

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

UniCredit Bank Slovakia a. s. za rok 2011

vypracovaná

**v zmysle § 34 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: 26.4.2012

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. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk 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 platobných prostriedkov,
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

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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť 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 zlúčenía, splnutia, 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 31. decembru 2011:**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
Alberto Devoto, od 6.5.2011
Carmine Ferraro, do 5.5.2011
Claudio Cesario
Viera Durajová
Alessio Pomasan
Jaroslav Hazlinger
Jana Szászová
Karol Zimmer, od 20.4. 2011
Ľubomír Partika, do 10.3.2011

Zoznam členov výboru pre audit:

Heinz Meidlinger
Claudio Cesario
Alberto Devoto, od 6.5.2011
Carmine Ferraro, do 5.5.2011

Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia ročnej 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 ročná finančná správa zverejnená)

Denník Hospodárske noviny 26.4.2012 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2011 na internetovej stránke spoločnosti www.unicreditbank.sk, 26.4.2012.

Časť 2. Účtovná zvierka

Účtovná zvierka podľa IAS/IFRS

Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1
Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1
Výkaz zmien vlastného imania podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1
Výkaz o peňažných tokoch podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1
Poznámky k účtovnej zavierke podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1

V zmysle § 34 ods. 5 zákona o burze účtovná zvierka a konsolidovaná účtovná zvierka musia byť overené audítormi (obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo, číslo licencie, dátum auditu)

KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábřeží 10, P.O.Box 7. 820 04 Bratislava 24,
Licencia SKAU č. 96,
dátum auditu: 28.2.2012

V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú zvierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj ročnú 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. Výročná správa

Podľa § 34 ods. 2 písm. a) ročná finančná správa obsahuje výročnú 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 poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej zavierke

UniCredit Bank Slovakia dosiahla v roku 2011 vynikajúce výsledky. Výnosy banky sa zvýšili o viac ako 12 % vďaka zdravému rastu úverového portfólia a koncentrácii na získanie stabilných a významných klientskych vkladov. Na druhej strane banka udržala svoje prevádzkové náklady na úrovni roka 2010, pričom zvyšovala efektivitu a návratnosť vynaložených zdrojov napriek negatívnym vplyvom vysoko inflačného prostredia. Hrubý prevádzkový zisk banky, ktorý v porovnaní s

predchádzajúcim rokom prudko vzrástol o 38 %, a menšia potreba tvorby opravných položiek k úverom prispeli k silnému rastu čistého zisku.

Udržateľný rast banky a vynikajúce finančné výsledky za rok 2011 sú postavené hlavne na poskytovaní najlepšej hodnoty klientom banky. Pokiaľ ide o spokojnosť klientov retailového segmentu, banka posilnila svoju vedúcu pozíciu na trhu (zvýšenie náskoku o 3 indexové body podľa metodiky TRI*M Index na celkový náskok 8 indexových bodov) a napriek negatívnemu vplyvu makroekonomického prostredia sa jej podarilo medziročne zvýšiť spokojnosť klientov o 2 indexové body. Vo firemnom segmente banka potvrdila svoju vedúcu pozíciu v oblasti klientskej spokojnosti, keď konkurenciu predbehla v priemere o 5 indexových bodov.

Celkový objem bilančnej hodnoty dosiahol ku koncu roka 3,85 miliardy eur, čo znamená oproti roku 2010 pokles o 8,8 % v dôsledku podstatne zredukovaného medzibankového biznisu. Na strane pasív sa banka sústredila na zvyšovanie objemu stabilných retailových vkladov, ktorý stúpol o 9,4 %, a napriek odlivu niektorých mimoriadnych jednorazových firemných vkladov z konca predchádzajúceho roka si banka z hľadiska likvidity zachovala dobrú pozíciu s pomerom úverov k stabilným finančným zdrojom na úrovni 108 %. Na strane aktív banka zamerala svoje aktivity na zlepšenie postavenia na retailovom trhu prostredníctvom zvýšenia objemu klientskych úverov o 16,5 % dosiahnutého najmä vďaka úverom na bývanie.

