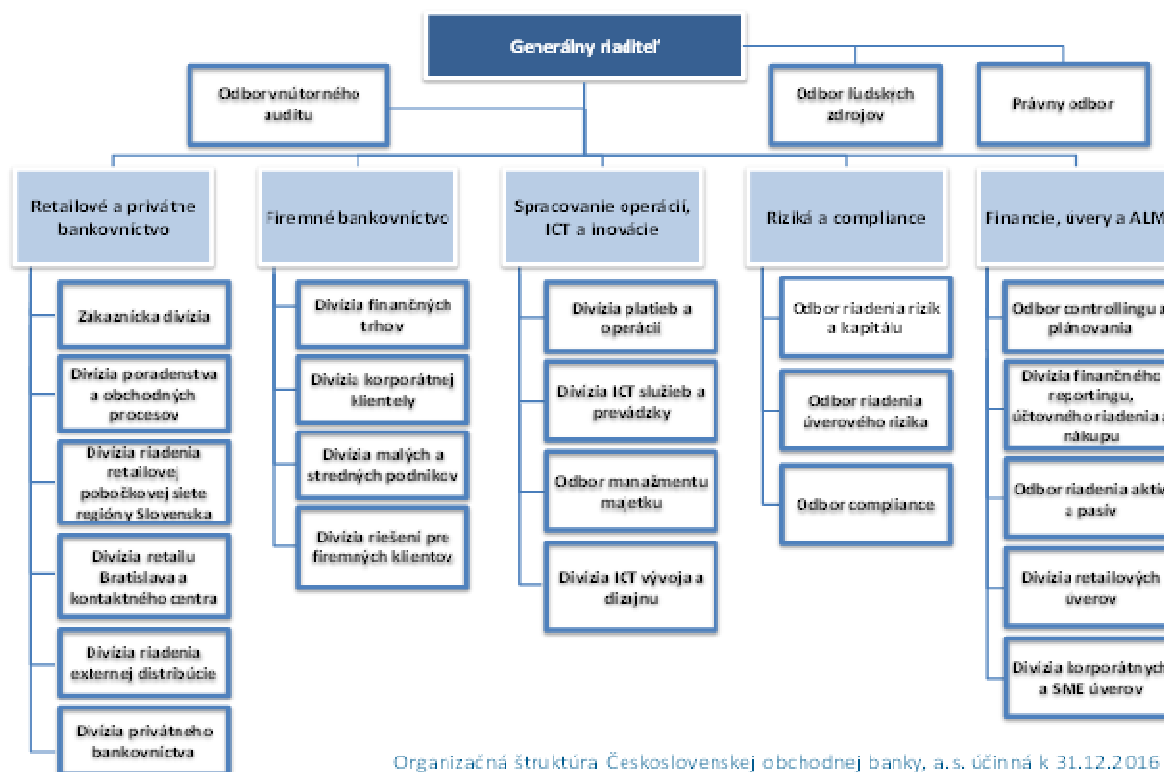


Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie č. 16/2014 § 1 ods. 1 až 7

Ods.1. Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené

a) organizačnú schému, pri banke celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona podľa evidenčného stavu, pri pobočke zahraničnej banky priemerný počet zamestnancov za rok,



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2016: **2 205**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2016: **260**

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska,

Dátum zápisu do obchodného registra : 1.1.2008

Dátum udelenia bankového povolenia: 29.11.2007

Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou Bankou Slovenska: 1.1.2008

c) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa vykonávajú,

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
 - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

- h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať

v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením

- alebo v hotovosti,
- e) futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 - služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
 - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:
 - aa) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - ab) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - ac) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene ab), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - ad) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.
5. obchodovanie na vlastný účet
 - s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 7. finančný lízing,
 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
 9. vydávanie a správa elektronických peňazí ,
 10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,

11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
17. funkciu depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
19. finančné sprostredkovania v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Ostatné činnosti je spoločnosť oprávnená vykonávať na základe súhlasu Národnej banky Slovenska v zmysle zákona o bankách.

d) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú,

Banka vykonáva všetky činnosti, ktoré sú povolené Národnou bankou Slovenska.

e) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté,

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu1) v priebehu kalendárneho štvrt'roka,

Banke neboli v priebehu roka 2016 uložené opatrenia na nápravu.

g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka.

Banke v priebehu roku 2016 právoplatne prislúcha 1 pokuta. Rozhodnutie o uložení pokuty je zverejnené na konci dokumentu v časti prílohy.

Ods. 2. Informácie zo súvahy a výkazu ziskov a strát podľa § 1 ods. 2 písm. a) a b)

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát k 31.12.2016 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2016 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až e)

31.12.2016:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	32 737	-	32 737	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	193 112	-	193 112	-
expozície voči podnikateľským subjektom	50 426	-	50 426	-
retailové expozície	97 886	-	97 886	-
expozície v stave zlyhania	0	542	542	542
iné položky.	324 449	-	324 449	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 676 402	-	1 676 402	-
expozície voči inštitúciám	413 017	92	413 109	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 676 016	93 464	2 769 480	103 390
retailové expozície	3 541 070	83 599	3 624 669	76 635
kapitálové expozície	80 309	853	81 162	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	9 085 425	178 550	9 263 975	180 660

Rozdiel mesačných aktív a pasív podľa odhadovanej splatnosti * 287 575 tis. €

* Opatrenie NBS č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu.

**Ods. 2. Informácie o
finančných ukazovateľoch
podľa § 1 ods. 2 písm. f)**

Stav vybraných položiek k 31.12.2016	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 do 30 dní	splatnosť od 31 do 90 dní	splatnosť od 91 do 180 dní	splatnosť od 181 do 270 dní	splatnosť od 271 do 360 dní	splatnosť od 361 do 720 dní	splatnosť od 721 do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	241 566	216 267	109 081	188 510	118 847	484 730	521 889	1 565 906	3 811 732	240 416	7 498 944
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	549 490	195 918	663 126	642 111	568 883	588 583	516 406	1 008 741	2 039 900	725 786	7 498 944
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(307 924)	20 349	(554 045)	(453 601)	(450 036)	(103 853)	5 483	557 165	1 771 832	(485 370)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(307 924)	(287 575)	(841 620)	(1 295 221)	(1 745 257)	(1 849 110)	(1 843 627)	(1 286 462)	485 370	0	0

Údaje sú z výkazu „Bd (LIK) 3-12 – Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív z časti B: „Odhadovaná doba splatnosti aktív a pasív“ vypracovaného na základe opatrenia NBS č. 25/2014 zo 16. decembra 2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu. Uvedené údaje sú na individuálnej báze.

* Čistá súvahová pozícia likvidity nezohľadňuje možnosť použiť vysokokvalitné dlhodobé prevoditeľné aktíva banky ako okamžitý zdroj likvidity.

**Ods. 2. Informácie
o zaťažených a nezaťažených
aktívach podľa § 1 ods. 2 písm. g)**

(údaje v tisícoch eur)

1/1

Časť A - Aktíva

Ukazovateľ		Účtovná hodnota zaťažených aktív	Reálna hodnota zaťažených aktív	Účtovná hodnota nezaťažených aktív	Reálna hodnota nezaťažených aktív
		010	040	060	090
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie	586 157		6 912 787	
030	Nástroje vlastného imania	0	0	5 202	5 202
040	Dlhové cenné papiere	126 502	149 042	1 845 103	1 982 207
120	Iné aktíva	0		371 399	

Časť B - Prijatý kolaterál

Ukazovateľ		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Reálna hodnota zaťažiteľného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov
		010	040
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou	0	0
150	Nástroje vlastného imania	0	0
160	Dlhové cenné papiere	0	0
230	Iný prijatý kolaterál	0	0
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo	0	0

Časť C - Zdroje zaťaženia

Ukazovateľ	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
	010	030
010 Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	606 815	586 157

Časť D - Informácie o dôležitosti zaťaženia

Objem zaťažených aktív banky v sledovanom období predstavoval 586.157 tis. €. Prevažnú časť týchto aktív tvorili hypotekárne úvery (takmer 79%), ktorých zaťaženie súvisí z emitovaním hypotekárnych záložných listov podľa platnej legislatívy. Zostávajúca časť zaťažených aktív vznikla poskytnutím kolaterálov v refinančných repo operáciách ECB (tzv. TLTRO operáciách), na ktorých banka participuje sprostredkovane prostredníctvom materskej spoločnosti.

Banka nepovažuje objem zaťažených aktív za významný, keďže tvorí menej ako 8% z jej celkových aktív, zároveň však sa ho snaží v zmysle konzervatívnych stratégií naďalej udržiavať na nízkej a dlhodobo stabilnej úrovni zodpovedajúcej jej obchodnému modelu, postaveniu a aktuálnej makroekonomickej situácii na trhu.

Na druhej strane však banka disponuje významným objemom vysokokvalitných likvidných nezaťažených aktív prevažne vo forme cenných papierov akceptovaných centrálnou bankou, ktoré tvoria takmer 27% zo všetkých jej nezaťažených aktív.

Všetky obchody spôsobujúce zaťaženie aktív sú uzatvorené medzi bankou a externými protistranami mimo vlastnej skupiny a teda pri obchodoch medzi subjektami rámci skupiny nedochádza k zvyšovaniu zaťaženia aktív. Banka považuje za zaťažiteľné aktíva iba cenné papiere a úverové pohľadávky, t.z. položka "Iné aktíva" v časti A stĺpci 60 a v riadku 120 obsahuje predovšetkým pokladničnú hotovosť a aktíva, ktoré banka nepovažuje za zaťažiteľné a jedná sa prevažne o hmotný a nehmotný majetok, derivátové aktíva, daňové pohľadávky a pod.

