

## **ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA**

**UniCredit Bank Slovakia a. s. za rok 2012**

**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**

*regulovaná informácia*

## 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:** 30.4.2013

<b>Predmet podnikania:</b>
----------------------------

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 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
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 31. decembru 2012:****Zoznam členov predstavenstva:**

Miroslav Štokendl - predseda, od 1.12.2012  
Jozef Barta - predseda, do 30.11.2012  
Franz Wolfger - podpredseda  
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 Marcucci, 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 ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze (adresa webového sídla emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená)***

Denník Hospodárske noviny 30.4.2013 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2012 na internetovej stránke spoločnosti [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk), 30.4.2013.

## Časť 2. Účtovná závierka

Účtovná závierka je zostavená podľa IAS/IFRS

<b>Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha č. 1</a>
<b>Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha č. 1</a>
<b>Výkaz zmien vlastného imania podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha č. 1</a>
<b>Výkaz o peňažných tokoch podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha č. 1</a>
<b>Poznámky k účtovnej závierke podľa IAS/IFRS</b>	<a href="#">Príloha č. 1</a>

Účtovná závierka bola overená audítormi ku dňu predloženia ročnej finančnej správy

*V zmysle § 34 ods. 5 zákona o burze účtovná závierka a konsolidovaná účtovná závierka musia byť overené audítormi.*

*V zmysle § 34 ods. 6 zákona o burze správa audítora podpísaná osobou alebo osobami zodpovednými za audit účtovných závierok podľa ods. 5 sa v úplnom znení zverejní spolu s ročnou správou.*

*(obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo/číslo licencie alebo meno a priezvisko audítora, adresa/číslo licencie, dátum auditu)*

KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava,  
Licencia SKAU č. 96,  
dátum auditu: 4.3.2013

*V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj ročnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.*

Banke v súčasnosti nevzniká povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku 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 závierke*

Rok 2012 bol pre slovenský bankový sektor jedným z tých ťažších. Jeho výsledky významne ovplyvnili najmä dva externé faktory - zavedenie bankového odvodu na Slovensku a historicky najnižšie úrokové sadzby v eurozóne. V druhej polovici roka mala vplyv na úverovanie podnikateľského sektora tiež spomaľujúca sa ekonomika a nižšia investičná aktivita domácich podnikov.

Aj v dôsledku negatívneho vplyvu vývoja externého prostredia sa banke znížil čistý zisk po zdanení v porovnaní s minulým rokom o polovicu.

Obchodnými aktivitami v oblasti úverovania občanov a stredne veľkých firiem, ako aj realizáciou viacerých veľkých transakcií v segmente veľkých klientov, sa banke podarilo časť týchto externých vplyvov eliminovať.

Najmä z pohľadu rastu objemu úverov a depozitov, ktorý je výsledkom konkrétnej obchodnej činnosti obchodníkov banky, situácia je veľmi pozitívna.

Banka bola schopná zvýšiť svoj trhovú podiel vo vkladoch, čím sa jej podarilo zlepšiť likviditnú pozíciu. Ukazovateľ pomeru poskytnutých úverov k stabilným zdrojom (LSFR) klesol na 94,6 %, Národná banka Slovenska pritom odporúča, aby bol tento ukazovateľ nižší ako 110 %.

Celkový objem klientskych vkladov sa medziročne zvýšil o 15,1 % na 2,8 miliardy eur. Banka významne zvýšila objem firemných vkladov (medziročne o 24,7 %) a zdvihla svoj trhovú podiel na úroveň 11,4 % (+1,4 % oproti roku 2011). Vklady občanov vzrástli v porovnaní s koncom roka 2011 o 1,1 %.

V oblasti úverov banka rástla v segmente úverovania občanom o 24,4 %, čím zvýšila svoj trhovú podiel na 4,4 % (oproti 3,8 % v decembri 2011). Pod tento rast sa podpísali najmä úvery na bývanie. Portfólio úverov na bývanie v porovnaní s minulým rokom stúplo o takmer 25 % a banka opäť patrila k lídrom na trhu z hľadiska objemu nových obchodov. V roku 2012 banka prvýkrát realizovala kampaň zameranú na spotrebné úvery a zvýšila objem týchto produktov o takmer 50 %.

V oblasti firemných úverov banka rástla medziročne predovšetkým v segmente stredne veľkých firiem, a to o 9,3 %.

V roku 2012 UniCredit Bank Slovakia zaznamenala výnosy vo výške 118,1 milióna eur (medziročne -4,0 %). Historicky nízke úrokové sadzby a silná rivalita na trhu spôsobili pokles čistých úrokových výnosov o 12,2 %, čo čiastočne kompenzoval významný nárast neúrokových výnosov (medziročne o 15,1 %) poháňaný produktmi s vysokou pridanou hodnotou v korporátnom biznise. Prevádzkové náklady medziročne stúpili o 19,3 %. Banková daň (14,1 milióna eur), zavedená vládou v roku 2012, tvorila 16,3 % celkových nákladov. Napriek extrémne silnému vplyvu bankovej dane na celkovú výšku prevádzkových nákladov sa banke podarilo udržať bežné náklady na úrovni o niečo nižšej ako v roku 2011.

Vplyv bankovej dane a vyššia tvorba opravných položiek k úverom znížili čistý zisk banky v roku 2012 na 15,6 milióna eur.

Hospodárske výsledky UniCredit Bank za rok 2012 možno považovať za pozitívne, aj keď v dôsledku nepriaznivého vývoja trhu a prijatých zmien v oblasti zdanenia a regulácie bánk UniCredit Bank zaznamenala výraznejší pokles ziskovosti.

