

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona
zostavenej k 31. 12. 2016v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 6 1 2 2 0 1 6

Bezprostredne predchádzajúce obd. od 0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5

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:

19.6.2017

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Daniel Kollár, generálny riaditeľ

Stefan Delaet, vrchný riaditeľ pre financie, úvery 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	203 708	232 685
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	42 722	56 638
4.	Finančné nástroje na predaj	516 605	552 822
5.	Deriváty s kladnou hodnotou	16 094	21 865
6.	Finančné nástroje držané do splatnosti	1 478 431	1 266 234
7.	Úvery	6 142 510	5 512 139
8.	Podriadené úvery	-	-
9.	Spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	-	-
10.	Hmotný majetok	79 913	71 203
11.	Nehmotný majetok	10 887	12 665
13.	Goodwill	-	-
14.	Majetok na predaj	5 495	2 107
15.	Daňové pohľadávky	24 816	15 795
16.	Ostatný majetok	22 592	21 551
A	Aktíva spolu	8 543 773	7 765 704
x	PASÍVA	x	x
17.	Závázky z obchodného styku	-	-
18.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	204 402	276 288
19.	Deriváty so zápornou hodnotou	20 811	26 014
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	7 561 268	6 695 138
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	1 826	6 526
22.	Podriadené záväzky	-	-
23.	Daňové záväzky	1	6 852
24.	Ostatné záväzky	53 639	51 064
Z.	Záväzky spolu	7 841 947	7 061 882
25.	Vlastné imanie bez zisku/straty bežného roku	618 597	629 239
26.	Menšinové podiely	-	-
28.	Zisk/strata bežného roku	83 229	74 583
VI.	Vlastné imanie spolu	701 826	703 822
P	Pasíva spolu	8 543 773	7 765 704

* zmena prezentácie výkazov v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva – následná úprava komparatívnych údajov

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	63 374	65 951
a.	Náklady na odplaty a provízie	(9 706)	(11 360)
2.	Výnosy z úrokov	244 449	248 396
b.	Náklady na úroky	(34 301)	(40 228)
3.	Dividendy	12	10
4./c.	Zisk/strata z operácií s finančným majetkom	30 974	18 147
5./d.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného/odpísania finančného majetku	(20 557)	(13 312)
6./e.	Zisk/strata z čistého zrušenia/čistej tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	4 630	(4 934)
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(257)	(376)
g.	Personálne náklady	(80 613)	(76 606)
h.	Odpisy	(11 913)	(11 528)
8./i.	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty nefinančného majetku	74	(77)
j./9.	Ostatné prevádzkové náklady/výnosy	(82 604)	(75 710)
10.	Záporný goodwill	295	355
11./k.	Podiel na zisku/strate v spoločných alebo pridružených podnikoch	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	103 857	98 728
l.	Daň z príjmov	(20 628)	(24 145)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	83 229	74 583

* zmena prezentácie výkazov v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva – následná úprava komparatívnych údajov

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 nepripočítavajú 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 činností, 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	42 722	56 638
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	-	-
	Spolu	42 722	56 638

Číslo riadku	5. Deriváty s kladnou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	14 581	21 275
	Deriváty na zabezpečenie	1 513	590
	Spolu	16 094	21 865

Číslo riadku	7. Úvery	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie *
a	b	1	2
	Hrubá účtovná hodnota	6 280 505	5 635 641
	Zníženie hodnoty	(137 995)	(123 502)
	Čistá účtovná hodnota	6 142 510	5 512 139

* zmena prezentácie výkazov v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva – následná úprava komparatívnych údajov

Číslo riadku	15. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Daň z príjmov	3 931	1 419
	Odložená daňová pohľadávka	20 885	14 376
	Spolu	24 816	15 795

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	-	-
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	204 402	276 288
	Spolu	204 402	276 288

* zmena prezentácie výkazov v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva – následná úprava komparatívnych údajov

Číslo riadku	19. Deriváty so zápornou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	13 189	17 487
	Deriváty na zabezpečenie	7 622	8 527
	Spolu	20 811	26 014

Číslo riadku	20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Vklady	5 631 901	5 084 233
	Úvery	882 160	787 578
	Emitované dlhové cenné papiere	1 047 207	823 327
	Spolu	7 561 268	6 695 138

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

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	83 229	74 583
	Zisk/strata menšinových podielov	-	-
	Spolu	83 229	74 583