 336
Domácnosti	8 754	7 811
Obyvatelstvo	210 073	187 845
Zahraniční – nerezidenti	47 610	28 386
Organizace bez IČO	104	46
Nezařazeno do sektorů	3 860	24 324
<b>Celkem</b>	<b>399 323</b>	<b>352 826</b>



## 19. EMITOVANÉ CENNÉ PAPÍRY S PEVNÝM VÝNOSEM

(mil. Kč)	31. 12. 2001		31. 12. 2000	
<b>Vkladové certifikáty</b>				
Splatné do jednoho roku	1 232	76,62 %	1 355	85,98 %
Splatné jeden rok a více	376	23,38 %	221	14,02 %
<b>Celkem</b>	<b>1 608</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 576</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Obligace</b>				
Splatné do jednoho roku	6 000	66,67 %	5 000	35,71 %
Splatné jeden rok a více	3 000	33,33 %	9 000	64,29 %
<b>Celkem</b>	<b>9 000</b>	<b>100,00 %</b>	<b>14 000</b>	<b>100,00 %</b>

## 20. PŘIJATÉ ÚVĚRY ZVLÁŠTNÍHO CHARAKTERU

(mil. Kč)	31. 12. 2001 částka	31. 12. 2000 částka	úroková sazba	smluvní splatnost	podmínky podřízenosti
Česká pojišťovna, a.s.	0	2 000	13,50 %	17. 5. 2001	Vkladatel souhlasí s tím, že jistina vkladu bude příjemcem zařazena za všechny zajištěné nebo nezajištěné závazky příjemcem vkladu.
Dluhopis IPB, a.s. 1998/2008 (IPB VAR/08 – podřízené dl.)	6 000	6 000	6,4375 %	16. 4. 2008	
<b>Celkem</b>	<b>6 000</b>	<b>8 000</b>			

## 21. OSTATNÍ PASIVA

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Závazky vůči státnímu rozpočtu	2 661	1 544
Ostatní závazky za klienty	9 754	12 947
Hodnoty k inkasu	183	757
Záporná reálná hodnota pevných termínovaných operací	261	145
Záporná reálná hodnota prodaných opcí	724	989
Závazky z nákupu podniku – Transakce (poznámka č. 4)	764	918
Závazky ze zajištění pohledávek z úvěrů	1 890	2 860
Závazky ze zajištění poskytnutých úvěrů postoupením pohledávky	97	585
Dohadné účty pasivní	2 633	1 725
Dohadné účty pasivní – závazek z Transakce (poznámka č. 4)	11 434	0
Závazky vůči trhu CP a příkazcům	445	4 009
Oceňovací rozdíly ze zajišťovacích nástrojů	55	0
Kurzové rozdíly z přepočtu účastí (+)/(-)	- 125	36
Uspořádací účty pro zúčtování s clearingovým centrem	2 377	0
Závazky k MF z Transakce (poznámka č. 4)	5 434	0
Ostatní	1 978	999
<b>Celkem</b>	<b>40 565</b>	<b>27 514</b>

## 22. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

■ Základní kapitál, plně upsaný a splacený, činí k 31. prosinci 2001 a 2000 5 105 milionů Kč a je rozdělen na 5 105 000 kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč. Každý akcionář má jeden hlas na každou akcii o nominální hodnotě 1 000 Kč. Akcie jsou převoditelné se souhlasem dozorčí rady banky.

Vlastní akcie ČSOB (údaje podle § 161 d, odstavce 5 Obchodního zákoníku)

	počet akcií, kusů	jmenovitá hodnota (mil. Kč)	podíl na základ. ka- pitálu (%)	pořizovací cena (mil. Kč)
31. prosince 2000	97 300	97	1,90	465
Nákup vlastních akcií: akcie koupené v rámci povinného výkupu (Stanovy § 9.12.)	44 300	44	0,87	199
Prodej vlastních akcií	- 26 775	- 26	- 0,52	- 126
<b>31. prosince 2001</b>	<b>114 825</b>	<b>115</b>	<b>2,25</b>	<b>538</b>

## 23. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY TVOŘENÉ ZE ZISKU

(mil. Kč)	zisk	nerozdělený zisk	zákonný rezervní fond	sociální fond ze zisku
Zůstatek k 1. lednu 2000	0	161	18 686	119
Zisk roku 1999	5 197			
Převod do fondů	- 3 727	3 673		54
Použití prostředků sociálního fondu				-49
Dividendy	- 1 468			
Tantiémy	- 2			
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2000</b>	<b>0</b>	<b>3 834</b>	<b>18 686</b>	<b>124</b>
Zisk roku 2000	4 009			
Převod do fondů	- 1 712	1 622		90
Použití prostředků sociálního fondu				- 63
Dividendy	- 2 297			
Tvorba zákonného rezervního fondu na vlastní akcie		- 538	538	
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2001</b>	<b>0</b>	<b>4 918</b>	<b>19 224</b>	<b>151</b>

## 24. AKTIVA A PASIVA ROZDĚLENÁ NA ČESKÉ KORUNY A CIZÍ MĚNU

### Aktiva

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Kč	442 917	410 905
EUR	36 995	26 743
USD	46 831	37 612
Ostatní měny	60 310	69 905
<b>Aktiva celkem</b>	<b>587 053</b>	<b>545 165</b>

### Pasiva

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000
Kč	462 022	433 652
EUR	24 151	15 380
USD	40 721	40 565
Ostatní měny	60 159	55 568
<b>Pasiva celkem</b>	<b>587 053</b>	<b>545 165</b>



## 25. FINANČNÍ DERIVÁTY

### Obchodní finanční deriváty

(mil. Kč)	31. 12. 2001	Reálná hodnota		31. 12. 2000
	Nominální hodnota	Pozitivní	Negativní	Nominální hodnota
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Swapy	42 861	8	39	42 396
Forwardy	7 876	8	0	68 251
Nakoupené opce	5 484	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>56 221</b>	<b>16</b>	<b>39</b>	<b>110 647</b>
<b>Měnové kontrakty</b>				
Swapy	80 673	9	202	64 232
Forwardy	15 354	0	0	14 442
Nakoupené opce	18 039	390	0	8 225
Prodané opce	39 594	0	613	16 708
<b>Celkem</b>	<b>153 660</b>	<b>399</b>	<b>815</b>	<b>103 607</b>
<b>Akciové kontrakty</b>				
Forwardy	1 433	0	20	1 433
Nakoupené opce	909	0	0	909
Prodané opce	750	0	78	1 584
<b>Celkem</b>	<b>3 092</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>3 926</b>
Finanční deriváty vložené – komoditní	254	33	33	0
<b>Obchodní finanční deriváty celkem</b>	<b>213 227</b>	<b>448</b>	<b>985</b>	<b>218 180</b>

### Zajišťovací finanční deriváty

(mil. Kč)	31. 12. 2001	Reálná hodnota		31. 12. 2000
	Nominální hodnota	Pozitivní	Negativní	Nominální hodnota
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Swapy	10 220	288	1	0
<b>Celkem</b>	<b>10 220</b>	<b>288</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Měnové kontrakty</b>				
Swapy	9 969	62	5	6 904
<b>Celkem</b>	<b>9 969</b>	<b>62</b>	<b>5</b>	<b>6 904</b>
<b>Zajišťovací finanční deriváty celkem</b>	<b>20 189</b>	<b>350</b>	<b>6</b>	<b>6 904</b>

## 26. HODNOTY VE SPRÁVĚ

### Správa vládních úvěrů

■ Banka poskytuje služby inkasního agenta vládním České republiky a Slovenské republiky u vládních úvěrů poskytnutých rozvojovým zemím před ekonomickou transformací v roce 1989.

### 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 pasi-

va 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.

### Správa a uschova 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 republice a Slovenské republice. Pronajímá rovněž bezpečnostní schránky, ve kterých si klienti uschovávají cennosti.

### Cenné papíry spravované jménem banky na cizí účet

(mil. Kč)	31. 12. 2001		
	jiné banky	klienti	celkem
Obligace	3 581	50 916	54 497
Akcie	11 374	52 087	63 461
<b>Celkem</b>	<b>14 955</b>	<b>103 003</b>	<b>117 958</b>

(mil. Kč)	31. 12. 2000		
	jiné banky	klienti	celkem
Obligace	2 515	25 872	28 387
Akcie	37 977	57 032	95 009
<b>Celkem</b>	<b>40 492</b>	<b>82 904</b>	<b>123 396</b>

## 27. AKTIVA DANÁ DO ZÁSTAVY

■ K 31. prosinci 2001 a 2000 banka neevduje žádná aktiva daná do zástavy.

## 28. OSTATNÍ POTENCIÁLNÍ ZÁVAZKY

### Zdanění

■ Česká a slovenská daňová legislativa a její interpretace se stále vyvíjejí. Daňové zákony byly zčásti novelizovány a existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho musí banka při tvorbě plánu a účetních zásad sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty se nedá vyčíslit.



Ing. Pavel Kavánek  
předseda představenstva  
a generální ředitel



Mgr. Jan Lamser  
člen představenstva  
a vrchní ředitel

# ROZDÍLY MEZI CAS A SAS

## ZÁSADNÉ ROZDIELY V ÚČTOVNÝCH PRINCÍPOCH POUŽÍVANÝCH V CAS A V SAS

**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 investičných cenných papierov. V SAS sú cenné papiere účtované v cene obstarania znížené o opravné položky z titulu prechodného zníženia ich hodnoty.

■ V účtovnej závierke zostavenej podľa českých právnych predpisov (ďalej len CAS) sú obligácie a iné cenné papiere s pevným výnosom a akcie vrátane iných cenných papierov s premenlivým výnosom klasifikované a zaraďované do portfólií ako cenné papiere držané do splatnosti (HTM), 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 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 zda-

ňované 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 v cudzej mene (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 (ŠPP) a pokladničné poukážky (PP) emisných bánk

■ Podľa SAS sa štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky emisných bánk oceňujú cenami obstarania. Počas držby ŠPP/PP je úrokový výnos 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) a sú zdaňované obdobne ako obligácie.

■ Úrokové výnosy PP emisných bánk sa v SAS zdaňujú 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 zatrieďujú 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 opravné položky aj na kategóriu „sledované úvery“ (zodpovedá v SR kategórii štandardné pohľadávky s výhradou).

### Finančné deriváty

■ Všetky finančné deriváty sú v CAS prvotne zachytené v podsúvahe v cene obstarania a následne preceňované na reálnu hodnotu. Rozdiel medzi reálnou hodnotou a cenou obstarania je vykázaný 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 podsúvahe. V SAS

na rozdiel od CAS sa o zmenách hodnôt účtuje len u menových derivátov, a to s použitím spotového kurzu NBS. Zisk alebo strata z precenenia menových derivátov (v dôsledku pohybov kurzov) sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Ostatné finančné deriváty v SAS nie sú preceňované.





## PŘÍLOHOVÁ ČÁST

---

### OBSAH PŘÍLOHOVÉ ČÁSTI

■ Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	145
■ Informace o ČSOB – emitentovi	166
A. Údaje o emitentovi registrovaného cenného papíru	167
B. Údaje o činnosti emitenta registrovaného cenného papíru	169
C. Údaje o finanční situaci emitenta registrovaného cenného papíru	176
D. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky	177
Příloha č. 1–6	178





# ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

---

## 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.  
Na Příkopě 854/14  
Praha 1-Nové Město  
PSČ 115 20  
IČO: 00001350

Zapsaná v obchodní rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B XXXVI, vložka 46  
(dále jen Společnost)

### ROZHODNÉ OBDOBÍ

■ Tato zpráva popisuje vztahy mezi propojenými osobami ve smyslu § 66a ObZ za poslední účetní období, tj. za období od 1. ledna 2001 do 31. prosince 2001 (dále jen Rozhodné období).



## VZTAHY MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

V Rozhodném období došlo k následujícím vztahům mezi Společností a níže uvedenými osobami:

### ■ 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 běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### ■ Alfa 45, s.r.o., IČ: 63995336, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 14/854

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### ■ ARTA REAL, k.s., IČ: 26174545, sídlo: Praha 9, Jandova 3/10

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová dohoda o narovnání vztahů vyplývajících z projektu + dodatek		nevznikla

**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 individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení vkladových účtů s individuální úrokovou sazbou		nevznikla

### ■ Auxilium, a.s., IČ: 25636855, sídlo: Praha 1, Jindřišská 16/937

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o nákupu depozitních směn		nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### ■ Bankovní informační technologie, s.r.o. (BANIT, s.r.o.), IČ: 63987686, sídlo: Praha 8, Dr. V. Holého 1057/16

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o spolupráci při realizaci podnikatelské činnosti	cena stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti	zajištění mlčenlivosti	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o účelovém úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Mandátní smlouva	akviziční služby	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o Postkontu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu parkovacího stání	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o postoupení práv	využití programového vybavení	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
2x Dohoda o ukončení pronájmu		nevznikla



■ **Banco Urquijo, sídlo: Madrid, Principe de Vergara 131, Spain**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla

■ **Beta 45, s.r.o. v likvidaci, IČ: 63995344, sídlo: Hradec Králové, Nerudova 18**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla

■ **Business Center, s.r.o., IČ: 31324363, sídlo: Bratislava, Nám. SNP 29**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu věci	pronájem majetku	nevznikla
Smlouva o úhradě provozních nákladů	poskytnutí služeb	nevznikla
Smlouva o uskutečňování promptních, termínových a swapových devizových transakcí	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o účelovém úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu pozemku	smluvní nájemné	nevznikla
9x Smlouva o nájmu nebytového prostoru	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu parkoviště	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **CBC Banque SA, sídlo: Brussels, Grand Place 5, Belgium**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla

■ **Centex a.s., IČ: 49970321, sídlo: Brno, Koblížná 53/24**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva o vklad. účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžných účtu		nevznikla



■ **CENTRUM HAGIBOR a.s., IČ: 25690655, sídlo: Praha 1, Rybná 14**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **CZ CREDIT REAL, k.s., IČ: 26174553, sídlo: Praha 9, Jandova 3/10**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	komisionářské popl. dle ceníku uvedeného ve smlouvě	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová dohoda o narovnání vztahů vyplývajících z projektu + dodatek		nevznikla