UniCredit Bank sa neustále snaží poskytovať klientom vysoký štandard služieb, čo potvrdzuje aj mimoriadne vysoký index spokojnosti klientov. Banka v segmente retailových a firemných klientov prekonal priemerný trhovú index spokojnosti a predbehla aj väčšinu hlavných domácich konkurentov.

V roku 2012 banka významne rozšírila spoluprácu medzi vzťahovými manažermi firemného a retailového bankovníctva pri akvizíciách zamestnancov firemných klientov banky. Takisto sa v tomto roku banka dvakrát zúčastnila na emisii štátnych dlhopisov, čím potvrdila postavenie UniCredit Bank na špici európskeho dlhopisového trhu.

Celkový kapitál banky dosiahol úroveň 451 miliónov eur (+5,1 % v porovnaní s koncom roka 2011).

V roku 2012 zaznamenala UniCredit Bank Slovakia primeraný nárast bilančnej hodnoty najmä vďaka posilneniu svojej pozície v klientskom biznise. Celková bilančná hodnota mierne prekročila 4 miliardy eur, t. j. medziročne stúpila o 4,6 %.

Úspešné zavedenie IRB-F prístupu k rizikovo váženým aktívam pomohlo zvýšiť kapitálovú primeranosť tak, že výrazne prevyšuje požadovanú úroveň (na 13,97 %). Banke sa podarilo predstihnúť všetky regulačné požiadavky a jej zdravá finančná situácia tvorí pevný základ pozitívneho vývoja v budúcich rokoch.

Banka prostredníctvom svojho systému na riadenie ochrany životného prostredia, zdravia a bezpečnosti práce vytvára bezpečné a zdravotne vyhovujúce prostredie pre svojich zamestnancov a demonštruje svoju maximálnu snahu o riadenie 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.

Popri štandardných povinnostiach bol koncom roka spustený projekt integrácie UniCredit Bank v ČR a v SR. Cieľom je vytvoriť silnú banku, ktorá bude riadiť aktivity na českom a slovenskom trhu a využívať väčšiu veľkosť. Ďalšie ciele zahŕňajú dosiahnutie lepších výsledkov a stratégiu rastu na oboch trhoch.

### ***Firemné a investičné bankovníctvo***

Banka v oblasti firemného a investičného bankovníctva pokračovala v roku 2012 v plnení cieľov strategického plánu v oblastiach:

- a/ zlepšenia likvidity banky prostredníctvom rýchlejšieho rastu vkladov oproti rastu úverov,
- b/ optimalizácie výnosovosti rizikovo vážených aktív prostredníctvom skvalitnenia úverového portfólia v kombinácii s oceňovaním úverov zabezpečujúcich požadovanú návratnosť a s poskytovaním komplexných služieb úverovým klientom,
- c/ zvýšenia efektívnosti obsluhy firemných klientov,
- d/ zachovania vedúceho postavenia banky na Slovensku v oblasti spokojnosti klientov.

### ***Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti***

Aj napriek náročným podmienkam na trhu firemného bankovníctva v roku 2012 zaznamenala banka významný nárast stavu depozitov klientov medziročne o cca 75 %. Významné úspechy zaznamenala banka pri získavaní nových klientov a uzatváraní nových transakcií, a to nielen v oblasti štandardných úverových a neúverových produktov, ale najmä pri poskytovaní komplexných, štruktúrovaných, na mieru šitých riešení v oblasti komerčného a investičného bankovníctva, v odvetviach, ako je maloobchod, veľkoobchod, doprava a základná infraštruktúra. Významný úspech vo viacerých veľkých obchodných transakciách bol dosiahnutý aj vďaka úzkej spolupráci s kolegami z UniCredit Bank Czech Republic, a. s., využívajúc synergie, ktoré ponúka vzájomná spolupráca oboch krajín.

V roku 2012 sa banka naďalej angažovala aj v ďalších projektoch v oblasti obnoviteľných zdrojov energií, a to v projektoch bioplynových staníc a kogeneračných jednotiek na biomasu. 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.

Banka bola už tradične aktívna aj v spolupráci s nadnárodnými podpornými inštitúciami – Európskou investičnou bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Zo zdrojov týchto bánk bolo načerpaných a alokovaných na jednotlivé projekty klientov banky cca 200 mil. EUR.

### ***Stredne veľké spoločnosti***

Rok 2012 bol významne ovplyvnený historicky najnižšími úrokovými sadzbami, čo v oblasti depozitov znamenalo výpadok výnosov. Napriek tomu si banka komerčnými aktivitami v regiónoch tento výpadok nahradila nielen v oblasti úrokového výnosu z úverov, ale aj zvýšeným objemom realizovaného platobného styku prostredníctvom účtov našich klientov. Najpozitívnejší vplyv na rozšírenie služieb v oblasti platobného styku malo predovšetkým zvýšenie objemu transakcií realizovaných prostredníctvom POS terminálov o 44 %. Výnimočný rast v oblasti prijímania kartových transakcií na POS termináloch zabezpečilo zvýšenie počtu POS terminálov o viac ako 1400 ks, čím sme dosiahli nárast trhového podielu v tejto oblasti zo 4 % na 11 %.

Rok 2012 sa opätovne niesol aj v duchu podpory stabilnej súčasť nášho podnikania, ktorou je agrosektor, kde sme významne participovali napríklad na výstavbe bioplynových staníc.

Banka takisto pokračovala v získavaní klientov spomedzi stredne veľkých spoločností pôsobiacich v krajinách, kde sú prítomné banky skupiny UniCredit.

K významným úspechom segmentu patrí zlepšenie pomeru úverov ku vkladom (L/D ratio), napriek pokračujúcemu rastu úverov sme pomer úverov ku vkladom dokázali korigovať komerčnými aktivitami zameranými na rast depozitov, ktoré boli rovnako úspešné.

