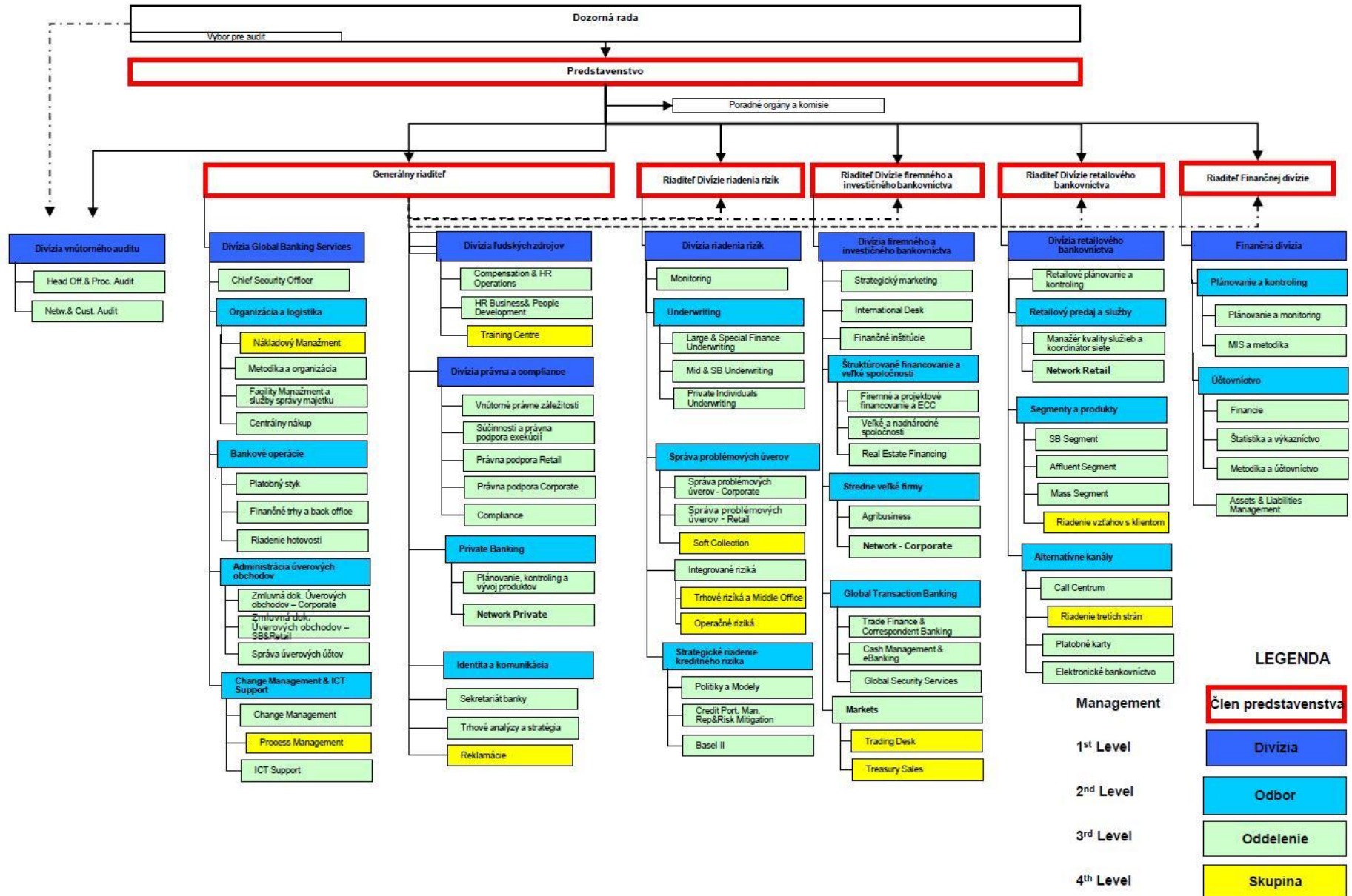




Zverejnenie informácií podľa Opatrenia NBS o uverejňovaní informácií bankami.

1. Informácia o Banke, o jej činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré jej boli uložené

a) Organizačná štruktúra banky



LEGENDA

Management	Člen predstavenstva
1 st Level	Divízia
2 nd Level	Odbor
3 rd Level	Oddelenie
4 th Level	Skupina

b) Celkový počet zamestnancov a počet vedúcich zamestnancov banky

k 30.9. bolo evidenčnom stave 1170 zamestnancov, z toho je 6 vedúcich zamestnancov (§ 7 ods. 20 zákona o bankách).

c) dátum zápisu do obchodného registra - 02. 07. 1990

dátum udelenia bankového povolenia – 19. 08. 1996 – povolenie č. ÚBD – 1514/1996

dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností – v roku 1996

d) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v rozsahu:

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 subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

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 subjektami kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

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 subjektami kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom

systémov zúčtovania a vyrovnanania 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 subjektami kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrované 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 subjektami kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrované 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 subjektami 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 subjektami 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 subjektami kolektívneho investovania,

9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu

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 finančnými nástrojmi

13. služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov:

- 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,

- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,

- správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,

- finančný lízing,

- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,

- vydávanie a správu elektronických peňazí,

- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,

- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,

- finančné sprostredkovanie,

- uloženie vecí,

- prenájom bezpečnostných schránok,

- poskytovanie bankových informácií,

- osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,

- funkciu depozitára,

- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,

- vykonávanie činností viazaného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia podľa zákona č.