**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 individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení vkladových účtů s individuální úrokovou sazbou		nevznikla

■ **Českomoravská hypoteční banka, a.s., IČ: 13584324, sídlo: Praha 4, Budějovická 409/1**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o upsání a koupi hypotečních zástavních listů	upsání a koupě HZL	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o uložení věcí (uložení IT dat na magnetických páskách)	smluvní odměna	nevznikla
33x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutí částky	nevznikla
87x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
Smlouva o spolupráci		nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
1x Smlouva o nájmu nebytových prostor (ČSOB jako pronajímatel)	smluvní nájemné	nevznikla
2x Smlouva o nájmu nebytových prostor (ČSOB jako nájemce)	pronájem nebytových prostor	nevznikla
3 Dodatky ke smlouvám o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
3 Dodatky ke smlouvám o nájmu nebytových prostor	pronájem nebytových prostor	nevznikla
Dohoda o ukončení smlouvy o nájmu nebytových prostor		nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o spolupráci (poskytování produktů zaměstnancům smluvních stran)	poskytování hypotečních úvěrů	nevznikla
Smlouva o spolupráci (poskytování poradenství k hypotečním úvěrům, příprava návrhů na hypoteční úvěr ČMHB)	smluvní provize	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s cennými papíry na BCPP	smluvní odměna	nevznikla
Mandátní smlouva o obstarání 7. emise HZL	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o správě emise a obstarání plateb	smluvní odměna	nevznikla
10x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
4x Smlouva o nájmu nebytových prostor	pronájem nebytových prostor	nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	nájemné	nevznikla
Smlouva o uložení věcí (uložení IT dat na magnetických páskách)	smluvní odměna	nevznikla



■ **CONSILIUM s.r.o., IČ: 62580663, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 15/583**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek ke smlouvě o poskytnutí bankovní záruky	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta za bankou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o zřízení zástav. práva k pohledávce klienta za bankou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služby ČSOB LINKA 24	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytování produktu Cash Management NightLine	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (ČMSS, a.s.), IČ: 49241397, sídlo: Praha 10, Vinohradská 3218/169**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o úhradě poplatků za hotovostní platby (se směrovým kódem 7960)	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o emisi šekových poukázek prováděné ČSOB a jejich zpracování ČSOB	smluvní poplatky	nevznikla
78x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva (zprostředkování uzavírání smluv o stavebním spoření)	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti (informací získaných v rámci ocenění IPB pro Konsolidační banku)	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání vypořádání obchodu s CP	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o postkontu tuzemských bank	smluvní odměna	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla

■ **Českomoravský penzijní fond, a.s., IČ: 61859265, sídlo: Praha 10, Vinohradská 167/3217**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma	úhrada újmy
Dohoda o plnění převzatého závazku IPB vůči ČMPF	postoupení a převod nároků vůči třetí osobě	vznikla	ano
Smlouva o zachování důvěrnosti (ochrana informací)	zajištění důvěrnosti informací	nevznikla	
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zajištění důvěrnosti informací	nevznikla	

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o prodeji produktu (zprostředkování smluv o penzijním připojištění)	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o správě aktiv	dohodnutá odměna	nevznikla
Smlouva o vypořádání a správě CP	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o spolupráci (zakládání smluv)	smluvní provize	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění	újma
Zrušení běžných účtů	nevznikla



■ Československá plavba labská, a.s., IČ: 46708936, sídlo: Děčín I, Karla Čapka 211/1

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma	úhrada újmy	smlouva o úhradě újmy
Smlouva o účelovém úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	vznikla	ne <sup>1)</sup>	ne

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma	úhrada újmy	smlouva o úhradě újmy
3x Smlouva o účelovém úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	vznikla	ne <sup>1)</sup>	ne
3x Smlouva o revolvingovém úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	vznikla	ne <sup>1)</sup>	ne

1) újma zatím nevyčíslena z důvodu prohlášení konkurzu

■ ČSOB Leasing, a.s., IČ: 63998980, sídlo: Praha 3, Roháčova 1148/63

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
7x Smlouva o úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o spolupráci při poskytování informací o OBL v Call centru ČSOB	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o otevření akreditivu	poplatek dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady s výpovědní lhůtou 1M	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Dodatek ke smlouvám o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o zprostředkování nákupu informací o zákaznících od agentur	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
11x Smlouva o úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Rámcová smlouva o financování (IRS, FRA, opce)	smluvní odměna	nevznikla
5x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cash Pooling	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Leasingové smlouvy	leasing automobilů	nevznikla
Rámcová smlouva	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
3x Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění	újma
Zrušení vkladového účtu s výpovědní lhůtou 1M	nevznikla



## ■ ČSOB Leasing, a.s., IČ: 35704713, sídlo: Bratislava, Jelenia 4

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
26x Nájemní smlouva na automobily	pronájem automobilu	nevznikla
3x Smlouva o kontokorentním úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
2x Smlouva o korunovém účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Dohoda o vinkulaci vkladu (vinkulace vkladu na blokačním účtu)	smluvní poplatek	nevznikla
2x Smlouva o krátkodobém devizovém účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o závazkovém limitu		nevznikla
Rámcová smlouva (stanovení rámcového úvěrového limitu)	smluvní poplatek	nevznikla
Smlouva o střednědobém devizovém účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
4x Smlouva o swapech	výměna investičního instrumentu	nevznikla
7x Smlouva o IRS	výměna sazeb fix-float	nevznikla
25x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
12x Nájemní smlouva na automobily	pronájem automobilu	nevznikla
3x Smlouva o nájmu nebytových prostor	pronájem objektu	nevznikla
Smlouva o devizovém revolvingovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouva o střednědobém devizovém účelovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### Jiné právní úkony:

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla

## ■ ČSOB Penzijní fond, a.s., IČ: 60917776, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 14

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o zprostředkování (penzijního připojištění v obchodní síti ČSOB)	smluvní provize	nevznikla

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o obchodním zastoupení	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o správě aktiv	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### Jiné právní úkony:

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla

### Ostatní opatření:

Název smlouvy	výhody	nevýhody
Bezplatná reklama (umístění letáků ČSOB PF v prostorách poboček ČSOB)	podpora prodeje produktů	nevznikla

## ■ ČSOB stavebná spořitelňa, a.s., IČ: 35799200, sídlo: Bratislava, Radlinského 10

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o nájmu věcí	pronájem věcí	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	poskytnutí služeb	nevznikla
8x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla



■ ČSOB Pojišťovna, a.s., IČ: 62242377, sídlo: Pardubice, Sladkovského 383

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek č.1 ke Smlouvě o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Dodatek č. 2 ke Smlouvě o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
7x Smlouva o nájmu nebytových prostor (ČSOB–pronajímatel)	smluvní nájemné	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarávání koupě a prodeje cenných papírů	smluvní poplatky	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o používání služeb bezdokladového elektronického styku	smluvní provize	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	smluvní provize	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu	smluvní provize	nevznikla
13x smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ ERGO, a.s., IČ: 31325416, sídlo: Bratislava, Drieňova 7

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
18x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva na pojištění automobilů	pojištění	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla

■ Eurincasso, s.r.o., IČ: 61251950, sídlo: Praha 3, Křišťanova 3

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ 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
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla





■ **FINOP HOLDING a.s., IČ: 00659894, sídlo: Praha 8, Thámova 20**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o účelovém úvěru	poplatky a úroky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o obstarání směnek (obstarání vlastních směnek ČSOB a jiných subjektů)	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
11 Dodatků ke smlouvě o zřízení zástavního práva vyplývajících z ručitelského prohlášení vůči třetí osobě		nevznikla
Smlouva o zajištění převodu cenných papírů	smluvní odměna	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o obchodním zastoupení	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o správě aktiv	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zprostředkování obchodu v systému TKD	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zprostředkování obchodu v oblasti devizových promptních operací	smluvní odměna	nevznikla
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 autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o obstarání směnek	smluvní odměna	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení vkladových účtů s termínovými vklady		nevznikla
Zrušení běžných účtů		nevznikla

**Protiplnění – ostatní:**

Ostatní protiplnění		újma
Plnění z ručitelského prohlášení za úvěr, který ČSOB poskytla třetí osobě		nevznikla

■ **GALILEO REAL, k.s., IČ: 26175291, sídlo: Praha 9, Jandova 3/10**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o správě, vedení a inkasování pohledávek	komisionářské poplatky dle ceníku uvedeného ve smlouvě	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Rámcová dohoda (narovnání vztahů vyplývajících z projektu) + dodatek		nevznikla

**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 individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení vkladového účtu s individuální úrokovou sazbou		nevznikla

■ **Hyporeal Praha, a.s., IČ: 25718461, sídlo: Praha 1, Na Příkopě 14**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
smlouva o nájmu nebytových prostor a movitých věcí	smluvní nájemné	nevznikla
smlouva o FX forward	nákup/prodej měny	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úvěru	popl. a úroky stanovené na zákl. smlouvy	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o nájmu movitých věcí	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu movitých věcí	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla



## ■ 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	popl. stanovené na zákl. smlouvy	nevznikla

## ■ 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

## ■ INSPEKTA SLOVAKIA, akciová společnost, IČ: 31340911, sídlo: Bratislava, Zelinárska 2

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

## ■ INSPEKTA, akciová společnost, IČ: 00001023, sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1/1589

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek č. 5 ke smlouvě o kontokorentním úvěru	popl. a úroky stanovené na zákl. smlouvy	nevznikla
Smlouva o vystavování bankovních záruk	jednorázový poplatek za vystavení záruky podle sazebníku ČSOB a závazková odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o otevírání importních akreditivů	jednorázový poplatek za vystavení záruky podle sazebníku ČSOB a závazková odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o zálohovém proplácení šeků splatných v zahraničí	poplatky a odměny dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Smlouva o úvěru	popl. a úroky stanovené na zákl. smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytnutí záruky na zajištění celního dluhu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva	poplatky a úroky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o provádění kontrolní činnosti (kontrola kvality a skladovaného množství řepky olejky)	poskytnutí kontrolních služeb	nevznikla
Smlouva o provádění kontrolní činnosti (kontrola kvality a skladovaného množství surové bavlny)	poskytnutí kontrolních služeb	nevznikla
Smlouva o provádění kontrolní činnosti (kontrola spojená s realizací výroby zařízení pro obsluhu reaktorů)	poskytnutí kontrolních služeb	nevznikla
Smlouva o kontrolní činnosti (spojená s realizací projektu „Terasy“)	poskytnutí kontrolních služeb	nevznikla
Smlouva o akceptaci platebních karet	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o emisi a používání šekových poukázek	smluvní poplatky za emisi šekových poukázek	nevznikla
Smlouva o zabezpečení plateb určených k výplatě v hotovosti příjemcům dividend v SR	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

### Jiné právní úkony:

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení smlouvy o poskytnutí záruky na zajištění celního dluhu		nevznikla

■ **IPB Group Holding, a.s. v likvidaci, IČ: 26121166, sídlo: Praha 2, Bělehradská 110**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Úvěrová smlouva	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Dodatek ke komisionářské smlouvě	smluvní odměna	nevznikla
2x Dodatek k úvěrové smlouvě	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**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
Smlouva o zachování důvěrnosti (informaci získaných v rámci ocenění IPB pro Konsolidační banku)	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Komisionářská smlouva	smluvní odměna	nevznikla

■ **IPB Pojišťovna, a.s., IČ: 45534306, sídlo: Pardubice, Smilova 315**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vypořádání a správě cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o účelovém úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Dodatek č. 1 k pojistné smlouvě č. 8003720311 (pojištění odpovědnosti za škodu)	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady (rámcová)	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytování poradenství ve věcech podnikání (poradenské služby)		nevznikla
Smlouva o spolupráci v projektu IS Business (ČSOB, IPB Pojišťovna jako zájemci)		nevznikla
Smlouva o spolupráci v projektu IS Business (ČSOB jako poskytovatel)		nevznikla
11x Dodatek ke smlouvám o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
3x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o správě aktiv	smluvní odměna	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarávání vypořádání obchodu s cennými papíry na BCPP	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o úvěru	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
3x Pojistná smlouva – pojištění zodpovědnosti za škodu	pojistné plnění	nevznikla
Pojistná smlouva – pojištění motorových vozidel a dopravovaných osob	pojistné plnění	nevznikla
Smlouva o používání služeb bezdokladového elektronického styku	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o emisi a zpracování složenek	smluvní odměna	nevznikla
30x Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Komisionářská smlouva o obstarání koupě a prodeje CP na RM-S	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o spolupráci		nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o spořicí vkladovém účtu se střednědobou výpovědní lhůtou	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti	zachování důvěrnosti	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zprostředkování prodeje pojištění	smluvní odměna	nevznikla

**Ostatní opatření:**

Název smlouvy	výhody	nevýhody
Propagace IPB Pojišťovny na MSV Brno	podpora podnikání IPB Pojišťovny	žádné



■ **IPB Real a.s., IČ: 00258610, sídlo: Praha 1, Senovážné náměstí 27**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Dodatek ke smlouvě o kontokorentním úvěru	ukončení dohodou	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	pronájem	nevznikla
Smlouva o nájmu 10 parkovacích míst (Vinice)	pronájem	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
2x Smlouva o poskytování bankovních záruk	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
3x Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti (ochrana informací)	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
2x Smlouva o podnájmu bytu	pronájem	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **IPB Real, s.r.o., IČ: 63676761, sídlo: Praha 1, Senovážné náměstí 27**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **IPB Real development a.s., IČ: 25102168, sídlo: Praha 1, Rybná 14**

**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	poplatky a úroky plynoucí ze smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **IPB Real reality, a.s., IČ: 25124501, sídlo: Praha 10, Vinohradská 167**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **IS CONSULT, s.r.o., IČ: 63073145, sídlo: Praha 1, Jindřišská 16**

**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 termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **JIHOVÝCHODNÍ MĚSTO, a.s., IČ: 25119257, sídlo: Praha 1, Rybná 14**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla



■ **Jihomoravské dřevařské závody a.s., IČ: 49969854, sídlo: Brno, Drážní 7**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
2x Dohoda o vyplňovacím právu směnečném (k zajišťovací blanco směnce)		nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám		nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k souboru věcí movitých		nevznikla
Smlouva o vinkulaci pojistného plnění		nevznikla
Smlouva o poskytování služby ČSOB Linka 24	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Smlouva o revolvingovém úvěru + dodatky	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služby Phone Banking	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o Postkontu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
2x Smlouva o revolvingovém úvěru	smluvní poplatky a úroky	nevznikla

■ **KBC BANK N.V. , sídlo: Brussels, Havenlaan 2, Belgium**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla
1218x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
243x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
1033x Smlouva o foreign exchange	nákup/prodej měny	nevznikla
29x Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
378x Smlouva o FX swap	výměna investičního instrumentu	nevznikla
12x Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla
10x Smlouva o IRS	výměna sazeb (fix-float)	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Subcustodian Agreement	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouvy o nostro účtu	smluvní úroky	nevznikla

■ **KBC Bank Nederland NV, sídlo: Rotterdam, Westersingel 88, Netherlands**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla
20x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
5x Smlouva o FX swap	výměna investičního instrumentu	nevznikla
1x Smlouva o FX spot	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 úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla



## ■ KBC Bank Deutschland AG, sídlo: Bremen, Wachtstrasse 16, Germany

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o provádění plateb MT 101	provádění swiftových zpráv	nevznikla

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o půjčce	půjčka	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o nostro účtu	smluvní úroky	nevznikla
28x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
802x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
1x Smlouva o FX spot	nákup/prodej měny	nevznikla

## ■ KBC Exploitation N.V., sídlo: Mchelen, Zwartustersvest 22, Belgium

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Software license and maintenance agreement	poskytnutá licence	nevznikla

## ■ KBC Securities, sídlo: Brussels, Havenlaan 12, Belgium

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla

## ■ Kereskedelmi es Hitelbank Rt., sídlo: Budapest V., Vigadó Tér 1, Hungary

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
4x Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla
Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
91x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
478x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
11x Smlouva o FX spot	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

## ■ Kredietbank SA Luxembourgeoise, sídlo: Luxembourg, 43 boulevard Royal, Luxembourg

### Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:

Název smlouvy	protiplnění	újma
93x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
86x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
50x Smlouva o FX spot	nákup/prodej měny	nevznikla
1x Smlouva o FX forward	nákup/prodej měny	nevznikla
31x Smlouva o FX swap	výměny investičního instrumentu	nevznikla

### Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o loro účtu	smluvní poplatky	nevznikla
Custody Agreement (smlouva o správě a úschově CP)	smluvní poplatky	nevznikla



■ **Kredyt Bank PBI S.A., sídlo: Warsaw, Ul. Kasprzaka 2/8, Poland**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o převodu CP	cenné papíry	nevznikla
12x Smlouva o poskytnutí mezibankovního depozita	poskytnuté úroky	nevznikla
Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
158x Smlouva o FX spot	nákup/prodej měny	nevznikla
2x Smlouva o FX forward	nákup/prodej měny	nevznikla
5x Smlouva o FX swap	výměna investičního instrumentu	nevznikla
2x Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
Smlouva o opci	opční prémie	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

■ **KVANTO, investiční privatizační fond, a.s., IČ: 44794100, sídlo: Praha 3, Milíčova 6**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o výkonu funkce depozitáře	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
34x Smlouva o převodu cenných papírů	kupní cena	nevznikla
26x Smlouva o převodu cenných papírů	poskytnuté cenné papíry	nevznikla

■ **Merck Finck & Co. Privatbankiers, sídlo: Munich, Pacellistrasse 16, Germany**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	smluvní poplatky	nevznikla

■ **MOTOKOV a.s., IČ: 00000949, sídlo: Praha 8, Thámova 181/20**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
39x Smlouva o FX spot	nákup/prodej měny	nevznikla
2x Smlouva o FX forward	nákup/prodej měny	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
8x Smlouva o úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **MOTOKOV International a.s., IČ: 00548219, sídlo: Praha 4, Na Strži 63**

**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
Smlouva o úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžných účtů		nevznikla



■ **O.B.HELLER a.s., IČ: 45794278, sídlo: Praha 3, Křišťanova 3**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o financování (stanovení úvěrových limitů)		nevznikla
Smlouva o devizovém revolvingovém úvěru	poplatky a úroky stanovené ve smlouvě	nevznikla
Smlouva o uzavírání a vypořádání devizových transakcí	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb prostřednictvím OB Multicash	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cash Pooling jednosměrný	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování elektronického platebního styku EDIFACT	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Mandátní smlouva o správě pohledávek	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o zajištění směnečného programu	smluvní odměna	nevznikla
2x Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
2x Smlouva o revolvingovém úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	smluvní nájemné	nevznikla
Smlouva o autorizaci platebních příkazů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů v oblasti devizových promptních, termínovaných a swapových operací	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na účelem provádění správy postoupených pohledávek elektronicky prostřednictvím VAN operátora	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla

■ **OB Invest, investiční společnost, a.s., IČ: 25677888, sídlo: Praha 3, Milíčova 470/6**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva (uskutečňování transakcí na finančním trhu)	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o výkonu funkce depozitáře	smluvní odměna	nevznikla
2x Smlouva o spolupráci (nabízení PL jednotliv. fondů a související činnost)	smluvní odměna	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
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Dodatek č. 1, 2 ke smlouvě o distribuci	smluvní provize	nevznikla
Dodatek č.1 ke smlouvě o spolupráci a o vypořádání při nákupu a odkupu PL	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o spolupráci a o vypořádání při nákupu a odkupu PL	smluvní provize	nevznikla
Smlouva o vydávání a odkupu PL	smluvní provize	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vypořádání a správě cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžných účtů pro podílový fond		nevznikla
Zrušení běžného účtu		nevznikla





■ **OB HELLER Factoring a.s., IČ: 35710063, sídlo: Bratislava, Gagarinova 7/b**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Rámcová smlouva	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o krátkodobém úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouva o úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
3x Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
1x Smlouva o FX spot	nákup/prodej měny	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování produktu Reálný Cash Pooling	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **Patria Asset Management, a. s., IČ: 63999463, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o spolupráci		nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Všeobecná smlouva o financování	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **Patria Direct, a.s., IČ: 26455064, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodů s cennými papíry a jejich správě	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
2x Smlouva o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci příkazů klientů zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci při poskytování služeb v oblasti obstarávání koupě nebo prodeje investičních instrumentů	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o autorizaci instrukcí	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
3 Dodatky ke smlouvám o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **Patria Finance, a.s., IČ: 60197226, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytování poradenských služeb	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
2x Smlouva o úplatném převodu vlastních akcií s právem call opce	kupní cena	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zajištění realizace nabídky převzetí	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	popl. a úroky stanovené na zákl. smlouvy	nevznikla
Smlouva o spolupráci při obstarávání vypořádání obchodů s dluhopisy	vypořádání obchodů s dluhopisy	nevznikla
Smlouva o poskytování poradenských služeb	poradenské služby	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o poskytování bankovních služeb na základě elektronické výměny dat	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vypořádání a správě cenných papírů	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o převodu obchodního podílu		nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžných účtů		nevznikla



■ **Patria Finance CF, a.s., IČ: 25671413, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o poskytování poradenských služeb	poradenské služby	nevznikla

■ **Patria investiční společnost, a.s., IČ: 25636898, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o výkonu funkce depozitáře	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Všeobecná smlouva o financování	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **Patria Online, a.s., IČ: 61859273, sídlo: Praha 2, Škrétova 490/12**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Ostatní opatření:**

Ostatní opatření	výhody	nevýhody
Sleva na reklamu na celém českém internetu	úspora nákladů	žádné

■ **První česko-ruská banka, s.r.o., IČ: 99999999, sídlo: Moskva, Ostrjakova 3**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
7x Smlouva o poskytnutí mezibankovního úvěru	poskytnutá částka	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	nájemné	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
3x Smlouva o bilaterálním úvěru	úroky dle ceníku ve smlouvě	nevznikla
3x Smlouva o úvěru	úroky dle ceníku ve smlouvě	nevznikla
Smlouvy o loro účtu	poplatky stanovené na základě smlouvy	nevznikla

■ **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

■ **Ralsko Vivo s.r.o., IČ: 63980771, sídlo: Praha 6, Velflíkova 4**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
4 Dodatky ke smlouvě o úvěru	popl. a úroky stanovené ve smlouvě	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o úvěru	popl. a úroky stanovené ve smlouvě	nevznikla
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla



■ První investiční společnost, a.s. (PIAS), IČ: 00255149, sídlo: Praha 2, Bělehradská 110

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o výkonu funkce depozitáře + dodatek	smluvní odměna na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o zachování mlčenlivosti	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Dohoda o výkonu funkce depozitáře pro podílové fondy obhospodařované PIAS	smluvní odměna na vrub účtu podílových fondů	nevznikla
Dodatek ke Smlouvě o poskytování služeb	Odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o poskytnutí bankovní záruky	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k cenným papírům		nevznikla
Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávce klienta za bankou		nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zachování důvěrnosti	nevznikla
Smlouva o běžném účtu pro podílový fond	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouva o provedení výplat	smluvní poplatky na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Hromadný dodatek ke smlouvám o běžných účtech (Fiktivní Cash Pooling)	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Dodatek č. 4 ke smlouvě o úvěru ze dne 22. 2. 1996	smluvní poplatky a úroky	nevznikla
Dodatek ke smlouvě o obchodním zastoupení	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o obstarání vypořádání obchodů s cennými papíry a jejich správě	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o autorizaci příkazů klienta zasílaných faxem	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Ujednání o správě a vypořádání zahraničních cenných papírů		nevznikla
Smlouva o poskytování služeb		nevznikla
Dodatek ke smlouvě o běžném účtu – zvýhodněné úročení formou ČSOB Fiktivního Cash Poolingu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu pro podílové fondy	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Komisionářská smlouva o obstarávání koupě nebo prodeje cenných papírů na BCPP + 9 dodatků	smluvní poplatky	nevznikla
Smlouva o nájmu nebytových prostor	smluvní nájemné	nevznikla
Rámcová smlouva o vkladových účtech s individuální úrokovou sazbou	smluvní poplatky	nevznikla
Mandátní smlouva (výplata výnosů PF pravidelných příjmů a Prosperity)	smluvní poplatky na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouva o úschově listinných cenných papírů	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o spolupráci (produkty ČSOB pro zaměstnance PIAS)	dle individuálních smluv jednotlivých zaměstnanců	nevznikla
Smlouva o vypořádání obchodů v systému TKD	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Hromadný dodatek ke smlouvám o běžném účtu týkající se zvýhodněného úročení formou IPB Fiktivního Cash Poolingu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o poskytování služeb	smluvní odměna	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB na vrub účtu podílového fondu	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouva o zachování důvěrnosti informací	zajištění mlčenlivosti	nevznikla
Smlouva o zachování mlčenlivosti (v rámci finančního poradenství v souvislosti s oceněním podniku IPB pro IP banku)	zajištění mlčenlivosti	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění	újma
Příkaz k převzetí neplatební záruky	nevznikla
Výpověď komisionářské smlouvy	nevznikla
Zrušení běžných účtu	nevznikla



■ **Rapid, akciová společnost, IČ: 00001040, sídlo: Praha 1, ul. 28. října 13**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o obstarání směnek	odměna stanovená na základě smlouvy	nevznikla
Smlouva o kontokorentním úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla

■ **ŠKODAEXPORT, a.s., IČ: 00548421, sídlo: Praha 1, Opletalova 41**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
4x Smlouva o účelovém úvěru	popl. a úroky stanovené ve smlouvě	nevznikla
Smlouva o úvěru a otevření L/C	popl. a úroky stanovené ve smlouvě	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

Tato společnost byla propojenou osobou pouze 15 dní.

■ **Tee Square Limited, IČ: 99999999, sídlo: British Virgin Islands, Tortola, Road Town**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **VSM ČR akciová společnost, v likvidaci, IČ: 25673963, sídlo: Praha 1, Senovážné nám. 32**

**Smlouvy uzavřené v Rozhodném období:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **Zlatý investiční fond Kvanto a.s., IČ: 49688600, sídlo: Praha 3, Milíčova 470/6**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o vypořádání obchodu v systému TKD	popl. dle ceníku stanoveného ve smlouvě	nevznikla
Smlouva o výkonu funkce depozitáře	smluvní odměna	nevznikla
Smlouva o vkladovém účtu s termínovanými vklady	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

■ **ZVU a.s., IČ: 46504737, sídlo: Hradec Králové, Pražská 322**

**Protiplnění na základě smluv uzavřených před Rozhodným obdobím:**

Název smlouvy	protiplnění	újma
Smlouva o úvěru	poplatky a úroky dle smlouvy	nevznikla
Smlouvy o běžném účtu	poplatky dle sazebníku ČSOB	nevznikla

**Jiné právní úkony:**

Ostatní protiplnění		újma
Zrušení běžného účtu		nevznikla



■ Kromě výše uvedených vztahů došlo mezi propojenými osobami k poskytnutí veřejně dostupných informací, popř. informací na základě zákona k plnění zákonem stanovených povinností.

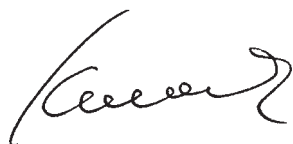
## ZÁVĚR

■ Představenstvo Společnosti konstatuje, že vynaložilo péči řádného hospodáře ke zjištění okruhu propojených osob pro účely této zprávy, a to zejména tím, že se dotázalo osoby ovládající Společnost na okruh osob, které jsou touto osobou ovládány.

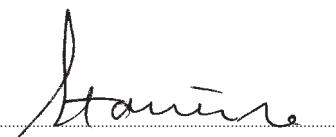
■ Představenstvo Společnosti se domnívá, že peněžitá plnění, resp. protiplnění, která byla poskytnuta na základě výše popsaných vztahů mezi propojenými osobami, byla v obvyklé výši.

V Praze dne 15. 3. 2002

**Československá obchodní banka, a.s.**  
**Představenstvo**



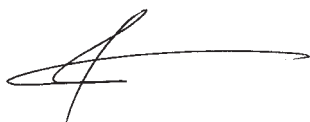
.....  
Ing. Pavel Kavánek  
předseda představenstva a generální ředitel ČSOB



.....  
Ing. Vladimír Staňura  
člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB



.....  
Mgr. Jan Lamser  
člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB



.....  
Carl Rossey  
člen představenstva a vrchní ředitel ČSOB



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

---

## INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI REGISTROVANÉHO CENNÉHO PAPÍRU ZA ROK 2001

### **OBSAH:**

- A. Údaje o emitentovi registrovaného cenného papíru
- B. Údaje o činnosti emitenta registrovaného cenného papíru
- C. Údaje o finanční situaci emitenta registrovaného cenného papíru
- D. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

### **PŘÍLOHY:**

Příloha č. 1

Souhrnný přehled údajů o cenných papírech ČSOB – registrovaných dluhopisech k 31. 12. 2001

Příloha č. 2

Struktura ovládaných osob skupinou KBC k 31. 12. 2001

Příloha č. 3

Základní údaje o společnostech pod kontrolou ČSOB k 31. 12. 2001

Příloha č. 4

Schéma společností pod kontrolou ČSOB k 31. 12. 2001

Příloha č. 5

Účetní závěrka (CAS) v rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát ve formě srovnávací tabulky za poslední tři účetní období

Příloha č. 6

Obchodní společnosti, ve kterých ČSOB přímo nebo nepřímo vlastní více než 10% vlastního kapitálu konsolidačního celku nebo více než 10% čistého ročního zisku konsolidačního celku (údaje k 31. 12. 2001)



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## A. ÚDAJE O EMITENTOVI REGISTROVANÉHO CENNÉHO PAPÍRU

**Obchodní firma:** Československá obchodní banka, a.s.  
**Sídlo:** Praha 1-Nové Město, Na Příkopě 854/14  
**PSČ:** 115 20  
**Identifikační číslo:** 00001350

**Zápis v obchodním rejstříku:** Městský soud v Praze,  
oddíl B XXXVI, vložka 46

### 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, povolením České národní banky působit jako banka, popř. dalšími povoleními.

### Vydané cenné papíry:

#### Akcie

Druh:	akcie kmenová
Forma:	na jméno s omezenou převoditelností
Podoba:	zaknihovaná
Počet kusů:	5 105 000
Jmenovitá hodnota:	1 000 Kč
Celkový objem emise:	5 105 000 000 Kč
ISIN:	CZ0008000288

■ **Akcie ČSOB nejsou registrovanými cennými papíry**, od 1. 1. 2001 nebyly přijaty k obchodování na žádném veřejném trhu.

V důsledku změny zákona o cenných papírech pozbyla ke dni 1. 1. 2001 část emise v rozsahu 1 105 000 ks akcií ČSOB charakter veřejné obchodovatelnosti a akcie se nestaly registrovanými cennými papíry. Následně byl ke dni 31. 5. 2001 pro celou emisi akcií ČSOB přidělen Komisí pro cenné papíry identifikační kód ISIN pro neregistrované cenné papíry CZ0008000288.

### Dluhopisy

#### ČSOB je emitentem těchto registrovaných dluhopisů:

1. Československá obchodní banka, a.s., Dluhopisy 4. emise, 2002 s pohyblivou úrokovou sazbou ISIN CZ0003700460
2. INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKA, akciová společnost, (IPB, a.s.), dluhopisy 1998/2008 s klauzulí podřízenosti ISIN CZ0003700486
3. INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKA, akciová společnost, (IPB, a.s.), 8,9% Dluhopisy 1999/2004 ISIN CZ0003700494

■ Podrobnější rozpis informací o dluhopisech je uveden v příloze č. 1 Informace o ČSOB – emitentovi registrovaného cenného papíru za rok 2001.



## Popis struktury koncernu:

### ČSOB – osoba ovládaná

■ ČSOB byla k 31. 12. 2001 součástí skupiny KBC Bank and Insurance Holding Company (dále skupina KBC). Je ovládána jednou ze společností této skupiny, a to KBC Bank NV, která k tomuto dni vlastní přímo 75,96% podíl na základním kapitálu ČSOB.

■ Celá skupina KBC byla dále k tomuto datu součástí skupiny Almanij, která k 31. 12. 2001 ovládala přímo tyto osoby:

	Obchodní jméno	Sídlo	Podíl na základním kapitálu
1	KBC Bank and Insurance Holding Company	Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgium	72 %
2	Gevaert SA	Septestraat 27, 2640 Mortsel, Belgium	79 %
3	Almafin	Boulevard Brand Whitlock 87/4, 1200 Brussels, Belgium	100 %
4	KB Luxemburg	Boulevard Royal 43, L-2955 Luxembourg, Luxembourg	65 %

■ Struktura ovládaných osob skupinou KBC k 31. 12. 2001 je uvedena v příloze č. 2 Informace o ČSOB – emitentovi registrovaného cenného papíru za rok 2001.

### ČSOB – osoba ovládající

■ Základní údaje o společnostech ovládaných ČSOB podle § 66a Obchodního zákoníku jsou uvedeny v příloze č. 3 a jejich schéma v příloze č. 4 Informace o ČSOB – emitentovi registrovaného cenného papíru za rok 2001.

## Struktura hlavních akcionářů společnosti Československá obchodní banka, a.s.:

(stav k 31. 12. 2001)

	Obchodní jméno	IČ	Sídlo	Podíl na základním kapitálu
1	KBC BANK NV	90029371	Havenlaan 2, 1080 Sint-Jans-Molenbeek, Brusel, Belgie	75,96 %
2	EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT (EBRD)	90001010	One Exchange Square, London EC2A 2JN, United Kingdom	7,47 %
3	KBC Verzekeringen NV	90031309	Waaistraat 6, 3000 Leuven, Belgie	5,55 %
4	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC)	90000951	1818 H Street, Washington D.C., 20 433 USA	4,39 %
5	ostatní			6,63 %
	<b>Celkem</b>			<b>100,00 %</b>

## Osoby, které emitenta ovládají nebo by jej mohly ovládat, s uvedením podrobností o výši podílu, který je opravňuje k hlasování:

(stav k 31. 12. 2001)

	Obchodní jméno	IČ	Sídlo	Podíl na hlasovacích právech	
				přímý/nepřímý	opravňující k hlasování
1	KBC BANK NV	90029371	Havenlaan 2, 1080 Sint-Jans-Molenbeek, Brusel, Belgie	přímý podíl 75,96 %	75,96 %
2	KBC BANK and Insurance Holding Company NV	90031317	Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgie	nepřímý podíl 84,28 %	0 %
3	Almanij		Keizerstraat 8, 2000 Antwerpen, Belgie	nepřímý podíl 84,28 %	0 %



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## B. ÚDAJE O ČINNOSTI EMITENTA REGISTROVANÉHO CENNÉHO PAPÍRU

### Údaje o hlavních oblastech činnosti emitenta s uvedením hlavních druhů výrobků a služeb:

■ ČSOB provádí bankovní obchody a poskytuje všechny bankovní služby podle obecně závazných právních předpisů pro činnost bank v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů, dále pak tyto činnosti:

- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem
- platební styk a zúčtování
- vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků
- poskytování záruk
- otvírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s devizovými hodnotami, v oblasti termínovaných obchodů a opcí včetně kurzových a úrokových obchodů, s převoditelnými cennými papíry
- účast na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb
- finanční makléřství
- poskytování porad ve věcech podnikání
- obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet včetně poradenství
- uložení a správu cenných papírů nebo jiných hodnot
- výkon funkce depozitáře
- směnárenskou činnost
- poskytování bankovních informací
- pronájem bezpečnostních schránek
- vydávání hypotečních zástavních listů podle zvláštního zákona

■ V roce 2001 se ČSOB zaměřila, kromě dokončení integrace s IPB, na rozvoj svých obchodních aktivit. Na základě analýzy produktové nabídky obou bank bylo připraveno jednotné produktové portfolio ČSOB, které obsahuje produkty kombinující přednosti produktů ex-ČSOB a ex-IPB.

#### Údaje o tržbách

Rok	1999	2000	2001
Souhrn výnosů v mil. Kč (CAS)	43 099	48 638	51 185

### Sídlo organizační složky podniku emitenta, která se alespoň 10 % podílí na celkovém obratu nebo výrobě či službách poskytovaných emitentem:

Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR,  
Michalská 18, 815 63 Bratislava.

■ Výnosy této pobočky v roce 2001 byly nižší než 10% celkových výnosů ČSOB (CAS).



## Souhrnný popis nemovitostí vlastněných společností k 31. 12. 2001:

Oblast	Stavby tis. Kč		Pozemky	
	pořizovací cena	zůstatková cena	výměra tis. m <sup>2</sup>	ocenění tis. Kč
ČR	8 771 061	7 532 419	363	769 692
SR	432 075	381 948	5	2 637
Celkem	9 203 136	7 914 367	368	772 329

### Údaje o závislosti emitenta na patentech nebo licencích, průmyslových, obchodních nebo finančních smlouvách, které mají zásadní význam pro podnikatelskou činnost emitenta:

- Rozhodnutí o povolení obchodování s cennými papíry ze dne 16. června 1999 – č. j. 521/10005-k/99.
- Povolení č. 310000 Státní banky československé ze dne 13. 2. 1990 – č. j. 311/246/90 k výkonu funkcí devizového peněžního ústavu.
- 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 20. března 2001 – č. j. 43/N/5/2001/7, na základě kterého získala ČSOB oprávnění poskytovat hlavní a doplňkové investiční služby.
- Smlouva o prodeji podniku INVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKA, akciová společnost (IPB, a.s.), Československé obchodní bance, a.s., ze dne 19. 6. 2001.
- *Další smlouvy a podrobnější informace v souvislosti s převzetím podniku IPB jsou uvedeny v poznámce č. 4 Přílohy účetní závěrky za rok 2001 (CAS).*

### Údaje o soudních, správních nebo rozhodčích řízeních zahájených během posledních dvou účetních období, která měla nebo mohou mít významný vliv na finanční situaci emitenta:

- Podle stavu k 31. 12. 2001 vykazala ČSOB celkem 32 890 sporů.
- Pohledávky banky činily 118 972 mil. Kč, závazky banky byly ve výši 2 506 mil. Kč.
- Nejedná se o soudní spory, které by mohly podstatně ovlivnit finanční situaci ČSOB či její schopnost plnit své závazky z vydaných cenných papírů. Veškeré potenciální závazky ze soudních sporů jsou řádně oprávkovány nebo podléhají zárukám státu v souvislosti s převodem podniku IPB.

### Údaje o investicích:

#### Číselné údaje o hlavních investicích uskutečněných v běžném účetním období včetně finančních investic, zejména investic do akcií a dluhopisů jiných emitentů:

##### ■ Přírůstky hmotného a nehmotného majetku v pořizovací hodnotě:

- Nedokončené investice celkem (tj. přírůstky v kategoriích pozemky, budovy, zařízení a software) v roce 2001 činily 1 637 mil. Kč (CAS).

#### ■ Investice do akcií a dluhopisů jiných emitentů:

- Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování  
– uvedeno v poznámce č. 11 Přílohy účetní závěrky za rok 2001 (CAS)
- Akcie a jiné cenné papíry s papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování  
– uvedeno v poznámce č. 12 Přílohy účetní závěrky za rok 2001 (CAS)
- Majetkové účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem  
– uvedeno v poznámce č. 13 Přílohy účetní závěrky za rok 2001 (CAS)
- Ostatní finanční investice  
– uvedeno v poznámce č. 14 Přílohy účetní závěrky za rok 2001 (CAS)

**Údaje o hlavních prováděných investicích s výjimkou finančních investic s geografickým rozlišením jejich umístění (tuzemsko, zahraničí) a s uvedením způsobu jejich financování (vlastní zdroje, vnější zdroje):**

#### Investice v roce 2001

Kategorie	Pořizovací ceny (tis. Kč)	ČR (tuzemsko)	SR (zahraničí)	Způsob financování
Stavby	349 017	209 510	139 507	vlastní zdroje
IT	1 218 100	1 173 800	44 300	vlastní zdroje
Ostatní	96 480	82 564	13 916	vlastní zdroje
Celkem	1 663 597	1 465 874	197 723	vlastní zdroje

#### ■ Investiční výdaje v roce 2001 byly v jednotlivých kategoriích čerpány takto:

- V kategorii **Stavby** byly investiční výdaje zaměřeny na další rozvoj pobočkové sítě v SR a na integraci a racionalizaci pobočkové sítě v ČR. Ve Slovenské republice bylo vybudováno 14 nových poboček, např. v Senci, Lučenci, Ružomberku, Liptovském Mikuláši, Trnavě, Humenném, Martině a dalších městech. V ČR byly otevřeny nové pobočky v pražské aglomeraci, zahájeny práce na přemístění poboček v Lounech, Olomouci a probíhala integrace pobočkové sítě na celém území ČR, kde došlo ke sloučení cca 25 poboček. Významnou investiční akcí byla i akce zaměřená na sjednocení vnějšího označení budov poboček a vytvoření jednotného image banky.
- V kategorii **Informační technologie** byly investiční výdaje čerpány na dokončení implementace převzatého bankovního informačního systému Profile rozšířením počtu licencí a současně byl stabilizován informační bankovní systém pro korporátní klientelu. Byla sjednocena používaná technika uživatelských stanic a implementován vnitrobankovní informační systém AKEP 2001. Značné prostředky byly investovány do produktů elektronického bankovníctví – Homebankingu, Internetbankingu a ČSOB Linky 24, zaměřených na retailovou klientelu. Pro monitorování úvěrové angažovanosti protistran, obchodování na peněžním i kapitálovém trhu byly implementovány systémy RICOS, Murex a Capitol.
- V kategorii **Ostatní** byly investiční výdaje zaměřeny na udržení technického standardu pobočkové sítě, drobné stavební akce, prostou a rozšířenou reprodukci techniky nezbytnou pro bankovní provoz. Investiční výdaje směřovaly na obnovu didaktické techniky, bankovní počítačové techniky, zkvalitnění pracovního prostředí, zvýšení bezpečnosti a ochrany majetku i osob, zařízení pro samoobslužný provoz klientely a obnovu sítě bankomatů.