### ***Finančné inštitúcie***

Po vzniku samostatného segmentu finančných inštitúcií v roku 2011 bol minulý rok rokom rozšírenia spolupráce s finančnými inštitúciami na Slovensku s cieľom významne zvýšiť objem



vkладov. V roku 2012 sa banka v spolupráci s produktovými útvarmi v našej bankovej skupine podieľala aj na dvoch emisiách štátnych dlhopisov v úlohe aranžéra a vysporiadacieho agenta.

Oddelenie finančných inštitúcií využíva pri svojej činnosti medzinárodne cenené know-how produktových útvarov Global Transaction Services (Cash Management, Global Securities Services) a ponúka klientom – finančným inštitúciám – celé spektrum produktov a služieb.

### **Trading Desk a Treasury Sales**

Aj v roku 2012 potvrdila UniCredit Bank svoje stabilné postavenie a reputáciu v oblasti Treasury a z hľadiska medzibankových obchodov bola dôveryhodným partnerom pre iné banky. Počet klientskych transakcií naznačuje spokojnosť tohto segmentu so službami banky. V oblasti Treasury produktov pre klientov sa banka intenzívnejšie orientuje na vytváranie sofistikovaných riešení zameraných predovšetkým na hedging – zabezpečenie klientov proti trhovým rizikám pohybu meny alebo úrokových sadzieb.

V oblasti obchodovania na vlastný účet sa realizovali prevažne obchody so štátnymi dlhopismi, pri ktorých sa banka držala konzervatívnej investičnej stratégie. Pozitívnemu výsledku obchodovania na vlastný účet výrazne pomohlo obchodovanie v oblasti FX tradingu, kde bola banka aktívnym hráčom predovšetkým v menách krajín V4 a EUR/USD.

### **Retailové bankovníctvo**

Pre divíziu retailového bankovníctva bol rok 2012 charakteristický pokračovaním úspešnej stratégie orientovanej na poskytovanie úverov obyvateľstvu, akvizíciu nových klientov, stabilizáciu primárnych depozitov, ako aj upevňovanie tradične vysokej spokojnosti klientov.

Banka sa naďalej sústreďovala na rast trhového podielu v oblasti úverov na bývanie. Podarilo sa jej v priemere získať viac ako 11 % z novo poskytnutých hypoúverov na trhu, čím si zvýšila trhovú podiel o cca 0,7 % za rok. Okrem toho sa výraznejšie presadila aj v oblasti spotrebných úverov, kde úspešne realizovala mediálnu kampaň s atraktívnou úrokovou sadzbou, jednotnou pre všetkých žiadateľov.

V oblasti investičných produktov banka svoju ponuku rozšírila o investičné certifikáty, ktoré predstavujú modernú a sofistikovanú formu investovania s možnosťou zaujímavého výnosu. Systém distribúcie je primárne zabezpečený prostredníctvom osobných bankárov, ktorí sa vo vybraných pobočkách starajú o najvýznamnejších klientov banky v segmente Affluent.

Veľmi dôležitou súčasťou aktivít UniCredit Bank v roku 2012 bola aj akvizícia nových klientov. Banka sa v tejto oblasti opätovne sústredila na spoluprácu s divíziou korporátneho bankovníctva a reštartovala dlhodobý projekt CoReCo, ktorý už prináša prvé výsledky. Cieľom tohto projektu je ponúkať malým a stredným podnikateľom a ich zamestnancom kompletné riešenia a odborné poradenstvo so zohľadnením záujmov manažmentu firmy a individuálnych potrieb zamestnancov. Okrem toho banka realizovala úspešný projekt tzv. Balíkovej zmluvy, ktorý významne zefektívňuje proces otvárania bežného účtu nových klientov a pomáha zvyšovať celkové cross sell ratio.

Nemenej dôležitým projektom pre samotnú akvizíciu bolo aj spustenie predaja predplatenej platobnej karty StickAir, ktorú vydávame vo forme platobnej nálepky. Vydanie a používanie nálepky nie je podmienené otvorením bežného účtu v banke, vďaka čomu sa stala obľúbeným produktom hlavne pre mladšiu generáciu.

V oblasti alternatívnych kanálov sa banka venovala najmä rozširovaniu portfólia služieb elektronického bankovníctva. V službe Online Banking sme doplnili elektronickú žiadosť o vydanie platobnej nálepky StickAir. Ďalším inovatívnym krokom, ktorý sme v rámci tohto kanála sprístupnili našim klientom, bolo zavedenie možnosti aktivácie služby Mobile Banking BankAir. Za prvé štyri mesiace si takýmto spôsobom BankAir aktivovalo viac ako 1300 klientov.

V druhom štvrtroku banka spustila do prevádzky novú webovú aplikáciu bShop, prostredníctvom ktorej môžu na základe elektronického formulára terajší a potenciálni klienti banky prejať záujem o produkty a o služby. Tento nový komunikačný kanál nám od zavedenia v máji 2012 generoval viac ako 1100 nových požiadaviek s plnohodnotnými kontaktnými údajmi.

V oblasti tradičných distribučných kanálov pokračovala banka v snahe zefektívniť súčasnú pobočkovú sieť, pričom sa jej podarilo otvoriť novú pobočku v nákupnom centre Avion, ktorá je klientom k dispozícii sedem dní v týždni.

### **Privátne bankovníctvo**

Napriek pretrvávajúcej ekonomickej a finančnej kríze sa privátne bankovníctvo UniCredit Bank dostalo hlbšie do povedomia klientov s nadštandardnými majetkovými pomermi a príjmami, o čom svedčí medziročný nárast počtu privátnych klientov takmer o 7 %.

Pod správou privátneho bankovníctva boli ku koncu roka 2012 celkové finančné aktíva v objeme 393,8 milióna eur, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje nárast o 3,14 %.