Ods. 4. Informácie o akcionároch Československej obchodnej banky podľa špecifikácie Opatrenia

Jediný akcionár:

- | | |
|--|--|
| 1. Názov | KBC Bank N.V. |
| 2. Právna forma a sídlo | akciová spoločnosť; Havenlaan 2, 1080
Brusel, Belgické kráľovstvo |
| 3. identifikačné číslo | 0462.920.226 |
| 4. Hlavný predmet činnosti | banková činnosť |
| 5. Podiel na základnom imaní banky | 100 % |
| 6. Podiel na hlasovacích právach v banke | 100% |

Ods. 7. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku podľa špecifikácie Opatrenia

<i>Názov:</i> Československá obchodná banka, a.s.	<i>Adresa:</i> Michalská 18	<i>PSČ:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i> banková činnosť s plnou licenciou			<i>Štát:</i> SR

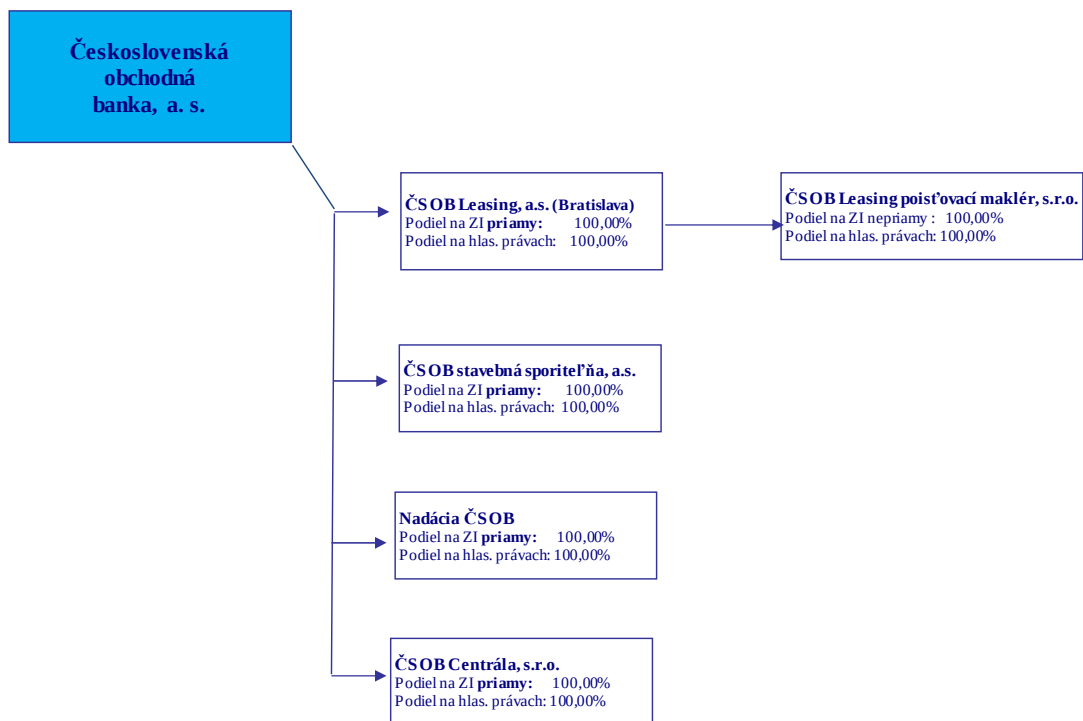
Materská spoločnosť voči banke

<i>Názov:</i> KBC Bank, N.V.	<i>Adresa:</i> Havenlaan 2	<i>PSČ:</i> 1080	<i>Mesto:</i> Brusel
<i>Predmet činnosti:</i> banková činnosť s plnou licenciou			<i>Štát:</i> Belgické kráľovstvo

Členovia konsolidovaného celku

<i>Názov:</i> ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> leasingová činnosť			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	<i>Adresa:</i> Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i> 852 01	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> činnosť poisťovacieho makléra			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i> Radlinského 10	<i>PSČ:</i> 813 23	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i> stavebné sporenie			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> Nadácia ČSOB	<i>Adresa:</i> Michalská 18	<i>PSČ:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava	nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i> nadačná činnosť			<i>Štát:</i> SR	
<i>Názov:</i> ČSOB Centrála	<i>Adresa:</i> Nám. SNP 29	<i>PSČ:</i> 815 63	<i>Mesto:</i> Bratislava	úplna metóda
<i>Predmet činnosti:</i> správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti			<i>Štát:</i> SR	

Štruktúra regulovaného konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7 písmeno b) a c) opatrenia NBS č. 16/2014 k 31.12.2015



Informácia pre klientov časť VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013

Článok 435 ods. 1 Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík podľa jednotlivých rizík osobitne podľa špecifikácie Nariadenia.

Informácie o štruktúre, základných predpokladoch a o systémoch merania, reportovania a zmierňovania riadenia rizík banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, kapitola 35.1., od str. 64.

Vyhlásenie manažmentu o rizikovom apetíte odráža mieru rizika definovanú Predstavenstvom ČSOB, ktorú je banka ochotná a schopná akceptovať, aby mohla splniť svoje strategické ciele a generovať dlhodobú hodnotu (zisk). Rizikový apetít je implementovaný do praxe prostredníctvom politik, stratégií a vnútorných predpisov.

Limity, ciele, obmedzenia slúžia na kvantifikáciu rizikového apetítu ČSOB.

Rizikový apetít stanovuje Predstavenstvo ČSOB na najbližšie 3 roky s ročnou frekvenciou prehodnocovania. Rizikový apetít sa stanovuje pre jednotlivé typy rizík na základe stupnice ohodnotenia miery akceptácie daného rizika (t.j. nízka, stredná a vysoká).

Monitorovanie ukazovateľov prebieha v rámci Integrovaného rizikového reportu predkladaného mesačne na Predstavenstvo.

Rizikový apetít ČSOB, a.s. na roky 2017 - 2019 bol schválený predstavenstvom dňa 27.03.2017.

Článok 435 ods. 2 Informácie o členoch riadiaceho orgánu, počet, prijímanie, politika rôznorodosti. Informácie o výbere rizika, tok informácií o riziku pre riadiaci organ

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;

ČSOB Banka má v súčasnosti 6 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov, sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

b) politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti;

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorá sa uplatňuje v materskej spoločnosti, stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce sa vedomostí, zručností a odborných znalostí.

c) politiku rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru,

v akej sa tieto ciele splnili;

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu ako celku a rôznorodosť riadiaceho orgánu

d) či inštitúcia zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru;

ČSOB Banka má zriadený Výbor pre riadenie rizík a compliance, ktorý je poradným výborom Dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v banke prostredníctvom senior manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky. Výbor zasadá približne 4krát do roka.

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sú po preverení, spracovaní a analýze ďalej na mesačnej báze prezentované a zdôvodňované predstavenstvu Banky a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, analýzy „Value at Risk - VaR“, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu Banky. Výbor pre riziká a compliance dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v Banke.

Prehľad o čerpaní vybraných limitov je na dennej báze prekladaný predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia.

Okrem už spomenutých informácií Banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a materskú spoločnosť, a to na mesačnej a štvrťročnej báze.

Článok 436 Informácie o rozsahu uplatňovania pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe podľa špecifikácie Nariadenia

Do konsolidovaného celku ČSOB skupiny patrí:

- ČSOB, a.s .
- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- Nadácia ČSOB
- ČSOB Centrála, s.r.o.

V rámci ČSOB finančnej skupiny neexistujú rozdiely medzi princípmi konsolidácie pre účtovné účely a pre účely obozretného podnikania. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie plnou metódou, s výnimkou nefinančnej spoločnosti Nadácia ČSOB, ktorá sa nekonsoliduje v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26.júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné

spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB uplatňuje pravidlá obozretného podnikania aj na konsolidovanom základe.

ČSOB finančná skupina nepredpokladá akékoľvek významné vecné alebo právne prekážky, ktoré by bránili okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami.

Článok 437 Informácie o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie Nariadenie

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2016 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

Dokument Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2016 predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a prudenciálnych filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31. 12. 2016, v kapitole 22 Vlastné imanie, str.42-43.

ČSOB Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia okrem prudenciálnych filtrov vo výpočte požiadavky na vlastné zdroje.

Článok 438 Informácie o kapitálových požiadavkách podľa špecifikácie Nariadenie

Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu

Proces hodnotenia vnútorného kapitálu (ICAAP) v rámci ČSOB je založený na KBC ICAAP metodológii a je súčasťou celkovej stratégie riadenia rizík materskej spoločnosti KBC finančnej skupiny. Stratégia ICAAP je prehodnocovaná jeden krát ročne, v prípade relevantných skutočností častejšie. Základným cieľom ICAAP je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať ich vplyv na výsledok hospodárenia banky. V rámci procesu hodnotenia kapitálu ČSOB sleduje limity na regulatórny a vnútorný kapitál. V prípade nedostatku kapitálu vychádzajúceho zo súčasnej situácie, ČSOB okamžite uskutoční kroky potrebné k jeho navýšeniu alebo k redukcii rizika čo vedie k zníženiu požadovaného kapitálu. Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu zohľadňuje celkový charakter činností, veľkosť ako aj rizikový profil samotnej banky. ČSOB skupina používa na výpočet ekonomického kapitálu Internal Capital Model (ICM).

ČSOB takisto od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ)

č. 575/ 2013“ alebo „CRR“), ako aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, v rámci ktorého inštitúcie zachovávali podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5%; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6% a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. ČSOB okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka od 1. januára 2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1 % z jej celkovej rizikovej expozície.

