

VÚ – B 1-01

## VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a 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 do 1 2 2 0 1 6

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 1 0 1 2 0 0 8

Účtovná závierka

\*)

 riadna mimoriadna

IČO

3 6 8 5 4 1 4 0

DIČ

2 0 2 2 5 0 2 7 6 8

Kód SK NACE

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

M I C H A L S K Á

Číslo

1 8

PSČ

8 1 5 6 3

Názov obce

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 8 5 0 / 1 1 1 7 7 7

Faxové číslo

/

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>x</b>	<b>AKTÍVA</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	201 170	232 607
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	42 722	58 148
4.	Finančné nástroje na predaj	476 313	511 236
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	17 721	24 924
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	1 513	590
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	6 593 034	5 743 162
8.	Podriadené úvery	-	4 980
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	75 202	77 591
10.	Hmotný majetok	42 485	47 601
11.	Nehmotný majetok	9 026	10 839
12.	Goodwill	-	-
13.	Majetok na predaj	3 602	-
14.	Ostatný majetok	36 156	25 364
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	-	-
<b>A</b>	<b>Aktíva spolu</b>	<b>7 498 944</b>	<b>6 737 042</b>
<b>x</b>	<b>PASÍVA</b>		<b>x</b>
16.	Závazky z obchodného styku	-	-
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	209 403	276 288
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	13 189	17 491
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	7 622	8 527
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	6 563 866	5 715 742
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	1 826	6 526
22.	Podriadené záväzky	-	-
23.	Ostatné záväzky	36 824	40 298
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	-	-
<b>Z.</b>	<b>Záväzky spolu</b>	<b>6 832 730</b>	<b>6 064 872</b>
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	786 521	786 149
26.	Fondy z ocenenia	(198 795)	(185 708)
27.	Zisk/strata bežného roku	78 488	71 729
<b>VI.</b>	<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>666 214</b>	<b>672 170</b>
<b>P</b>	<b>Pasíva spolu</b>	<b>7 498 944</b>	<b>6 737 042</b>

## Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7 Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcofských spoločností
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie *
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	54 021	56 999
a.	Náklady na odplaty a provízie	(7 825)	(9 504)
2.	Výnosy z úrokov	197 520	202 927
b.	Náklady na úroky	(30 718)	(35 560)
3.	Dividendy	17 537	15 131
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	33 529	20 912
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(14 353)	(8 610)
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	4 630	(4 934)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata z bežnej činnosti</b>	<b>254 341</b>	<b>237 361</b>
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(330)	(548)
g.	Personálne náklady	(68 528)	(65 185)
h.	Odpisy	(10 597)	(9 963)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	(6)	(319)
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(62 834)	(53 788)
10.	Záporný goodwill	-	-
k.	Náklady na poplatky	(16 317)	(17 162)
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(17 460)	(20 000)
l.1.	uhradenú zrážkou	-	-
l.2.	podľa daňového priznania	(17 460)	(20 000)
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	219	1 333
<b>B.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné Obdobie</b>	<b>78 488</b>	<b>71 729</b>

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

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

- K položke č. 1. Výnosy z odplát a provízií a k položke č. a. Náklady na odplaty a provízie – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou
- K položke č. 2. Výnosy z úrokov a k položke č. b. Náklady na úroky – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky
- K položke č. 3. Dividendy – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasí
- K položke č. A. Bežná činnosť je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
- K položke č. j.9. Ostatné náklady alebo výnosy – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu rezerv alebo výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov
- K položke č. k. – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky podľa osobitných predpisov a ktorých základom výpočtu nie sú zdaniteľné príjmy účtovnej jednotky alebo časti zdaniteľných príjmov, akými sú napríklad tržby Takýmto poplatkom je napríklad osobitný odvod bánk podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Časť III.**  
**Ostatné vybrané údaje**

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
361 dní a viac po lehote splatnosti			
Spolu			

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti			
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti			
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti			
361 dní a viac po lehote splatnosti			
Spolu			

3. ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti		
361 dní a viac po lehote splatnosti		
Spolu		

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	2 159,6	2 094,8
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 205	2 136

#### Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom

**PzOS** - Pohľadávka z obchodného styku

**ZzOS** - Záväzok z obchodného styku

**Počet zamestnancov** – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky