

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

UniCredit Bank Slovakia a. s. za I. polrok 2012

vypracovaná

**v zmysle § 35 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v
znení neskorších predpisov**

**a v zmysle § 77 ods.1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných
papieroch
a investičných službách v znení neskorších predpisov**

Časť 1. Identifikácia emitenta

Obchodné meno: UniCredit Bank Slovakia a. s.

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

IČO: 00 681 709

Dátum vzniku: 2.7.1990

Zakladateľ: Zmluva o zlúčení, na základe ktorej ku dňu 1.4.2007 preberá spoločnosť UniBanka, a.s. ako univerzálny právny nástupca celé imanie, všetky práva a povinnosti, záväzky i pohľadávky, i neznáme, zanikajúcej spoločnosti HVB Bank Slovakia a.s. Zmena obchodného mena z pôvodného UniBanka, a.s na nové obchodné meno UniCredit Bank Slovakia a. s.

Základné imanie (v EUR): 235 492 694

Kontaktná osoba: Viera Durajová

Telefón: 421 2 4950 3208

Fax: 421 2 4950 3408

E-mail: viera.durajova@unicreditgroup.sk

www stránka: www.unicreditbank.sk

Dátum vyhotovenia: 24.8.2012

Predmet podnikania:

Hlavným predmetom činnosti banky v súlade s § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách je:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu 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. vykonávanie činností viazaného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

V súlade s § 79a ods. 1 v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách:

1. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,
2. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

3. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, 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, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
7. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
- 8) 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 subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

10. 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,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov.

Akcionári banky:

UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko	99,03 %
Ministerstvo pôdohospodárstva Slovenskej republiky	0,36 %
Domáci akcionári pod 1 %	0,60 %
Zahraniční akcionári pod 1 %	0,01 %

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2012:**Zoznam členov predstavenstva:**

Jozef Barta - predseda
Franz Wolfger - podpredseda
Miroslav Štokendl
Zuzana Žemlová
Monika Kohútová

Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger - predseda
Gerhard Deschkan – podpredseda, do 25.3.2012, opätovne zvolený od 23.4.2012
Alberto Devoto
Viera Durajová
Alessio Pomasan
Jaroslav Hazlinger
Jana Szászová
Simone Marucci, od 23.4.2012
Slávka Jánošíková, od 23.4.2012
Claudio Cesario, do 23.4.2012
Karol Zimmer, do 23.4.2012

Zoznam členov výboru pre audit:

Heinz Meidlinger
Alberto Devoto
Gerhard Deschkan, od 9.5.2012
Claudio Cesario, do 23.4.2012

***Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia Polročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze
(adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola Polročná finančná správa zverejnená)***

Denník Hospodárske noviny 24.8.2012 – oznam o uverejnení Polročnej finančnej správy za I. polrok 2012, na internetovej stránke spoločnosti www.unicreditbank.sk, 24.8.2012.

Časť 2. Priebežná účtovná zvierka

Priebežná účtovná zvierka podľa IAS/IFRS

Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha 1

V zmysle § 35 ods. 11 zákona o burze ak Polročná finančná správa nebola overená alebo preverená audítorm, emitent uvedie o tejto skutočnosti vo svojej správe vyhlásenie.

Priebežná účtovná zvierka UniCredit Bank Slovakia a. s. k 30. júnu 2012 pripravená v súlade s platnými Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné vykazovanie, ako ich schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v Polročnej finančnej správe UniCredit Bank Slovakia a.s. za I. polrok 2012 **n e b o l i** overené audítorm.

Podľa Vyhlásenia zodpovedných osôb Polročná finančná správa UniCredit Bank Slovakia a.s. za I. polrok 2012 poskytuje pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov a finančnej situácii.

Obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo / číslo licencie alebo meno a priezvisko audítora, adresa/číslo licencie:

KPMG Slovensko spol. s.r.o., Dvořákovo nábrežie 10. 811 02 Bratislava,
Licencia SKAU č. 96.

V zmysle § 35 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú zvierku podľa osobitného predpisu, Polročná finančná správa obsahuje aj priebežnú účtovnú zvierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.

Banke v súčasnosti nevzniká povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú zvierku podľa osobitného predpisu..

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) Polročná finančná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukazaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej zvierke

UniCredit Bank významne rástla v oblasti úverov a vkladov vo všetkých segmentoch na strane obyvateľstva aj podnikov.

Hrubé úvery narástli o 12,1 %. Objem úverov medziročne narástol o 335 miliónov EUR. Úverovanie občanov za prvý polrok zaznamenalo 20 % ročný rast, v segmente firemného bankovníctva to bolo 10,1 %.

V segmente obyvateľstva banka intenzívnejšie vstúpila na trh spotrebných úverov s mimoriadnym medziročným rastom o 57,5 %. Banke sa naďalej darí rásť aj v objeme úverov na bývanie (17,2%) a to aj vďaka kombinácii produktovej politiky a priaznivej trhovej situácii.

Pomer úverov a depozít dosiahol úroveň 117,1%. Ukazovateľ pomer úverov k stabilným finančným zdrojom (LLSFR) dosiahol 103,5%, (NBS odporúča nižší ako 110%). Celková bilančná hodnota banky narástla o 5,4 % na hodnotu 3 941 miliónov EUR

Objem klientskych vkladov medziročne narástol celkovo o 160,1 miliónov EUR pri 6,4 % náraste vkladov podnikov a SME a 6,8 % náraste vkladov obyvateľstva.

Medziročný rast klientskych obchodov bol kľúčovým faktorom pre nárast prevádzkových výnosov za prvý polrok (+5,5 %).

Čisté úrokové výnosy poklesli napriek stúpajúcim klientskym obchodom z dôvodu nízkych medzibankových sadzieb. Uplatňovaním konzervatívnych stratégií v oblasti riadenia rizika, banka medziročne zvýšila tvorbu opravných položiek k úverom. Z dôvodu zavedenia bankovej dane, čistý zisk banky poklesol o 24 %. Bez faktoru novozavedenej bankovej dane by banka pokračovala v kontinuálnom raste zisku.

Banková daň sa odrazila aj v raste nákladov banky. Prevádzkové náklady narástli o 11,7%. Bez bankovej dane by boli udržateľné na úrovni minulého roka.

Hospodárske výsledky banky za prvý polrok sú pozitívne a v súlade s očakávaniami. UniCredit Bank je zdravá, stabilná a kapitálovo silná banka. Pokračuje v rastovej tendencii vo všetkých segmentoch klientskeho obchodu, napriek zložitejšej ekonomickej situácii, zvýšených regulatórnych požiadavkách a novozavedenej bankovej dani.

Primeranosť vlastného kapitálu dosiahla 13,1 %. Prijateľná úroveň kapitálu otvára banke priestor pre rast aj v nasledujúcich obdobiach.

Banka prostredníctvom svojho systému pre riadenie ochrany životného prostredia, zdravia a bezpečnosti práce vytvára bezpečné a zdravotne vyhovujúce prostredie pre svojich zamestnancov a demonštruje svoju maximálnu snahu pri riadení ochrany životného prostredia pri výkone bankových a s nimi súvisiacich činností a nevykonáva činnosť, ktorá by negatívne vplývala na životné prostredie

V súlade so skupinovou politikou zameranou na ochranu životného prostredia spracovala banka v roku 2010 Program environmentálnej udržateľnosti, ktorého cieľom je zavedením systému environmentálneho manažmentu znížiť produkciu priamych i nepriamych emisií, zvýšiť prevenciu z pohľadu možnosti vzniku environmentálnych škôd, zvýšiť environmentálnu spoluzodpovednosť zamestnancov i klientov banky a pravidelným monitorovaním spotreby jednotlivých druhov energií odkrývať prípadné možnosti úspor.

Okrem toho UniCredit Bank svojou úverovou politikou podporuje financovanie projektov obnoviteľných zdrojov energií, ktoré pozitívnym spôsobom prispievajú k ochrane životného prostredia.

Po úspešnej implementácii environmentálneho manažmentu (EMS) do činností banky, ktorá bola v roku 2010 certifikovaná podľa STN ISO 14001, potvrdila banka svoju ekologickú angažovanosť aj v roku 2011 zavedením certifikovaného systému energetického manažérstva podľa európskej technickej normy EN 16001. Cieľom energetického manažérstva je dosiahnuť lepšiu energetickú efektívnosť všetkých procesov, znížiť náklady na spotrebu energiu a prispieť k ochrane životného prostredia.

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje priebežná správa

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia končiaceho 30.6.2012 v banke nenastali.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Predpokladáme, že dynamika rastu HDP by sa v druhej polovici roka 2012 mala spomaľovať. Pod vplyvom balíčka fiškálnych opatrení (časť opatrení bude realizovaná už na jeseň 2012) neočakávame zásadnejšie oživenie domáceho dopytu, HDP by malo byť stále ťahané najmä zahraničným dopytom. Investičná aktivita domácich podnikov ostane pravdepodobne utlmená pod vplyvom neistého výhľadu rastu eurozóny (najvýznamnejšieho obchodného partnera). Ochotu investovať môžu tmiť aj rastúce daňové náklady domácich firiem (v roku 2013 zvýšenie dane právnických osôb, špeciálny odvod vo vybraných odvetviach), ktoré budú znižovať ich disponibilné zdroje. Očakávame preto stagnáciu úverov podnikovému sektoru. Aj napriek tomu UniCredit Bank plánuje ďalej aktívne financovať podnikový segment a upevniť si svoje postavenie na trhu v tomto segmente. Uspokojivé kapitálové vybavenie nám umožňuje naďalej financovať i veľké projekty.

Zotavenie na trhu práce prebieha len veľmi pomaly. Rast ekonomiky je ťahaný najmä rastom produktivity práce, nezamestnanosť tak ostáva na relatívne vysokých úrovniach. Rast ekonomiky pravdepodobne nebude dostatočný na tvorbu nových pracovných miest ani v nasledujúcom období – nezamestnanosť by tak mala v nasledujúcich rokoch stagnovať. To sa prejavuje aj na pomalšom raste miezd, ktoré dlhodobo zaostávajú za rastom produktivity práce. Nominálny rast miezd tak v súčasnosti nedosahuje ani úroveň inflácie. Vzhľadom na často používanú spätnú indexáciu miezd však očakávame stagnáciu, resp. mierny rast reálnych miezd v nasledujúcom období. Spotreba domácností však bude naďalej brzdená stále pretrvávajúcou nízkou spotrebiteľskou dôverou. Relatívne vysoký sklon k úsporám by tak mal pretrvať, čo by sa malo pozitívne prejavovať aj na raste vkladov obyvateľstva v bankách. Trh úverov obyvateľstvu naďalej rastie, avšak dynamika rastu sa postupne spomaľuje. V segmente úverov obyvateľstva očakávame pokračujúcu dominanciu úverov na bývanie, ktoré by aj naďalej mali predstavovať nosný produkt banky. UniCredit Bank však plánuje posilniť aj svoju pozíciu v segmente spotrebných úverov.

Napriek očakávanému rastu objemu poskytnutých úverov a vkladov, nízke úrokové sadzby na medzibankovom trhu budú tmiť rast úrokových výnosov banky. Zisk UniCredit Bank v roku 2012 výrazne negatívne ovplyvní aj bankový odvod. Banka sa preto bude naďalej snažiť o optimalizáciu nákladov a klásť dôraz na riadenie rizika.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V priebehu I. polroka 2012 banka nemala náklady v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdanie vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)

UniCredit Bank Slovakia a. s. v účtovnom období, za ktoré sa vyhotovuje Polročná finančná správa, nevykonávala transakcie týkajúce sa nadobúdania vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov, ani transakcie týkajúce sa nadobúdania akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej spoločnosti.

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

K 30.6.2012 sa rozdelenie zisku nenavrhovalo.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

UniCredit Bank Slovakia a. s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť v priebežnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

System riadenia rizika

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizika banky. Na výkon tejto právomoci bol zriadený Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), Úverový výbor a Komisia pre operačné riziká. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Politika riadenia rizika a systémy sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Výbor pre audit zodpovedá za sledovanie a dodržiavanie prístupov a postupov riadenia bankového rizika a za kontrolu primeranosti systému riadenia rizika vo vzťahu k rizikám, ktorým je banka vystavená. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje interný audit. Interný audit uskutočňuje pravidelné a náhodné preverky kontrol a postupov riadenia rizika, ktorých výsledok sa oznamuje Výboru pre audit.

Stratégia pri používaní finančných nástrojov

Banka prijíma od zákazníkov vklady pri dohodnutých sadzbách a na rôzne obdobia (najbežnejšie sú však krátkodobé vklady do 3 mesiacov). Banka sa snaží dosiahnuť zisk z úrokovej marže investovaním týchto finančných prostriedkov do kvalitných aktív, napr. štátnych dlhopisov, eurobondov, pokladničných poukážok a úverov poskytovaných klientom s prijateľným úverovým rizikom. Banka poskytuje prevažne úvery právnickým osobám, avšak intenzívny rast zaznamenáva oblasť úverov obyvateľstvu. Banka má licenciu na poskytovanie hypotekárnych úverov. Marža sa dosahuje buď prostredníctvom poskytovania úverov na dlhšiu dobu, alebo využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom sa riziko likvidity riadi tak, aby sa pohybovalo v limitoch, ktoré sú v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska („NBS“) ako aj skupiny UniCredit S.p.A.

Banka obchoduje aj s finančnými nástrojmi (hlavne štátnymi dlhopismi a cudzími menami) s cieľom zabezpečiť výnos z krátkodobých pohybov na trhu dlhopisov a devízovom trhu. Predstavenstvo stanovilo limity úrovne angažovanosti, ktorá je dosiahnuteľná v rámci pozícií overnight a počas dňa.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov, úverovej angažovanosti voči klientom banky a likvidity. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky banky na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré banka predkladá podľa zákonných účtovných a bankových predpisov.

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledovný :

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8% z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 16 600 000 eur (33 200 000 eur pre banky, ktoré vykonávajú hypotekárne obchody);

úverová angažovanosť voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, ktorú tvorí materská spoločnosť banky a jej iné dcérske spoločnosti, inej skupine hospodársky spojených osôb, štátu a centrálnej banke nesmie presiahnuť 25% vlastných zdrojov banky;

- úverová angažovanosť voči osobe, ktorá je inštitúciou a voči skupine hospodársky spojených osôb, z ktorých aspoň jedna osoba je inštitúciou nesmie presiahnuť 25% vlastných zdrojov banky alebo 150 mil. eur;
- povinné minimálne rezervy predstavujú 1 % primárnych vkladov;
- vlastné zdroje banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervné fondy a nerozdelený zisk, fond z ocenenia v reálnej hodnote mínus majetkové podiely v pridružených spoločnostiach;
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť stanovené percentá z kapitálu banky:
2% u fyzických osôb,
10% u právnických osôb.

Deriváty určené na riadenie rizika zahŕňajú derivátové nástroje, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky z obchodovania. Deriváty držané pre účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii.

Deriváty určené na riadenie rizika stanovuje banka ako zabezpečovacie nástroje v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch. Pri prvotnom určení zabezpečenia banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečovanou položkou, vrátane cieľa riadenia rizík a stratégie uskutočnenia zabezpečovacej transakcie spolu s metódou, ktorá bude použitá na hodnotenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Na začiatku a počas zabezpečovacieho vzťahu banka vyhodnocuje očakávanie, či zabezpečovacie nástroje sú "vysoko efektívne" pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov z jednotlivých zabezpečovaných nástrojov počas obdobia, na ktoré je zabezpečenie určené, a či skutočné výsledky jednotlivých zabezpečení sú v rozmedzí 80-125 percent. Banka vykonáva hodnotenie zabezpečenia peňažných tokov z očakávaných transakcií, či pravdepodobnosť výskytu očakávaných transakcií je veľmi vysoká a predstavuje riziko odchýlok v peňažných tokoch, ktoré by mali mať v konečnom dôsledku vplyv na hospodársky výsledok.

V I. polroku 2012 si banka v oblasti riadenia rizík stanovila nasledujúce ciele:

- a. v naďalej zložitom ekonomickom prostredí minimalizovať potenciálne straty, posilniť systém včasnej identifikácie rizík, ich monitoring a zabezpečenie;
- b. pokračovať v implementácii zásad Basel 2 v súlade s projektovým plánom;
- c. vecne a časovo zabezpečiť riešenie strategicky významných úloh riadenia rizík v rámci centrálne (skupinovo) alebo lokálne riadených projektov.

V hodnotenom období sa riziká banky vyvíjali v súlade so stanovenými cieľmi, vnútornými predpismi a smernicami, ako aj požiadavkami regulátora.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Banka je z dôvodu využívania finančných nástrojov vystavená najmä nasledujúcim rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko.

Banka je v rámci svojich bežných aktivít vystavená aj operačnému riziku.

Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri úveroch poskytnutých bankou klientom a iným bankám a pri kúpe investičných cenných papierov. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, riziko krajiny a odvetvia).

Riadenie úverového rizika

Zodpovednosť za riadenie úverového rizika má divízia riadenia rizík na čele s riaditeľkou divízie riadenia rizík, ktorej povinnosťou je informovať predstavenstvo banky. Útvary v rámci divízie riadenia rizík majú zodpovednosť za riadenie úverového rizika na portfóliovej, ako aj individuálnej úrovni, v súlade s regulačnými požiadavkami a požiadavkami na úrovni skupiny. Hlavnými úlohami sú:

- *Príprava smerníc úverového rizika* v súlade so smernicami materskej spoločnosti obsahujúcimi požiadavky na zabezpečenie, hodnotenie úverového rizika, stupeň rizika a vykazovanie, dokumentačné a právne požiadavky a súlad so zákonnými a regulačnými požiadavkami.
- *Vytvorenie kompetenčnej štruktúry* na schvaľovanie a obnovu úverových liniek. Oprávnenia na schvaľovanie a obnovu úverových liniek sú udelené podľa kompetenčných stupňov schvaľovaných predstavenstvom. Vyššie úverové linky sú schvaľované predstavenstvom a/alebo zodpovednými útvarmi materskej spoločnosti.
- *Posudzovanie a stanovenie úverového rizika*. Všetky úvery musia byť prehodnotené oprávneným kompetenčným stupňom pred poskytnutím úverovej linky klientovi. Prehodnotenie a obnovenie úverovej linky sú predmetom rovnakého schvaľovacieho procesu.
- *Obmedzenie koncentrácie úverovej angažovanosti* voči protistranám, územiám, odvetviam (pre úvery) a krajine, zúčtovaniu a úverovej linke (treasury obchody).
- *Príprava a uplatňovanie rizikových ratingov banky* s cieľom rozdeliť úvery podľa stupňa rizika finančnej straty, ktorej musí banka čeliť, a upozorňovanie manažmentu na možné riziká. Rizikový rating sa používa pri určení potreby vytvorenia opravných položiek voči špecifickým úverom. V súčasnosti používaný systém rizikových ratingov pozostáva z desiatich stupňov zodpovedajúcich rôznym stupňom rizika nesplatenia pohľadávky. Daný kompetenčný stupeň je zodpovedný za správne priradenie rizikového ratingu. Rizikový rating je predmetom pravidelných kontrol.
- *Kontrola dodržiavania* určených úverových limitov vrátane limitov pre jednotlivé odvetvia, krajiny a produktové typy jednotlivými oddeleniami. Príprava pravidelných správ o kvalite portfólia pre vyšší manažment a následná vhodná náprava.
- *Presadzovanie najlepších spôsobov* na riadenie úverového rizika v banke.

Bankové riziká sú pravidelne hodnotené na základe mier schválených výborom ALCO a úverovým výborom. Banka riadi úverové riziko prostredníctvom:

- a) uplatňovania zavedených jasných pravidiel riadenia individuálneho úverového rizika,
- b) riadenia rizika úverového portfólia.

Pravidlá banky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú:

- a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;
- b) prísne pravidlá úverovania pre spojené subjekty;
- c) pravidlá pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- d) pravidlá pre vymáhanie úverov po splatnosti.

Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje zvyčajne každé dva týždne.

Riziko likvidity

Riziko likvidity možno charakterizovať ako riziko, že banka nebude mať k dispozícii dostatok zdrojov potrebných na splnenie svojich finančných záväzkov.

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednoduchých úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov, kontokorentných úverov, z poskytnutia záruk, z ostatných požiadaviek, ako napríklad vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že je možné s vysokou mierou presnosti predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, banka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených

požiadaviek. Banka má k dispozícii spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

Riadenie rizika likvidity

Banka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov pre plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela nepripustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.

Oddelenie riadenia aktív a pasív („ALM“) dostáva informácie od ostatných oddelení o profile likvidity finančných aktív a pasív a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov. ALM v spolupráci s Trading desk udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne krátkodobé cenné papiere, úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM, aby pokryla krátkodobé výkyvy a dlhodobé financovanie na pokrytie štrukturálnych požiadaviek likvidity.

Banka monitoruje dennú pozíciu likvidity a vykonáva pravidelné stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity sú preverované a schvaľované výborom ALCO. Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú zvyčajne každé dva týždne predkladané ALCO výboru.

Miera rizika likvidity

Základným ukazovateľom, ktorý banka používa pre riadenie rizika likvidity, je pomer kumulovaného rozdielu aktív a pasív a rozdiel aktív a pasív za meny EUR, USD, CHF, GBP a JPY.

Banka definuje limity a varovné levely pre tieto pomery - kumulatívny rozdiel nad jeden rok (limit), tri roky (varovný level) a päť rokov (varovný level).

Limity pre krátkodobú likviditu sú aplikované na kumulatívnu likviditnú medzeru (čistý cash flow zahrňujúci vyrovnávaciu kapacitu). Limity pre krátkodobú likviditu sú stanovené pre meny EUR, USD, GBP, CHF a JPY, pre všetky ostatné meny a pre celkovú likviditnú pozíciu banky.

Rámec riadenia rizika likvidity banky je daný opatreniami Národnej banky Slovenska, ako aj internými postupmi vypracovanými bankou pre riadenie likvidity, zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci skupiny UniCredit.

Rámec riadenia rizika likvidity daný Národnou bankou Slovenska je založený na dodržiavaní nasledujúcich ukazovateľov:

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1,
- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 1 % primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov)
- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1 a
- pomer poskytnutých úverov k súčtu prijatých vkladov od klientov a vydaných dlhových cenných papierov by nemal prevýšiť úroveň 110% podľa Odporúčania Národnej banky Slovenska.

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a kreditné spready (nesúvisiace so zmenou úverového veriteľa), ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

Riadenie trhových rizík

Banka oddeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie spadajú pod Trading desk a zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančným majetkom a záväzkami sa riadia podľa reálnej hodnoty.

Všetky kurzové riziká banky sú presunuté na Trading desk. Následne sa devízová pozícia banky považuje za súčasť obchodovateľného portfólia na účely riadenia rizík.

Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je výbor ALCO. Oddelenie Integrovaných rizík je zodpovedné za vývoj podrobných postupov pre riadenie rizika (ktoré sú predmetom preskúmania a schválenia výborom ALCO) a za denný dohľad nad ich implementáciou.

V roku 2011 banka vykonala stresové testovanie, v ktorom skombinovala úverové a trhové riziko za simulácie finančnej krízy.

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci obchodovateľných portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR obchodovateľného portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Od 1. januára 2011 používa banka na výpočet VaR nový skupinový interný model IMOD. Tento model používa interval spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá dobu držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na historickej simulácii. Model vytvára široký rozsah hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich dvoch rokov a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier a kreditného spreadu slovenských štátnych dlhopisov. Riziko úrokovej miery je riadené predovšetkým pomocou monitorovania úrokovej medzery a stanovením limitov pre jednotlivé meny a preceňovacie pásma (limity „basis point value“). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s príspevom divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

Pre riadenie trhového rizika neobchodovateľných portfólií sa používa rovnaká VaR metodológia ako pre obchodovateľné portfóliá.

Úrokové riziko

Banka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom. ALCO stanovuje limity pre časový nesúlad v úročení majetku a záväzkov (limity „basis point value“). Dodržiavanie limitov sa monitoruje denne.

Devízové riziko

Banka je vystavená vplyvu výkyvov rozhodujúcich devízových kurzov na jej finančnú pozíciu a peňažné toky. Svoju devízovú angažovanosť riadi najmä v rámci limitov VaR stanovených ALCO a divíziou riadenia rizík UniCredit Bank Austria. ALCO stanovuje aj limity pre riziko devízovej pozície pre jednotlivé meny a celkové riziko, a to pre denné pozície, ako aj pre nočné úložky. Dodržiavanie limitov sa sleduje denne.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúcej z nevhodných alebo zlyhaných vnútorných procesov, pracovníkov, systémov alebo vonkajších faktorov. Právne a regulačné riziká predstavujú podkategóriu operačných rizík, pričom predstavujú riziko, ktoré môže ovplyvniť výnosy tým, že dôjde k porušeniu alebo nesúladu so zákonom, pravidlami, opatreniami, zmluvami alebo etickými štandardami. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky. Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám, celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa nadmerným kontrolným procedúram, ktoré potláčajú iniciatívu a kreativitu.

V rámci kreditného rizika banka napriek zložitým externým podmienkam dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverového portfólia, keď podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol k polroku 2012 hodnotu 7,45 %, čo je mierne nad hodnotou bankového sektora (5,45 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 71,91 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (21,14 %) a malých firiem (4,94 %) má rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli k polroku 2012 úroveň 8,77 mil. EUR.

V rámci kreditného rizika banka riešila nasledovné kľúčové projekty:

a/ Basel 2 – príprava na prístup výpočtu kapitálovej požiadavky na základe interných ratingov (IRB prístup), ktorý bude banka aplikovať v rokoch 2012 – 2014;

b/ validácia a rekalibrácia kreditných modelov ako súčasť projektu Basel 2 – IRB prístup.

V rámci riadenia operačného rizika banka zaznamenala za 1. polrok 2012 straty z udalostí operačného rizika vo výške 49,3 tis. EUR.¹⁾ V porovnaní s rovnakým obdobím roku 2011 to znamená mierny pokles v objeme strát (o 73,6%) a aj pokles vo frekvencii účtovných zápisov o udalostiach (o 27%).

¹⁾ Čisté straty po zohľadnení rozpustenia a použitia rezerv na operačné riziko, poistného krytia a iných druhov krytia operačných strát

Rizikový kapitál pre operačné riziko je počítaný od roku 2010 podľa pokročilého prístupu merania (AMA approach).