ČSOB 31.12.2016

v tis. EUR

Kreditné riziko	292 976
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	3 027
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 970
expozície voči podnikateľským subjektom	3 989
retailové expozície	5 685
expozície v stave zlyhania	10
iné položky.	5 167
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 751
expozície voči inštitúciám	13 752
expozície voči podnikateľským subjektom	150 536
retailové expozície	61 143
kapitálové expozície	24 024
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	921
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 940*
Trhové riziko	3 524
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 296
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	948
Devízové riziko	213
Komoditné riziko	67
Operačné riziko	34 938
SPOLU	333 378

* počítané štandardizovanou metódou

Článok 439 Informácie o expozícií voči kreditnému riziku protistrany

Podrobnejšie informácie sú zverejnené v individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2016 v bode 32.

ČSOB Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných

derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík. Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v banke obmedzované a vo všeobecnosti nevýznamné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

Kladná reálna hodnota finančných derivátov (spolu s časovým rozlíšením úrokov k derivátom a s opčnými prémiami) predstavovala k 31. decembru 2016 sumu 17 721 tis. €. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov predstavovala k 31. decembru 2016 sumu 1 513 tis. €.

Rizikovo vážená hodnota derivátových expozícií voči kreditnému riziku pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky predstavovala k 31. decembru 2016 sumu 21 420 tis. €.

Body a, b, c, d, f, g, h, j sú pre banku irelevantné.

Článok 440 Informácie o kapitálových vankúšoch

a) Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklických kapitálových vankúšov;

(tis. EUR)	Hodnota expozície	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
SK	6 138 423	2 907 032	232 563
CZ	104 204	91 557	7 325
GB	64 060	84 511	6 761
HU	58 350	35 321	2 826
US	15 018	30 541	2 443
NL	17 672	10 133	811
TR	8 126	8 300	664
DE	13 763	6 330	506
RO	2 119	2 955	236
MT	2 464	2 766	221
BE	1 530	654	52
PL	418	531	43
AT	490	101	8
CH	668	90	7
CA	120	42	3
LY	14	30	2
UA	56	17	1
MX	25	12	1
RS	9	6	0
NO	8	5	0
CL	3	2	0
AE	27	1	0

IT	26	1	0
QA	205	1	0
AU	38	0	0
FR	0	0	0
BG	3	0	0
CN	0	0	0
RU	0	0	0
PH	0	0	0
ZA	0	0	0
VN	0	0	0
ES	0	0	0
SE	0	0	0
NE	0	0	0
AM	6	0	0
JP	0	0	0
PS	0	0	0
GR	0	0	0
TH	0	0	0
BA	0	0	0
KR	0	0	0
SI	10	0	0
PT	0	0	0
BD	0	0	0
NZ	0	0	0
IN	0	0	0
KW	0	0	0
CO	0	0	0
CY	0	0	0
IL	0	0	0
EE	0	0	0
EG	0	0	0
IE	0	0	0
HR	0	0	0

b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu;

Výška proticyklického vankúša špecifického pre ČSOB je k 31.12.2016 nulová (na základe rozhodnutia NBS o určení nulovej miery proticyklického vankúša k 31.12.2016).

Článok 441 Ukazovatele globálneho systémového významu

ČSOB Banka nie je identifikovaná ako G-SII v súlade s článkom 131 smernice 2013/36/EÚ.

Článok 442 Informácie o úpravách kreditného rizika

a) vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok;

Banka definuje pohľadávku zhoršenej kvality ako pohľadávku, ktorej splátka istiny, úrokov alebo poplatkov je v omeškaní viac ako 1 a menej ako 90 dní. Banka definuje pohľadávku po termíne splatnosti ako pohľadávku, ktorej splátka istiny, úrokov alebo poplatkov je v omeškaní viac ako 90 dní.

b) opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika;

Základnými ukazovateľmi pri určovaní úpravy ocenenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany, znížil sa rating protistrany alebo došlo k porušeniu zmluvných podmienok. Banka používa dva spôsoby na účely určenia úpravy ocenenia: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe. Kľúčom pre určenie postupu tvorby opravnej položky pre príslušnú pohľadávku je jej tzv. významnosť, ktorá je definovaná na základe celkovej výšky pohľadávky.

c) celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika a priemerná hodnota expozícií za dané obdobie v členení podľa rôznych tried expozícií;

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície	čistá hodnota expozície
STA prístup		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	32 737	32 737
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	193 112	193 073
expozície voči podnikateľským subjektom	50 426	50 398
retailové expozície	97 886	97 852
expozície v stave zlyhania	542	129
iné položky	324 449	250 279
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 676 402	1 676 402
expozície voči inštitúciám	413 109	412 989
expozície voči podnikateľským subjektom	2 769 480	2 707 102
retailové expozície	3 624 669	3 567 297
kapitálové expozície	81 162	80 309
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	-
Celková kapitálová požiadavka	9 263 975	9 068 569

d) geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti;

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície (Slovensko)	hrubá hodnota expozície (ostatné krajiny)
STA prístup		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	32 737	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	193 112	0
expozície voči podnikateľským subjektom	50 426	0
retailové expoziície	97 886	0
expozície v stave zlyhania	542	0
iné položky	324 449	0
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 635 253	41 150
expozície voči inštitúciám	155 843	257 266
expozície voči podnikateľským subjektom	2 412 218	357 262
retailové expoziície	3 618 806	5 863
kapitálové expoziície	76 080	5 083
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	
Celkom	8 597 352	666 623

d) g) rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia (bez zohľadnenia expozícií mimo OKEČ);

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície	hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	21 007	305	5 455	5 201
Ťažba a dobývanie	39 752	2	24	21
Priemyselná výroba	537 559	6 014	21 006	15 152
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	253 388	15	0	126
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	85 156	81	1 667	1 507
Stavebníctvo	293 636	1 753	16 095	12 075
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	582 677	16 157	25 824	23 132
Doprava a skladovanie	286 588	953	3 099	2 959
Ubytovanie a stravovacie služby	18 276	302	4 131	2 806
Informácie a komunikácia	49 943	195	6 614	3 717
Finančné a poisťovacie činnosti	332 484	21	970	166
Činnosti v oblasti nehnuteľností	509 829	254	14 544	6 452
Odborné, vedecké a technické činnosti	205 614	937	6 697	5 866
Administratívne a podporné služby	43 490	1 119	2 399	2 226
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 846 722	0	493	431

Vzdelávanie	2 590	4	177	165
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	16 342	98	152	186
Umenie, zábava a rekreácia	1 220	39	95	104
Ostatné činnosti	11 854	52	922	889
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 357 164	45 924	61 304	36 133
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	337 571	31	6 864	1 987
Celkom	8 832 863	74 256	178 533	121 302

f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti;

(tis. EUR)	zostatková splatnosť (do 1 roka)	zostatková splatnosť (od 1 roka do 5 rokov)	zostatková splatnosť (nad 5 rokov)	nešpecifikované
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálным bankám				32 737
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	6 385	103 695	83 033	-
expozície voči podnikateľským subjektom	1 428	5 040	43 957	-
retailové expozície	4 061	5 076	88 749	-
expozície v stave zlyhania	542			-
iné položky.				324 449
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	107 569	455 099	1 113 735	-
expozície voči inštitúciám	38 086	240 608	134 416	-
expozície voči podnikateľským subjektom	708 168	1 257 095	802 852	1 365
retailové expozície	72 026	392 303	2 999 028	161 312
kapitálové expozície				81 162
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku				-
Celkom	938 264	2 458 916	5 265 769	601 026

h) objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne a rozdelených podľa významných geografických oblastí

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Slovenská republika	74 214	171 366	118 951
Ostatné krajiny	42	7 167	2 351
Celkom	74 256	178 533	121 302

i) zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality, uvádzané osobitne.

Špecifické úpravy kreditného rizika a náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát sa zverejňujú osobitne v účtovnej závierke k 31.12.2016 (časť II hlavné účtovné zásady)

Článok 443 Informácie o nezaťažených aktívach

Informácie o nezaťažených aktívach v rámci ČSOB banky sú zohľadnené v tomto článku podľa § 1 ods. 2 písm. g) podľa Opatrenie NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie č. 16/2014.

Článok 444 Informácie o používaní ECAI

Nie je relevantné.

Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre trhové riziko. Na základe štandardizovaného prístupu ČSOB sú vo výpočte požiadavky na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko zahrnuté úrokové riziko, FX riziko a komoditné riziko. Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko sa počíta každý mesiac a každý štvrtrok sa zasiela do NBS.

Článok 446 Informácie o operačnom riziku

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko. Činnosti banky sú v rámci štandardizovaného prístupu rozdelené do 8 obchodných línií podľa „Basel 3“. Ku každej obchodnej línii je priradený beta faktor podľa operačných rizík, ktoré s ním súvisia (12%, 15% a 18%). Kapitál pre každú obchodnú líniu sa jednotlivito vypočíta tak, že priemerný hrubý príjem za posledné tri roky týkajúci sa danej obchodnej línie sa vynásobí príslušným beta faktorom. Sčítaním kapitálu 8 obchodných línií sa vypočíta celková požiadavka na vlastné zdroje krytia na operačné riziko. Ak je požiadavka na vlastné zdroje v niektorých obchodných líniách v príslušnom roku záporná v dôsledku zápornej hodnoty hrubého príjmu, započíta sa do príslušného ročného súčtu požiadaviek celá jej záporná hodnota. Ak sú agregované požiadavky na vlastné zdroje zo všetkých obchodných línií počas príslušného roku záporné, za tento rok sa zahrnie do priemeru nula.

