

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona
zostavenej k 31. 12. 2015v ☐ celých eurách☒ tisícoch eur☐ miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok mesiac rok
0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5

Bezprostredne predchádzajúce obd. od 0 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

*)

0 1 0 1 2 0 0 8

☒ riadna
☐ mimoriadna

IČO

DIČ

Kód SK NACE

3 6 8 5 4 1 4 0

2 0 2 2 5 0 2 7 6 8

6 4 . 1 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Č E S K O S L O V E N S K Á O B C H O D N Á B A N K A A . S .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

M I C H A L S K Á

1 8

PSČ

Názov obce

8 1 5 6 3

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 8 5 0 / 1 1 1 7 7 7

E-mailová adresa

i n f o @ c s o b . s k

Zostavený dňa:

21.6.2016

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Daniel Kollár, generálny riaditeľ
Československá obchodná banka, a.s.
Michalská 18
815 03 Bratislava

Stefan Delaet, vrchný riaditeľ pre financie a ALM

*) Vyznačuje sa X.™.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív z konsolidovanej súvahy

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	232 685	180 872
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	56 638	173 485
4.	Finančné nástroje na predaj	552 822	515 240
5.	Deriváty s kladnou hodnotou	21 865	49 994
6.	Finančné nástroje držané do splatnosti	1 266 234	1 121 399
7.	Úvery	5 513 070	4 636 390
8.	Podriadené úvery	-	-
9.	Spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	-	-
10.	Hmotný majetok	73 123	69 281
11.	Nehmotný majetok	12 665	13 308
13.	Goodwill	-	-
14.	Majetok na predaj	-	-
15.	Daňové pohľadávky	15 795	19 855
16.	Ostatný majetok	20 807	19 652
A	Aktíva spolu	7 765 704	6 799 476
x	PASÍVA	x	x
17.	Závazky z obchodného styku	-	-
18.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	276 288	164 814
19.	Deriváty so zápornou hodnotou	26 014	49 161
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	6 695 138	5 849 964
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	6 526	1 539
22.	Podriadené záväzky	-	-
23.	Daňové záväzky	6 852	1 646
24.	Ostatné záväzky	51 064	54 246
Z.	Záväzky spolu	7 061 882	6 121 370
25.	Vlastné imanie bez zisku/straty bežného roku	629 239	611 883
26.	Menšinové podiely	-	-
28.	Zisk/strata bežného roku	74 583	66 223
VI.	Vlastné imanie spolu	703 822	678 106
P	Pasíva spolu	7 765 704	6 799 476

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív z konsolidovanej súvahy

Všeobecne – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.

2. Pohľadávky z obchodného styku – ak ide o banky, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich hlavnej činnosti, na rozdiel od napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sa tu vykážu odplaty za poskytnutie investičnej služby, čo je ich hlavná činnosť. U bánk je spravidla hodnota pohľadávok z obchodného styku nevýznamná a zahrnú sa do položky 16. ostatný majetok. Ak ide o banky, vykážu sa pohľadávky z obchodného styku, len ak je ich hodnota významná.

3. Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate – nevykazujú sa tu deriváty s aktívnym zostatkom.

7. Úvery – vykážu sa tu všetky poskytnuté úvery bez ohľadu na ich formu, splatnosť alebo druh dlžníka, s výnimkou podriadených úverov. Ak ide o banky, vykazujú sa tu aj vklady.

17. Záväzky z obchodného styku – obdobne ako pri položke 2.

18. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou - nevykazujú sa tu deriváty s pasívnym zostatkom.

20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou – nevykazujú sa tu záväzky z obchodného styku, rezervy na podsúvahové záväzky a podriadené záväzky.

25. Ostatné záväzky - v zásade sa tu vykazujú záväzky a rezervy na záväzky, ktoré vznikli v súvislosti s prevádzkou účtovnej jednotky. Ak ide o banky, vykazujú sa tu aj záväzky z obchodného styku, ak je ich hodnota nevýznamná.

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov konsolidovaného výkazu ziskov a strát

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	70 385	66 828
a.	Náklady na odplaty a provízie	(15 794)	(13 584)
2.	Výnosy z úrokov	248 396	249 908
b.	Náklady na úroky	(40 228)	(47 183)
3.	Dividendy	10	8
4./c.	Zisk/strata z operácií s finančným majetkom	18 147	15 734
5./d.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného/odpísania finančného majetku	(13 189)	(16 720)
6./e.	Zisk/strata z čistého zrušenia/čistej tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(4 934)	(19)
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(376)	(379)
g.	Personálne náklady	(76 606)	(70 490)
h.	Odpisy	(11 528)	(10 847)
8./i.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty nefinančného majetku	(200)	(338)
j./9.	Ostatné prevádzkové náklady/výnosy	(75 710)	(85 439)
10.	Záporný goodwill	355	-
11./k.	Podiel na zisku/strate v spoločných alebo pridružených podnikoch	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	98 728	87 479
l.	Daň z príjmov	(24 145)	(21 256)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	74 583	66 223

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov konsolidovaného výkazu ziskov a strát

1. Výnosy z odplát a provízií a a. Náklady na odplaty a provízie – vykazujú sa len tie, ktoré sa neprípočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.

2. Výnosy z úrokov a b. Náklady na úroky – vykazujú sa tu úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré generujú úroky.

j.9. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu/výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov.

Časť III.

Ostatné vybrané údaje z konsolidovanej účtovnej závierky

Aktíva

Číslo riadku	3. Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Na obchodovanie	56 638	173 485
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	-	-
	Spolu	56 638	173 485

Číslo riadku	5. Deriváty s kladnou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	21 275	49 946
	Deriváty na zabezpečenie	590	48
	Spolu	21 865	49 994

Číslo riadku	7. Úvery	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Hrubá účtovná hodnota	5 636 572	4 753 706
	Zníženie hodnoty	(123 502)	(117 316)
	Čistá účtovná hodnota	5 513 070	4 636 390

Číslo riadku	15. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Daň z príjmov	1 419	5 825
	Odložená daňová pohľadávka	14 376	14 030
	Spolu	15 795	19 855

Pasíva

Číslo riadku	18. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Na obchodovanie	276 288	164 814
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	-	-
	Spolu	276 288	164 814

Číslo riadku	19. Deriváty so zápornou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	17 487	40 409
	Deriváty na zabezpečenie	8 527	8 752
	Spolu	26 014	49 161

Číslo riadku	20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Vklady	5 084 233	4 543 674
	Úvery	787 578	495 198
	Emitované dlhové cenné papiere	823 327	811 092
	Spolu	6 695 138	5 849 964

Číslo riadku	23. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Splatná daň z príjmov	6 852	1 646
	Odložený daňový záväzok	-	-
	Spolu	6 852	1 646

Výnosy a náklady

Číslo riadku	B. Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Zisk/strata materskej spoločnosti	74 583	66 223
	Zisk/strata menšinových podielov	-	-
	Spolu	74 583	66 223