Nový rozmer do slovenského privátneho bankovníctva priniesol úspešný štart otvorenej architektúry – možnosti investovať do podielových fondov šiestich popredných investičných spoločností.

Spustením distribúcie investičných certifikátov v marci 2012 bolo klientom ponúknutých viac ako 50 rôznych certifikátov. Celkový objem predaja predstavoval 7,6 milióna eur.

ERGO produkty s objemom predaja viac ako 7 miliónov eur a debetná karta VISA INFINITE s medziročným nárastom počtu predaných kariet o 10 % a počtu kartových transakcií o 38 % sa radia k najúspešnejším produktom privátneho bankovníctva.

### **Ľudské zdroje**

K 31. decembru 2012 mala banka celkovo 1 165 zamestnancov, z toho 63,5 % pracovalo vo front office pozíciách. Celková fluktuácia zamestnancov sa držala na úrovni trhového priemeru. V porovnaní s rokom 2011 sa podstatne znížila fluktuácia zamestnancov retailu, a to najmä vďaka kombinácii trhových podmienok a nového motivačného systému, zavedeného približne pred rokom.

Priemerný vek zamestnancov je 38 rokov. Univerzitné vzdelanie má 61,8 % zamestnancov. Podiel mužov a žien je 30 ku 70, ženy sú teda v značnej prevahe. V seniorských pozíciách je tento podiel vyváženejší, v pozíciách priamo podriadených generálnemu riaditeľovi je 43 % žien.

V oblasti vzdelávania a rozvoja sa banka usiluje v menšej miere využívať externých dodávateľov a presadzuje stratégiu prípravy a poskytovania vlastných interných školení. Z hľadiska vzdelávacích nástrojov sa kladie dôraz na e-learning ako účinný a efektívny spôsob vzdelávania v technických oblastiach. V roku 2012 bolo pripravených 16 elektronických školení vrátane povinných školení v zmysle zákonných požiadaviek. Rok 2012 bol z hľadiska vzdelávacích aktivít mimoriadne úspešný aj napriek obmedzenému rozpočtu. Celkový počet tréningových dní bol 5 460, pričom v priemere na jedného zamestnanca pripadla účasť v dĺžke 4,68 dňa, resp. 31,8 hodiny.

K najvýznamnejším rozvojovým iniciatívam v roku 2012 patrili aktivity zamerané na stredný manažment a na najtalentovanejších zamestnancov s vysokým potenciálom, ktorí sú zapojení do procesu riadenia talentov.

V súvislosti s prieskumom spokojnosti zamestnancov People Survey 2011 bol začiatkom roka 2012 s príspevom približne stovky manažérov vypracovaný spoločný akčný plán. Bolo vybraných a implementovaných deväť návrhov, pričom zvýšená pozornosť bola venovaná zlepšeniu v oblasti zamerania na klienta prostredníctvom skvalitnenia interných procesov. Jednotlivé zložky akčného plánu sa postupne implementovali v priebehu celého roka.

### **Firemná filantropia a sponzoring**

Aj v roku 2012 sme sústredili našu pozornosť najmä na podporu našich aj dlhoročných projektov strategicky orientovaných na oblasť kultúry, športu. V oblasti podpory sociálne orientovaných projektov sme sa zamerali na prehĺbenie spolupráce s neziskovými organizáciami, ktoré sústreďujú svoje aktivity na pomoc deťom a ľuďom v núdzi.

Už po štvrtýkrát sme ako generálny partner podporili Medzinárodný filmový festival Bratislava – výnimočný kultúrny projekt, ktorý spája ľudí napriek generačným a kultúrnym rozdielom a podporuje tvorivosť mladých umelcov. Partnerstvom prestížnej spoločenskej udalosti – 13. ročníka Plesu v opere a podporou 107. večernej aukcie výtvarných diel v aukčnej sieni spoločnosti SOGA deklarovala banka svoju stratégiu v oblasti podpory kultúry a filantropie, ktorú považuje za nástroj tvorby trvalo udržateľných hodnôt.

V oblasti kultúry sa banka už tradične zapojila aj do podpory kultúrnych projektov v slovenských regiónoch, ako sú napríklad 53. ročník Medzinárodného folklórneho festivalu Myjava, Európske ľudové remeslo v Kežmarku, Dni Majstra Pavla v Levoči a iné.

Zo športových sponzoringových aktivít sa značka UniCredit najvýraznejšie spája s UEFA Champions League. Banka v uplynulom roku obnovila svoju spoluprácu s HC SLOVAN.

Prostredníctvom športových partnerstiev banka upevňuje svoju angažovanosť v oblasti podpory športu, kľúčového nástroja komunikácie so svojimi partnermi a klientmi.

V oblasti filantropie banka upevnila svoju spoluprácu s humanitárnou organizáciou MAGNA Deti v núdzi, ktoré pomáha deťom v rozvojových krajinách. Okrem priamej finančnej podpory podporuje banka aktivity združenia prostredníctvom charitatívnej kreditnej a debetnej platobnej karty MAGNA. Používaním platobnej karty MAGNA vydanéj k účtu prispievajú klienti banky priamo na aktivity združenia 0,20 EUR z každej transakcie, v prípade kreditnej karty MAGNA je to 0,5 % z objemu každej realizovanej transakcie, pričom banka prispieva na aktivity združenia v rovnakej výške ako klient. Okrem toho banka aktívne podporuje projekt MAGNA Záchranca, prostredníctvom ktorého môžu klienti aj zamestnanci banky už od 3 eur pravidelne pomáhať deťom v núdzi. Podľa výšky pravidelného príspevku možno deťom v krízových oblastiach zabezpečiť pravidelné jedlo, výživu, lieky, zdravotnú starostlivosť. V spolupráci s aukčnou spoločnosťou SOGA banka zorganizovala pre klientov UniCredit Private Banking exkluzívnu charitatívnu dražbu limitovanej edície 9 porcelánových bábik od módneho návrhára Borisa Hanečku, výťažok vo výške 13 950 EUR bol venovaný humanitárnej organizácii Magna Deti v núdzi s cieľom zabezpečiť komplexnú zdravotnú pomoc a vzdelanie deťom v Kambodži.

