

VÚ – B 1-01

## VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona  
zostavenej k 31. 12. 2017v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur \*)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok  
0 1 2 0 1 7 1 2 2 0 1 7Bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok  
0 1 2 0 1 6 1 2 2 0 1 6

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

Ž I Ž K O V A

Číslo

1 1

PSČ

8 1 1 0 2

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  
12.6.2018

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky

Daniel Kollár, generálny riaditeľ

Ján Lučan, vrchný riaditeľ  
pre finančné riadenie a centrálnu službu

\*) 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                                              |
| x         | AKTÍVA                                                                            | x                     | x                                              |
| 1.        | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                          | 273 556               | 226 562                                        |
| 2.        | Pohľadávky z obchodného styku                                                     | -                     | -                                              |
| 3.        | Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate                   | 41 786                | 42 609                                         |
| 4.        | Finančné nástroje na predaj                                                       | 453 334               | 476 313                                        |
| 5.        | Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou                                       | 10 776                | 17 721                                         |
| 6..       | Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou                                       | 1 637                 | 1 513                                          |
| 7.        | Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou                                    | 7 101 689             | 6 574 515                                      |
| 8         | Podriadené úvery                                                                  | -                     | -                                              |
| 9         | Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky | 76 202                | 75 202                                         |
| 10.       | Hmotný majetok                                                                    | 39 643                | 42 485                                         |
| 11.       | Nehmotný majetok                                                                  | 7 656                 | 9 026                                          |
| 12.       | Goodwill                                                                          | -                     | -                                              |
| 13.       | Majetok na predaj                                                                 | -                     | 3 602                                          |
| 14.       | Ostatný majetok                                                                   | 25 656                | 29 396                                         |
| 15.       | Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky                       | -                     | -                                              |
| A         | Aktíva spolu                                                                      | 8 031 935             | 7 498 944                                      |
| x         | PASÍVA                                                                            | x                     | x                                              |
| 16        | Závazky z obchodného styku                                                        | -                     | -                                              |
| 17.       | Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou                                       | 71 565                | 209 403                                        |
| 18.       | Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou                                     | 9 640                 | 13 189                                         |
| 19.       | Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou                                     | 3 847                 | 7 622                                          |
| 20.       | Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou                                    | 7 058 655             | 6 563 866                                      |
| 21.       | Rezervy na podsúvahové záväzky                                                    | 1 654                 | 1 826                                          |
| 22.       | Podriadené záväzky                                                                | 87 543                | -                                              |
| 23.       | Ostatné záväzky                                                                   | 35 735                | 36 824                                         |
| 24.       | Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky                       | -                     | -                                              |
| Z.        | Záväzky spolu                                                                     | 7 268 639             | 6 832 730                                      |
| 25.       | Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku                  | 911 974               | 786 521                                        |
| 26.       | Fondy z ocenenia                                                                  | (200 162)             | (198 795)                                      |
| 27.       | Zisk/strata bežného roku                                                          | 51 484                | 78 488                                         |
| VI.       | Vlastné imanie spolu                                                              | 763 296               | 666 214                                        |
| P         | Pasíva spolu                                                                      | 8 031 935             | 7 498 944                                      |

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

### 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

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                                                                                 | Bežné účtovné<br>obdobie | Predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| a              | b                                                                                                                                       | 1                        | 2                                 |
| 1.             | Výnosy z odplát a provízií                                                                                                              | 61 001                   | 54 021                            |
| a.             | Náklady na odplaty a provízie                                                                                                           | (8 438)                  | (7 825)                           |
| 2.             | Výnosy z úrokov                                                                                                                         | 189 088                  | 197 520                           |
| b.             | Náklady na úroky                                                                                                                        | (22 941)                 | (30 718)                          |
| 3.             | Dividendy                                                                                                                               | 1 081                    | 17 537                            |
| 4./c.          | Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom                                                                                       | 16 786                   | 33 529                            |
| 5./d.          | Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku | (9 072)                  | (14 353)                          |
| 6 /e.          | Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky                                                           | 172                      | 4 630                             |
| A.             | Zisk alebo strata z bežnej činnosti                                                                                                     | 227 677                  | 254 341                           |
| 7/f.           | Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku                                                                           | 33                       | (330)                             |
| g.             | Personálne náklady                                                                                                                      | (68 804)                 | (68 528)                          |
| h.             | Odpisy                                                                                                                                  | (10 442)                 | (10 597)                          |
| 8 /i.          | Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku                                               | -                        | (6)                               |
| j /9.          | Ostatné náklady alebo výnosy                                                                                                            | (64 241)                 | (62 834)                          |
| 10.            | Záporný goodwill                                                                                                                        | -                        | -                                 |
| k.             | Náklady na poplatky                                                                                                                     | (17 209)                 | (16 317)                          |
| l              | Náklady na daň z príjmov, z toho                                                                                                        | (13 462)                 | (17 460)                          |
| l.1.           | uhradenú záležitosť                                                                                                                     | -                        | -                                 |
| l.2            | podľa daňového priznania                                                                                                                | (13 462)                 | (17 460)                          |
| m./11.         | Náklady na odloženú daň z príjmov                                                                                                       | (2 068)                  | 219                               |
| B.             | Zisk alebo strata za účtovné obdobie                                                                                                    | 51 484                   | 78 488                            |

### Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. 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
2. 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 činností, ktoré vytvárajú úroky
3. K položke č. 3. Dividendy – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účastí
4. 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
5. 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
6. 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             | Dížná 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 | Dížná 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                                      | Dížná suma za bežné účtovné obdobie | Dížná 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                                        | 2 190,1               | 2 159,6                                      |
| Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 2 210                 | 2 205                                        |

#### 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