186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

e) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

Banka vykonáva činnosti, na ktoré má udelené povolenie.

f) zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené:

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

g) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu III. kalendárneho štvrťroka

Banke nebolo v priebehu III. kalendárneho štvrťroka uložené žiadne opatrenie na nápravu.

h) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu III. kalendárneho štvrťroka

Banke nebola v priebehu III. kalendárneho štvrťroka uložená žiadna pokuta.

2. Informácia o finančných ukazovateľoch banky

a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie: vid' príloha IFRS

b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7: vid' príloha IFRS

c) ostatné údaje, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7: vid' príloha IFRS

Finančné ukazovatele podľa §1 ods. 2

Finančné ukazovatele podľa §1 ods. 2 bod d) e) f)

v tis. EUR

Súvaha	Bez			Spolu
	identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané	
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	457 106	0	0	457 106
Expozície voči inštitúciám	265 180	760	1 313	267 253
Expozície voči obchodným spoločnostiam	1 858 740	378 811	54 608	2 292 159
Retailové pohľadávky	714 753	66 609	13 396	794 758
Akcie	8 671	0	0	8 671
Spolu	3 304 450	446 180	69 317	3 819 947

v tis. EUR

Podsúvaha	Bez			Spolu
	identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané	
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	30 370	0	0	30 370
Expozície voči inštitúciám	44 941	0	1	44 942
Expozície voči obchodným spoločnostiam	838 327	26 003	27 690	892 020
Retailové pohľadávky	49 086	1 221	29	50 336
Akcie	0	0	0	0
Spolu	962 724	27 224	27 720	1 017 668

Banková kniha - hodnota expozície - čistá hodnota po znížení o opravné položky a rezervy

Finančné ukazovatele podľa §1 ods. 2

Finančné ukazovatele podľa §1 ods. 2 bod g)	30.9.2012	30.6.2012
	v tis. EUR	v tis. EUR
Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti	358 941	255 125

3. Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky a na Hlasovacích právach v banke

Štruktúra akcionárov k 30. 09. 2012

- a) Obchodné meno: UniCredit Bank Austria AG
- b) Právna forma a sídlo: akciová spoločnosť, Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika
- c) Identifikačné číslo: FN 150714 p
- d) Hlavný predmet činnosti: bankové činnosti
- e) Podiel na základnom imaní: 99%
- f) Podiel na hlasovacích právach: 99%

4. Informácie o ďalších akcionároch neuvedených v predchádzajúcej časti a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky

- a) počet akcionárov banky: 1 045
- b) podiel na základnom imaní banky: 1%
- c) podiel na hlasovacích právach v banke: 1%

5. informácie o štruktúre konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je UniCredit Bank Slovakia a. s.

1. UniCredit S.p.A., Via A. Specchi, 16, 00186 Rím, Talianska republika, daňové identifikačné číslo a identifikačné číslo DPH 00348170101, bankové činnosti, Talianska republika

b) Schéma konsolidovaného celku (banková skupina UniCredit) priložená nižšie vid' príloha [schema_konsolidovaneho_celku.pdf](#)

c) Banka nemá podiel na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku

6. Informácie o finančných ukazovateľoch konsolidovaného celku, ktorého je Banka súčasťou

https://www.unicreditgroup.eu/content/dam/unicreditgroup/documents/en/investors/third-pillar-basel/Basel_2_Pillar_3_Disclosure_June_30_2012.pdf.

7. Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík Banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmiernovania rizík za každé jednotlivé riziko osobitne

a) Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík a organizácia riadenia jednotlivých rizík:

Cieľom riadenia rizík v UniCredit Bank Slovakia a. s. Slovakia a. s. je plnenie plánov banky takým spôsobom, ktorý zabezpečí rovnováhu medzi ziskom a rizikami. Riadením rizík banka predchádza možným stratám vrátane škôd včasnou a vhodnou identifikáciou rizík, meraním veľkosti rizík, sledovaním a zmiernovaním rizík, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zaistila sa tak neprerušená činnosť banky. 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 dodržiavania 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 previerky kontrol a postupov riadenia rizika, ktorých výsledok sa oznamuje Výboru pre audit.

K najvýznamnejším rizikám, ktorým je banka vystavená patria:

- Úverové riziko
- Riziko likvidity
- Trhové riziko
- Operačné riziko
- Úrokové riziko
- Devízové riziko

b) organizáciu riadenia jednotlivých rizík:

1. 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). Na účely riadenia rizika je úverové riziko vyplývajúce z

obchodovateľných cenných papierov riadené samostatne, ale vykazované ako súčasť miery trhového rizika.

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.

2. 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.

3. Trhové riziko

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

Riadenie trhových rizík

Banka oddeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie spadajú pod Trading desk a zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančným majetkom a záväzkami sa riadia podľa reálnej hodnoty. Všetky kurzové riziká banky sú presunuté na Trading desk. Následne sa devízová pozícia banky považuje za súčasť obchodovateľného portfólia na účely riadenia rizík. Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je výbor ALCO. Oddelenie Integrovaných rizík je zodpovedné za vývoj podrobných postupov pre riadenie trhového 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.

4. **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 efektívne¹.

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.

¹ / Pri Komisii pre operačné riziko bola vytvorená Stála pracovná skupina ako poradný orgán so zameraním na identifikáciu zdrojov operačných rizík a znižovanie expozície operačného rizika Banky.

5. 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. Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

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

Riadenie úrokových rizík

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.

6. 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.

8. Informácie o rozsahu aplikácií pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe

Na základe platných postupov banky k 30.9.2012 nemala povinnosť konsolidácie.

9. Informácie o vlastných zdrojoch banky

a) Vlastné zdroje sú v hlavnej miere tvorené akcionármi splateným základným imaním v plnej výške, zákonným rezervným fondom a nerozdeleným ziskom.