V oblasti firemného financovania stúpol objem úverov o 3,3 %, pričom prostriedky boli selektívne poskytované najmä malým a stredným podnikom a strednej firemnej klientele.

V čase sprísňovania likviditných a kapitálových nariadení, banka prekonala všetky požiadavky. Celkový kapitál banky sa zvýšil na 428 miliónov eur (+ 1,6 %), čistý zisk z roku 2010 (11,5 miliónov eur) bol v plnej miere použitý na ďalšie zlepšenie finančnej sily banky prostredníctvom zvyšovania rezervného fondu a nerozdeleného zisku. Kapitálový ukazovateľ Core tier 1 bol k 31. 12. 2011 na značne vysokej úrovni 13.43 %, čo vytvára veľký potenciál pre budúci rast.

Napriek zníženiu objemu vytvorených opravných položiek a rezerv v porovnaní s predošlým rokom (- 47 %) banka naďalej uplatňovala obozretné stratégie riadenia rizika a vytvorila dostatočné množstvo rezerv a opravných položiek na pokrytie úverových, trhových a prevádzkových rizík.

Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti

V oblasti veľkých a medzinárodných spoločností sme v roku 2011 dosiahli úspechy najmä vo financovaní v odvetví výroby elektrotechniky, výroby automobilov a ich častí, dopravy, zdravotníctva a telekomunikácií. Jeden z pilierov úspešnej spolupráce so sieťou skupiny UniCredit bol orientovaný na akvizíciu zahraničných investorov prichádzajúcich na Slovensko najmä zo západnej Európy a z Ázie. Táto aktivita bola podporená aj spoluprácou s agentúrami exportných úverov (Export Credit Agencies). V roku 2011 v oblasti projektového a štruktúrovaného financovania opäť prevládali projekty v odvetví energetiky a energetickej infraštruktúry. V roku 2011 sa banka výraznejšie angažovala aj v ďalších projektoch v oblasti obnoviteľných zdrojov energií, a to v projektoch bioplynových staníc, kogeneračných jednotiek na biomasu a v projektoch malých vodných elektrární. Naša angažovanosť v projektoch obnoviteľných zdrojov energií nadväzuje na stratégiu spoločenskej zodpovednosti UniCredit Bank v oblasti ochrany životného prostredia, ktorej hlavným cieľom je znížiť produkciu priamych i nepriamych emisií.

V roku 2011 sme i naďalej pokračovali v podpore projektov financovaných zo štrukturálnych fondov EÚ. Banka sa podieľala na podpore týchto projektov formou preklenovacích úverov, spolufinancovania alebo poradenstva. Banka bola tradične aktívna aj v spolupráci s nadnárodnými podpornými inštitúciami – Európskou investičnou bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Zo zdrojov týchto bánk sme načerpali a alokovali na jednotlivé projekty našich klientov 195 mil. EUR.

Stredne veľké spoločnosti

V roku 2011 sme v segmente stredne veľkých spoločností pokračovali v úspešnej akvizičnej činnosti, výsledkom čoho bol medziročný nárast poskytnutých a čerpaných úverov o 17,5 %, ako aj celkový rast výnosov v tomto segmente o 14,7 %. Stabilnou zložkou portfólia stredne veľkých spoločností zostali spoločnosti so zameraním na Agro Business, kde sme v spolupráci s oddelením projektového financovania začali podporovať resp. spolufinancovať našich partnerov aj v oblasti alternatívnych zdrojov energií, a to konkrétne výstavbou bioplynových staníc. Naďalej sme a budeme stabilným partnerom spoločností so zahraničným kapitálom, ktorým poskytujeme rovnakú kvalitu služieb ako ich domovské banky v zahraničí. Vďaka zvýšenému počtu klientov sme zaznamenali zvýšený objem platobných transakcií realizovaných prostredníctvom účtov vedených v našej banke, ako aj vyšší objem transakcií realizovaných cez nami poskytnuté POS terminály

Trading Desk a Treasury Sales

Aj v roku 2011 potvrdila UniCredit Bank svoje stabilné postavenie a reputáciu v oblasti Treasury a z hľadiska medzibankových obchodov bola dôveryhodným partnerom pre iné banky. Taktiež rastúci počet transakcií s klientmi naznačuje spokojnosť tohto segmentu so službami banky.

Obchody s cennými papiermi boli na účet banky realizované prevažne so štátnymi dlhopismi a pokladničnými poukážkami. Trh so slovenskými štátnymi dlhopismi však dosahoval nízku likviditu, čo sa prejavilo aj na konečnom výsledku za obchodovanie s cennými papiermi za rok 2011. Napriek tomu štátne dlhopisy tvorili aj v roku 2011 väčšinu portfólia cenných papierov banky.

Retailové bankovníctvo

Rok 2011 bol pre divíziu retailového bankovníctva charakteristický pokračovaním úspešného trendu zvyšovania počtu klientov, objemu úverov a depozít, ako aj upevňovania výnosov. Počas roka sa nám podarilo priniesť aj niekoľko významných inovácií v oblasti produktov a služieb, ktoré značnou mierou prispeli k zvyšujúcej sa spokojnosti našich klientov.

V oblasti úverových produktov sme sa opäť zamerali hlavne na predaj úverov na bývanie (čistý medziročný nárast predstavuje viac ako 15 %). Výrazný nárast sme zaznamenali aj v segmente Small Business (takmer + 27 %), kde sa naplno prejavil predaj špeciálneho produktu pre spoločenstvá vlastníkov bytov a správcov bytov na zateplenie (program Sloveff II v spolupráci s EBOR) a predaj iných investičných a prevádzkových úverov.

Čo sa týka inovácií, UniCredit Bank ako prvá na Slovensku uviedla v rámci projektu Bratislavská mestská karta predplatenú a zároveň dobýateľnú kartu. Z celkového počtu vydaných predplatených platobných kariet k 31.12. 2011 (8 250 ks za trh) vydala UniCredit Bank v rámci tohto projektu viac ako 5 500 kariet (65 % trhu). Ďalším unikátnym produktom, ktorý uviedla banka na trh začiatkom leta, bola StickAir - medzinárodná debetná platobná karta MasterCard vo forme nálepky. Vďaka zabudovanej technológii PayPass je možné platiť StickAir-kou za tovar a služby až do výšky 20 EUR iba jednoduchým priložením nálepky k bezkontaktnému POS terminálu.

V prípade vyššej sumy potvrdí klient platbu zadaním PIN kódu. Zavedením bezkontaktných platieb UniCredit Bank reaguje na potreby inovácie platobných metód a je naďalej pripravená prinášať nové technológie v tejto oblasti spolu s rozširovaním akceptačnej siete u obchodníkov.

Spolu s uvedením StickAir-ky priniesla banka na trh aj inováciu v oblasti mobilného internetového bankovníctva. Ide o službu Mobile Banking BankAir, aplikáciu, ktorú je možné nainštalovať do viac ako 800 typov telefónov s podporou JAVA aplikácií s aktívnym dátovým pripojením. Tento moderný spôsob komunikácie s bankou klientom umožňuje sledovať pohyby a zostatky na účte, realizovať domáce platobné príkazy, ako aj prezerat' debetné i kreditné kartové transakcie.

V oblasti tradičných distribučných kanálov nenastala výraznejšia zmena a banka pokračovala v snahe zefektívniť existujúcu pobočkovú sieť.

Privátne bankovníctvo

Služby pre privátnych klientov s nadštandardným príjmom a vysokým objemom aktív banka poskytuje už ôsmy rok. Celkový objem finančných aktív pod správou privátneho bankovníctva predstavoval ku koncu roka 2011 sumu 381,8 mil. EUR, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje nárast o 8,4 %.

Aj napriek nepriaznivej makroekonomickej situácii sme zaznamenali v oblasti počtu klientov medziročný nárast takmer o 5 %, čím si banka upevnila svoju pozíciu na trhu privátneho bankovníctva.

Rok 2011 bol významný aj vo výnosovej oblasti, privátne bankovníctvo dosiahlo historicky najlepší výsledok vo výške 5,4 mil. EUR.

Tohto roku sa klienti privátneho bankovníctva opätovne zapojili do prieskumu spokojnosti, kde až 98 % respondentov vyjadrilo vysokú spokojnosť s poskytovanými službami privátneho bankovníctva a službami privátneho bankára.

VISA Infinite, prestížna debetná platobná karta, sa v roku 2011 stala úspešným produktom TOP privátnych klientov UniCredit Bank. V tomto roku sme ku karte rozšírili aj službu poistenie od spoločnosti AXA.

Ludské zdroje

K 31. decembru 2011 bol celkový evidenčný stav zamestnancov banky 1 191.

V pozíciách front office pracovalo 63 % zamestnancov. Fluktuácia zamestnancov sa držala na úrovni trhového priemeru. Z celkového počtu zamestnancov má 60 % vysokoškolské vzdelanie. Priemerný vek zamestnancov bol 37,8 roka. Podiel žien na evidenčnom počte predstavoval 71 %.

Počas roka 2011 bola vzdelávaniu v banke venovaná výrazná pozornosť. Celkový počet tréningových dní bol 5 745 a celkovo sa školení zúčastnilo 3 350 účastníkov. Veľká časť vzdelávania bola realizovaná e-learningovou formou. Implementovali sme 13 nových e-learningových kurzov, napríklad v oblasti compliance, prania špinavých peňazí či v oblasti bezpečnosti.

V priebehu roka 2010 boli implementované požiadavky v oblasti vzdelávania vyplývajúce zo zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a následne v roku 2011 úspešne absolvovalo odbornú skúšku v sektore Poistenie, zaistenie až 562 zamestnancov.

Firemná filantropia a sponzoring

Banka i naďalej pokračovala v podpore dlhoročných projektov strategicky orientovaných do oblasti kultúry a športu, ako aj v podpore sociálnych projektov zameraných na pomoc ľuďom v núdzi, prostredníctvom ktorých mohla vyzdvihnúť hodnoty skupiny UniCredit, založené na spojení ziskovosti a zodpovednosti za prostredie, v ktorom banka pôsobí.

Jedným z dlhoročne podporovaných projektov je Medzinárodný filmový festival Bratislava, ktorý banka podporila formou generálneho partnerstva už po tretíkrát. Zo športových sponzoringových aktivít sa značka UniCredit najvýraznejšie spája s UEFA Champions League. V minulom roku toto výnimočné partnerstvo zarezonovalo najmä v spojení s kampaňou Prihraj deťom úsmev (Make a kid smile). V oblasti filantropie banka pokračovala v spolupráci s o. z. MAGNA Deti v núdzi vo forme dlhodobého charitatívneho projektu, ktorý spája bankový produkt – kreditnú platobnú kartu MAGNA a pomoc deťom v rozvojových krajinách. Koncom minulého roka sme túto spoluprácu rozšírili o zavedenie debetnej platobnej karty MAGNA k účtu, používaním ktorej klient prispieva z každej transakcie 0,20 EUR priamo na aktivity združenia. Okrem toho sa banka zapojila aj do projektu MAGNA Záchranca zavedením trvalého príkazu, vďaka ktorému môžu klienti banky pravidelne prispievať na účet združenia.

Okrem toho banka v spolupráci so skupinovou nadáciou UniCredit Foundation povzbudzuje k aktívnemu prístupu k filantropii aj svojich zamestnancov. Dôkazom toho je i vysoká účasť na internom hlasovaní zamestnancov pre projekt zameraný na pomoc deťom. Najviac hlasov získal projekt združenia Návrat – Dajme deťom rodinu, vďaka ktorému môže Návrat s finančnou podporou UniCredit Foundation počas najbližších 2 rokov zintenzívniť svoje aktivity zamerané na rozvoj rôznych foriem náhradnej starostlivosti. Okrem finančného príspevku sa do podpory projektu dobrovoľne zapájajú vo svojom voľnom čase aj zamestnanci banky formou poskytovania bezplatného finančného poradenstva náhradným rodinám a bezplatným právnym a daňovým poradenstvom pri vedení administratívnej agendy združenia, ale aj príspevkami do zbierok športových potrieb a kníh pre deti v náhradnej starostlivosti. V rámci skupinovej iniciatívy Gift Matching Program, ktorú každoročne organizuje nadácia UniCredit Foundation, zamestnanci banky finančne podporili 7 neziskových organizácií pôsobiacich v sociálnej oblasti, zdravotnej starostlivosti, ochrany životného prostredia, medzinárodnej solidarity, vzdelávania a výskumu.

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.

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.

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

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za rok 2011 končiaceho 31.12.2011 v banke nenastali.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Pod vplyvom spomalenia ekonomík našich najvýznamnejších obchodných partnerov (najmä Nemecka) a pri stále slabom domácom dopyte očakávame, že v úvode roka by sa dynamika rastu HDP mala spomaliť. V druhom štvrtroku a následne aj v druhej polovici roka by sme však mohli pozorovať mierne oživenie slovenskej ekonomiky. To by sa malo prejavovať aj na obnovení rastu úverov poskytnutých podnikom. UniCredit Bank plánuje udržať si, resp. posilniť svoje postavenie vo financovaní podnikov aj v roku 2012. Nadštandardné kapitálové vybavenie nám umožňuje naďalej financovať i veľké projekty.

Situácia na trhu práce sa bude zlepšovať len veľmi pomaly. Na druhej strane by reálne mzdy vďaka spomaleniu inflácie mali opäť rásť. Nízka spotrebiteľská dôvera však pravdepodobne prispieje k udržaniu stále relatívne vysokého sklonu k úsporám, ktorý by malo podporiť aj atraktívne úročenie vkladov v snahe bankového sektora o získanie primárnej likvidity. V segmente úverov obyvateľstva očakávame pokračujúcu dominanciu úverov na bývanie, ktoré by aj v roku 2012 mali predstavovať nosný produkt banky. UniCredit Bank však plánuje posilniť aj svoju pozíciu v segmente spotrebných úverov.

UniCredit Bank v roku 2012 očakáva rast ziskovosti najmä ako dôsledok rastúcich výnosov. Aj v roku 2012 sa však banka bude snažiť optimalizovať náklady a klásť dôraz na riadenie rizika. Banka naďalej pokračuje v prípravách vedúcich k implementácii zásad BASELII – IRB v segmente podnikov.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2011 banka nemala náklady v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdání 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 ročná 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 vyrovnanie straty

Návrh Predstavenstva na rozdelenie zisku za rok 2011 je nasledovný:

- Tvorba zákonného rezervného fondu vo výške 3 175 517,51 EUR
- Dividendy akcionárom vo výške 15 341 543,60 EUR
- Nerozdelený zisk vo výške 13 238 114,02 EUR

Návrh na rozdelenie zisku schválilo Valné zhromaždenie dňa 23.4.2012.

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 2% 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 roku 2011 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.

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

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 línií. Oprávnenia na schvaľovanie a obnovu úverových línií sú udelené podľa kompetenčných stupňov schvaľovaných predstavenstvom. Vyššie úverové línie sú schvaľované predstavenstvom a/alebo zodpovednými útvarmi materskej spoločnosti.
- *Posudzovanie a stanovovanie úverového rizika*. Všetky úvery musia byť prehodnotené oprávneným kompetenčným stupňom pred poskytnutím úverovej línie klientovi. Prehodnotenie a obnovenie úverovej línie sú predmetom rovnakého schvaľovacieho procesu.
- *Obmedzenie koncentrácie úverovej angažovanosti* voči protistranám, územiám, odvetviám (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) stanovovanie 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 neprípustné 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 pre tieto pomery - kumulatívny rozdiel nad jeden rok, nad dva roky, tri roky, štyri roky, päť rokov a varovný level nad päť rokov.

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 2 % primárnych vkladov a nerezydentných 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.

Nositelom 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 tržmi 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 stanovovaním limitov pre jednotlivé meny a preceňovacie pásma (limity „basis point value“). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s prispením 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 ku koncu roka hodnotu 7,22 %, čo je mierne nad hodnotou bankového sektora (5,75 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 75,2 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (20,0 %) a malých firiem (4,8 %) má rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli úroveň 11,49 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 recalibrácia kreditných modelov ako súčasť projektu Basel 2 – IRB prístup.

V roku 2011 banka zaznamenala straty z titulu operačného rizika vo výške 163,4 tis. EUR, čo predstavuje pokles v porovnaní s rokom 2010 (o 83,8 %). Frekvencia výskytu sledovaných udalostí taktiež poklesla (o 24,3 %). 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 vo výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

a) odkaz na kódex o riadení spoločností, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločností 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 nezávislé kompetenčné línie. Okrem toho riaditeľ Divízie vnútornej kontroly a vnútorného auditu priamo podlieha Dozornej rade prostredníctvom Výboru pre audit.

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 dodržania 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 politik 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 spoločností (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 spoločností a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

V priebehu roka 2011 nedošlo v banke k žiadnym odchýlkam od Kódexu správy a riadenia spoločnosti 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:

Písomné 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.

Divízia 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 ich 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 príslušných opatrení 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 roku 2011 sa uskutočnilo 5 riadnych a 1 mimoriadne zasadnutie dozornej rady.

Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy a tieto stanovky 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; schvaľuje pravidlá odmeňovania členov predstavenstva, rozhoduje o ich odmenách a 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 akéhokolvek 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 na voľbu externých audítorov spoločnosti;
- r) udeľuje predchádzajúci súhlas na menovanie a odvolanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- s) udeľuje predchádzajúci súhlas na menovanie a odvolanie prokuristov spoločnosti;
- t) udeľuje predchádzajúci súhlas na menovanie a odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- u) 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.

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 20.4.2011. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2010 overenú audítorm v predloženom znení, výročnú správu spoločnosti v predloženom znení, rozdelenie zisku dosiahnutého a zaúčtovaného v roku 2010, audítorskú spoločnosť na rok 2011 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 roku 2011 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 roku 2011 stretlo na 25 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 5 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.

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.

g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve
Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej 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 doručiteľa
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 99,03 %.

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) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

f) 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.

g) 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).

Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, môže dozorná rada o voľbe alebo odvolaní rozhodovať, len ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia dozornej rady bude podmienená získaním takéhoto súhlasu.

Ak sa predseda predstavenstva, podpredseda predstavenstva alebo člen predstavenstva vzdá funkcie, je odvolaný alebo sa výkon jeho funkcie skončí smrťou alebo z iného dôvodu, dozorná rada musí do 3 (troch) mesiacov zvoliť namiesto neho nového člena predstavenstva alebo určiť nového predsedu alebo nového podpredsedu predstavenstva. Funkčné obdobie takto zvoleného člena predstavenstva sa končí v deň uplynutia funkčného obdobia predstavenstva, ktorému plynie funkčné obdobie ku dňu voľby nového člena.

V prípade, že sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné dňom prvého rokovania dozornej rady nasledujúceho po doručení písomného vzdania sa funkcie; ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie na rokovaní dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.

V prípade, ak sa po doručení oznámenia o vzdaní sa funkcie člena predstavenstva alebo vzdania sa funkcie na rokovaní dozornej rady sa dozorná rada dohodne s členom predstavenstva na dátume zániku funkcie, funkcia člena predstavenstva zaniká dohodnutým dňom.

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.

h) 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 nevyhľaditeľnej 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.

i) 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.

j) 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 § 77 ods. 2 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách ročná správa obchodníka s cennými papiermi obsahuje:

a) účtovnú závierku overenú audítorom

[Príloha č. 1](#) (Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2011)

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 zostavujú obchodníci 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](#) (Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2011 – 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 ročnej finančnej správe v časti g) 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 31. decembru 2011 banka nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať vydanie akcií.

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty

Údaje sú uvedené v ročnej finančnej správe v časti k § 20 ods. 1 písm. f).

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

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

Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 34 ods. 2 písm. c) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2011, 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 vo Výročnej správe UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2011 poskytujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

Jozef Barta
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Franz Wolfger
podpredseda predstavenstva
a riaditeľ Finančnej divízie