V spolupráci so skupinovú nadáciou UniCredit Foundation povzbudzuje banka k aktívnemu prístupu k filantropii aj svojich zamestnancov. Dôkazom toho je ich aktívna účasť na zamestnaneckých zbierkach kníh a športových potrieb venovaných deťom, ktoré vďaka združeniu Návrat našli svoj domov v náhradných rodinách. Okrem toho banka podporuje aktivity združenia Návrat aj formou poskytovania bezplatného finančného a právneho poradenstva. Jednou z ďalších foriem tohto viacúrovňového partnerstva je podpora projektu TRVALÝ NÁVRAT, ktorý je založený na pravidelných príspevkoch od jednotlivcov formou trvalého príkazu v ľubovoľnej výške.

V rámci skupinovej iniciatívy Gift Matching Programu, ktorú každoročne organizuje nadácia UniCredit Foundation, zamestnanci banky dobrovoľne finančne podporili v celkovej výške 8183 EUR 5 neziskových organizácií pôsobiacich v sociálnej oblasti a zdravotnej starostlivosti. Zvyšujúcou sa účasťou na Kvapke krvi zamestnanci deklarujú svoju angažovanosť v oblasti firemnej filantropie a dobrovoľníctva.

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

V priebehu roku 2013 sa na základe rozhodnutia skupiny banka plánuje zlúčiť s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Obidve spoločnosti majú rovnakého akcionára UniCredit Bank Austria AG. Banka zanikne bez likvidácie, právnym nástupcom bude UniCredit Bank Czech Republic, a.s.. Rozhodným dňom pre účtovníctvo a dane z príjmu bude 1. júl 2013. Právne zlúčenie by malo nadobudnúť účinnosť k 1. decembru 2013. Zlúčená spoločnosť bude na území Slovenskej republiky podnikať formou svojej pobočky zapísanej do obchodného registra. Plán zatiaľ nebol formálne schválený valným zhromaždením.

Banka podala v roku 2012 do NBS v súvislosti so zlúčením žiadosť o predchádzajúci súhlas. Zlúčenie nemá žiadny vplyv na zostavenie účtovnej závierky za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2012.

***c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky***

UniCredit Bank Slovakia v roku 2013 plánuje zlúčenie s českou UniCredit. Tento proces bude plynule prebiehať počas celého roka, pričom od 1. decembra 2013 by sa UniCredit mala na Slovensku transformovať na pobočku zahraničnej banky. Obchodné činnosti banky by nemali byť prebiehajúcou fúziou nijako dotknuté. Je preto dôležité opäť sa zamerať na rast biznisu, ktorý by mal vyústiť do zvýšenia výnosov a zisku banky. K tomu by malo prispieť aj posilnenie spolupráce všetkých obchodných a neobchodných útvarov banky, ako aj dôraz na efektívne čerpanie nákladov a na zlepšenie kvality úverového portfólia. Banka plánuje ďalej sa venovať aj ďalšiemu posilňovaniu svojej likviditnej pozície, resp. udržaniu priaznivej pozície zo záveru minulého roka. Kroky smerujúce k optimalizácii a zvýšeniu výkonnosti rizikovo vážených aktív by mali prispieť k zvýšeniu celkových výnosov banky a k úsporám kapitálu.

Napriek prebiehajúcej fúzii má banka ambíciu naďalej posilňovať svoje postavenie na trhu prostredníctvom skvalitňovania poskytovaných služieb a zvyšovania dôrazu na obsluhu klientov. Aj v roku 2013 sa banka bude snažiť optimalizovať náklady a klásť dôraz na riadenie rizika.

**d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

V roku 2012 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 2012 je nasledovný:

- |  |                   |
|--|-------------------|
| • Tvorba zákonného rezervného fondu vo výške | 1 560 184, 20 EUR |
| • Dividendy akcionárom vo výške              | 0,00 EUR          |
| • Nerozdelený zisk vo výške                  | 14 041 657,77 EUR |

Návrh na rozdelenie zisku schválilo Valné zhromaždenie dňa 22.4.2013.

**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****Systém 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). 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 2012 si banka v oblasti riadenia rizík stanovila nasledujúce ciele:

- a. v naďalej zložitom ekonomickom prostredí minimalizovať potenciálne straty, posilniť systém včasnej identifikácie rizík, 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, s vnútornými predpismi a so smernicami, ako aj s požiadavkami regulátora.

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

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, 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) 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 vyrovnania**

Aktivity banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnania transakcií a obchodov. Riziko vyrovnania je riziko straty z dôvodu nesplnenia povinností protistrany včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté.

Maximálna výška rizika vyrovnania je zostatková hodnota jednotlivého finančného majetku.

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovnávaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti. Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu schvaľovania úverov a monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od divízie riadenia rizík.

### **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 jednodňových 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 likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne štátne cenné papiere a medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM na pokrytie krátkodobých výkyvov a dlhodobým financovaním 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 mesačne 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), nad tri roky (varovný level) a nad 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 pre riadenie likvidity vypracovanými bankou, 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 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.

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 2012 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.