Trojročný priemer sa počíta na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci účtovného obdobia. Ak Banka nemá k dispozícii auditované údaje z účtovnej závierky, použijú sa expertné obchodné odhady takýchto údajov, alebo sa použijú údaje, ktoré vzniknú vhodným spojením dostupných auditovaných údajov z účtovnej závierky a expertných odhadov takýchto údajov.

Vstupné údaje pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje krytia

operačného rizika spracúva z výkazu ziskov a strát Odbor controllingu a plánovania konzistentne s členením používaným pre manažérske účtovníctvo a reporty predkladané manažmentu.

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa vypočítava raz ročne, a predkladá sa NBS na štvrťročnej báze. Banka sa v prvom rade zameriava na kvalitatívne riadenie operačných rizík v súlade s prístupom KBC skupiny.

Článok 447 Informácie o expozíciách voči kapitálovým cenným papierom , ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

ČSOB Banka vo svojom portfóliu drží iba expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré sú prevzaté z Istrobanky. Ide o kapitálové cenné papiere siedmich spoločností Kerametal a.s., RVS a.s., Drevoúnia a.s. v likvidácii, BCPB a.s., CHIRANA EXPORT-IMPORT a.s., SWIFT London a Spoločnosť pre rozvoj bývania, v celkovom objeme 261 tis. EUR. K 31.12.2016 ČSOB banka má expozície voči spoločnosti VISA v objeme 2,9 mil. EUR a voči spoločnosti MasterCard v objeme 2,2 mil. EUR.

Článok 448 Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Posudzovanie úrokových pozícií v bankovej knihe sa vykonáva na týždennej báze. Pri posudzovaní sa porovnávajú aktuálne pozície so stanovenými limitmi. Limity sú stanovené ako maximálne prijateľné otvorené pozície.

Zmena v príjmoch, zmena ekonomickej hodnoty alebo inej relevantnej veličiny použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v členení podľa jednotlivých mien je vyjadrená tzv. BPV pozíciami pre bankovú knihu, ktoré sú porovnávané s platnými BPV limitmi. K 31.12.2016 bola aktuálna hodnota BPV za ČSOB Banku v rámci určeného limitu. Pozícia k 31.12.2016 bola -3 878 tis. EUR, pričom BPV limit predstavovalo rozpätie od -4 000 tis. EUR do 795 tis. EUR.

Článok 449 Informácie o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Nie je relevantné.

Článok 450 Informácie o politike odmeňovania

a) informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania a úlohy príslušných zúčastnených strán;

V ČSOB, a. s. je stanovený Výbor pre odmeňovanie, ktorý pozostáva z troch členov a medzi jeho kompetencie patrí, že:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí a
- predkladá predstavenstvu na schválenie zásady odmeňovania a zabezpečuje ďalšie činnosti v oblasti odmeňovania podľa štatútu výboru pre odmeňovanie.

b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou;

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných individuálnych výsledkov a plnenia cieľov KBC skupiny, ktorej súčasťou je ČSOB banka. Môže taktiež zohľadňovať účasť na individuálnych projektoch.

c) najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv;

Výška variabilnej zložky závisí o. i. od individuálnej výkonnosti dotknutej osoby a je vyjadrená ako percento z ročnej základnej mzdy.

Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola variabilná zložka celkovej odmeny dotknutej osoby za hodnotené obdobie znížená alebo nevyplatená.

ČSOB aplikuje schválenú Politiku odmeňovania na „kľúčových identifikovaných zamestnancov“, pričom používa 2 spôsoby odloženia variabilnej zložky:

1. odmena je vyplácaná v hotovosti a rozložená v rámci 3 rokov,
2. 50 % odmeny je vyplatené v hotovosti a zvyšok vo forme phantom stocks. Vyplácanie odmeny sa pritom uskutočňuje postupne v časovom intervale 5 rokov.

d) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ;

- maximálny pomer fixnej a variabilnej zložky 1/0,5,
- v prípade ak variabilná zložka nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer fixnej a variabilnej zložky 1/1,
- maximálna variabilná odmena 750 000,- EUR

e) informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania;

Odmeňovanie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona je založené na vyhodnotení ďalej uvedených ukazovateľov zadefinovaných podľa oblasti, za ktorú zodpovedajú:

- výsledky KBC skupiny,
- individuálne ciele

f) hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod;

ČSOB uplatňuje politiku odmeňovania, ktorá je v súlade so stratégiou spoločnosti a stratégiou riadenia rizík. Variabilné odmeňovanie a poskytovanie nepeňažných benefitov je nastavené tak, aby bolo motivujúce a konkurencieschopné

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti;

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa:

Informácie sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke v Hlásení o odmeňovaní.

v tis €

ČASŤ A

Č. r.	Názov	Členovia a dozorn ej rady	Členovia predstavenstv a	Investičné bankovníctv o	Retail	Riadenie aktív	Obslužn é funkcie	Interný audit	Ostatné obchodn é línie	Spolu (stĺ. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celkový počet členov vedenia	1	6							
2	Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok			0	985	8	852	15	291	2 152
3	Zisk / strata bežného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Celková výška odmien	49	1 857	0	15 983	388	22 611	504	10 104	49 590
5	Celková výška pohyblivej zložky odmien	11	450	0	3 414	111	4 462	81	3 350	11 418
6	Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky (vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhradza iný subjekt ako banka)									1 906

v tis €

ČASŤ B

Č. r.	Názov	Členovi a dozorn ej rady	Členovia predstavenstv a	Investičné bankovníctv o	Retail	Riadenie aktív	Obslužn é funkcie	Interný audit	Ostatné obchodn é línie	Spolu (stĺ. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celkový počet členov vedenia	1	6							
2	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva			0	0	0	0	0	1	1
3	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu , ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva			0	0	0	0	0	0	0
4	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	38	1 407	0	0	0	0	0	138	138

5	v hotovosti a prevodmi na účty	38	1 407	0	0	0	0	0	0	0
6	v akciách a im podobných nástrojoch									0
7	inou formou finančných nástrojov									0
8	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny	11	450	0	0	0	0	0	97	97
9	v hotovosti a prevodmi na účty	11	450	0	0	0	0	0	97	97
10	v akciách a im podobných nástrojoch									0
11	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36									0
12	Celková výška pohyblivej zložky* celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené	0	317	0	0	0	0	0	50	50
13	v hotovosti a prevodmi na účty	0	317	0	0	0	0	0	50	50
14	v akciách a im podobných nástrojoch									0
15	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36									0

16	Článok 450 písm. h) bod (iii) Nariadenia 2013/575 - výška nevyplatennej odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny poskytnutej v predchádzajúcich obdobiach									0
17	Dodatočná úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) Smernice 2013/36									0
18	Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36									0
19	Celková výška zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36									0
20	Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru									0
21	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru									0
22	Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu									0

23	Počet príjemcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia	1	4						1	1
24	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia	1	12						2	2
25	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne									

ČASŤ C

v tis €

Č.r.	Názov	Členovia a dozorní ej rady	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné línie	Spolu (stl. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Počet členov vrcholového manažmentu									
2	Počet osôb v kontrolných funkciách									
3	Počet ostatných zamestnancov									
4	Počet osôb, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 milión eur									
5	počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých celkový príjem prekročil 1 milión eur									

6	Celková vyplatená výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny vyplatená									
7	v hotovosti a prevodmi na účty									
8	v akciách a im podobných nástrojoch									
9	inou formou finančných nástrojov									
10	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny									
11	v hotovosti a prevodmi na účty									
12	v akciách a im podobných nástrojoch									
13	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36									
14	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené - nástroje v zmysle čl. 94 ods. 1 písm. m) Smernice 2013/36									
15	v hotovosti a prevodmi na účty									
16	v akciách a im podobných nástrojoch									
17	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36									
18	Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru									
19	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru									

20	Počet príjemcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia									
21	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia									
22	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne									

ČASŤ D

Č.r.	Celková výška odmeny	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách, ktorých príjem prekročil výšku 1 mil. eur
a	b	1
1	od 1 000 000 eur do 1 500 000 eur vrátane	
2	od 1 500 001 eur do 2 000 000 eur vrátane	
3	od 2 000 001 eur do 2 500 000 eur vrátane	
4	od 2 500 001 eur do 3 000 000 eur vrátane	
5	od 3 000 001 eur do 3 500 000 eur vrátane	
6	od 3 500 001 eur do 4 000 000 eur vrátane	
7	od 4 000 001 eur do 4 500 000 eur vrátane	
8	od 4 500 001 eur do 5 000 000 eur vrátane	
9	od 5 000 001 eur do 6 000 000 eur vrátane	
10	od 6 000 001 eur do 7 000 000 eur vrátane	
11	od 7 000 001 eur do 8 000 000 eur vrátane	
12	od 8 000 001 eur do 9 000 000 eur vrátane	
13	od 9 000 001 eur do 10 000 000 eur vrátane	
14	nad 10 000 000 eur	

i) počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásma po 500 000 EUR a v prípade odmien v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 miliónu EUR;

0

j) na žiadosť členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu.

Materská spoločnosť neobdržala žiadosť na zverejnenie.

Článok 451 Informácie o finančnej páke

a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 inštitúciou;

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 31.12.2016 na individuálnej úrovni hodnotu 7,90 %. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2016 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.12.2016.

b) členenie veľkosti celkovej expozície, ako aj zosúladenie celkovej miery expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke;

Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

(tis. EUR)		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	7 498 944
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	24 226
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	500 677
EU-6a	[Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	-35 431
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	7 988 416

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

(tis. EUR)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	7 479 710
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-35 431
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	7 444 279
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	19 234
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	24 226
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	43 460
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	1 489 475
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-988 799
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	500 677
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	630 783

21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	7 988 416
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,896%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0

Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

(tis. EUR)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	7 479 710
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	7 479 710
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 726 942
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	182 605
EU-7	Inštitúcie	235 447
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 686 668
EU-9	Retailové expozície	564 768
EU-10	Podnikateľské subjekty	1 689 367
EU-11	Expozície v stave zlyhania	59 007
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	334 906

c) ak je to relevantné, sumu nevykazovaných spravovaných aktív v súlade s článkom 429 ods. 11;

Nie je relevantné.

d) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky;

ČSOB Banka pravidelne vyhodnocuje a stanovuje plánovanú výšku aktív a potrebného kapitálu, ktorý zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky.

e) opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka.

ČSOB nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Článok 452 Informácie o použití prístupu IRB na kreditné riziko

a) povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu príslušným orgánom;

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „útvar dohľadu“) príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) Československej obchodnej banky, a. s. so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36 854 140 udeľuje predchádzajúci súhlas podľa ustanovenia § 33 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) v spojení s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „Nariadenie“) na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre:

- expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám podľa článku 147 ods. 2 písm. a) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám podľa § 33 ods. 10 písm. a) zákona o bankách),
- expozície voči inštitúciám podľa článku 147 ods. 2 písm. b) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči inštitúciám podľa § 33 ods. 10 písm. b) zákona o bankách),
- expozície voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom podľa § 33 ods. 10 písm. c) zákona o bankách),
- retailové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. d) Nariadenia (retailové pohľadávky alebo podmienené retailové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 písm. d) zákona o bankách),
- kapitálové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. e) Nariadenia prostredníctvom jednoduchého prístupu založenom na použití rizikovej váhy podľa článku 155 ods. 2 Nariadenia (kapitálové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 písm. e) zákona o bankách)

hodnotené prostredníctvom lokálnych a skupinových ratingových modelov špecifikovaných v Spoločnom rozhodnutí (Joint Decision) schváleného Národnou bankou Belgicka vo februári 2014 a Národnou bankou Slovenska v marci 2014 na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko v súlade s článkom 113 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 23. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami.

b) vysvetlenie a preskúmanie informácií o IRB prístupe:

- štruktúry interných ratingových systémov a vzťahu medzi internými a externými ratingmi:

Ratingový systém pozostáva z kombinácie modelov vyvinutých lokálne v súlade s metodikou materskej spoločnosti KBC a modelov vyvinutých na úrovni materskej spoločnosti. Retailový ratingový systém sa skladá výlučne z lokálne vyvinutých modelov:

- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak mortgage loans

- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak Consumer Finance products
- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak SMEs

Ratingový systém pre non-retailové portfólio tvoria lokálne vyvinuté modely:

- PD rating model for Corporates in CSOB SR
- Flexible rating tool for Slovak clients

a skupinové ratingové modely:

- PD model for real estate project finance
- PD model for worldwide MBO-LBO
- PD model for worldwide project finance
- PD model for worldwide central governments and transfer risk
- PD model for worldwide banks

- použitia interných odhadov, ktoré neslúžia na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3:

Banka má k dispozícii aj vlastné odhady niektorých parametrov kreditného rizika. Pre výpočet opravných položiek pre nezlyhané portfólio banka používa interné odhady LGD hodnôt pre neretailové subjekty a popri modeloch schválených Národnou bankou Slovenska pre výpočet rizikovo vážených expozícií aj model PD model for RENOVO clients a model EAD model for Slovak SMEs. Tieto interné odhady a modely sa takisto používajú aj ako vstupy pre výpočet ekonomického kapitálu.

- procesu riadenia a zohľadňovania zmierňovania kreditného rizika:

Súčasťou povolenia na používanie prístupu interných ratingov bol aj súhlas dohľadu s použitím vybraných typov zabezpečenia na zmierňovanie kreditného rizika pre regulátorne účely. Zároveň, pre retailové expozície banka používa pokročilý prístup interných ratingov vrátane vlastných odhadov straty v prípade zlyhania.

Banka má vo svojich interných inštrukciách zapracované regulátorne požiadavky pre uznané typy zabezpečení na účely výpočtu rizikovo vážených aktív. Zmierňovanie kreditného rizika je predmetom pravidelného posudzovania nie len interným a externým auditom, ale bolo aj predmetom preverenia orgánom dohľadu počas procesu posudzovania žiadosti o používanie prístupu interných ratingov.

- kontrolných mechanizmov pre ratingové systémy vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania ratingových systémov:

Za lokálny vývoj interných ratingových modelov je zodpovedný Odbor úverového modelingu a MIS. Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci skupiny KBC.

Nezávislé preskúmanie lokálne vyvinutých ratingových modelov vykonávajú pracovníci Odboru riadenia úverového rizika, čím je zabezpečená personálna aj organizačná nezávislosť od útvaru zodpovedného za vývoj modelov. Súčasťou nezávislého preskúmania je aj vypracovanie dokumentácie, ktorá slúži ako podklad k rozhodnutiu vrchného riaditeľa zodpovedného za riadenie rizík (Chief Risk Officer). Pre modely vyvinuté v materskej spoločnosti banka vykonáva pravidelné overovanie vhodnosti na lokálnej úrovni.

c) opis interného ratingového postupu osobitne pre každú z týchto tried expozícií:

- ústredné vlády a centrálné banky:

Interný ratingový systém pre triedu expozícií ústredné vlády a centrálné banky tvorí jediný,

skupinový, model: PD model for worldwide central governments and transfer risk. Za vypracovanie ratingu týchto protistrán je zodpovedná materská spoločnosť KBC, resp. sesterská spoločnosť ČSOB ČR. Model posudzuje viacero, najmä politických a makroekonomických, ukazovateľov a jeho výstupom je jeden z 24 ratingových stupňov od AAA až po DDD.

- inštitúcie:

Keďže pre expozície voči regionálnym vládam banka uplatňuje štandardizovaný prístup, interný ratingový systém pre triedu expozícií inštitúcie tvorí jediný, skupinový, model: PD model for worldwide banks. Rovnako ako v prípade modelu pre ústredné vlády, rating sa pohybuje v 24 stupňoch od AAA až po DDD a vypracováva KBC, resp. ČSOB ČR

- podnikateľské subjekty vrátane MSP, špecializovaných úverov a odkúpených podnikových pohľadávok:

Pre túto triedu expozícií banka využíva niekoľko ratingových modelov. V prípade, že sa jedná o protistranu so špecifickým ekonomickým modelom, rating je výstupom skupinových modelov - PD model for real estate project finance, PD model for worldwide MBO-LBO, resp. PD model for worldwide project finance. Okrem týchto ratingových modelov banka využíva dvojicu lokálne vyvinutých modelov - PD rating model for Corporates in CSOB SR pre väčšinu podnikateľov a MSP, ktorých banka spracováva ratingovým procesom a Flexible rating tool for Slovak clients pre protistrany, ktoré nespĺňajú podmienky pre použitie korporátneho modelu, napr. nebankové inštitúcie, neziskové organizácie, klienti s jednoduchých účtovníctvom, atď.

- retail pre každú kategóriu expozícií, ktorým zodpovedajú rôzne korelácie uvedené v článku 154 ods. 1 až 4:

Interný ratingový systém zahŕňa aj skóringové modely pre retailové portfólio banky, odhady rizikových parametrov pravdepodobnosť zlyhania, expozícia v prípade zlyhania a strata v prípade zlyhania a proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a malí SME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedňovaní do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania alebo iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených bankou. Pre retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom (t.j. najmä hypotéky) banka využíva PD a LGD model. Pre expozície voči skórovaným MSP banka aplikuje PD, LGD aj EAD model. Okrem toho, pre úvery spotrebného financovania banka využíva spoločný PD model, 3 samostatné LGD modely (pre produkty kreditné karty, povolené prečerpania a spotrebné úvery) a EAD model.

- kapitálové cenné papiere:

Pre kapitálové expozície banka využíva jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy podľa článku 155 ods. 2 CRR.

d) hodnoty expozície pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147. Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom, v súvislosti s ktorými používajú inštitúcie vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, sa zverejňujú oddelene od expozícií, v prípade ktorých inštitúcie tieto odhady nepoužívajú;

Expozície	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	RWA
Štáty a centrálné banky	1 676 402	1 676 402	234 385
Inštitúcie	420 596	406 422	171 900
Právnické osoby podnikatelia	2 761 993	2 377 696	1 881 699
Retailové pohľadávky	3 624 669	3 573 882	801 785
Kapitálové pohľadávky	81 162	81 162	300 300
Sekuritizácia	0	0	0
Iné aktíva	0	0	11 509
Spolu	8 564 822	8 115 564	3 401 578

e) pre každú z tried expozícií ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty a akcie zverejňujú inštitúcie prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka (vrátane zlyhania), aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika, tieto informácie:

Štáty a centrálné banky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	1 676 402	1 676 402	1 676 402	0	13,98%
Spolu	1 676 402	1 676 402	1 676 402	0	13,98%

Inštitúcie					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	204 029	201 442	193 314	10 715	8,96%
2	179 272	178 652	177 242	2 030	50,93%
3	134	104	97	38	53,76%
4	684	390	317	367	75,88%
5	154	154	154	0	108,16%
6	761	761	761	0	126,91%
7	4 621	4 141	4 021	600	156,09%
8	10 572	10 387	9 832	740	257,21%
9	20 277	10 298	320	19 957	273,80%
(10 až 12)	92	92	92	0	0,00%
bez ratingu	0	0	0	0	0,00%
Spolu	420 596	406 422	386 149	34 446	42,30%