Vlastné zdroje podľa §1 ods. 9:

Vlastné zdroje podľa §1 ods. 9	30.9.2012	30.6.2012
	v tis. EUR	v tis. EUR
Vlastné zdroje celkom	412 046	410 248
Základné vlastné zdroje	411 359	407 212
v tom: Splatené základné imanie	235 493	235 493
Zákonným rezervný fond	43 217	43 217
Nerozdelený zisk	158 870	158 870
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	26 221	30 368
v tom: Software	4 205	5 158
Záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	620	661
Prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiem majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú v súvahe banky	21 396	24 549
Dodatkové vlastné zdroje	16 583	9 661
v tom: Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	16 583	9 661
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	15 896	6 625
v tom: Čistá účtovná hodnota podielu banky alebo obchodníka s cennými papiermi na základnom imaní inej banky alebo finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie	7 308	6 625
Očakávaná strata podľa § 47 ods. 4 písm. a) a b) a § 48 opatrenia NBS č. 4/2007 a negatívne rozdiely z výpočtov podľa § 48 opatrenia č. 4/2007, ak banka alebo obchodník s cennými papiermi používa prístup interných ratingov	8 588	0
Doplňkové vlastné zdroje	0	0

10. Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov Banky a požiadaviek na vnútorný kapitál

a) Súhrnné informácie o prístupe Banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vo vzťahu na súčasné a budúce činnosti:

Podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 1/2007, § 1 ods. 10 písm. a) Súhrnná informácia k 30. 9. 2012 o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti vnútorného kapitálu vzhľadom k jej súčasným a budúcim činnostiam.

Súčasťou nových pravidiel regulácie v oblasti minimálnych kapitálových požiadaviek (Basel II), platných od 1.1.2008 je zavedenie procesov hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky (Internal Capital Adequacy Assessment Process - „ICAAP“) na krytie rizík, ktorým je banka pri vykonávaní svojich činností vystavená.

UniCredit Bank Slovakia a.s. s ohľadom na hodnotenie rozsahu a komplexnosti vykonávaných činností ako aj rizikový profil integrovala procesy ICAAP do existujúcich systémov riadenia rizík (organizácie a procesov) v banke tak, aby napĺňala kvalitatívne a kvantitatívne požiadavky ICAAP vyplývajúce z platného legislatívneho rámca a štandardov UniCredit Group.

Kým kapitálovú požiadavku podľa Piliera 1 na krytie kreditného rizika, operačného rizika a trhového rizika z obchodnej knihy UniCredit Bank Slovakia a.s. kvantifikuje podľa regulátorých pravidiel pre výpočet minimálnej požiadavky na vlastné zdroje, pri výpočte požiadavky na vnútorný kapitál v rámci ICAAP vychádza z celkového hodnotenia rizikového profilu banky a v porovnaní s minimálnou regulátorou požiadavkou pokrýva vnútorným kapitálom aj ostatné riziká, ktoré banka identifikovala ako materiálne a hodnotené kvantitatívne. UniCredit Bank Slovakia a.s. v rámci ICAAP uplatňuje kvantitatívny aj kvalitatívny prístup hodnotenia rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní svojich činností. Kvantitatívne hodnotenie používa pre riziká pokryté Pilierom 1 a ďalšie ako sú: trhové riziko bankovej knihy, riziko finančných investícií, obchodné riziko a riziko nehnuteľností. Kvantitatívne hodnotenie používa aj pre riziko likvidity, ktoré riadi pomocou limitov. Celkovú kapitálovú potrebu na krytie rizík, ktorým je banka pri vykonávaní svojej činnosti vystavená predstavuje vnútorný kapitál banky. Je vyjadrený ako súčet agregovaného ekonomického kapitálu a kapitálového vankúša. Kapitálový vankúš slúži na krytie rizika modelu a vplyvu ekonomického cyklu pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kvalitatívne hodnotenie aplikuje banka pri reputačnom a strategickom riziku.

UniCredit Bank Slovakia a.s. drží dostatočný objem dostupných zdrojov banky (available financial resources), aby pokryli celkovú kapitálovú požiadavku podľa Piliera 2 zohľadňujúc aj kapitálový vankúš a korelácie medzi rizikami. Predstavenstvo a dozorná rada UniCredit Bank Slovakia a.s. sú pravidelne informovaní o vývoji kapitálovej požiadavky banky na vnútorný kapitál za jednotlivé typy rizík a o vývoji dostupných zdrojov banky.

b) Výška požiadaviek na vlastné zdroje vo vzťahu:

Požiadavka na vlastné zdroje §1 ods.10	30.9.2012	30.6.2012
	v tis. EUR	v tis. EUR
Požiadavka na vlastné zdroje	226 017	250 079
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko bankovej knihy 1)	79 138	229 726
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	0	357
Výpočet z expozícií voči vyšším územným celkom a obciam	0	1 091
Výpočet z expozícií voči iným orgánom verejnej moci a právnickým osobám okrem podnikateľov	0	51
Výpočet z expozícií voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0	0
Výpočet z expozícií voči medzinárodným organizáciám	0	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	496	8 154
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	43 225	178 876
Výpočet z expozícií voči retailu	30 589	13 622
Výpočet z expozícií zabezpečených nehnuteľnosťami	0	15 837
Výpočet z expozícií po termíne splatnosti	0	5 464
Výpočet z expozícií s vysokým stupňom rizika	0	0
Výpočet zo zabezpečených dlhopisov	0	1 084
Výpočet z krátkodobých expozícií voči inštitúciám a právnickým osobám podnikateľom	0	817
Výpočet z podielov na podnikoch kolektívneho investovania	0	78
Výpočet z ostatných položiek	4 828	4 295
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet prístupom interných ratingov pre kreditné riziko bankovej knihy 2)	127 833	0
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	184	0
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	7 047	0
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	120 284	0
Výpočet z kapitálových pohľadávok 3)	318	0
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko obchodnej knihy	1 896	3 129
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	0	0
Špecifické riziko kapitálových nástrojov	0	0
Riziko obchodného partnera	1 896	3 129
Riziko obchodov s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov	0	0
Riziko vysporiadania obchodu	0	0
Riziko prekročenia limitov majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	0	0
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	0	0
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet pokročilým prístupom merania pre operačné riziko	14 834	14 832
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre trhové riziko obchodnej knihy	2 316	2 392
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 316	2 392
Všeobecné riziko kapitálových nástrojov	0	0
Devízové riziko	0	0
Komoditné riziko	0	0
Akciové riziko	0	0

1) Banka je povinná používať segmentáciu podľa výpočtu prístupom interných ratingov pre všetky aktíva

2) Výpočet prístupom interných ratingov bez používania vlastných odhadov ukazovateľa straty v prípade zlyhania a bez používania vlastných odhadov konverzných faktorov.

3) Výpočet jednoduchým prístupom založeným na použití rizikovej váhy

11. Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky

a) definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou, ktorú Banka používa na účel vedenia účtovníctva:

1. *Znehodnotené úvery a investičné cenné papiere*

Znehodnotené úvery a cenné papiere sú tie pohľadávky a investičné cenné papiere, pri ktorých banka neočakáva splatenie celej istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru/investičných cenných papierov. Banka v roku 2011 implementovala novú metodiku klasifikácie úverov vytvorenú skupinou UniCredit Group. Táto zmena nemala významný vplyv na výšku opravných položiek. Rizikové stupne boli prehodnotené podľa nových smerníc. Predchádzajúce stupne rizika 1 a 2 boli zlúčené do nového stupňa 1, zahŕňajúceho neznehodnotené úvery. Stupne 2, 3, 4 a 5 teraz tvoria znehodnotené portfólio.

Stupeň 1 zahŕňa úvery, pri ktorých nebolo identifikované znehodnotenie. Počet dní po splatnosti nesmie presiahnuť 90.

Stupeň 2 sa skladá z úverov, kde sú platby po lehote splatnosti viac ako 90 dní, najviac však 180 kalendárnych dní.

Stupeň 3 zahŕňa úvery so zmenenými podmienkami alebo reštrukturalizované úvery, ak sa zmenila ich čistá súčasná hodnota, alebo ak v čase podpisu upravenej zmluvy bol úver v lehote po splatnosti viac ako 90 dní, alebo existovali iné známky toho, že klient pravdepodobne nebude schopný splácať.

Stupeň 4 je vyhradený pre pochybné pôžičky, väčšinou presunuté na Správu problémových úverov, ktoré ale ešte nie sú v platobnej neschopnosti. Pohľadávka je v omeškaní viac ako 180 kalendárnych dní ale nie viac ako 360 kalendárnych dní vrátane, alebo existujú iné známky toho, že klient pravdepodobne nebude schopný splácať. Obsahuje aj úvery so zmenenými podmienkami/reštrukturalizované úvery, ktoré sú po splatnosti 31-365 dní už druhýkrát (t.j. po podpísaní dohody o reštrukturalizácii).

Stupeň 5 sa skladá z nesplácaných úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 360 kalendárnych dní.

2. *Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené úvery a investičné cenné papiere*

Úvery a cenné papiere, kde istina a úroky sú v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené úvery a cenné papiere na základe výšky prijatého zabezpečenia a/alebo stavu splatenia dlžnej čiastky.

b) opis metód, ktoré sú prijaté na účely určenia úpravy ocenenia a určenia výšky rezerv

Opravné položky

Banka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Hlavnou časťou opravných položiek sú individuálne opravné položky pre individuálne významné úvery a skupinové opravné položky vytvorené pre homogénne skupiny majetku v dôsledku strát, ktoré existujú, ale znehodnotenie ešte nebolo individuálne identifikované.

Postup pri odpise pohľadávok

Banka odpíše pohľadávky z úverov/cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď odbor úverového rizika stanoví, že danú pohľadávku/cenný papier nie je možné vymôcť. Pri rozhodovaní posudzuje banka informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, neschopnosti splácať záväzky, alebo ak príjem z predaja zabezpečenia nebude dostatočný na splatenie celej výšky pohľadávky. Rozhodnutie o odpise menších zostatkov štandardizovaných úverov sa vo všeobecnosti zakladá na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Rezervy

Na krytie predpokladaných strát z podmienených nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnať záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov a ak možno spoľahlivo určiť výšku záväzku. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Rezervy na predpokladané straty z podsúvahových podmienených záväzkov sa vykazujú v takej hodnote, ktorá umožní pokryť možné budúce straty. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu kreditných rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

c) súhrnnú výšku expozícií po zohľadnení úpravy ocenenia aktív a tvorby a rušenia rezerv a bez zohľadnenia zabezpečenia, priemernú výšku expozícií za určené obdobie podľa ich tried

Úverová angažovanosť

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 457	1 429	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotené	13 266	19 682	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	44 497	137 352	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	44 922	40 653	-	-	-	-
Účtovná hodnota	104 143	199 116	-	-	-	-
Opravná položka	(47 471)	(59 253)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	56 673	139 863	-	-	-	-
Skupinovo znehodnotené						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 300	1 163	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotené	202	129	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	4 917	5 940	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	15 098	12 337	-	-	-	-
Účtovná hodnota	21 518	19 569	-	-	-	-
Opravná položka	(8 874)	(7 707)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	12 644	11 862	-	-	-	-
Úvery v omeškani, ale neznehodnotené						
Stupeň 1	257 848	231 397	-	-	-	-
Účtovná hodnota	257 848	231 397	-	-	-	-
Opravná položka	(1 361)	(1 307)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	256 487	230 090	-	-	-	-
Úvery v omeškani, ale neznehodnotené						
1-30 dní	208 681	223 219	-	-	-	-
31-60 dní	3 717	3 034	-	-	-	-
61-90 dní	39 155	1 262	-	-	-	-
91-180 dní	4 926	2 572	-	-	-	-
180 dní+	8	3	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	256 487	230 090	-	-	-	-
Neznehodnotené, ani nie po splatnosti						
Stupeň 1: Nízke riziko	2 773 106	2 577 056	29 508	23 314	538 870	558 606
Účtovná hodnota	2 773 106	2 577 056	29 508	23 314	538 870	558 606
Opravná položka	(6 346)	(5 270)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	2 766 760	2 571 786	29 508	23 314	538 870	558 606
Celková čistá účtovná hodnota	3 092 564	2 953 601	29 508	23 314	538 870	558 606

d) zemepisné rozdelenie súhrnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Koncentrácia podľa krajín						
Slovenská republika	3 065 361	2 957 706	26 670	17 816	536 844	556 663
Chorvátsko	13 721	15 604	-	-	-	-
Turecko	15 020	15 034	2 115	-	-	-
Česká republika	10 511	10 258	-	-	1 996	1 913
Luxembursko	27 080	8 951	-	-	-	-
Švajčiarsko	2 578	6 527	-	-	-	-
Rumunsko	3 536	3 838	-	-	-	-
Veľká Británia	2 129	2 911	-	-	-	-
Dánsko	1 813	1 918	-	-	-	-
Taliano	757	1 113	-	-	-	-
Srbsko	101	798	-	-	-	-
Rakúsko	1 206	352	-	4 053	-	-
Nemecko	1 603	313	-	-	-	-
Írsko	272	281	-	-	-	-
Holandsko	217	225	-	-	-	-
USA	72	210	-	-	-	-
Francúzsko	224	183	-	-	-	-
Ukrajina	122	118	-	-	-	-
Maďarsko	730	103	-	-	-	-
Španielsko	77	95	-	-	-	-
Bielorusko	-	-	723	1 445	-	-
Belgicko	-	-	-	-	30	30
Poľsko	7 181	-	-	-	-	-
Ostatné	2 305	599	-	-	-	-
	<u>3 156 616</u>	<u>3 027 137</u>	<u>29 508</u>	<u>23 314</u>	<u>538 870</u>	<u>558 606</u>

e) rozdelenie súhrnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich odvetviach:

	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	140 360	109 235
Priemysel:		
Hutníctvo a strojárstvo	284 760	248 553
Doprava	220 674	211 124
Potravinárstvo	47 765	46 219
Energetické podniky	329 670	284 600
Stavebníctvo	131 021	106 028
Chemický a farmaceutický priemysel	89 565	57 712
Ostatné	80 129	70 768
Obchod a služby	840 138	938 091
Bývanie	618 244	522 233
Verejná správa	75 643	72 542
Financie a poisťovníctvo	155 857	82 575
Iné odvetvia	142 790	277 457
	<u>3 156 616</u>	<u>3 027 137</u>

12. Informácie o trhovom riziku pri použití vlastného modelu výpočtu trhového rizika

Pre UniCredit bank Slovakia, a.s. nerelevantné, keďže banka nepoužíva vlastný model výpočtu trhového rizika.

13. Informácie o operačnom riziku obsahujú:

a) podrobnosti o prístupe k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko,

Informácia o prístupe banky k riadeniu operačného rizika
(§1, ods. 7, 17, 21 Opatrenia NBS č.1/2007 zo dňa 1. januára 2007)

Skupina UniCredit stanovila rámec pre riadenie operačného rizika ako kombináciu politiky a postupov pre riadenie, meranie a zmiernovanie operačného rizika skupiny UniCredit a kontrolovaných právnych subjektov.

Cieľom riadenia operačného rizika v UniCredit Bank Slovakia a. s. (ďalej aj „Banka“) je vybudovať všetky prvky systému riadenia operačného rizika a zabezpečiť jeho fungovanie tak, aby minimalizovala dopady udalostí operačného rizika.

Pravidlá riadenia operačného rizika v súlade so štandardami skupiny UniCredit (ďalej aj „Skupina“), definujú spoločné princípy, úlohy orgánov spoločnosti a útvaru pre riadenie operačného rizika, ako aj vzájomné vzťahy medzi útvarmi zúčastnenými v tomto procese.

a) opis používanej metodiky vrátane zhodnotenia používaných príslušných interných a externých faktorov, ak Banka používa pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko pokročilý prístup merania; ak Banka kombinuje pokročilý prístup merania s inými prístupmi, informácie obsahujú rozsah pokrytia jednotlivými prístupmi.

Organizácia riadenia operačného rizika UniCredit Bank Slovakia a.s. umožňuje realizovať schválenú stratégiu riadenia rizík so zamedzením konfliktu záujmov. Do štruktúry sú zahrnuté predstavenstvo, dozorná rada a manažment, komisia pre operačné riziko a útvar pre operačné riziko. Riadenie operačného rizika predstavuje zmeny procesov s cieľom znížiť expozíciu rizika, zohľadnenie outsourcing procesov a služieb a riadenie poistenia správnym nastavením spoluúčasť a limitov poistenia. Pravidelné testovanie plánov obchodnej kontinuity zabezpečuje riadenie operačného rizika pri prerušení hlavných obchodných aktivít.

Komisia pre operačné riziko sleduje riziká prostredníctvom útvaru operačného rizika Banky s podporou útvarov zahrnutých do denného riadenia operačného rizika a monitoruje aktivity pre zmiernenie rizika.

Charakter systémov identifikácie, merania a sledovania

UniCredit Bank Slovakia a. s. zbiera a eviduje straty z udalostí operačného rizika a iné povinné údaje o strate. Kľúčovým prvkom je aplikácia pre riadenie operačného rizika, ktorá umožňuje zber dát potrebných pre riadenie operačného rizika a meranie kapitálu. Spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a.s. je právnickou osobou, ktorá od augusta 2009 používa pokročilý prístup merania (AMA – Advance Measurement Approach). Výpočet kapitálu podľa prístupu AMA je realizovaný centrálnne na úrovni

skupiny UniCredit. Kritériom pre rozdelenie kapitálu podľa prístupu AMA pre právne subjekty Skupiny je kapitál vypočítaný štandardizovaným prístupom (TSA). Banka hodnotí adekvátnosť takto alokovaného kapitálu. Alokovaný kapitál je považovaný za minimálnu kapitálovú požiadavku na krytie operačného rizika.

Pokročilý prístup merania požiadavky na vlastné zdroje

Skupina UniCredit vyvinula vlastný model na meranie rizikového kapitálu. Model pre meranie kapitálu pre operačné riziko je založený na interných a externých dátach o operačnom riziku (konzorcionálne a verejné dáta), dátach generovaných scenármi a rizikovými indikátormi. Rizikový kapitál je počítaný podľa rizikových tried. Pre každú rizikovú triedu sú odhadované severita a frekvencia strát samostatne za účelom zistenia distribúcie ročných strát prostredníctvom simulácie a s ohľadom na poistené krytie. Distribúcia severity je odhadovaná z interných, externých dát o stratových udalostiach a dát generovaných scenármi, kým distribúcia frekvencie je odhadovaná použitím interných dát. Úprava podľa kľúčových rizikových indikátorov je aplikovaná pre každú rizikovú triedu. Ročná distribúcia strát v každej rizikovej triede je agregovaná prostredníctvom kopula metódy. Rizikový kapitál je počítaný na 99,9% úrovni spoľahlivosti celkovej distribúcie strát pre regulátorné účely a na úrovni spoľahlivosti 99,97% pre účely stanovenia vnútorného kapitálu.

Kapitálová požiadavka je definovaná pre jednotlivé právne subjekty Skupiny prostredníctvom alokačného mechanizmu, ktorý vyjadruje expozíciu a efektívnosť riadenia rizika.

AMA model je vzhľadom na jeho komplexnosť ovplyvňovaný externými a internými faktormi. Faktory citlivé na činnosť jednotlivých právnych subjektov sú počet interných strát, severita interných strát, základné indikátory rizika, dáta generované scenármi, očakávané straty / opravné položky. Parametre ovplyvnené v rozhodujúcej miere Skupinou sú nastavenie parametrov poistenia, vplyv korelácie a nastavenie modelu. Medzi externé faktory patria parametre mimo oblasť vplyvu skupiny UniCredit. Sú to externé dáta a inflácia.

Systém vykazovania operačného rizika

Banka vypracúva pravidelné týždenné, mesačné a štvrťročné hlásenia o expozícií operačného rizika. Zdrojom dát pre vykazovanie je databáza operačného rizika. Predmetom hlásenia sú najmä analýzy objemu a frekvencie strát operačného rizika, poistné krytie a iné druhy krytia strát, trendy indikátorov operačného rizika, výsledky analýzy scenárov, relevantné interné a externé udalosti operačného rizika v sledovanom období, rizikový kapitál a informácie o postupoch zmierňovania operačného rizika.

14. Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe:

a) ciele držania týchto expozícií, prehľad účtovných metód vrátane oceňovania a významné zmeny v týchto metódach:

Investičné cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne vykázané v závislosti od ich klasifikácie ako držané do splatnosti, alebo určené na predaj.

Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami a pevnou dobou splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré nie sú vykazované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok alebo určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sú vykazované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek predaj alebo preklasifikovanie viac ako nevýznamnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície určené na predaj a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

Investície určené na predaj

Investície určené na predaj sú nederivátové investície, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj alebo nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú vykazované v obstarávacích cenách. Všetky ostatné investície určené na predaj sú vykazované v reálnej hodnote.

Úrokový výnos je vykazovaný v hospodárskom výsledku použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend je vykázaný v hospodárskom výsledku, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov určených na predaj sú vykázané v hospodárskom výsledku.

Majetková účasť v príslušných spoločnostiach vyplýva zo zmluvných podmienok poskytovania služieb využívaných bankou pri výkone svojej činnosti.

b) ocenenie týchto expozícií v účtovnej a v reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu, porovnanie s trhovou hodnotou, ak sa táto významne líši od reálnej hodnoty:

Všetky expozície banky v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, nie sú obchodované na burze alebo na organizovanom trhu.

c) Informácie o expozíciách v akciách v tis. €, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe k 30. septembru 2012:

	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (a)	75 077	122 421
Dlhové cenné papiere určené na predaj (b)	456 434	429 510
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (c)	7 359	6 675
	<u>538 870</u>	<u>558 606</u>

(a) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Slovenské štátne dlhopisy	27 229	74 578
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	47 848	47 843
	<u>75 077</u>	<u>122 421</u>

K 30. septembru 2012 bola trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti 75,4 .mil. eur (31.12.2011: 120,3 mil. eur).

(b) Dlhové cenné papiere určené na predaj

	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Slovenské štátne dlhopisy	399 726	373 411
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	54 712	54 186
Podielové listy AXA	1 996	1 913
	<u>456 434</u>	<u>429 510</u>

(c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj

Názov	Činnosť	30.9.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
RVS, a.s.	Organizovanie konferencií a aktivít na voľný čas	-	-
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	29	29
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov	21	21
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Finančné služby	6 625	6 625
MasterCard Incorporated	Finančné služby	-	-
Visa Europe Limited	Finančné služby	-	-
UniCredit CAIB Slovakia, a. s.	Poradenská činnosť	683	-
		<u>7 358</u>	<u>6 675</u>

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 S.W.I.F.T. má sídlo v Belgicku, MasterCard v USA a Visa vo Veľkej Británii. Všetky ostatné spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

Žiadne opravné položky na zníženie hodnoty investičných cenných papierov neboli vytvorené v roku 2012 ani v roku 2011.

d) súhrnnú výšku realizovaných ziskov alebo strát z predaja a uzatvorenia pozície za určené obdobie:

K 30.septembru 2012 Banka nevykazuje žiadne realizované zisky alebo straty z expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

e) súhrnnú výšku nerealizovaných ziskov alebo strát, súhrnnú výšku ziskov alebo strát zo skrytého precenenia vrátane informácie, či sa jedná o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov:

K 30. septembru 2012 banka vykazuje nerealizované zisky vo výške 23 tis. EUR (po očistení o 19 % daň) ako súčasť dodatkových vlastných zdrojov a nerealizované straty vo výške 184 tis. EUR ako súčasť základných vlastných zdrojov z expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

15. Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú

a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoja ešte nesplatených vkladov a frekvenciu merania tohto rizika

Hlavné trhové riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier a kreditného spreadu slovenských štátnych dlhopisov. Riziko úrokovej miery je riadené predovšetkým pomocou monitorovania úrokovej medzery a stanovovaním limitov pre jednotlivé meny a časové pásma (tzv. limity Basis point value). Limity Basis point value sledujú Integrované riziká na dennej báze. Informácia o úrokovom riziku a o plnení limitov Basis point value je pravidelne predkladaná Výboru ALCO.

Banka pri monitorovaní úrokovej medzery nepoužíva žiadne predpoklady týkajúce sa predčasného splatenia pohľadávok či vývoja ešte nesplatených vkladov.

b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia Banky v členení podľa jednotlivých mien.

Vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na pozície, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v členení podľa jednotlivých mien k 30.9.2012 je nasledovný:

Mena	Scenár	Výsledok
EUR	parallel -200 bp.	-46,750
EUR	parallel +200 bp.	-1,264,855
USD	parallel -200 bp.	19,239
USD	parallel +200 bp.	-60,725
others	parallel -200 bp.	-195,422
others	parallel +200 bp.	173,343

16. Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

Mitigácia úverového rizika (Credit Risk Mitigation – ďalej len „CRM“) je komplexný súbor prostriedkov a procesov, ktoré slúžia na ochranu Banky pred potenciálnymi stratami spôsobenými primárnou neschopnosťou dlžníka, voči ktorému má - úverovú pohľadávku. Mitigácia úverového rizika vychádza z nasledovných princípov:- definuje typy prostriedkov CRM akceptovateľné pre zabezpečenie pohľadávky Banky z úveru, Banka kladie dôraz na určenie správnej aktuálnej hodnoty prostriedkov CRM, pravidelné monitorovanie ich hodnôt, dôraz je zároveň kladený na určenie prípustnosti prostriedkov CRM pre účely zmierňovania kreditného rizika v súlade s princípmi Basel II. CRM má priamy dopad na viaceré aspekty riadenia Banky a to najmä na výšku kapitálovej požiadavky Banky, výšku potreby opravných položiek, ohodnotenie rizika a oceňovanie úverovej pohľadávky.

17. Zmierňovanie operačného rizika

UniCredit Bank Slovakia a. s. využíva na zmiernenie operačného rizika poistenie. AMA interný model pre výpočet kapitálovej požiadavky pre operačné riziko berie do úvahy vplyv poistných zmlúv na rizikový profil skupiny UniCredit. Z dôvodu komplexnosti a efektívnosti sa do úvahy berú poistné zmluvy, ktoré spĺňajú kvalitatívne kritéria stanovené skupinou UniCredit na základe modelových techník a skúseností a kvantitatívne kritéria, ktoré vychádzajú z požiadaviek Basel2. UniCredit Bank Slovakia má uzatvorené poistné zmluvy na poistenie bankových rizík a elektronickej počítačovej kriminality.

18. Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

a) Údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie v banke, ak je zriadený, a opis jeho činnosti

1. Výbor pre odmeňovanie zodpovedá za systém odmeňovania uplatňovaný v UniCredit Bank Slovakia a. s. (ďalej „Banka“). Pri výkone svojej činnosti sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a skupinovými pravidlami týkajúcich sa odmeňovania, a to Odmeňovacou politikou skupiny, Global Job Model, Market Benchmarking a Group processes.

2. Výboru pre odmeňovanie prináležia úlohy v nasledovnom rozsahu:

a) zodpovedá za implementáciu Odmeňovacej politiky skupiny do politiky odmeňovania Banky,

b) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopad na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu Banky,

c) určuje primeranú výšku zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny a pohyblivej zložky celkovej odmeny pre zamestnancov Banky definovaných v § 23a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách,

d) schvaľuje podmienky manažérskej zmluvy (vrátane tej, ktorá je uzatvorená na dobu neurčitú) uzavretou medzi Bankou a členom predstavenstva a Bankou a riaditeľom Divízie vnútorného auditu.