Hoci VaR je dôležitý nástroj pre meranie trhového rizika, predpoklady, na ktorých je model založený, sú zdrojom viacerých nasledujúcich obmedzení:



- Doba držania jeden deň predpokladá, že je možné zabezpečiť alebo predať pozície počas tejto doby. Tento predpoklad je považovaný za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- 99 %-ný interval spoľahlivosti neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR.
- VaR je počítaná na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako základne pre určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým tie výnimočnej povahy.
- Meranie VaR je závislé od pozície banky a od volatility trhových cien. VaR nezmenenej pozície sa znižuje s klesajúcou volatilitou trhových cien a naopak.

VaR odzrkadľuje celkové trhové riziko portfólia (úrokové riziko spolu s devízovým rizikom a rizikom spreadu). Banka používa VaR limit pre Obchodnú knihu a taktiež má stanovené VaR warning level pre celkové portfólio, ALM, Trading Desk a Bankovú knihu.

Celková štruktúra VaR limitov je predmetom preskúmania a schvaľovania výborom ALCO. VaR sa sleduje denne. Denné správy o využití VaR limitov sú vypracované oddelením Integrovaných rizík a predkladané na Trading desk, ALM a na ostatné zodpovedné útvary. Pravidelné zhrnutia sú predkladané výboru ALCO.

Nedostatky VaR metodológie sú minimalizované doplnením VaR limitov ostatnými štruktúrami limitov na pozície a citlivosť. Ďalej banka používa široký rozsah stresových testov pre modelovanie finančného vplyvu rôznych výnimočných trhových scenárov pre individuálne portfólia na obchodovanie a celkovej pozície banky. Banka tiež monitoruje výpočet tzv. Stressed VaR, t.j. VaR výpočet na zadanom stresovom období.

Hlavné trhové riziko, ktorému sú vystavené portfólia 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 prispáním divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

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

### **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.

Postupy riadenia úrokového rizika, ktoré banka uplatňuje, odrážajú podmienky na finančnom trhu. Banka vo veľkom rozsahu uplatňuje prirodzený spôsob zaistenia, pokiaľ ide o štruktúru a ocenenie majetku a záväzkov. Riziko úrokovej sadzby banky sa riadi a sleduje pomocou GAP analýzy, analýzy odchýlok a spread analýzy na dennej báze. Pri riadení úrokového rizika prostredníctvom GAP analýzy banka nepoužíva žiadne predpoklady týkajúce sa predčasného splatenia pohľadávok, ani predpoklady vývoja ešte nesplatených vkladov.

Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii výboru ALCO.

Riadenie rizika úrokovej miery oproti limitom v rozdieloch úrokových mier je doplnené sledovaním citlivosti bankového finančného majetku a záväzkov na rozdielne štandardné a neštandardné scenáre vývoja úrokových mier. Štandardné scenáre, ktoré sú zvažované na mesačnej báze, zahŕňajú nárast alebo pokles o 200 bázických bodov („bp“) pre všetky výnosové krivky a taktiež ostatné scenáre s nepravidelným pohybom výnosových kriviek.

### **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 skupiny mien, 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.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol pre riadenie operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru banky. Táto zodpovednosť je podporovaná vývojom základných štandardov banky pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na vhodné rozdelenie zodpovedností vrátane nezávislej autorizácie transakcií s operačným rizikom,
- požiadavky pre odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky pre vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, kde je to efektívne.

Pri Komisii pre operačné riziko bola vytvorená Stála pracovná skupina ako poradný orgán so zameraním na identifikáciu zdrojov operačných rizík a na znižovanie expozície operačného rizika banky.

Súlad so štandardmi banky je podporený programom periodických kontrol uskutočňovaných interným auditom. Výsledky previerok interného auditu sú prediskutované s manažmentom oddelenia, ku ktorému sa vzťahujú, a sumárne správy sú predložené predstavenstvu a Výboru pre audit.

V roku 2012 banka zaznamenala objem hrubých strát z titulu operačného rizika vo výške 1,7 mil. EUR. Tieto hrubé straty boli kryté rezervami, ktoré boli vytvorené v predchádzajúcich rokoch, a ostatnými náhradami. Frekvencia výskytu sledovaných udalostí tiež poklesla (o 7,1 %). Rizikový kapitál pre operačné riziko je od roku 2010 vypočítaný podľa pokročilého prístupu merania (AMA approach).

### **Riadenie kapitálu**

Najvyšší regulačný orgán banky Národná banka Slovenska a materská spoločnosť UniCredit S.p.A. stanovujú a monitorujú kapitálové požiadavky pre banku ako celok. Tieto ukazovatele merajú kapitálovú primeranosť (minimálne 8 % ako požaduje NBS) porovnávaním zákonom definovaných vlastných zdrojov banky alebo kapitálu stanoveného v súlade s požiadavkami UniCredit S.p.A. s rizikovo váženými aktívami a podsúvahovými položkami. Tieto ukazovatele odrážajú trhové riziko v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska.

Od 1. januára 2008 banka postupuje v súlade s požiadavkami Basel II v súvislosti s vlastnými zdrojmi banky. Na základe rozhodnutia NBS o modeli Advance Measurement Approach („AMA“) od 30. októbra 2009 banka používa pokročilý prístup pri riadení operačného rizika. Banka používa od 1. júla 2012 prístup interných ratingov a štandardizovaný prístup k riadeniu úverového rizika.

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

- Úroveň kapitálu 1 zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk minulých rokov, fondy z precenenia a menšinový podiel po odpočítaní goodwillu, nehmotného majetku a ostatných zákonných úprav týkajúcich sa položiek zahrnutých vo vlastnom imaní, ktoré sa vykazujú odlišne na účely kapitálovej primeranosti. Tiež zahŕňa prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiek majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú v súvahe banky.
- Úroveň kapitálu 2 zahŕňa podriadený dlh, portfóliové opravné položky a kladné/záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov určených na predaj.