**Údaje o hlavních budoucích investicích** s výjimkou finančních investic:

Investice rok 2002	Plánovaná výše
Kategorie	tis. Kč
Stavby	859 383
IT	1 161 365
Ostatní	537 974
<b>Celkem</b>	<b>2 558 722</b>

■ Hlavními investicemi pro rok 2002 v kategorii **Stavby** jsou investice pro dokončení integrace pobočkové sítě, úpravy stávajících poboček podle nového operačního modelu, pokrytí klientsky zajímavých lokalit v ČR novými pobočkami a pokračující rozvoj pobočkové sítě v SR budováním nových poboček.

■ V oblasti **Informační technologie** budou investiční výdaje zaměřeny na dokončení migrace systému AKEP 2001 v ČR a zahájení procesu migrace systému AKEP 2001 v SR. Pro zvýšení úrovně poskytovaných služeb segmentu retailové klientely bude provedena modernizace bankovního systému Profile a Postagon pro klientelu Poštovní spořitelny. Nadále budou rozšiřovány produkty elektronického bankovníctví a dojde k masivnímu rozvoji sítě bankomatů.

#### Údaje o přerušeních v podnikání:

Nebylo přerušeno.

#### Údaje o průměrném počtu zaměstnanců:

Rok	Průměrný přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12.
2001	8 651
2000	9 606
1999	4 792

#### Údaje o statutárních a dozorčích orgánech a vedoucích zaměstnancích společnosti:

##### Představenstvo ČSOB k 31. 12. 2001

Titul, jméno a příjmení	Funkce	Datum nástupu do funkce člena představenstva
Ing. Pavel Kavánek	předseda představenstva	17. 10. 1990
Ing. Petr Knapp	člen představenstva	20. 05. 1996
Mgr. Jan Lamser	člen představenstva	26. 05. 1997
Carl Rossey	člen představenstva	10. 08. 1999
Ing. Vladimír Staňura	člen představenstva	25. 04. 1991
Ing. Ladislav Unčovský	člen představenstva	15. 06. 1998
Luc Seynaeve	člen představenstva	31. 01. 2001

##### Změny v průběhu roku 2001:

■ Z funkce člena představenstva odstoupil v lednu 2001 **Ing. Josef Tauber**. Na jeho místo byl kooptován představenstvem pan **Luc Seynaeve**, který byl formálně schválen Valnou hromadou ČSOB dne 18. dubna 2001.

■ Změna byla zapsána v obchodním rejstříku dne 13. 2. 2002.



#### Změny v roce 2002 (do konání valné hromady):

■ 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 odstupuje pan Luc Seynaeve a na jeho místo bude představenstvem kooptován od 1. 4. 2002 pan **Patrick Daems**.

#### Představení nových členů představenstva:

Philippe Moreels

- belgický státní příslušník, 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 Tatra bance, akciové společnosti, 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, je 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. Je členem představenstva několika bank ze skupiny KBC.

#### Dozorčí rada ČSOB k 31. 12. 2001:

Titul, jméno, příjmení	Funkce	Datum nástupu do funkce
Remi Vermeiren	předseda dozorčí rady	10. 08. 1999
Herman Agneessens	místopředseda dozorčí rady	10. 08. 1999
Gavin Anderson	člen dozorčí rady	13. 04. 2000
Willy Duron	člen dozorčí rady	10. 08. 1999
Francois Florquin	člen dozorčí rady	10. 08. 1999
Farida Khambata	členka dozorčí rady	13. 04. 2000
Ing. Roman Glasberger	člen dozorčí rady volený zaměstnanci	8. 06. 2000
Ing. Petr Korous	člen dozorčí rady volený zaměstnanci	8. 06. 2000

#### Změny v dozorčí radě v průběhu roku 2001:

■ V únoru 2001 odstoupila z funkce členky DR **Ing. Kateřina Součková**, členka DR volená zaměstnanci banky. Ve volbách, které proběhly v květnu 2001, nebyl žádný nový kandidát zvolen a dozorčí rada má osm členů.

■ Změna byla zapsána v obchodním rejstříku dne 13. 2. 2002.



## Vedoucí zaměstnanci ČSOB k 31. 12. 2001 (včetně změn v průběhu roku 2001):

Pozn.: Jedná se o zaměstnance v přímé řídicí působnosti členů představenstva.

Jméno	Funkce	Datum nástupu	Ukončení výkonu
<b>Ing. Pavel KAVÁNEK</b>	<b>generální ředitel a předseda představenstva</b>	<b>29. 1. 1993</b>	
PhDr. Milan Tománek	výkonný ředitel Řízení komunikace ČSOB a její skupiny	1. 2. 2001	
Ing. Ladislav Kopecký	Compliance Officer	1. 9. 2001	30. 11. 2001
Ing. Ladislav Kopecký	ředitel Compliance	1. 12. 2001	
Ing. Stanislav Maxa	výkonný ředitel Vnitřní audit	1. 9. 2000	30. 9. 2001
Ing. Jiří Kovář	výkonný ředitel Vnitřní audit	1. 10. 2001	
Ing. Petr Vocetka	ředitel Kancelář	1. 12. 2000	
Ing. Roman Somol	výkonný ředitel Řízení rizik	1. 9. 2000	
Ing. Ladislav Vašků	výkonný manažer Monitorování transakcí na FT	1. 9. 2000	
RNDr. Jiří Šrámek, CSc.	výkonný ředitel Řízení lidských zdrojů	1. 9. 2000	31. 10. 2001
Geert De Kegel	výkonný ředitel Řízení lidských zdrojů	1. 11. 2001	
<b>Ing. Vladimír STAŇURA</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 8. 1998</b>	
Ing. Petr Hutla	vrchní ředitel Podniková klientela	1. 9. 2000	
Ing. Pavel Linhart	vrchní ředitel Finanční instituce	1. 9. 2000	31. 12. 2001
Ing. Miloslav Dudek	vrchní ředitel Mezinár. obchody a struktur. financování	1. 9. 2000	
Jan Blaho	vrchní ředitel Strukturované financování	1. 9. 2000	30. 6. 2001
<b>Luc SEYNAEVE</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 2. 2001</b>	
Dirk Hinze	vrchní ředitel Retailová klientela	1. 9. 2000	31. 8. 2001
Ing. Eduard Pálka	pověřen řízením Střední a malá klientela	1. 11. 2000	31. 8. 2001
Ing. Petr Blažek	výkonný ředitel Poštovní spořitelna	1. 12. 2000	31. 8. 2001
Dirk Hinze	vrchní ředitel Řízení distribuce a segmentu retailová klientela, malé a střední podniky	1. 9. 2001	
Ing. Jaromír Gajdoš	ředitel Marketing	1. 12. 2000	30. 6. 2001
Patrik Van Loij	ředitel Marketing	1. 8. 2001	
Ing. Patrik Balla	ředitel Bankopojištění	1. 1. 2001	
Mgr. Jan Barta	ředitel Obchodování na FT pro drobnou klientelu	1. 2. 2001	
<b>Ing. Petr KNAPP</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 8. 1998</b>	
Ing. Roman Kalina	výkonný ředitel Úvěry	1. 9. 2000	
Ing. Zuzana Trefancová	výkonná ředitelka Úvěrová metodika a úvěry fyz. os.	1. 12. 2000	
Ing. Zbyněk Vrbata	ředitel Ohrožené úvěry	1. 9. 2000	
Ing. Jiří Konečný	výkonný ředitel Centrální služby	1. 9. 2000	31. 1. 2001
Ing. Jiří Svoboda	pověřen řízením Centrální služby	1. 2. 2001	31. 12. 2001
Ing. Luboš Lokvenc	ředitel Centrální nákup a prodej	26. 2. 2001	
Mgr. Karel Kaloč	ředitel Právní služby	1. 9. 2000	
<b>Mgr. Jan LAMSER</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 9. 1999</b>	
Ing. Marek Ditz	ředitel Restrukturalizace	1. 9. 2000	
Kevin Cloughesy	vrchní ředitel Finance	1. 9. 2000	
<b>Carl ROSSEY</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>10. 8. 1999</b>	
Mgr. Tomáš Brouček	výkonný ředitel Elektronické bankovníctví	1. 9. 2000	
Ing. Tomáš Novák	výkonný ředitel Finanční trhy	1. 9. 2000	
Evert Vandenbussche	ředitel Integrační kancelář	1. 9. 2000	30. 9. 2001
Mgr. Petr Fesenko	výkonný ředitel Strategie a organizace	1. 9. 2000	31. 5. 2001
Evert Vandenbussche	pověřen řízením Strategie a organizace	1. 6. 2001	30. 9. 2001
Evert Vandenbussche	ředitel Strategie a organizace	1. 10. 2001	
JUDr. Boris Čuchran	výkonný ředitel Strategie	1. 9. 2000	30. 9. 2001
RNDr. Ing. Zdeněk Kaplan	vrchní ředitel Informační technologie	1. 9. 2000	
<b>Ing. Ladislav UNČOVSKÝ</b>	<b>vrchní ředitel zahraniční pobočky ve Slovenské republice a člen představenstva</b>	<b>1. 8. 1998</b>	
Ing. Jitka Pantůčková	výkonná ředitelka Platební služby a karty	1. 9. 2000	



### Vedoucí zaměstnanci ČSOB k 1. 3. 2002, (\*) k 1. 4. 2002:

Pozn.: Jedná se o zaměstnance v přímé řídicí působnosti členů představenstva.

Jméno	Funkce	Datum nástupu do funkce	Ukončení výkonu funkce
<b>Ing. Pavel KAVÁNEK</b>	<b>generální ředitel a předseda představenstva</b>	<b>29. 1. 1993</b>	
PhDr. Milan Tománek	výkonný ředitel Řízení komunikace ČSOB a její skupiny	1. 2. 2001	
Ing. Jiří Kovář	výkonný ředitel Vnitřní audit	1. 10. 2001	
Ing. Petr Vocetka	ředitel Kancelář	1. 12. 2000	
Ing. Roman Somol	výkonný ředitel Řízení rizik	1. 9. 2000	
Ing. Ladislav Kopecký	ředitel Compliance	1. 9. 2001	
Evert Vandenbussche	ředitel Strategie a organizace	1. 10. 2001	
<b>Ing. Vladimír STAŇURA</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 8. 1998</b>	
Ing. Petr Hutla	vrchní ředitel Podniková klientela	1. 9. 2000	
Geert De Keghel	výkonný ředitel Řízení lidských zdrojů	1. 11. 2001	
<b>Carl ROSSEY</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>10. 8. 1999</b>	
Dirk Hinze	vrchní ředitel Řízení distribuce a segmentů retailová klientela, malé a střední podniky	1. 9. 2001	
Ing. Miroslav Dvořák	ředitel Privátní bankovníctví	9. 2. 2002	
Patrik Van Loij	ředitel Marketing	1. 8. 2001	
<b>Ing. Petr KNAPP</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 8. 1998</b>	
Wim Eraly	výkonný ředitel Úvěry a ohrožené pohledávky	9. 2. 2002	
Ing. Jiří Konečný	výkonný ředitel Centrální služby	1. 1. 2002	
Ing. Luboš Lokvenc	ředitel Centrální nákup a prodej	26. 2. 2001	
Mgr. Karel Kaloč	ředitel Právní služby	1. 9. 2000	
<b>Mgr. Jan LAMSER</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 9. 1999</b>	
Ing. Marek Ditz	ředitel Restrukturalizace	1. 9. 2000	
Kevin Cloughesy	vrchní ředitel Finance	1. 9. 2000	
<b>Luc SEYNAEVE</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 2. 2001</b>	<b>31. 3. 2002</b>
<b>Patrick DAEMS</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>(*) 1. 4. 2002</b>	
Ing. Tomáš Novák	výkonný ředitel Finanční trhy	1. 9. 2000	
Ing. Miloslav Dudek	vrchní ředitel Mezinárodní financování	1. 9. 2000	
Mgr. Petr Jaroš, Dr.	výkonný ředitel Řízení aktiv a pasiv	9. 2. 2002	
<b>Philippe MOREELS</b>	<b>vrchní ředitel a člen představenstva</b>	<b>1. 3. 2002</b>	
Mgr. Tomáš Brouček	výkonný ředitel Platební služby, karty a elektronické bankovníctví	1. 9. 2000	
RNDr. Ing. Zdeněk Kaplan	vrchní ředitel Informační technologie	1. 9. 2000	
Ing. Ladislav Unčovský	vrchní ředitel Pobočka zahraniční banky v SR	1. 3. 2002	

### Plnění poskytnuté členům představenstva, dozorčí rady a vedoucím zaměstnancům od emitenta (tis. Kč):

	Peněžité příjmy	Z toho tantiémy	Naturální příjmy
Představenstvo	19 000	0	0
Dozorčí rada	1 000	0	0
Vedoucí zaměstnanci	147 292	0	6 102

■ Informace o úvěrech poskytnutých členům představenstva jsou uvedeny v poznámce č. 9 Přílohy účetní závěrky za rok 2001 (CAS).

### Údaje o počtu akcií společnosti, které jsou v majetku členů představenstva, dozorčí rady a vedoucích zaměstnanců emitenta:

Představenstvo	0 ks akcií
Dozorčí rada	0 ks
Vedoucí zaměstnanci	6 ks



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## C. ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI EMITENTA REGISTROVANÉHO CENNÉHO PAPÍRU

### Účetní závěrka v nezkrácené formě:

■ Účetní závěrka (CAS) v rozsahu rozvahy, výkazu zisků a ztrát ve formě srovnávací tabulky za poslední tři účetní období je uvedena v příloze č. 5 Informace o ČSOB – emitentovi registrovaného cenného papíru za rok 2001.

■ Příloha k účetní závěrce za poslední účetní období je uvedena v příloze výroční zprávy.

### Přehled o změnách vlastního kapitálu za poslední tři účetní období (tis. Kč):

	31. 12. 1999	31. 12. 2000	31. 12. 2001
TIER 1 Vlastní kapitál	23 791 068	27 625 342	29 246 796
Splacený základní kapitál (Základní jmění zapsané v Obchodním rejstříku)	5 105 000	5 105 000	5 105 000
<b>Splacené emisní ažio</b>	0	0	0
Zákonné rezervní fondy	18 686 068	18 686 068	19 223 665
<b>Ostatní rezervní fondy tvořené ze zisku</b>	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období		3 834 274	4 918 131

**Poslední údaje o celkové výši dosud nesplacených úvěrů přijatých emitentem v rozdělení na zajištěné a nezajištěné úvěry a způsob jejich zajištění; údaje o celkové výši veškerých půjček přijatých emitentem a jiných závazků emitenta v rozdělení na zajištěné a nezajištěné půjčky a závazky a způsob jejich zajištění; údaje o zajištěních poskytnutých emitentem:**

31. 12. 2001 (CAS, mld. Kč)

Závazky k bankám	82,701
Závazky ke klientům	399,323

■ Další informace o těchto závazcích jsou uvedeny v poznámkách č. 17 a 18 Přílohy k účetní závěrce za rok 2001 (CAS). Informace o přijatých úvěrech zvláštního charakteru jsou uvedeny v poznámce č. 20 Přílohy k účetní závěrce za rok 2001 (CAS).

■ Banka své závazky zásadně nezajišťuje svými aktivy, jen výjimečně zárukou mateřské KBC.

**Údaje o každé osobě, ve které má emitent přímou nebo nepřímou účast, jež činí nejméně 10 % vlastního kapitálu emitenta nebo 10 % čistého ročního zisku nebo ztráty emitenta. Je-li emitent součástí konsolidačního celku, uvedou se údaje o každé osobě, ve které má emitent přímou nebo nepřímou účast, jež činí nejméně 10 % konsolidovaného vlastního kapitálu nebo nejméně 10 % konsolidovaného čistého ročního zisku nebo ztráty konsolidačního celku:**

Obchodní jméno	IČ	Sídlo	Předmět podnikání
IP banka, a.s.	45316619	Praha 1, Senovážné nám. 32	banka
ARTA REAL, k.s.	26174545	Praha 9, Jandova 3/10	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)
CZ CREDIT REAL, k.s.	26174553	Praha 9, Jandova 3/10	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	13584324	Praha 4, Budějovická 409/1	hypoteční bankovníctví
Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost, (ČMSS, a.s.)	49241397	Praha 10, Vinohradská 3218/169	stavební spořitelna
Československá plavba labská, a.s.	46708936	Děčín I, Karla Čapka 211/1	činnosti v oblasti vodní dopravy
GALILEO REAL, k.s.	26175291	Praha 9, Jandova 3/10	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)
IPB Real, a.s.	00258610	Praha 1, Senovážné náměstí 27	realitní kancelář
Jihočeské papírny, a.s., Větřní	00012297	Větřní č.2	činnosti v papírenském průmyslu
Ralsko - International spol. s r.o.	49050745	Praha 1, Senovážné náměstí 32	zprostředkovatelská činnost
Ralsko Vivo s.r.o.	63980771	Praha 6, Velflíkova 4	zprostředkovatelská činnost

■ Další údaje o společnostech jsou uvedeny v příloze č. 6 Informace o ČSOB – emitentovi registrovaného cenného papíru za rok 2001.



## Údaje o očekávané hospodářské a finanční situaci v příštím roce, popř. ve víceletém výhledu:

Plán (IAS konsolidovaný)		2001	2002
Náklady (celkové provozní náklady)	mil. Kč	15 500	15 597
Výnosy (čisté výnosy z bankovních činností)	mil. Kč	23 290	24 209
Zisk před zdaněním	mil. Kč	8 913	9 031

## INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

### D. ÚDAJE O OSOBÁCH ODPOVĚDNÝCH ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU A OVĚŘENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

#### Osoby odpovědné za ověření účetní závěrky:

- **Název auditorské firmy:** PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
- **Sídlo:** Kateřinská 40/466, 120 00 Praha 2
- **Identifikační číslo:** 40765521
- **Číslo licence auditorské firmy:** 021
- **Titul, jméno a příjmení auditora:** Ing. Petr Kříž
- **Číslo osvědčení:** 1140

#### Osoby odpovědné za výše uvedené informace, které budou součástí výroční zprávy ČSOB za rok 2001:

Mgr. Jan Lamser a Ing. Petr Knapp prohlašují, že výše uvedené informace odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení emitenta registrovaných cenných papírů, nebyly vynechány.

V Praze dne 2. 4. 2002



Mgr. Jan Lamser  
vrchní ředitel a člen představenstva ČSOB



Ing. Petr Knapp  
vrchní ředitel a člen představenstva ČSOB



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## PŘÍLOHA Č. 1

### Souhrnný přehled údajů o cenných papírech ČSOB – registrovaných dluhopisech k 31. 12. 2001

	Československá obchodní banka, a.s., Dluhopisy 4. emise, 2002 s pohyblivou úrokovou sazbou	Investiční a Poštovní banka, a.s., dluhopisy 1998/2008 s klauzulí podřízenosti	Investiční a Poštovní banka, 8,9 % Dluhopisy 1999/2004
Druh, forma, podoba	dluhopis, na doručitele, zaknihovaný – registrovaný v SCP	dluhopis, na doručitele, zaknihovaný – registrovaný v SCP	dluhopis, na doručitele, zaknihovaný – registrovaný v SCP
ISIN	<b>CZ0003700460</b>	<b>CZ0003700486</b>	<b>CZ0003700494</b>
Celkový objem	Kč 6 000 000 000,-	Kč 6 000 000 000,-	Kč 3 000 000 000,-
Jmenovitá hodnota dluhopisu	Kč 10 000,-	Kč 10 000,-	Kč 10 000,-
Počet kusů	600 000	600 000	300 000
Datum emise	15. července 1997	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).	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).	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	hlavní trh BCPP RM-S	volný trh BCPP RM-S	hlavní trh BCPP RM-S
Způsob a postup splacení dluhopisů	Splacení jmenovité hodnoty a výplaty úrokových výnosů z dluhopisů budou prováděny bez srážky daní, odvodů nebo poplatků jakéhokoliv druhu, ledaže bude vyžadována právními předpisy České republiky účinnými v den výplaty. Bude-li taková srážka daní, odvodů nebo poplatků vyžadována právními předpisy ČR účinnými v den výplaty, nebude emitent povinen hradit příjemcům žádné další částky z titulu náhrady těchto srážek daní, odvodů nebo poplatků.	Jednorázově ve výši jmenovité hodnoty dluhopisu v den jeho splatnosti.	Jednorázově ve výši jmenovité hodnoty dluhopisu v den jeho splatnosti.
Měna, na kterou dluhopisy znějí, možnost volby měny; jestliže dluhopisy znějí na zúčtovací jednotku, uveďte se jejich smluvní úprava	Kč	Kč	Kč
Lhůta splatnosti dluhopisů, s uvedením případných splátek před lhůtou splatnosti	Pokud nedojde k předčasnému splacení z důvodu neplnění závazků podle článku 9 emisních podmínek nebo k případnému zrušení dluhopisů odkoupených emitentem, bude jmenovitá hodnota dluhopisů splacena dne 15. července 2002, a to v souladu s článkem 7 emisních podmínek. Emitent není oprávněn předčasně splatit dluhopisy podle své volby před datem jejich splatnosti.	Jmenovitá hodnota dluhopisů bude splacena dne 16. dubna 2008. <b>Předčasné splacení:</b> emitent má právo podle 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	15. července 1997. Výplata úrokových výnosů bude prováděna pololetně vždy k 15. lednu a 15. červenci příslušného roku zpětně.	16. dubna 1998. Výplata úrokových výnosů bude prováděna jednou ročně vždy k 16. dubnu příslušného roku. Při výplatě výnosů se postupuje přiměřeně podle ustanovení o splacení jmenovité hodnoty.	1. února 1999. Výplata úrokových výnosů bude prováděna ročně vždy k 1. únoru příslušného roku zpětně.



Lhůty k předložení dluhopisů a kuponů a promlčecí lhůty nároků na vyplacení úroku nebo jiného výnosu a na splacení dluhopisu	Výplata úrokových výnosů bude prováděna pololetně vždy k 15. lednu a 15. červenci příslušného roku zpětně, splatnost jistiny je 15. července 2002; práva z dluhopisů se promlčují uplynutím deseti (10) let ode dne jejich splatnosti.	Výplata úrokových výnosů bude prováděna jednou ročně vždy k 16. dubnu, naposledy 16. dubna 2008; v případě předčasného splacení je výplata kuponu i jistiny k 16. dubnu 2003; práva z dluhopisů se promlčují uplynutím deseti (10) let ode dne jejich splatnosti.	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.
Datum a místo uplatnění práva na výnos	Výplata úrokových výnosů bude prováděna pololetně vždy k 15. lednu a 15. červenci příslušného roku zpětně v ČSOB, Na Příkopě 14, Praha 1.	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 nevyplyvá ručení třetí osobou.	Z emisních podmínek nevyplyvá ručení třetí osobou.	Z emisních podmínek nevyplyvá 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.	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.	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, obecné, nezajištěné a nepodmíněné závazky emitenta, které jsou vzájemně rovnocenné a budou vždy rovnocenné jak mezi sebou navzájem, tak vůči všem dalším současným i budoucím přímým, obecným, nezajištěným a nepodmíněným závazkům emitenta, s výjimkou těch závazků, u nichž tak stanoví zákon.	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 a vykládají v souladu s právem České republiky.	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 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.	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 NVESTIČNÍ A POŠTOVNÍ BANKY, akciové společnosti, (IPB, 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.



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## PŘÍLOHA Č. 2

### Struktura ovládaných osob skupinou KBC k 31. 12. 2001

<b>KBC Bankverzekeringsholding NV (KBC Bank and Insurance Holding Company NV)</b>		podíl na ZK (%)	
		přímý	nepřímý
KBC Asset Management NV	Belgium	55,25	44,75
KBC Verzekeringen NV (KBC Insurance NV)	Belgium	100,00	0,00
KBC Bank NV	Belgium	99,31	0,69

<b>Struktura ovládaných osob společností KBC Verzekeringen NV</b>		podíl na ZK (%)	
		přímý	nepřímý
ADD NV	Belgium	99,99	0,01
Agropolisa	Poland	49,90	0,00
Almarisk NV	Belgium	0,00	100,00
Argosz Insurance Corp. Ltd.	Hungary	98,76	0,00
<b>Československá obchodní banka, a.s.</b>	Czech Republic	5,55	0,00
ČSOB Pojišťovna a.s.	Czech Republic	100,00	0,00
Delphi NV	Belgium	0,01	99,99
FIDEA NV	Belgium	100,00	0,00
K & H Life Életbiztosító RT	Hungary	50,00	0,00
KBC Frequent Click Conseil	Luxemburg	90,00	0,00
KBC Life Invest Fund Management SA	Luxemburg	90,00	10,00
Lucare SA	Luxemburg	99,90	0,10
Maatschappij voor Brandherv verzekering CV	Belgium	90,91	0,00
Secura NV	Belgium	90,00	0,00
Securlux SA	Luxemburg	1,80	98,00
VITIS Life Luxembourg SA	Luxemburg	94,32	0,00
Warta Holding BV	Poland	100,00	0,00



**Struktura ovládaných osob společností KBC Bank NV**

podíl na ZK (%)

		přímý	nepřímý
CBC Banque SA	Belgium	100,00	0,00
CENTEA NV	Belgium	99,56	0,00
Antwerpse Diamantbank NV	Belgium	87,17	0,00
IIB Bank Limited	Ireland	100,00	0,00
KBC Bank Deutschland AG	Germany	99,64	0,00
KBC Bank Nederland NV	The Netherlands	100,00	0,00
KBC Bank (Singapore) Ltd	Singapore	100,00	0,00
Kredyt Bank SA	Poland	54,64	0,00
Kereskedelmi és Hitelbank Rt.	Hungary	59,01	0,00
Československá obchodní banka, a.s.	Czech Republic	75,96	0,00
KBC Internationale Financieringsmij N.V.	The Netherlands	100,00	0,00
KBC North American Finance Corporation	USA	100,00	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 Dublin Capital Plc	Ireland	100,00	0,00
IIB Finance Ireland	Ireland	100,00	0,00
KBC Lease NV	Belgium	99,97	0,03
KBC Asset Management NV	Belgium	44,75	0,00
KBC Securities NV	Belgium	99,92	0,08
KBC Financial Products Brussels NV	Belgium	100,00	0,00
KBC Derivatives BV	The Netherlands	60,00	0,00
KBC Financial Products UK Ltd	United Kingdom	100,00	0,00
KBC Financial Holdings Inc.	USA	100,00	0,00
Patria Finance, a.s.	Czech Republic	75,00	25,00
KBC International Portfolio SA	Luxembourg	86,27	13,73
Peel Hunt Plc	United Kingdom	51,27	48,73
Immo Zénobe Gramme NV	Belgium	55,00	15,00
IMMO PARIJSSTRAAT NV	Belgium	100,00	0,00
CENTRINVEST NV	Belgium	100,00	0,00
Immo-Jacqmain NV	Belgium	94,00	6,00
KBC Exploitatie NV	Belgium	99,92	0,00
KBC Clearing NV	The Netherlands	75,01	0,00
Fin-Force NV	Belgium	90,00	0,00
Investco NV	Belgium	100,00	0,00
KBC Financial Services Limited	Australia	100,00	0,00
Assurisk SA	Luxembourg	66,77	33,23
International Factors NV	Belgium	50,00	0,00
CENECA INVEST NV	Belgium	99,00	1,00
CERA FINANCE NORTH AMERICA Inc.	USA	100,00	0,00



# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## PŘÍLOHA Č. 3

### Základní údaje o společnostech pod kontrolou ČSOB k 31. 12. 2001

Právnícké osoby, ve kterých má ČSOB přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech ve výši 40% a více