Právnické osoby podnikatelia					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	159 876	144 331	121 105	38 771	39,49%
2	187 550	160 950	108 227	79 323	46,05%
3	673 565	552 156	371 333	302 232	66,21%
4	593 121	490 221	361 287	231 833	70,06%
5	496 503	433 733	291 507	204 996	100,75%
6	281 167	255 680	196 450	84 717	108,97%
7	212 711	194 060	156 588	56 124	130,65%
8	17 099	16 231	11 949	5 150	155,12%
9	4 939	4 861	4 628	310	202,14%
10	34 257	31 238	27 758	6 499	0,00%
11	2 595	2 302	2 135	460	0,00%
12	66 528	66 004	65 583	945	0,00%
bez ratingu	32 083	25 928	25 507	6 575	144,28%
Spolu	2 761 993	2 377 696	1 744 057	1 017 936	79,14%

Kapitálové pohľadávky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
bez ratingu	81 162	81 162	81 162	0	370,00%
Spolu	81 162	81 162	81 162	0	370,00%

f) v prípade triedy retailových expozícií a všetkých kategórií stanovených v písmene c) bude buď zverejňované informácie uvedené v písmene e) (v prípade potreby v skupinách) alebo analýzu expozícií (nesplatené úvery a hodnoty expozícií nevyčerpaných príslubov) založenú na dostatočnom počte stupňov EL, aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika (v prípade potreby v skupinách);

Retailové expozície					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	130 969	98 992	51 384	79 585	13,43%
2	0	0	0	0	0
3	1 226 920	1 225 732	1 168 598	58 322	5,30%
4	492 088	480 278	301 017	191 071	26,58%
5	1 048 200	1 044 948	1 028 364	19 836	18,36%
6	304 721	303 464	258 313	46 408	46,30%
7	136 848	136 848	136 848	0	40,50%

8	106 460	105 520	100 170	6 291	67,71%
9	101 827	101 466	100 676	1 151	77,31%
(10 až 12)	76 635	76 635	76 352	284	75,97%
Spolu	3 624 669	3 573 882	3 221 720	402 949	22,43%

g) skutočné špecifické úpravy kreditného rizika v predchádzajúcom období pre každú triedu expozícií (pri retailových expozíciách, pre všetky kategórie stanovené v písmene c) bode iv)) a informácie o tom, ako sa líšia v porovnaní so skúsenosťami z minulosti;

Expozície	Výška úpravy ocenenia a výška rezerv k 31.12.2016
Štáty a centrálné banky	0
Inštitúcie	120
Právnické osoby podnikatelia	62 377
Retailové pohľadávky	57 372
Kapitálové pohľadávky	0
Sekuritizácia	0
Spolu	119 869

h) opis faktorov, ktoré mali vplyv na zaznamenanú stratu (napríklad, či inštitúcia zaznamenala miery zlyhania alebo LGD a konverzné faktory, ktoré boli vyššie než priemer);

Banka pre výpočet neretailových tried expozícií používa v zmysle schválenia dohliadajúcich orgánov základný prístup interných ratingov, v rámci ktorého sa na odhad straty používajú regulátorne stanovené hodnoty straty v prípade zlyhania a regulátorne stanovené konverzné faktory.

Banka pre výpočet retailových tried expozícií používa v zmysle schválenia dohliadajúcich orgánov pokročilý prístup interných ratingov, v rámci ktorého sa na odhad straty používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania a vlastné odhady konverzných faktorov vypočítané v rámci interných LGD a EAD modelov pre jednotlivé retailové segmenty.

j) pri všetkých triedach expozícií uvedených v článku 147 a pri každej kategórii expozície, ktorej zodpovedajú rozdielne korelácie v článku 154 ods. 1 až 4:

Krajina	Vážený priemer PD %	Priemerné LGD %
Slovenská republika	3,51%	33,69%
Česká republika	4,00%	44,03%
Belgicko	0,07%	9,02%
Ostatné krajiny	3,75%	45,88%

Článok 453 Informácie o zmierňovania kreditného rizika

a) politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v ktorom inštitúcie využívajú toto vzájomné započítavanie;

Banka k 31.12.2016 nepoužívala vzájomné započítavanie v súvahe a podsúvahe pre účely zmierňovania kreditného rizika.

b) politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu;

Prvoradým kritériom pri rozhodovaní banky o poskytnutí úveru je platobná schopnosť žiadateľa. Zabezpečenie úveru však môže mať výrazný vplyv na zmiernenie (podstupovaného) kreditného rizika. Pre oblasť zmierňovania má banka zavedené politiky, ktoré stanovujú typy prijateľných zabezpečení a tiež frekvenciu a spôsob ich oceňovania. Hodnota zabezpečenia určená na základe či už aktuálnej trhovej hodnoty (v prípade zabezpečenia vo forme prijatých cenných papierov), nominálnej hodnoty, resp. ocenenia interným, prípadne externým znalcom (napr. v prípade nehnuteľností určených na bývanie), je ďalej upravovaná v záujme aplikácie konzervatívneho prístupu. Banka pravidelne prehodnocuje svoje politiky nakladania so zabezpečením a tiež náležitosti zmlúv uplatňovaných pri zmierňovaní kreditného rizika, aby bol zabezpečený ich nepretržitý súlad s aktuálnym legislatívnym rámcom.

c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcie prijímajú;

Hlavné druhy prijímaných zabezpečení:

Banka prijíma rôzne druhy zabezpečení s cieľom zmierňovania kreditného rizika. Výskyt jednotlivých hlavných typov zabezpečení je závislý od typu obchodov, na základe ktorých vzniká kreditné riziko. Medzi hlavné druhy zabezpečení prijímaných bankou patria:

- Finančný majetok
- Záruky (najmä pre komerčné úvery)
- Záložné právo na nehnuteľný majetok (najmä pre komerčné úvery)
- Záložné právo na nehnuteľný majetok určený na bývanie (najmä pre hypotekárne úvery)

d) hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity;

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 %.

Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 32.

Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení.

e) informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika; SK 27.6.2013 Úradný vestník Európskej únie L 176/263

Snahou banky je nepodstupovať nadmerné riziko vo forme koncentrácií trhového a kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika. Koncentrácie v rámci kreditného rizika sa vyskytujú najmä pri prijímaní nástrojov na zmierňovanie kreditného rizika zo strany materskej spoločnosti.

f) celkovú hodnotu expozície (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je po uplatnení úprav z dôvodu volatility krytá prípustným finančným kolaterálom a iným prípustným kolaterálom, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, ale neposkytujú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory vzhľadom na triedy expozícií, a to osobitne pre každú triedu expozícií;

g) celkovú expozíciu (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je krytá zárukami alebo kreditnými derivátmi, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, a to osobitne pre každú triedu expozícií. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každý z prístupov ustanovených v článku 155.

Použitý prístup	Expozície	Finančný alebo iný kolaterál	Prijatá záruka
STA	Právnické osoby podnikatelia	51	23
IRB	Právnické osoby podnikatelia	166 220	8 136
IRB	Retail - pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom	2 861 093	-
	Spolu	3 027 365	8 159

Článok 454 Informácie o pokročilých prístupoch merania pre operačné riziko

ČSOB Banka nepoužíva pokročilý prístup na merania pre operačné riziko. Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko.

Článok 455 Informácie o interných modelov trhového rizika

ČSOB Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.

Prílohy

1. Rozhodnutie o uložení pokuty zo dňa 14.03.2016

INŠPEKTORÁT PRÁCE KOŠICE

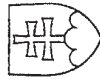
Masarykova 10, 040 01 Košice

tel.: 055/ 6002301, fax: 055/ 63 354 82

Č.: 57/16/K

Dátum: 14.03.2016

Československá obchodná banka a.s.
Michalská 18
815 63 Bratislava



Československá obchodná banka, a.s.
Centrálni podnik
IBAN: SK 09 8180 0000 0070 0010 2404, K-symboľ 1148, V-symboľ 5716
Ev. č.: 113415/16
Lisýpili.: 10 Dslio: 18.32016
Číslo jednací:

ROZHODNUTIE

Inšpektorát práce Košice ako prístupový orgán podľa § 7 ods. 3 písm. i) zákona č. 125/2006 Z. z. o inšpekcii práce a o zmene a doplnení zákona č. 82/2005 Z. z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 46 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov vo veci účastníka konania Československá obchodná banka a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140 rozhodol nasledovne:

Inšpektorát práce Košice podľa § 19 ods. 1 písm. a) zákona č. 125/2006 Z. z. o inšpekcii práce a o zmene a doplnení zákona č. 82/2005 Z. z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

ukladá pokutu

vo výške 400,- € (slovom: štyristo eur)

za porušenie povinností stanovenej predpismi uvedených v § 2 ods. 1 písm. a) bod 1 zákona č. 125/2006 Z. z. o inšpekcii práce a o zmene a doplnení zákona č. 82/2005 Z. z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, konkrétne:

- § 119a ods. 2 v nadväznosti na ods. 4 zákona č. 311/2001 Z.z. Zákonníka práce v znení neskorších predpisov spočívajúce v tom, že zamestnávateľ neohodnotil zamestnankyne Janu Gažovú, nar. 17.07.1975 (PZ zo dňa 25.03.2008, klientsky pracovník, od 01.07.2011 všeobecný poradca), Bc. Luciu Sedlákovú, nar. 11.09.1986 (PZ zo dňa 18.02.2010, všeobecný poradca), Mgr. Andreu Jurkovú, nar. 07.03.1990 (PZ zo dňa 24.09.2014, klientsky pracovník, od 01.01.2015 všeobecný poradca) rovnakou mzdou za prácu

rovnakej hodnoty. Konkrétne zamestnávateľ ohodnotil zamestnankyne Janu Gažovú, Bc. Luciu Sedlákovú, Mgr. Andreu Jurkovú vykonávajúce práce „všeobecný poradca“ s rovnakou charakteristikou vykonávanej práce mzdou v rozmedzí od 620 € do 800 €.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia. Účastník konania pokutu poukáže Inšpektorátu práce Košice na účet v Štátnej pokladnici č. IBAN: SK 09 8180 0000 0070 0010 2404, K-symboľ 1148, V-symboľ 5716.

O d ť o v o d n e n i e

Inšpektorát práce Košice vykonal v dňoch 11.05. a 03.06.2015 inšpekciu práce podľa § 7 ods. 3 písm. a) zákona č. 125/2006 Z. z. o inšpekcii práce a o zmene a doplnení zákona č. 82/2005 Z. z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona č. 82/2005 Z.z. o nelegálnej práci a nelegálnom zamestnávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov u zamestnávateľa Československá obchodná banka a.s., Michalská 18, Bratislava 815 63, IČO: 36 854 140 na prevádzke: Aupark Shopping Center, Námestie osloboditeľov 1, Košice.

Pri výkone inšpekcie práce inšpektorát práce zistil, že zo strany účastníka konania došlo k porušeniu povinností stanovenej pracovnoprávnymi predpismi, ktoré upravujú pracovnoprávne vzťahy. Toto porušenie je uvedené v protokole č. IKO-30-42-2-4/P-E22,24,25-15 zo dňa 03.06.2015 v znení Dodatku č. 1 zo dňa 24.06.2015 (ďalej len protokol), v časti Pracovnoprávne vzťahy bod B.4.

Na základe vykonanej kontroly považuje správny orgán za dokázané, že účastník konania porušil povinnosť stanovenú:

- § 119a ods. 2 v nadväznosti na ods. 4 zákona č. 311/2001 Z.z. Zákonníka práce v znení neskorších predpisov spočívajúce v tom, že zamestnávateľ neohodnotil zamestnankyne Janu Gažovú, nar. 17.07.1975 (PZ zo dňa 25.03.2008, klientsky pracovník, od 01.07.2011 všeobecný poradca), Bc. Luciu Sedlákovú, nar. 11.09.1986 (PZ zo dňa 18.02.2010, všeobecný poradca), Mgr. Andreu Jurkovú, nar. 07.03.1990 (PZ zo dňa 24.09.2014, klientsky pracovník, od 01.01.2015 všeobecný poradca) rovnakou mzdou za prácu rovnakej hodnoty. Konkrétne zamestnávateľ ohodnotil zamestnankyne Janu Gažovú, Bc. Luciu Sedlákovú, Mgr. Andreu Jurkovú vykonávajúce práce „všeobecný poradca“ s rovnakou charakteristikou vykonávanej práce mzdou v rozmedzí od 620 € do 800 €.

V zmysle § 119a ods. 2 Zákonníka práce ženy a muži majú právo na rovnakú mzdu za rovnakú prácu alebo za prácu rovnakej hodnoty. Za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty sa považuje práca rovnakej alebo porovnateľnej zložitosti, zodpovednosti a namáhavosti, ktorá je vykonávaná v rovnakých alebo porovnateľných pracovných podmienkach a pri dosahovaní rovnakej alebo porovnateľnej výkonnosti a výsledkov práce v pracovnom pomere u toho istého zamestnávateľa.

V zmysle § 119a ods. 4 Zákonníka práce sa odseky 1 až 3 vzťahujú aj na zamestnancov rovnakého pohlavia, ak vykonávajú rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty.

V zmysle § 119a ods. 1 Zákonníka práce mzdové podmienky musia byť dohodnuté bez akéhokoľvek diskriminácie podľa pohlavia. Ustanovenie prvej vety sa vzťahuje na každé plnenie za prácu ako aj na plnenia, ktoré sa vyplácajú alebo sa budú vyplácať v súvislosti so zamestnaním podľa iných ustanovení tohto zákona alebo podľa osobitných predpisov.

Podľa § 119a ods. 3 Zákonníka práce, ak zamestnávateľ uplatňuje systém hodnotenia pracovných miest, hodnotenie musí vychádzať z rovnakých kritérií pre mužov a ženy bez akéhokoľvek diskriminácie podľa pohlavia. Pri posudzovaní hodnoty práce ženy a muži môžu zamestnávateľ okrem kritérií uvedených v odseku 2 uplatniť ďalšie objektívne merateľné kritériá, ktoré sa dajú uplatniť na všetkých zamestnancov bez rozdielu pohlavia.

V dôsledku porušenia právnych predpisov Inšpektorát práce Košice začal správne konanie vo veci uloženia pokuty. Oznamenie o začatí správneho konania bolo účastníkovi konania doručené dňa 15.02.2016. V zmysle § 33 ods. 2 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní v znení neskorších predpisov mal účastník konania možnosť vyjadriť sa k podkladu rozhodnutia i k spôsobu jeho zistenia, prípadne navrhnuť jeho doplnenie.

Účastník sa k začatiu správneho konania vyjadril listom doručeným inšpektorátu práce dňa 24.02.2016, v ktorom uviedol, že ČSOB má vypracovaný vnútorný predpis – Katalóg pracovných pozícií tarifných zamestnancov, účelom ktorého je stanovenie zásad pre používanie tohto katalógu a zavedenie jednotných popisov pracovných pozícií do všetkých organizačných jednotiek a útvarov banky. V zmysle tohto katalógu sú pracovné miesta rozdelené do dvoch kategórií: špecifické a príerezové pracovné pozície. Menované zamestnankyne boli na základe pracovnej zmluvy zaradené na príerezovú pracovnú pozíciu „všeobecný poradca“ s uvedením stručnej charakteristiky v dohode o zмене pracovnej zmluvy. Okrem uvedeného popisu činnosti však každá zamestnankyňa vykonáva aj iné činnosti a práce, ktoré sú u každej zamestnankyne iného charakteru a rôznej náročnosti. Ďalej účastník vo vyjadrení popísal charakteristiku a odlišnosti práce u jednotlivých zamestnankyň. Z uvedeného popisu podľa účastníka vyplýva, že ich pracovná náplň je rôzna, ich pracovné úlohy sú diferencované a pre ich včasné a riadne plnenie je potrebná nielen príslušná kvalifikácia, rôzna aktivita a výkonnosť, ale aj prax v danej oblasti. Na základe týchto požiadaviek v súlade s vnútorným predpisom banky – Mzdový poriadok ČSOB, čl. 4 bod 4.2 a bod 4.5, bola stanovená základná mzda zamestnankyň, ktorá vyjadruje náročnosť práce u jednotlivých zamestnankyň. Z uvedeného popisu podľa účastníka práce, nakoľko účastníka nie je naplnená skutková podstata ust. § 119a ods. 2 Zákonníka práce, nakoľko zamestnankyne vykonávajú rôznu prácu, rôznej a neporovnateľnej zložitosti. V závere účastník navrhuje, aby správny orgán v zmysle § 30 písm. h) Správneho poriadku konanie zastavil.

Správny orgán sa na základe vyjadrenia účastníka konania opätovne zaoberal skutkovým stavom celého prípadu, jeho právnym posúdením, ako aj sankciou a jej výškou. Inšpektorát práce prišiel k záveru, že skutkový stav bol náležite zistený a preukázaný, bol správne právne posúdený a primeraná a opodstatnená je aj výška pokuty.

K vyjadreniu účastníka konania zaujímame nasledovné stanovisko:

Správny orgán akceptuje vyjadrenie účastníka konania, účastník vo svojom vyjadrení však neuviedol také skutočnosti, ktoré by mali vplyv na zmenu znenia nedostatku, či výšku uloženej pokuty.

Vo vyjadrení účastník uviedol, že ČSOB má vypracovaný vnútorný predpis, účelom ktorého je stanovenie zásad pre používanie tohto predpisu a zavedenie jednotných popisov pracovných pozícií. Podľa uvedeného boli zamestnankyne, ktorých sa vzniknutý nedostatok týka, zaradené na pozíciu „všeobecný poradca“. Toto zaradenie uvádza rovnakú náplň práce, čím zamestnávateľ potvrdil, (ako aj doložením dohôd o zмене pracovnej zmluvy), že vykonávajú rovnakú činnosť. Účastník sa ohrádza tým, že každá zamestnankyňa má podpísané aj poverenie, čím sa dopĺňajú činnosti, ktoré jednotlivé zamestnankyne vykonávajú. Pri výkone inšpekcie práce, ani k vyjadreniu k protokolu, tieto doklady zamestnávateľ nepredložil.

Pri možnosti vyjadriť sa k nedostatkom uvedeným v protokole, kontrolovaný subjekt uviedol, že „ČSOB ako zamestnávateľ stanovuje základnú mzdu zamestnancov pri vzniku pracovného pomeru na základe vzájomnej dohody s kandidátom, berúc do úvahy kandidátovo vzdelanie, prax, skúsenosti v bankovníctve, resp. na finančnom trhu, jeho senioritu a referencie. ČSOB nepripustuje podľa zamestnávateľa k zamestnancom v oblasti odmeňovania diskriminujúco. V žiadnom ustanovení Zákonníka práce nie je uvedené, že zamestnávateľ pri určovaní výšky mzdy prihliada na vyššie uvedené body.“ Zamestnávateľ je povinný zamestnancom za rovnakú prácu alebo za prácu rovnakej hodnoty poskytovať rovnakú mzdu. V prípade, že zamestnávateľ uzná za vhodné prihliadať na vyššie uvedené skutočnosti, má možnosť so zamestnancom popri základnej zložke mzdy dohodnúť aj ďalšie zložky mzdy, prípadne môže vydať pracovný poriadok, v ktorom uvedie základnú zložku mzdy a ďalšie zložky mzdy, pri ktorých zohľadní vzdelanie, prax, skúsenosti v bankovníctve, resp. na finančnom trhu, jeho senioritu a referencie. Zamestnávateľ nepredložil žiadne dôkazy, ktoré by mali za následok zmenu uvedeného nedostatku. Napriek uvedenému správny orgán berie na vedomie dôkazy predložené účastníkom k začatiu správneho konania, avšak tieto nemajú za následok zmenu znenia nedostatku tak ako bol zistený pri výkone kontroly, ani zmenu výšky uloženej pokuty, nakoľko činnosti uvedené v poverení sú iba dodatkovým doplnením (zamestnávateľ poveril zamestnanca činnosťami, nedohol doplnenie stručnej charakteristiky prípadne zmenu druhu práce) a samostatne ohodnotené ako príplatok.

Zodpovednosť zamestnávateľa za správny delikt je zodpovednosťou objektívnou a v tomto prípade bolo porušenie povinností stanovených právnymi predpismi jednoznačne preukázané. Správny orgán považuje za vhodné vysvetliť objektívny princíp zodpovednosti zamestnávateľa za správny delikt, teda za pochybenie, o ktoré sa aj v tomto prípade jedná. Zodpovednosť zamestnávateľa za správne delikty je zodpovednosťou objektívnou, ergo nie subjektívnou. Tento objektívny charakter zodpovednosti znamená, že zamestnávateľ je zodpovedný už tým, že k samotnému nedostatku teda porušeniu došlo, odhliadnuc pritom od následného odstránenia zistených nedostatkov a bez ohľadu na to, či sa jedná o náhodné, zavinené alebo nezavinené konanie či opomenutie. Z právneho hľadiska objektívnej zodpovednosti zamestnávateľa za správny delikt je obdobne nepodstatným, či k pochybeniu došlo so zavinením určitých okolností, zamestnancov alebo iných subjektov ako zamestnávateľa. Následne zamestnávateľia vo všeobecnosti podľa konkrétnych okolností prípadne majú možnosť uplatniť si eventálne vzniknutú škodu voči iným zodpovedným osobám, či už napríklad zodpovednosť

občianskoprávnou, obchodnoprávnou, trestnoprávnou, pracovnoprávnou atď., čo však nič nemení na fakte, že administratívno-právnu zodpovednosť za správny delikt nesú zamestnávateľi. Uvedené prípadné iné typy zodpovednosti ako správno-právnej však už nemajú vplyv na samotné správne konanie.) K pochybeniu na strane zamestnávateľa objektívne došlo. Zamestnávateľ sa preto v tomto prípade svojej zodpovednosti za preukázaný nedostatok nemôže zbaviť (a to ani prípadným nezavineným resp. neúmyselným konaním resp. opomenutím či konaním iných osôb, následným odstránením nedostatku a pod.), aj s opätovným dôrazom na objektívny charakter zodpovednosti zamestnávateľa za správny delikt. Na základe toho zamestnávateľ zodpovedá za správny delikt už tým, že k samotnému nedostatku došlo, bez ohľadu na to, či sa zo strany zamestnávateľa jedná o zavinené alebo nezavinené resp. nevedomé či náhodné konanie či opomenutie.

Pretože správny orgán má za to, že skutkový stav bol náležite zistený a preukázaný, bolo rozhodnuté tak, ako je uvedené vo výroku tohto rozhodnutia.

Na základe vyššie uvedených skutočností rozhodol správny orgán o uložení pokuty vo výške 400,- €. V súvislosti so správnu úvahou pri použití právnych predpisov, na základe ktorých inšpektorát práce rozhodoval, pri rozhodovaní o výške pokuty prihliadal na závažnosť vyššie uvedeného porušenia právnych predpisov, ďalej na vysoký počet zamestnancov zamestnávateľa (2101), riziká, ktoré sa vyskytujú v činnosti zamestnávateľa, na celkový počet porušení uvedených v protokole (4), ako aj na to, že sa nejednalo o opakované zistené porušenie povinností stanovených Zákonníkom práce, a na následok, ktorým je neplnenie si povinností, ktoré sú spojené so zamestnávaním zamestnancov.

Čo sa týka podkladu na rozhodnutie, pri rozhodovaní správny orgán vychádzal najmä z protokolu, listinných dôkazov predložených pri výkone inšpekcie práce – pracovnej zmluvy, dohôd o zmene pracovnej zmluvy dočasných zamestnancov, výplatných listov zamestnancov, evidencie pracovného času, kolektívnej zmluvy a ďalších. Protokol o výsledku inšpekcie práce bol zaslaný zamestnávateľovi spolu so sprievodným listom prostredníctvom poštového podniku. K danému protokolu sa zamestnávateľ vyjadril, s čím sa inšpektor práce Ing. Juhásová vysporiadala v dodatku č. 1 zo dňa 24.06.2015 k protokolu. Výkon inšpekcie práce bol týmto ukončený.

Pri hodnotení dôkazov bol správny orgán vedený úvahou, že vykonaným dokazovaním bolo preukázateľne zistené porušenie povinností zo strany zamestnávateľského subjektu uvedené vo výroku rozhodnutia, a to na základe vyššie uvedených podkladov. Ohľadom použitia právnych predpisov za porušenie ktorých sa pokuta ukladá uvedených vo výroku rozhodnutia sa správny orgán zaoberal úvahou o tom, že v zmysle § 119a ods. 2 Zákonníka práce ženy a muži majú právo na rovnakú mzdu za rovnakú prácu alebo za prácu rovnakej hodnoty. Za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty sa považuje práca rovnakej alebo porovnateľnej zložitosti, zodpovednosti a náročnosti, ktorá je vykonávaná v rovnakých alebo porovnateľných pracovných podmienkach a pri dosahovaní rovnakej alebo porovnateľnej výkonnosti a výsledkov práce v pracovnom pomere u toho istého zamestnávateľa. Ďalej v zmysle § 119a ods. 4 Zákonníka práce sa odseky 1 až 3 vzťahujú aj na zamestnancov rovnakého pohlavia, ak vykonávajú rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty. Zamestnávateľ však v tomto prípade vyššie uvedené nedodržiaval tým, že

neohodnotil zamestnankyne Janu Gažovú, Bc. Luciu Sedlákovú, Mgr. Andreu Jurkovú rovnakou mzdou za prácu rovnakej hodnoty. Konkrétne zamestnávateľ ohodnotil zamestnankyne Janu Gažovú, Bc. Luciu Sedlákovú, Mgr. Andreu Jurkovú vykonávajúce práce „všeobecný poradca“ s rovnakou charakteristikou vykonávanej práce v rozmedzí od 620 € do 800 €. Ustanovenia regulujúce mzdu za rovnakú prácu a prácu rovnakej hodnoty pritom nie sú Zákoníkom práce zakotvené samostatne, sú dôležité a slúžia na ochranu zamestnancov v mzdovej oblasti a na to, aby pri odmeňovaní zamestnancov nedochádzalo k neodôvodneným rozdielom.

Sankcia sa ukladá za porušenie Zákonníka práce vo výške 400,- €, to znamená v samnej dolnej hranici možnej sadzby. Ukladanie pokuty má i vzhľadom na jej nízku výšku za cieľ predovšetkým preventívne pôsobiť na zamestnávateľa, aby sa v budúcnosti vyhýbal opakovaniu obdobných nedostatkov v oblasti pracovnoprávných vzťahov.

V zmysle § 19 ods. 1 písm. a) Zákona o inšpekcii práce je inšpektorát práce oprávnený uložiť pokutu zamestnávateľovi za porušenie povinností vyplývajúcich z tohto zákona, z predpisov uvedených v § 2 ods. 1 písm. a) prvom bode až tretom bode a šiestom bode t.j. z pracovnoprávných predpisov, ktoré upravujú pracovnoprávne vzťahy, právnych predpisov, ktoré upravujú štátnozamestnanecké vzťahy, osobitného predpisu zamestnávateľom v rozsahu jeho povinností uzatvoriť zamestnávateľskú zmluvu a platiť a odvádzať príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie za zamestnancov vykonávajúcich práce zaradené orgánom štátnej správy na úseku verejného zdravotníctva do tretej kategórie alebo štvrtej kategórie podľa osobitného predpisu, a za zamestnancov, ktorí vykonávajú práce tanečného umelca alebo hudobného umelca, ktorí vykonávajú profesiu hráča na dychových nástrojoch, z právnych predpisov a ostatných predpisov na zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci alebo za porušenie záväzkov vyplývajúcich z kolektívnych zmlúv až do 100 000 eur, a ak v dôsledku tohto porušenia vznikol pracovný úraz, ktorým bola spôsobená smrť alebo ťažká ujma na zdraví, najmenej 33 000 eur. Dodržiavanie pracovnoprávných predpisov patrí k základným povinnostiam zamestnávateľa, nakoľko ich porušenie môže mať závažné sociálne dopady.

Uloženie pokuty v stanovenej výške je nevyhnutné jednak z dôvodu postihu takéhoto konania účastníka konania, ale zároveň aj z dôvodu potreby a nevyhnutnosti preventívneho pôsobenia orgánov inšpekcie práce na zamestnávateľov. Máme za to, že ukladaný postih bude motivovať postihovaného k vyššej opatrnosti a pozornosti i k väčšej zodpovednosti. V dôsledku vyššie uvedených skutočností inšpektorát práce rozhodol tak, ako je uvedené vo výrokovej časti rozhodnutia.

Poučenie: Proti tomuto rozhodnutiu možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa doručenia na Inšpektorát práce Košice, Masarykova 10, 040 01 Košice. Odvolanie sa podáva dvojmo.
Toto rozhodnutie nie je preskúmateľné súdom.



Ing. Ondřej Fíceri
Hlavný inšpektor práce