K jednotlivým zložkám kapitálovej základne sú aplikované rôzne limity.

Bankové operácie sú kategorizované buď v obchodnej, alebo bankovej knihe a rizikovo vážené aktíva sú určené podľa špecifických požiadaviek, ktoré majú za cieľ odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s majetkom a podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Taktiež sa zohľadňuje vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá, že je potrebné udržiavať rovnováhu medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sa dajú dosiahnuť pri vyššom zadlžení, a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banka bola počas roka v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými požiadavkami.

Počas obdobia nenastali žiadne významné zmeny v procesoch, systémoch, meraniach a vykazovaní riadenia kapitálu banky.

Manažment používa ukazovatele vlastných zdrojov na sledovanie kapitálu. Požiadavky NBS sú založené na princípe Basel II. Ten hlavne sleduje vzťah kapitálovej požiadavky (meraná ako 8 % z rizikovo vážených aktív) k dostupným kapitálovým zdrojom.

V rámci štruktúry systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) banka uplatňuje nasledujúce postupy:

- identifikácia rizík,
- meranie a agregácia rizík,
- rizikový apetít,
- alokácia kapitálu,
- monitoring a reporting,
- organizácia riadenia rizík

#### *Identifikácia rizík*

Prvým krokom k hodnoteniu profilu rizika je definovanie a identifikácia rizík. Okrem kreditného rizika (zahrňujúc riziko koncentrácie, riziko protistrany a riziko defaultu a migrácie obchodného portfólia cenných papierov), trhového rizika (obchodná a banková kniha), rizika likvidity a operačného rizika banka identifikuje aj riziko finančných investícií, obchodné riziko, riziko nehnuteľností, strategické riziko a reputačné riziko.

#### *Meranie a agregácia rizík*

Meranie a agregácia rizík zahŕňa hodnotenie jednotlivých typov rizík a agregáciu výsledných kapitálových požiadaviek do agregovaného kapitálu.

V závislosti od typu rizika banka uplatňuje:

- kvantitatívne hodnotenie rizika (kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, riziko finančných investícií, obchodné riziko, riziko nehnuteľností a prostredníctvom limitov riziko likvidity),
- kvalitatívne hodnotenie rizika (strategické riziko a reputačné riziko)

Vnútorný kapitál banky predstavuje celkovú potrebu kapitálu na krytie rizík, ktorým je banka vystavená počas výkonu svojej činnosti. Vnútorný kapitál je vyjadrený ako súčet agregovaného ekonomického kapitálu a kapitálového vankúša. Agregovaný ekonomický kapitál zahŕňa všetky typy rizík, ktoré banka považuje za materiálne a merateľné v súlade s požiadavkami druhého piliera: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko, riziko nehnuteľností a riziko finančných

investícií. Kapitálový vankúš predstavuje dodatočnú kapitálovú požiadavku na krytie rizík spojených s modelmi merania rizík a s ohodnotením vplyvu ekonomického cyklu na kapitálovú požiadavku.

Dostupné finančné zdroje (Available Financial Resources – „AFR“) sú prostriedky, ktoré má banka k dispozícii na krytie neočakávaných strát z rizík. Prebytok kapitálu predstavuje rozdiel medzi AFR a vnútorným kapitálom. Táto rezerva pokrýva možnú zvýšenú otvorenosť voči riziku zo strany banky, plánov na akvizície a podobne.

#### *Rizikový apetít*

Rizikový apetít môže byť definovaný ako variabilita vo výsledkoch, či už z krátkodobého, alebo dlhodobého hľadiska, ktorú organizácia a jej manažment akceptuje v rámci definovanej stratégie. Rizikový apetít zohľadňuje kombináciu rizika a výnosu, používajúc systém ukazovateľov priamo súvisiacich so stratégiou.

#### *Alokácia kapitálu*

Alokácia kapitálu medzi špecifické operácie a aktivity je do väčšej miery riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Cieľom je riadenie jednotlivých častí banky pomocou alokácie kapitálu na obchodné jednotky na základe cieľov na tvorbu hodnoty. Alokovaný kapitál je vypočítaný v rámci prípravy rozpočtov a strategických plánovacích procesov a použitý kapitál v rámci procesu kontroly. Na určenie schopnosti tvorby hodnoty používa banka indikátor Economic Value Added („EVA“) a Risk Adjusted Return On Risk Adjusted Capital („RARORAC“).

Napriek tomu, že maximalizácia výnosov z rizikovo upraveného kapitálu je základným východiskom pre alokáciu kapitálu na jednotlivé operácie a činnosti banky, nie je jediným východiskom pre rozhodovanie. Takisto sa berú do úvahy synergie s inými operáciami a činnosťami, dostupnosť manažmentu a iných zdrojov a ako tieto činnosti zapadajú do dlhodobějších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú sledované pravidelne na zasadnutiach predstavenstva.

#### *Monitoring a reporting*

Kapitálová primeranosť je dynamický proces, ktorý vyžaduje neustále sledovanie s cieľom poskytnúť spätnú väzbu pre rozhodovací proces. Popri monitorovaní je potrebný riadny a vhodný komunikačný proces, jednak pre potreby riadenia, jednak pri vykazovaní zainteresované osoby, predovšetkým pre regulátorov.. V rámci systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banka monitoruje vývoj ukazovateľa Risk Taking Capacity („RTC“) na kvartálnom základe. Zásadou je, že AFR musia vždy pokryť vnútorný kapitál.