Obchodní jméno právnícké osoby (název podle výpisu z OR)	Sídlo (adresa podle výpisu z OR)	Identifikační číslo	Předmět podnikání (skutečně vykonávané činnosti)	Základní kapitál (tis. Kč)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základ- ním kapitá- lu celkem (%)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základ- ním kapitá- lu celkem (tis. Kč)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na hlasovacích právech celkem	Aktuální údaje k 20. 3. 2002
1. Sportovní, a.s.	Praha 1, Rybná 14	26141124	koupě zboží za účelem je- ho dalšího prodeje	16 100	67,08	10 800	67,08	
Alfa 45, s.r.o.	Praha 1, Na Příkopě 14/854	63995336	poradenské služby	100	100,00	100	100,00	
ARTA REAL, k.s.	Praha 9, Jandova 3/10	26174545	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)	2 900 000	48,28	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 tech- nologie, s.r.o. (BANIT, s.r.o.)	Praha 8, Dr. V. Holého 1057/16	63987686	automatizované zpracování dat a poskytování softwaru	20 000	100,00	20 000	100,00	
Beta 45, s.r.o. v likvidaci	Hradec Králové, Nerudova 18	63995344	realitní kancelář	500	100,00	500	100,00	
Business Center, s.r.o.	Bratislava, Nám. SNP 29	99999999	činnost realitní kanceláře	224 418	100,00	224 418	100,00	
Centex, a.s.	Brno, Koblížná 24	49970321	zprostředkovatelská činnost	770 000	49,54	381 480	49,54	
CENTRUM HAGIBOR a.s.	Praha 1, Rybná 14	25690655	organizační zajištění přednáškové činnosti	5 000	100,00	5 000	100,00	
CONSILIUM s.r.o.	Praha 1, Na Příkopě 15/583	62580663	poradenská činnost	30 000	60,00	18 000	60,00	
CZ CREDIT REAL, k.s.	Praha 9, Jandova 3/10	26174553	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)	2 900 000	31,03	900 000	0,00	
Českomoravská hypo- teční banka, a.s.	Praha 4, Budějovická 409/1	13584324	hypoteční bankovníctví	1 328 373	62,70	832 850	62,70	
Českomoravská stavební spo- řitelna, akciová společnost	Praha 10, Vín- ohradská 3218/169	49241397	stavební spořitelna	1 500 000	55,00	825 000	55,00	
Českomoravský penzijní fond, a.s.	Praha 10, Vín- ohradská 167/3217	61859265	penzijní připojištění	97 167	58,71	57 044	28,46	podíl na ZK 99,87 %, podíl na hlas. práv. 100 %
Československá plavba labská, a.s.	Děčín I, Karla Čapka 211/1	46708936	činnosti v oblasti vodní dopravy	2 057 212	45,54	936 912	45,54	
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, Jelenia 4	99999999	leasing dopravních prostředků	112 209	100,00	112 209	100,00	
ČSOB Penzijní fond, a.s.	Praha 1, Na Příkopě 14	60917776	penzijní připojištění	50 000	100,00	50 000	100,00	
ČSOB stavební sporitelňa, a.s.	Bratislava, Radlinského 10	99999999	stavební spoření	538 603	100,00	538 603	100,00	
Eurincasso, s.r.o.	Praha 3, Křišťanova 3	61251950	činnost ekonomických a organizač- ních poradců, vymáhání pohledávek	1 000	100,00	1 000	100,00	
FINOP HOLDING a.s.	Praha 8, Tháмова 20	00659894	správa majetkových úcastí	20 837	95,19	19 834	95,19	
FINOP Managers, spol. s r.o.	Praha 8, Tháмова 20/181	48040398	obstaravatelská činnost	1 000	100,00	1 000	100,00	
GALILEO REAL, k.s.	Praha 9, Jandova 3/10	26175291	factoring a forfaiting (odkup pohledávek)	2 900 000	31,03	900 000	0,00	
Hyporeal Praha, a.s.	Praha 1, Na Příkopě 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 Miláno, s.r.o.	Milano, Via le Monza 1	99999999	inspekční činnost	595	98,96	588	98,96	



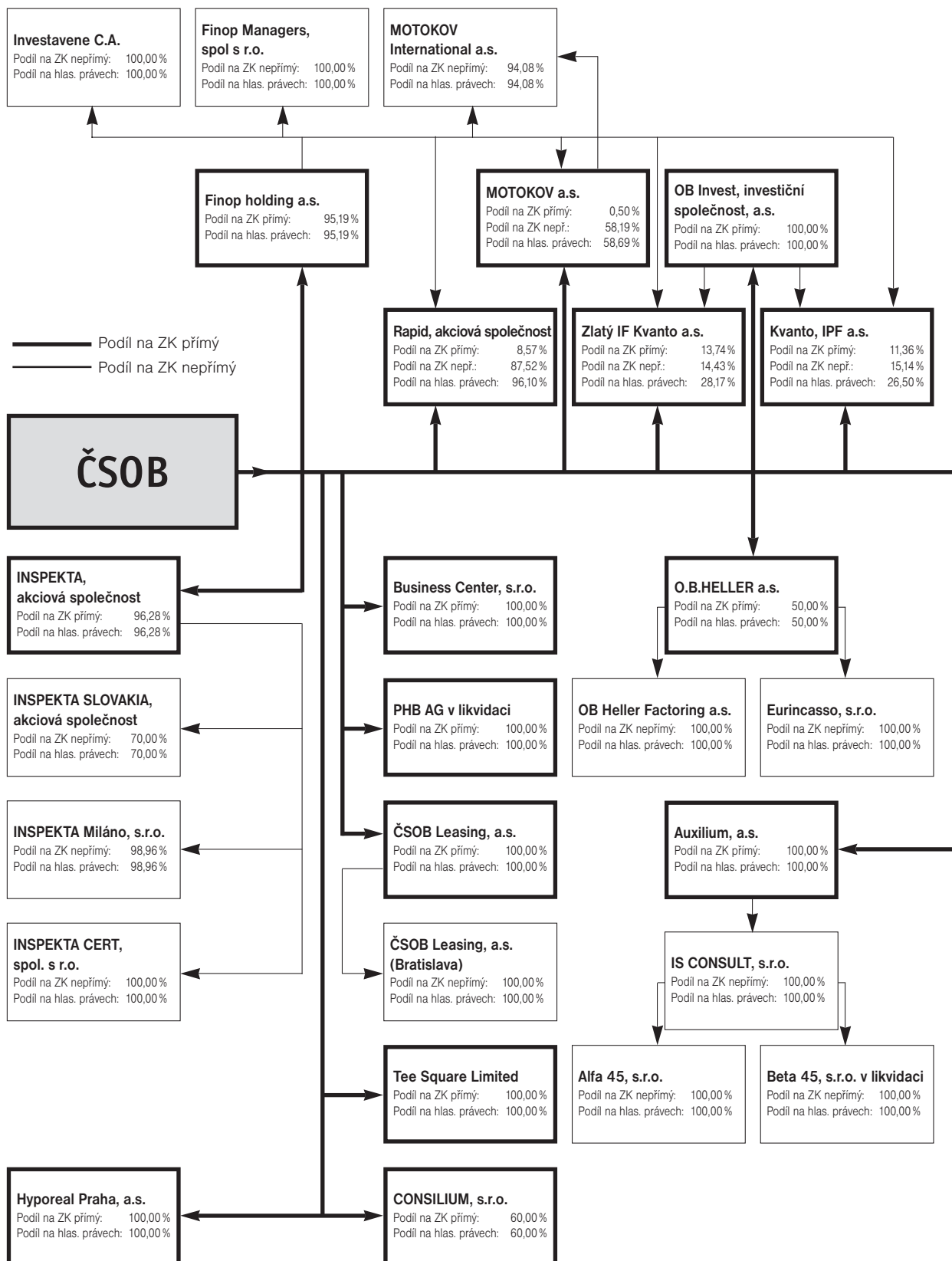
Obchodní jméno právnícké osoby (název podle výpisu z OR)	Sídlo (adresa podle výpisu z OR)	Identifikační číslo	Předmět podnikání (skutečně vykonávané činnosti)	Základní kapitál (tis. Kč)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základ- ním kapitá- lu celkem (%)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základ- ním kapitá- lu celkem (tis. Kč)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na hlaso- vacích právech celkem	Aktuální údaje k 20. 3. 2002
INSPEKTA SLOVAKIA, akciová společnost	Bratislava, Zelinárska 2	99999999	inspekční činnost	4 114	70,00	2 880	70,00	
INSPEKTA, akciová společnost	Praha 4, Olbrachtova 1	00001023	inspekční služby	21 000	96,28	20 219	96,28	podíl na ZK i podíl na hlas. právech 96,31 %
INTEA a.s.	Třešť, Nádražní 168	46346473	výroba nábytku	63 930	49,48	31 632	49,48	
Investavene C.A.	Venezuela, Caracas	99999999	různé činnosti a služby	248	100,00	248	100,00	
IPB Group Holding, a.s. v likvidaci	Praha 2, Bělehradská 110	26121166	správa individuálních majetkových účastí	1 000	100,00	1 000	100,00	
IPB Pojišťovna, a.s.	Pardubice, Smilova 315	45534306	pojišťovací činnost	500 000	65,00	325 000	65,00	podíl na ZK i podíl na hlas. právech 100 %
IPB Real a.s.	Praha 1, Senovážné náměstí 27	00258610	realitní kancelář	1 000 000	100,00	1 000 000	100,00	
IPB Real development a.s.	Praha 1, Rybná 14	25102168	činnost organizačních poradců	1 000	100,00	1 000	100,00	
IPB Real reality, a.s.	Praha 10, Vinohradská 167	25124501	realitní kancelář	1 000	100,00	1 000	100,00	
IPB Real, s.r.o.	Praha 1, Senovážné náměstí 27	63676761	realitní kancelář	102 644	100,00	102 644	100,00	
IS CONSULT, s.r.o.	Praha 1, Jindřišská 16	63073145	poradenská činnost	15 000	100,00	15 000	100,00	
Jihomoravské dřevař- ské závody a.s.	Brno, Drážní 7	49969854	činnosti v oblasti dřevař- ského průmyslu	446 189	40,80	182 033	40,80	
JIHOVÝCHODNÍ MĚSTO, a.s.	Praha 1, Rybná 14	25119257	realitní kancelář	521 000	100,00	521 000	100,00	
KVANTO, investiční pri- vatizační fond, a.s.	Praha 3, Milíčova 6	44794100	investiční fond	715 972	26,50	189 760	26,50	
M – centrum a.s.	Bratislava, Miletičova 1	99999999	investiční společnost	748	100,00	748	100,00	
MIVEMA spol.s r.o.	Praha 1, Senovážné nám. 870	48035432	zajištění ostrahy majetku	100	100,00	100	100,00	
MOTOKOV a.s.	Praha 8, Thámova 181/20	00000949	velkoobchod se stroji a tech. potřebami	62 000	58,69	36 390	58,69	
MOTOKOV International a.s.	Praha 4, Na Strži 63	00548219	ostatní finanční zpro- středkování	430 000	94,08	404 544	94,08	
O.B.HELLER a.s.	Praha 3, Křišťanova 3	45794278	factoring	35 400	50,00	17 700	50,00	
OB HELLER Factoring a.s.	Bratislava, Gagarinova 7/b	99999999	factoring	22 442	100,00	22 442	100,00	
OB Invest, investiční společnost, a.s.	Praha 3, Milíčova 6	25677888	kolektivní investování	25 000	100,00	25 000	100,00	
PHB Frankfurt/M v likvidaci	Gutleutstrasse 32, Frankfurt am Main, Deutschland	99999999	bankovní služby	490 533	100,00	490 533	100,00	
PRVÁ SLOVENSKÁ FINANČNÁ, a.s.	Bratislava, Pribinova 25	99999999	zprostředkování obchodů	748	100,00	748	100,00	
První česko-ruská ban- ka, s.r.o.	Moskva, Ostrjakova 3	99999999	bankovní činnost	218 535	100,00	218 535	100,00	
První investiční společnost, a.s., (PIAS)	Praha 2, Bělehradská 110	00255149	kolektivní investování	60 000	81,30	48 780	81,30	
Ralsko – International, spol. s r.o.	Praha 1, Senovážné náměstí 32	49050745	zprostředkovatelská činnost	748 307	99,90	747 559	99,90	
Ralsko Vivo s.r.o.	Praha 6, Velflíkova 4	63980771	zprostředkovatelská činnost	748 207	100,00	748 207	100,00	
Rapid, akciová společnost	Praha 1, ul. 28. října 13	00001040	reklamní činnost	21 000	96,10	20 180	96,10	
Tee Square Limited	British Virgin Islands, Tortola, Road Town	99999999	finanční instituce	1 092	100,00	1 092	100,00	
Tylex Letovice, akciová společnost	Letovice, Brněnská 3	00013366	výroba a prodej vybraných textilií	320 369	43,32	138 783	43,32	
VIPAP VIDEM KRŠKO, d.d.	KRŠKO 8270, Tovarniška 18, Slovín. rep.	99999999	výroba papíru a celulózy	268 980	82,99	223 227	82,99	
Zlatý investiční fond Kvanto a.s.	Praha 3, Milíčova 6	49688600	kolektivní investování	1 148 782	28,17	323 634	28,17	