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v priebežnej správe uviesť ako osobitnú časť priebežnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Na riadenie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. sa na základe zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve vzťahuje Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý tvorí súčasť Burzových pravidiel na prijímanie cenných papierov na regulovaný trh a ktorý je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava, a.s: <http://www.bsse.sk/>

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Riadiaca činnosť spoločnosti sa vykonáva vo forme rozhodnutí orgánov spoločnosti a rozhodnutí na jednotlivých stupňoch riadenia, ktoré sú v súlade so stanovami, vnútornými predpismi spoločnosti, všeobecne záväznými predpismi, strategickými ročnými plánmi, a podliehajú vnútornej kontrole.

Stupne riadenia v usporiadaní organizačných útvarov určujú rozsah vecnej pôsobnosti a osobnej záväznosti jednotlivých druhov rozhodnutí pri riadení činností spoločnosti.

V rámci hierarchických úrovní v banke má najvyššie postavenie predstavenstvo, ktoré je štatutárnym orgánom spoločnosti a najvyšším stupňom riadenia. Ďalšími stupňami riadenia sú:

- a) generálny riaditeľ,
- b) riaditelia divízií,
- c) riaditelia odborov,
- d) a posledným stupňom riadenia sú vedúci oddelení.

Divízia vnútornej kontroly a vnútorného auditu a divízia riadenia rizík sú priamo podriadené štatutárnemu orgánu banky.

Vedúci zamestnanci na každej úrovni sú zodpovední za navrhnutie, implementáciu a efektívnosť systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly je súbor pravidiel, procesov a organizačných štruktúr s cieľom dodržiavania stratégie spoločnosti a dosiahnutia nasledovných cieľov:

- a) hospodárnosti a účinnosti procesov a postupov,
- b) ochrany všetkého majetku banky,
- c) spoľahlivosti a integrity všetkých informácií,
- d) dodržiavania zákonov, pokynov a nariadení Národnej banky Slovenska,
- e) dodržiavanie usmernení a politík skupiny a tiež vnútorných predpisov a plánov.

Vedúci zamestnanci na všetkých úrovniach sú zodpovední za vyvažovanie zisku spoločnosti s vedome podstúpeným rizikom, ktoré musí byť v zhode s finančným postavením spoločnosti. Zodpovednosť a právomoc vedúcich zamestnancov stanovuje organizačný poriadok spoločnosti.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v účtovnej závierke.

Na spoločnosť sa vzťahuje Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku..

c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

V priebehu I. polroka 2012 nedošlo v banke k žiadnym odchýlkam od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Systémy vnútornej kontroly banky sú navrhnuté a prevádzkované tak, aby napomáhali identifikácii, vyhodnoteniu a riadeniu rizík postihujúcich banku a podnikateľské prostredie, v ktorom pôsobí. Ako také podliehajú sústavnej revízii v prípade zmeny okolností a vzniku nových rizík.

Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:

Prísomné zásady a postupy, ktoré určujú línie zodpovednosti a delegovania právomocí, určovanie hlavných kontrol a komplexného výkazníctva a analýz podľa schválených noriem a rozpočtov.

Minimalizovanie rizika snahou zabezpečiť, aby bola zavedená príslušná infraštruktúra, kontroly, systémy a ľudia v celom rozsahu podnikania. K hlavným zásadám uplatňovaným v riadení rizík patria oddeľovanie povinností, schvaľovanie transakcií, monitoring, finančné a riadiace výkazníctvo.

Zaručenie zosúladenia so systémami vnútornej kontroly a ich účinnosti sa dosahuje prostredníctvom kontrol manažmentu, kontrol vnútorného auditu, pravidelných hlásení výboru pre audit a pravidelných stretnutí s externými audítormi.

Útvar vnútorného auditu nezávisle kontroluje primeranosť celkového systému vnútornej kontroly a podáva hlásenia predstavenstvu a výboru pre audit o hlavných zisteniach a o nápravných krokoch odporúčaných s cieľom vyvážiť riziká.

Riaditelia sú zodpovední za systém vnútornej kontroly banky a za pravidelnú kontrolu jeho účinnosti.

Hlavné črty systému riadenia rizík:

Systém riadenia rizík v UniCredit Bank Slovakia a. s. sa buduje tak, aby spĺňal požiadavky Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, ako aj príslušnými opatreniami Národnej banky Slovenska.

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

- jeho budovanie tak, aby zodpovedal stanoveným obchodným cieľom banky, ako aj jej rizikovému apetítu,
- stanoviť systém organizácie vykonávania obchodov tak, aby zodpovedal ich rizikovému profilu,
- vytvoriť adekvátny systém pridelovania právomocí a zodpovedností,
- mať vytvorený účinný systém podávania správ – systém reportovania,
- mať vytvorený účinný systém kontroly rizika banky.

Predstavenstvo banky je zodpovedné za implementovanie troch nezávislých funkcií, ktoré predstavujú účinný systém vnútornej kontroly v oblasti rizík. Týmito funkciami sú:

- funkcia kontroly rizika, ktorá zabezpečuje, aby sa dodržiavali politiky riadenia rizík,
- funkcia súladu, ktorá identifikuje a hodnotí riziko súladu,
- funkcia interného auditu, ktorá je nástrojom riadiaceho orgánu na zabezpečenie toho, aby bola kvalita funkcie kontroly rizika primeraná.

Dozorná rada v súlade s článkom 9 ods. 9.16 stanov spoločnosti zriadila poradný výbor pre audit – Audit Committee a schválila jeho štatút. Audit Committee sa skladá z troch členov dozornej rady. Úlohy Audit Committee sú vymedzené jeho štatútom. Audit Committee zároveň môže nariadiť previerky a osobitné audítorské kontroly bankových činností, ďalších oddelení/útvarov banky a dcérskych spoločností. Okrem toho môže Audit Committee požadovať posúdenie správnosti medzibankových transakcií a iných transakcií, ktoré či už priamo alebo nepriamo, predstavujú konflikt záujmov.

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Rokovania dozornej rady sa uskutočňujú podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrťrok. V I. polroku 2012 sa uskutočnili 2 riadne zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy a tieto stanovy zverujú do pôsobnosti dozornej rady. Dozorná rada najmä:

- a) určuje presný počet členov predstavenstva, volí a odvoláva členov predstavenstva, volí z nich predsedu a podpredsedu predstavenstva; kontroluje dodržiavanie zásad odmeňovania, schvaľuje zmluvy uzatvorené s členmi predstavenstva o výkone ich funkcie;
- b) schvaľuje štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti;
- c) kontroluje dodržiavanie a realizáciu Usmernení holdingovej spoločnosti;
- d) zodpovedá za plnenie povinností, ktoré do pôsobnosti dozornej rady zverujú Usmernenia holdingovej spoločnosti;
- e) udeľuje súhlas s vykonaním auditu systému vnútornej kontroly spoločnosti útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu holdingovej spoločnosti;
- f) schvaľuje rokovací poriadok dozornej rady a jeho zmeny;
- g) schvaľuje rokovací poriadok predstavenstva a jeho zmeny;
- h) schvaľuje ročné a dlhodobé obchodné, finančné a strategické plány spoločnosti vyhotovené predstavenstvom a preskúmava ich plnenie;
- i) schvaľuje kapitálovú účasť spoločnosti v iných spoločnostiach vrátane akéhokoľvek nakladania s takouto kapitálovou účasťou spoločnosti;
- j) schvaľuje zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do Obchodného registra;
- k) schvaľuje koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky
- l) kontroluje účtovné knihy a záznamy spoločnosti týkajúce sa jej obchodných činností;
- m) kontroluje, či sú účtovné knihy spoločnosti vedené v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
- n) preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrhy predstavenstva na rozdelenie zisku alebo úhradu strát, správy predstavenstva pred ich predložením valnému zhromaždeniu a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
- o) zvoláva predstavenstvo alebo valné zhromaždenie v prípade, ak si to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- p) oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti a navrhuje valnému zhromaždeniu primerané opatrenia, ktoré by mala spoločnosť prijať;
- q) udeľuje predchádzajúci súhlas k voľbe externých audítorov spoločnosti;
- r) udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- s) udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu prokuristov spoločnosti;
- t) udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- u) schvaľuje rokovací poriadok Výboru pre odmeňovanie,

- v) rozhoduje o iných záležitostiach, ktoré sú vyhradené do právomocí a kompetencií dozornej rady právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

Dozorná rada je oprávnená požiadať divíziu vnútornej kontroly a vnútorného auditu o vykonanie vnútornej kontroly v ňou vymedzenom rozsahu.

Dozorná rada má 9 (deväť) členov, ktorí sú volení na obdobie 3 (troch) rokov. Opätovná voľba je možná. 6 (šesť) členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Právo navrhnúť kandidátov na členov dozornej rady volených a odvolávaných valným zhromaždením a právo navrhnúť odvolanie týchto členov má každý akcionár spoločnosti, ako aj každý člen predstavenstva. 3 (troch) členov dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady a jeho zmeny pripravuje a schvaľuje odborová organizácia.

Dozorná rada môže zo svojich členov vytvárať ďalšie výbory. Takýmto výborom je Výbor pre odmeňovanie, ktorý stanovuje zásady a schvaľuje odmeňovanie členov predstavenstva a ďalších osôb v zmysle interných predpisov Banky.

e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Riadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 23.4.2012. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2011 overenú audítorom v predloženom znení, výročnú správu spoločnosti v predloženom znení, rozdelenie zisku dosiahnutého a zaúčtovaného v roku 2011, audítorskú spoločnosť na rok 2012 a zvolili nových členov dozornej rady.

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti je predstavenstvo povinné zvolať tak, aby sa konalo najneskôr do 4 (štyroch) mesiacov od konca predchádzajúceho kalendárneho roka. Predstavenstvo zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, ak mu to ukladajú právne predpisy alebo stanovy spoločnosti. Dozorná rada môže zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, alebo ak tak ustanovujú stanovy spoločnosti.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) schvaľovať stanovy spoločnosti a ich zmeny;
- b) rozhodovať o zvýšení a znížení základného imania a o vydaní dlhopisov;
- c) voliť a odvolávať členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami a schvaľovať pravidlá odmeňovania členov dozornej rady;
- d) schvaľovať riadne individuálne a mimoriadne individuálne účtovné závierky, rozhodnutia o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém;
- e) schvaľovať výročnú správu spoločnosti;
- f) schvaľovať externých audítorov spoločnosti;
- g) rozhodovať o zrušení spoločnosti;
- h) rozhodovať o rozdelení, zlúčení alebo splynutí spoločnosti alebo o predaji podniku alebo jeho časti;
- i) brať na vedomie správy o činnosti dozornej rady;
- j) rozhodovať o ďalších otázkach, ktoré sú zverené do pôsobnosti valného zhromaždenia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto stanov, alebo o tých záležitostiach, ktoré si valné zhromaždenie na rozhodnutie vyhradí.

Akcionár spoločnosti má právo podieľať sa na riadení spoločnosti, podieľať sa na zisku spoločnosti (právo na dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo podľa hospodárskych výsledkov na rozdelenie a podieľať sa na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou. Právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti akcionár zásadne uplatňuje hlasovaním na valnom zhromaždení, pričom je povinný dodržiavať organizačné opatrenia týkajúce sa konania valného zhromaždenia. Každý akcionár je oprávnený na valnom zhromaždení spoločnosti hlasovať, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb

ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a predkladať na ňom návrhy. Akcionár je oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu majúceho písomné splnomocnenie („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady.

Akcionár je oprávnený predkladať svoje návrhy na valnom zhromaždení v dĺžke, ktorá nepresiahne 5 minút. V prípade, že príspevok je dlhší ako 5 minút, predseda valného zhromaždenia môže vyzvať akcionára na prednesenie návrhu uznesenia, o ktorom akcionár požaduje hlasovať, alebo o formuláciu žiadosti o informáciu, resp. vysvetlenie. Ak akcionár nesplní výzvu predsedu valného zhromaždenia, predseda valného zhromaždenia môže akcionárovi odňať slovo a akcionár je následne oprávnený písomne zaslať predstavenstvu spoločnosti časť príspevku, ktorú nestihol predniesť. V prípade, že žiadosť akcionára o informáciu alebo vysvetlenie nesúvisí s prerokúvaným bodom programu valného zhromaždenia, valné zhromaždenie ju nemusí brať do úvahy.

Akcionár spoločnosti má právo nahliadať do zápisníc z rokovaní dozornej rady. Žiadosť akcionára o sprístupnenie zápisnice musí byť písomná, musí byť spoločnosti riadne doručená a musí obsahovať identifikáciu akého bodu programu a ktorého rokovania dozornej rady sa týka; žiadosť musí byť datovaná a podpísaná akcionárom. Spoločnosť môže odmietnuť sprístupnenie zápisníc z rokovaní dozornej rady, ak by ich sprístupnením došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov, alebo ak by ich poskytnutie mohlo spoločnosti spôsobiť ujmu. O informáciách poskytnutých spoločnosťou je akcionár povinný zachovávať mlčanlivosť.

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť v I. polroku 2012 v zložení piatich členov:

Predseda:	Jozef Barta
Podpredseda:	Franz Wolfger
Členovia:	Ing. Miroslav Štokendl Ing. Zuzana Žemlová Ing. Monika Kohútová

Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa v I. polroku 2012 stretlo na 12 riadnych zasadnutiach.

Poradné orgány predstavenstva sú účelovo vytvorené skupiny zamestnancov, ktorých úlohou je posudzovať problémy a úlohy v oblasti vymedzenej štatútom poradného orgánu. Poradnými orgánmi predstavenstva sú:

Škodová komisia centrály UniCredit Bank Slovakia a. s.