V rámci systému pravidelného reportingu banka porovnáva výsledky z prvého piliera Basel II, t. j. rizikovo vážené aktíva, kapitálové požiadavky (regulatórny kapitál), úroveň vlastných zdrojov a ukazovateľ kapitálovej primeranosti, s výsledkami z druhého piliera Basel II, t. j. kapitálová požiadavka (ekonomický kapitál alebo interný kapitál), AFR a RTC. Správu z tohto porovnania kvartálne spracúva oddelenie Integrovaných rizík v spolupráci s oddelením Strategického riadenia kreditného rizika, Štatistiky a výkazníctva, Logistiky a s oddelením Plánovania a kontrolingu a pravidelne ju predkladajú Výboru pre riadenie aktív a pasív, predstavenstvu a dozornej rade banky.

#### *Organizácia riadenia rizík*

Riadenie kapitálovej primeranosti je jedným z kľúčových procesov skupiny UniCredit, preto vyžaduje správne riadenie rizika, zapojenie vyššieho manažmentu do tohto procesu a správnu alokáciu ICAAP aktivít do organizačných funkcií. Konečnú zodpovednosť za kapitálovú primeranosť má predstavenstvo banky, pretože definuje rizikový apetít a riadenie alokácie zdrojov dostupného kapitálu. Vyšší manažment identifikuje relevantné oddelenia/štruktúry v rámci procesu kapitálovej primeranosti a následne podáva správy kompetentným rozhodovacím zložkám. ICAAP proces je predmetom kontroly vnútorného auditu banky.

#### *Požiadavky na kapitálovú primeranosť na rok 2012*

Vzhľadom na odporúčanie útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2012 zo 16. januára 2012 na podporu stability bankového sektora (ďalej len „Odporúčanie“), ktoré bolo vydané v zmysle požiadaviek European Banking Authority zo záveru roka 2011, sa banka rozhodla udržiavať úroveň kapitálovej primeranosti základných vlastných zdrojov na úrovni nie nižšej ako 9 % minimálne po obdobie, kým nepominú dôvody, na základe ktorých Národná banka toto odporúčanie vydala. Zároveň sa banka rozhodla držať úroveň kapitálovej primeranosti v súlade s výsledkom spoločného rozhodnutia orgánov dohľadu o posúdení vlastného hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

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 6,25 %, čo je mierne nad hodnotou bankového sektora (5,3 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 68,5 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (26,6 %) a malých firiem (4,9 %) má rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli úroveň 17,5 mil. EUR.

V rámci kreditného rizika banka riešila nasledovné kľúčové projekty:

a/ Basel 2 – banka aplikovala pre korporátne portfólio prístup k výpočtu kapitálovej požiadavky na základe interných ratingov (IRB-F prístup);

b/ validáciu a rekalibráciu kreditných modelov ako súčasť projektu Basel 2 – IRB prístup.

#### **§ 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 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, s vnútornými predpismi spoločnosti, so 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) posledným stupňom riadenia sú vedúci oddelení.

Divízia 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 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 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 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 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:**

Písomné zásady a postupy, ktoré určujú línie zodpovednosti a delegovania právomocí, stanovenie 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: oddelovanie 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. 9.15 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, jednotlivých 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 2012 sa uskutočnilo 5 zasadnutí 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; 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 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 so stanovami;
- n) preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrhy predstavenstva na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát, správy predstavenstva pred ich predložením valnému zhromaždeniu a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
- o) zvoláva predstavenstvo alebo valné zhromaždenie v prípade, že 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 vymenovanie a odvolanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- s) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie prokuristov spoločnosti;
- t) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie vedúceho Divízie 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 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.

<b>e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania</b>
---

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 audítorm v predloženom znení, výročnú správu spoločnosti v predloženom znení, rozdelenie zisku dosiahnutého a zaúčtovaného v roku 2011, externého audítora 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 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 nespĺní 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, ktorého 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 zložení piatich členov, do 30.11.2012 a v zložení 4 členov, od 1.12.2012.

Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa v roku 2012 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 prerokúva 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 prerokúva všetky predložené návrhy na likvidáciu majetku banky a predkladá predstavenstvu banky návrhy na spôsob realizácie likvidácie majetku, prerokúva 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 prerokovanie návrhu politiky, pravidiel a metodiky riadenia a poistenia 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.

**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
- b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

**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**

<b>Hypotekárny záložný list UB-HZL 2</b>	
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

<b>Hypotekárny záložný list UB-HZL 3</b>	
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

<b>Hypotekárny záložný list UCBSK 8H</b>	
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

<b>Hypotekárny záložný list UCBSK 9H</b>	
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

<b>Hypotekárny záložný list HZL HVB 1</b>	
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 vlastní 100% základného imania spoločnosti UniCredit CAIB Slovakia, a.s., 19,9 % spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a 2,63 % akcií v RVS, a.s. Podiely v ostatných spoločnostiach sú nižšie ako 1 %. Spoločnosť UniCredit CAIB Slovakia, a.s. vzhľadom na jej nevýznamnosť, nie je konsolidovaná.

Na základnom imaní banky má kvalifikovanú účasť UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúsko vo výške 99,03 %.

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

Vzhľadom na to, že s vydanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva alebo povinnosti, žiadny majiteľ akcií nedisponuje osobitnými právami 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. Pri voľbe alebo odvolaní členov predstavenstva sa hlasuje o každom kandidátovi samostatne. Ak je kandidátov viac, členom predstavenstva sa stáva ten kandidát, ktorý získal najviac hlasov.

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 nasledujúcim po doručení písomného vzdania sa funkcie; ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie na rokovaní dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.

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

O 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.

<b>h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií</b>
---

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.

**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 audítorm**

[Príloha č. 1](#) (Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 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](#) (Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 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 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 a postupy pri ich výmene za akcie**

K 31. decembru 2012 banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy

**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 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 vo Výročnej správe UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2012 poskytujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.



Miroslav Štokendl  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



Franz Wolfger  
člen predstavenstva  
a riaditeľ Finančnej divízie