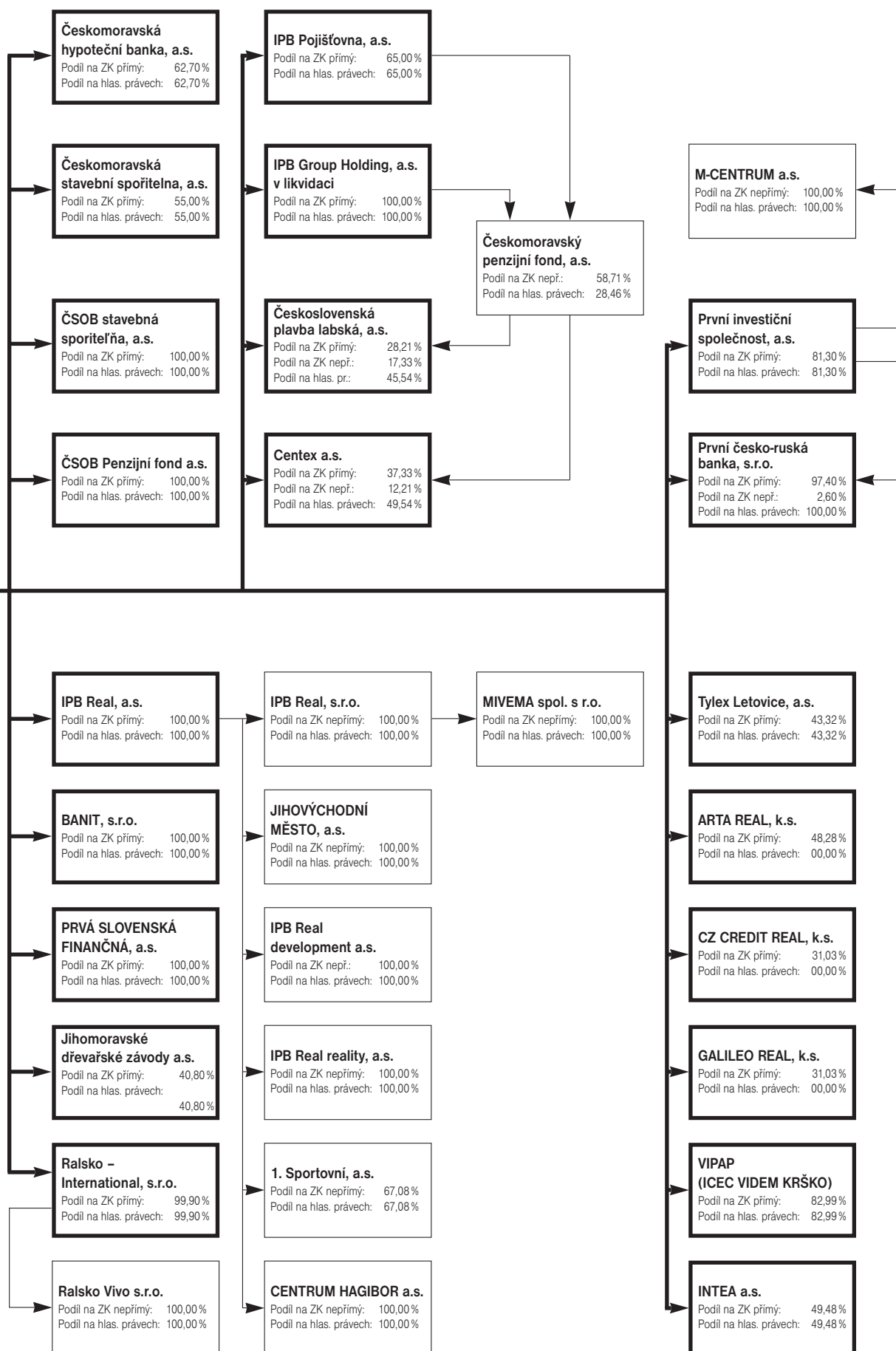
# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## PŘÍLOHA Č. 4

### Schéma společností pod kontrolou ČSOB k 31. 12. 2001







# INFORMACE O ČSOB – EMITENTOVI

## PŘÍLOHA Č. 5

### VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT 1. 1.–31. 12. 2001, 2000 a 1999

(PODLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 1999
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	31 759,45	26 961,45	20 029,14
– úroky z CP s pevnými výnosy	3 385,25	2 310,52	1 326,68
2. Náklady na úroky a podobné náklady	19 470,49	17 081,67	13 667,20
– náklady na úroky z CP s pevnými výnosy	1 758,23	1 472,75	1 678,43
3. Výnosy z CP s proměnlivým výnosem	246,63	27,19	893,49
a) výnosy z akcií a jiných CP s proměnlivým výnosem	55,87	27,19	4,67
b) výnosy z majetkových účastí s podstatným vlivem	0,00	0,00	0,00
c) výnosy z majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	190,76	0,00	888,82
4. Výnosy z poplatků a provizí	4 596,93	3 780,78	1 848,51
5. Náklady na placené poplatky a provize	1 178,62	946,66	291,39
6. Zisk (ztráta) z finančních operací	3 400,92	855,47	3 149,80
7. Ostatní výnosy	1 721,64	701,47	960,27
8. Všeobecné provozní náklady	11 043,09	8 109,99	5 311,83
a) náklady na zaměstnance	4 644,71	3 362,61	2 152,96
– mzdy a platy	3 489,29	2 506,49	1 599,96
– sociální pojištění	862,89	639,64	413,01
– zdravotní pojištění	292,53	216,48	139,99
b) ostatní provozní náklady	6 398,38	4 747,38	3 158,87
9. Tvorba rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	209,82	0,00	0,00
a) tvorba rezerv k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
b) tvorba opravných položek k hmotnému majetku	209,82	0,00	0,00
c) tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
10. Použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
a) použití rezerv k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
b) použití opravných položek k hmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
c) použití opravných položek k nehmotnému majetku	0,00	0,00	0,00
11. Ostatní náklady	5 206,70	6 313,37	6 530,48
12. Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	5 646,07	9 818,14	11 722,87
13. Použití opravných položek a rezerv k úvěrům a na záruky	7 958,92	14 616,10	15 795,93
14. Tvorba opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	1 205,81	449,06	42,45
15. Použití opravných položek a rezerv k majetkovým účastem a ostatním finančním investicím	581,40	214,26	243,57
16. Tvorba ostatních opravných položek a rezerv	324,85	233,09	1,86
17. Použití ostatních opravných položek a rezerv	348,55	356,86	61,23
18. Daň z příjmů z běžné činnosti	1 664,79	1 416,66	136,19
19. Zisk (ztráta) z běžné činnosti za účetní období po zdanění	<b>4 664,19</b>	<b>3 144,94</b>	<b>5 277,67</b>
20. Mimořádné výnosy	570,17	1 125,89	116,94
21. Mimořádné náklady	1 036,86	262,11	197,69
22. Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0,00	0,00	0,00
23. Zisk (ztráta) z mimořádné činnosti po zdanění	- 466,69	863,78	0,00
24. Zisk (ztráta) za účetní období	<b>4 197,50</b>	<b>4 008,72</b>	<b>5 196,92</b>

### ROZVAHA ČSOB k 31. 12. 2001, 2000 a 1999

(PODLE ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ)

#### AKTIVA

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 1999
1. Pokladní hotovost, vklady u emisních bank, poštovní šekové účty	20 123,19	17 125,74	9 984,01
2. Státní pokladniční poukázky a jiné pokladní poukázky přijímané ČNB k refinancování	55 486,22	57 823,16	39 737,66
a) státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy emitované státem	25 058,22	16 893,16	5 411,66
b) jiné pokladní poukázky	30 428,00	40 930,00	34 326,00



(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 1999
3. Pohledávky za bankami	147 098,96	104 409,16	112 086,54
a) splatné na požádání	828,85	1 632,52	16 359,43
b) ostatní pohledávky	146 270,11	102 776,64	95 727,11
- podřízená aktiva	0,00	0,00	0,00
4. Pohledávky za klienty	191 722,44	233 666,36	92 129,73
a) splatné na požádání	5 072,39	6 687,59	4 923,45
b) ostatní pohledávky	186 650,05	226 978,77	87 206,28
- podřízená aktiva	0,00	0,00	0,00
5. Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem určené k obchodování	15 852,77	9 955,79	11 817,04
a) vydané bankami	9 700,13	2 632,53	2 376,70
- vlastní obligace	72,56	0,00	0,00
b) vydané ostatními subjekty	6 152,64	7 323,26	9 440,34
6. Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem určené k obchodování	1 397,85	1 866,46	30,32
7. Majetkové účasti s podstatným vlivem	3 453,78	347,94	517,43
a) v bankách	0,00	0,00	0,00
b) v ostatních subjektech	3 453,78	347,94	517,43
8. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem	7 257,28	7 146,68	1 644,15
a) v bankách	3 406,64	3 335,73	589,42
b) v ostatních subjektech	3 850,64	3 810,96	1 054,73
9. Ostatní finanční investice	100 729,09	74 962,05	1 275,63
10. Nehmotný majetek	2 627,96	2 024,11	326,05
z toho: a) zřizovací výdaje	0,00	0,00	0,00
b) goodwill	2 080,48	1 449,54	0,00
11. Hmotný majetek	13 316,11	14 809,39	7 797,14
a) pozemky a budovy pro bankovní činnost	8 427,56	9 571,67	6 251,43
b) ostatní	4 888,55	5 237,72	1 545,71
12. Vlastní akcie	537,60	465,20	23,91
13. Ostatní aktiva	21 165,82	15 290,46	1 660,41
14. Upsané základní jmění splatné a nezaplacené	0,00	0,00	0,00
15. Náklady a příjmy příštích období	6 283,45	5 272,67	1 778,68
<b>Aktiva celkem</b>	<b>587 052,52</b>	<b>545 165,17</b>	<b>280 808,70</b>

## PASIVA

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 1999
1. Závazky k bankám	82 701,06	84 405,19	73 256,25
a) splatné na požádání	3 416,30	1 742,75	1 318,26
b) ostatní závazky	79 284,76	82 662,44	71 937,99
2. Závazky ke klientům	399 323,35	352 826,28	148 468,41
a) úsporné vklady	38 083,64	38 087,26	0,00
- splatné na požádání	7 421,59	6 268,23	0,00
b) ostatní závazky	361 239,71	314 739,02	148 468,41
- splatné na požádání	132 944,78	100 481,50	42 114,42
3. Vkladové certifikáty a obdobné dluhopisy	10 608,08	15 576,01	14 569,91
a) vkladové certifikáty	1 608,08	1 576,01	2 569,91
b) ostatní	9 000,00	14 000,00	12 000,00
4. Výnosy a výdaje příštích období	3 011,71	3 612,95	3 179,52
5. Rezervy	11 248,51	21 473,41	7 296,70
a) rezervy na standardní úvěry a na záruky	9 683,68	12 171,91	7 055,71
b) rezervy na kurzové ztráty	0,00	0,00	0,00
c) rezervy na ostatní bankovní rizika	0,00	0,00	0,00
d) ostatní rezervy	1 564,83	9 301,51	240,99
6. Podřízená pasiva	6 000,00	8 000,00	0,00
7. Ostatní pasiva	40 564,62	27 513,15	4 770,07
8. Základní jmění	5 105,00	5 105,00	5 105,00
- splacené základní jmění	5 105,00	5 105,00	5 105,00
9. Ážiový fond	0,00	0,00	0,00
10. Rezervní fondy	19 223,66	18 686,07	18 686,07
a) povinné rezervní fondy	18 686,07	18 686,07	18 686,07
b) rezervní fondy k vlastním akciím	537,59	0,00	0,00
c) ostatní rezervní fondy	0,00	0,00	0,00



(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 1999
11. Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku	150,90	124,12	118,56
a) kapitálové fondy	0,18	0,18	0,01
b) ostatní fondy ze zisku	150,72	123,94	118,55
12. Nerozdělený zisk z předchozích období	4 918,13	3 834,27	161,29
13. Zisk za účetní období	4 197,50	4 008,72	5 196,92
<b>Pasiva celkem</b>	<b>587 052,52</b>	<b>545 165,17</b>	<b>280 808,70</b>

## PODROZVAHA

(mil. Kč)	31. 12. 2001	31. 12. 2000	31. 12. 1999
1. Budoucí možné závazky k plnění celkem	17 992,96	24 558,23	25 798,78
a) přijaté směnky (akcepty) a indosamenty směnek	965,55	4 662,47	409,88
b) závazky ze záruk	13 827,98	19 895,75	15 388,90
c) závazky ze zástav	3 199,42	0,00	10 000,00
2. Ostatní neodvolatelné závazky	40 887,80	47 377,03	32 396,09
3. Pohledávky ze spotových, termínových a opčních operací	329 727,63	247 089,88	303 005,49
4. Závazky ze spotových, termínových a opčních operací	326 692,63	245 628,13	302 160,75

# INFORMACE O ČSOB

## PŘÍLOHA Č. 6

**Obchodní společnosti, ve kterých ČSOB přímo nebo nepřímo vlastní více než 10 % vlastního kapitálu konsolidačního celku nebo více než 10 % čistého ročního zisku konsolidačního celku (údaje k 31. 12. 2001)**

Obchodní jméno právnícké osoby (název podle výpisu z OR)	Identifikační číslo	Základní kapitál (tis. Kč)	Přímý podíl banky na základním kapitálu (%)	Nepřímý podíl banky na základním kapitálu (%)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základním kapitálu celkem (%)	Přímý podíl banky na základním kapitálu (tis. Kč)	Nepřímý podíl banky na základním kapitálu (tis. Kč)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základním kapitálu celkem (tis. Kč)
<b>IP banka, a.s.</b>	45316619	13 382 866	2,45	14,18	16,62	327 251	1 897 516	2 224 766
<b>ARTA REAL, k.s.</b>	26174545	2 900 000	48,28	0,00	48,28	1 400 000	0	1 400 000
<b>CZ CREDIT REAL, k.s.</b>	26174553	2 900 000	31,03	0,00	31,03	900 000	0	900 000
<b>Českomoravská hypoteční banka, a.s.</b>	13584324	1 328 373	62,70	0,00	62,70	832 850	0	832 850
<b>Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (ČMSS, a.s.)</b>	49241397	1 500 000	55,00	0,00	55,00	825 000	0	825 000
<b>Československá plavba labská, a.s.</b>	46708936	2 057 212	28,21	17,33	45,54	580 311	356 601	936 912
<b>GALILEO REAL, k.s.</b>	26175291	2 900 000	31,03	0,00	31,03	900 000	0	900 000
<b>IPB Real a.s.</b>	00258610	1 000 000	100,00	0,00	100,00	1 000 000	0	1 000 000
<b>Jihočeské papíry, a.s., Větřní</b>	00012297	2 444 052	0,00	32,15	32,15	0	785 879	785 879
<b>Ralsko – International, spol. s r.o.</b>	49050745	748 307	99,90	0,00	99,90	747 559	0	747 559
<b>Ralsko Vivo s.r.o.</b>	63980771	748 207	0,00	100,00	100,00	0	748 207	748 207