Škodová komisia prerokováva vymedzené prípady škody spôsobené v banke, predkladá stanoviská k škodovým udalostiam na základe predloženia príslušnej dokumentácie, posudzuje vznik škody a predkladá návrhy na vysporiadanie vzniknutej škody. Škodová komisia centrály má 9 členov.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)

Výbor ALCO v súlade s potrebou dosiahnutia finančných a regulatívnych cieľov banky prijíma rozhodnutia týkajúce sa predmetu a princípov riadenia aktív a pasív, plánu a rozpočtu banky a navrhuje riadenie aktív a pasív vzhľadom na predchádzajúci a očakávaný vývoj bilančných položiek. Výbor ALCO sa skladá z 8 členov.

Komisia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci UniCredit Bank Slovakia a. s.

Úlohou Komisie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci je kontrolovať dodržiavanie všeobecne záväzných predpisov, dodržiavanie stanov spoločnosti a uznesení predstavenstva súvisiacich s bezpečnosťou a ochranu zdravia pri práci, posudzuje stav ochrany zdravia pri práci

v banke, dodržiavanie povinností v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, navrhuje predstavenstvu opatrenia v oblasti riadenia a kontroly stavu bezpečnosti práce a pravidelne hodnotí stav pracovného prostredia a pracovných podmienok zamestnancov. Komisia má 7 členov.

Bezpečnostná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.

Bezpečnostnej komisii, ktorá pozostáva z 3 členov, prináležia kompetencie v oblasti hodnotenia kontrol aktuálneho stavu bezpečnosti banky, posudzovania bezpečnostných incidentov a vyhodnotenia výsledkov bezpečnostných kontrol v rámci banky, hodnotenia stavu projektov týkajúcich sa bezpečnosti a vykonávania ostatných činností týkajúcich sa bezpečnosti.

Komisia na odškodňovanie pracovných úrazov UniCredit Bank Slovakia a. s.

Komisia na odškodňovanie pracovných úrazov v zložení 5 členov objektívne posudzuje každý pracovný úraz z hľadiska zodpovednosti za jeho vznik, určuje príčinu pracovného úrazu a navrhuje spôsob a výšku odškodnenia pracovného úrazu.

Likvidačná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.

Likvidačná komisia prerokováva všetky predložené návrhy na likvidáciu majetku banky a predkladá predstavenstvu banky návrhy na spôsob realizácie likvidácie majetku, prerokováva všetky návrhy týkajúce sa likvidácie drobného hmotného a nehmotného majetku, dlhodobého hmotného a nehmotného majetku banky a zásob evidovaných v banke. Likvidačná komisia sa skladá z 5 členov.

Komisia na ochranu osobných údajov

Komisia na ochranu osobných údajov kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných predpisov, stanov spoločnosti a uznesení predstavenstva súvisiacich s otázkami ochrany osobných údajov, dodržiavanie zásad ochrany osobných údajov v zmysle interných predpisov banky, pravidelne preveruje činnosť osôb vykonávajúcich dohľad nad ochranou osobných údajov v banke a navrhuje opatrenia v oblasti prevencie pred neoprávnenou manipuláciou s osobnými údajmi. Pozostáva z 12 členov.

Komisia pre operačné riziko UniCredit Bank Slovakia a. s.

Úlohou Komisie pre operačné riziko je prerokovávanie návrhu politiky, pravidiel a metodiky pre riadenie a poistenie operačného rizika, navrhovanie a sledovanie limitov, monitorovanie rizikových expozícií, sledovanie navrhnutých postupov na zmiernenie rizika, posudzovanie významných udalostí operačného rizika, prerokovanie hlásení o operačnom riziku a pôsobenie ako steering committee pre projekty súvisiace s operačným rizikom. Skladá sa zo 7 členov.

Komisia pre Saving Law v UniCredit Bank Slovakia a. s.

Komisia pre Saving Law zabezpečuje plnenie povinností súvisiacich so systémom vnútornej kontroly pre oblasť finančného výkazníctva. Komisia sa skladá zo 6 členov.

Internal Control Business Committee UniCredit Bank Slovakia a. s.

Úlohou Internal Control Business Committee je hodnotenie celkovej primeranosti systému vnútornej kontroly a prijatie následných nápravných opatrení na odstránenie následkov. Skladá sa z 10 členov.

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v priebežnej správe zverejniť aj údaje o

a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na
--

obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

Vydané CP, ktoré tvoria základné imanie:

ISIN:	SK1110003037
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	61 730 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	0,2 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003045
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	999 999 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	2,6 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003052
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	74 701 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	0,2 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003060
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	546 000 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	1,4 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003078
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	640 000 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	1,6 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110003086
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	6 472 500 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	16,9 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110005206
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	4 054 054 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	10,6 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

ISIN:	SK1110012749
Druh:	akcia
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaná
Počet:	25 504 875 ks
Menovitá hodnota:	6,14 €
Opis práv:	akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie základného imania
Percentuálny podiel na základnom imaní:	66,5 %
Prijaté/neprijaté na obchodovanie:	áno
Obmedzená prevoditeľnosť (popis):	nie

Akcie majú podobu zaknihovaných cenných papierov v CDCP SR, a.s.. Ich prevoditeľnosť nie je obmedzená. Akcionári majú predkupné právo na upisovanie akcií na zvýšenie ZI.

S vydanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva alebo povinnosti.

Vydané dlhopisy: áno

Hypotekárny záložný list UB-HZL 2	
ISIN:	SK4110001217 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	500 ks
Menovitá hodnota:	33 193,92 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	29.9.2004
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	29.9.2015
Spôsob určenia výnosu:	fixne 5,0 % p.a.
Termín výplaty:	ročne, vždy k 29.9.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

Hypotekárny záložný list UB-HZL 3	
ISIN:	SK4110001316 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	5 000 ks
Menovitá hodnota:	3 319,39 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	25.5.2005
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	25.5.2015
Spôsob určenia výnosu:	6M Euribor+0,07% p.a.
Termín výplaty:	polročne, vždy k 25.5. a 25.11.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

Hypotekárny záložný list UCBSK 8H	
ISIN:	SK4120007501 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	3 000 ks
Menovitá hodnota:	10 000 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	13.10.2010
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	13.10.2015
Spôsob určenia výnosu:	6M Euribor+1,00% p.a.
Termín výplaty:	polročne, vždy k 13.10 a 13.4.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

Hypotekárny záložný list UCBSK 9H	
ISIN:	SK4120007667 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	2 000 ks
Menovitá hodnota:	10 000 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	17.12.2010
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	17.12.2015
Spôsob určenia výnosu:	6M Euribor+1,00% p.a.
Termín výplaty:	polročne, vždy k 17.12. a 17.6.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

Hypotekárny záložný list HZL HVB 1	
ISIN:	SK4120004078 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	5 000 ks
Menovitá hodnota:	3 319,39 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	28.8.2003
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	28.8.2014
Spôsob určenia výnosu:	fixný kupón 4,65% p.a.
Termín výplaty:	ročne, vždy k 28.8.
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)

Banka má 19,9 % účasť na základnom imaní UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Na základnom imaní banky má kvalifikovanú účasť UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko vo výške 99,0 %.

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

S cennými papiermi emitovanými UniCredit Bank Slovakia a. s. nie sú spojené osobitné práva kontroly.

e) spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami

Banka nevydala zamestnanecké akcie.

f) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

g) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Spoločnosti nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré by mohli viesť k obmedzeniu prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

h) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

V zmysle Stanov UniCredit Bank Slovakia a. s. členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň volí predsedu a podpredsedu predstavenstva (čl.8 ods. 8.3). Návrh na voľbu alebo odvolanie členov predstavenstva môže podať ktorýkoľvek člen dozornej rady (čl. 8 ods. 8.6). Pri voľbe alebo odvolaní členov predstavenstva sa hlasuje o každom kandidátovi samostatne. Ak je kandidátov viac, členom predstavenstva sa stáva ten kandidát, ktorý získa najviac hlasov (čl. 8 ods. 8.7). Člen predstavenstva môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie dozornou radou. Odvolanie člena predstavenstva z funkcie je účinné dňom prijatia rozhodnutia dozornou radou (čl. 8 ods. 8.10).

V zmysle č. 16 Stanov o dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Takéto rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyhotovuje vo forme notárskej zápisnice. Platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo doplnenia stanov nastáva v súlade s právnymi predpismi.

Ak prijme valné zhromaždenie rozhodnutie, ktorého dôsledkom je zmena obsahu stanov, považuje sa toto rozhodnutie za zmenu stanov, ak bolo prijaté spôsobom, ktorý sa podľa právnych predpisov alebo týchto stanov vyžaduje na prijatie rozhodnutia o zmene stanov.

Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.

Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu ich úplné znenie, za ktorého úplnosť a správnosť zodpovedá. Predstavenstvo je tiež povinné po každej zmene stanov uložiť úplné znenie stanov do zbierky listín vedenej Obchodným registrom.

i) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

Právomoci predstavenstva týkajúce sa rozhodnutia o vydaní akcií sa spravujú ustanoveniami zákona č. 513/1991 Z. z. Obchodný zákonník.

Predstavenstvo má najmä nasledovné právomoci a povinnosti (čl. 8, ods. 8.2 Stanov):

- a) obchodné vedenie spoločnosti;
- b) vyhotovovanie a realizácia ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
- c) výkon práv a plnenie povinností zamestnávateľa vrátane vedenia kolektívneho vyjednávania;
- d) predkladanie návrhov valnému zhromaždeniu:
 - i. na schválenie riadnej individuálnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát spoločnosti;
 - ii. správ o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku, ktoré valné zhromaždenie berie na vedomie;
 - iii. na schválenie výročnej správy
 - iv. na prerokovanie akýchkoľvek iných záležitostí, ktoré si vyžadujú schválenie valného zhromaždenia podľa právnych predpisov alebo týchto stanov;
- e) zvolanie a príprava konania valného zhromaždenia;
- f) vykonávanie rozhodnutí valného zhromaždenia;
- g) vedenie účtovných kníh a záznamov spoločnosti;
- h) schvaľovanie organizačného poriadku spoločnosti a ďalších vnútorných predpisov, s výnimkou predpisov uvedených pod písm. i) nižšie;
- i) predkladanie nasledujúcich dokumentov na schválenie dozornej rade:
 - i. rokovacieho poriadku predstavenstva a jeho zmien;
 - ii. štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;

- iii. návrhov na zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do Obchodného registra;
- iv. ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti;
- v. koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky;
- j) menovanie a odvolávanie prokuristov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- k) menovanie a odvolávanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- l) menovanie a odvolávanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- m) menovanie a odvolávanie Compliance officera po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou alebo jej predsedom;
- n) schvaľovanie obchodov spoločnosti s osobami, ktoré majú osobitný vzťah k spoločnosti podľa Zákona o bankách;
- o) predkladanie informácií v písomnej forme na každom zasadnutí dozornej rady o odpísaní každej nevymožiteľnej pohľadávky v menovitej hodnote nad 660 000,- EUR (slovom: šesťstošesťdesiat tisíc eur);
- p) schvaľovanie Podpisového poriadku spoločnosti;
- q) rozhodovanie o ďalších záležitostiach vyhradených do právomoci predstavenstva právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

j) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

Banka nemá uzatvorené žiadne významné dohody, ku ktorým došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

k) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Všetky dohody uzatvorené medzi bankou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami sa riadia platnými pracovno-právnymi predpismi – Zákonníkom práce, vnútornými predpismi a individuálnymi podmienkami, dohodnutými v pracovnej zmluve. Výpoveď zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu podľa ZP § 61 nie je možná.

Podľa § 35 ods. 9 Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to:

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období, a

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia

V priebehu I. polroka 2012 nedošlo k žiadnym dôležitým udalostiam, obchodom podľa bodu a) alebo ich zmenám podľa bodu b), ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a ktoré by podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť banky ako aj celej skupiny UniCredit Group.

Podľa § 35 ods. 10 ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami

Požadované informácie sú súčasťou Priebežnej účtovnej uzávierky za obdobie k 30. júnu 2012 – časť Poznámky k účtovnej závierke, bod 35. Transakcie so spriaznenými stranami.

Podľa § 77 ods. 4 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách polročná správa obchodníka s cennými papiermi obsahuje:

a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor

[Príloha č. 1](#) (Priebežná účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30.6.2012)

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky

Banke v súčasnosti nevzniká povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu.

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery

[Príloha č. 1](#) (Priebežná účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30.6.2012 – časť Poznámky č. 18. Závazky voči bankám, 19. Závazky voči klientom a 20. Prijaté úvery)

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali

Údaje sú uvedené v polročnej finančnej správe v časti informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve.

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií na postupy pri ich výmene za akcie

K 30. júnu 2012 banka nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať vydanie akcií.

c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje

Údaje sú uvedené v polročnej finančnej správe v časti k § 20 ods. 1 písm. a).

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku

Údaje sú uvedené v polročnej finančnej správe v časti k § 20 ods. 1 písm. c).

Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí Priebežná účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. júnu 2012 pripravená podľa platných Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a že informácie obsiahnuté v Polročnej finančnej správe UniCredit Bank Slovakia a.s. za I. polrok 2012 poskytujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky spolu s opisom rizík a neistôt, ktorým čelí.



Monika Kohútová
členka predstavenstva
a riaditeľka Divízie
retailového bankovníctva



Zuzana Žemlová
členka predstavenstva
a riaditeľka Divízie riadenia rizík