Pri príprave svojich rozhodnutí zohľadňuje Výbor pre odmeňovanie dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán.

Zloženie Výboru pre odmeňovanie

1. Výbor pre odmeňovanie sa skladá z troch (3) členov.

2. Členmi Výboru pre odmeňovanie sú dvaja členovia Dozornej rady, z ktorých minimálne jeden musí mať odborné znalosti z oblasti riadenia rizík a kontroly. Tretím členom je osoba s pracovnými skúsenosťami v oblasti riadenia ľudských zdrojov a odmeňovania.

3. Členovia Výboru pre odmeňovanie sú volení Dozornou radou na obdobie troch (3) rokov; opätovná voľba je možná. Návrh na voľbu člena Výboru pre odmeňovanie môže dať ktorýkoľvek člen Dozornej rady. V prípade členov Dozornej rady končí členstvo vo Výbore pre odmeňovanie vždy ukončením ich členstva v Dozornej rade. Člen Výboru pre odmeňovanie sa môže svojej funkcie vzdať. Vzdanie sa funkcie člena Výboru pre odmeňovanie nadobúda účinnosť dňom, kedy vzdanie sa funkcie vezme na vedomie Dozorná rada. Člen Výboru pre odmeňovanie môže byť zo svojej funkcie odvolaný Dozornou radou pred uplynutím funkčného obdobia. Návrh na odvolanie člena Výboru pre odmeňovanie môže dať ktorýkoľvek člen Dozornej rady.

4. Predseda Výboru pre odmeňovanie je volený Dozornou radou, s možnosťou znovuzvolenia.

Rozhodovanie Výboru pre odmeňovanie

1. Výbor pre odmeňovanie rozhoduje formou uznesení, ktoré sú prijímané na jednotlivých zasadnutiach alebo spôsobom „per rollam“ mimo zasadnutia Výboru pre odmeňovanie.
2. Výbor pre odmeňovanie v uzneseniach používa spravidla tieto výroky:
 - a) schvaľuje, neschvaľuje,
 - b) odkladá rozhodnutie a vracia predložený materiál na dopracovanie.
3. Výbor pre odmeňovanie je uznášaniaschopný, ak je prítomná väčšina jeho členov. Uznesenia sú Výborom pre odmeňovanie prijaté, ak zaň hlasovali aspoň dvaja jeho členovia.
4. Zdržanie sa hlasovania člena Výboru pre odmeňovanie je neprípustné.
5. Hlasovanie na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie nie je tajné a o prerokovávaných otázkach sa hlasuje zdvihnutím ruky.
6. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia Výboru pre odmeňovanie, môže Výbor pre odmeňovanie prijímať uznesenia aj na základe písomného hlasovania alebo hlasovania pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo zasadnutia; hlasujúci sa potom považujú za prítomných.
7. Tajomníkom Výboru pre odmeňovanie je riaditeľ Divízie ľudských zdrojov.
8. O každom zasadnutí, jednotlivých hlasovaniach a prijatých uzneseniach Výboru pre odmeňovanie sa vyhotovuje písomná zápisnica. Zápisnicu vyhotovuje tajomník, a to do piatich (5) pracovných dní odo dňa konania zasadnutia Výboru pre odmeňovanie alebo ak Výbor pre odmeňovanie v uznesení neurčí inak.
9. Zápisnica sa vyhotovuje v rokovacom jazyku. Pokiaľ o to požiada člen Výboru pre odmeňovanie, vyhotoví sa i jej preklad.
10. Zápisnica zo zasadnutia Výboru pre odmeňovanie obsahuje mená a priezviská osôb, ktoré sa zúčastnili na zasadnutí, všetky body navrhovaného a schváleného programu rokovania, všetky zásadné skutočnosti z rokovania, jednotlivé hlasovania a ich výsledky a presné znenia všetkých uznesení Výboru pre odmeňovanie. Na žiadosť člena Výboru pre odmeňovanie sa v zápisnici uvedie jeho nesúhlas s prijatým uznesením, resp. iné stanovisko k prerokovanému návrhu.
11. Schválené uznesenia Výboru pre odmeňovanie sa priebežne číslujú.
12. Zápisnicu podpisujú členovia Výboru pre odmeňovanie, ktorí boli prítomní na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie.
13. Každý člen Výboru pre odmeňovanie obdrží jeden rovnopis zápisnice z rokovania Výboru pre odmeňovanie a to do 10 pracovných dní odo dňa rokovania Výboru pre odmeňovanie.
14. Evidenciu a úschovu originálov zápisnice a podkladových materiálov z rokovania Výboru pre odmeňovanie zabezpečuje tajomník Výboru pre odmeňovanie.
15. Pokiaľ Výbor pre odmeňovanie rozhoduje formou uznesení, ktoré sú prijímané spôsobom „per rollam“ mimo zasadnutia Výboru pre odmeňovanie, predseda Výboru pre odmeňovanie zašle navrhované uznesenie všetkým členom s uvedením lehoty na vyjadrenie. Uznesenie „per rollam“ bude prijaté, ak zaň budú hlasovať všetci členovia Výboru pre odmeňovanie. Schválené uznesenia „per rollam“ sa zapisujú do zápisnice z najbližšieho zasadnutia Výboru pre odmeňovanie.

b) Údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 23a ods. 1 zákona, ktoré bude banka uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny

Kritériami hodnotenia individuálnej výkonnosti je dosahovanie výsledkov dlhodobej stratégie banky a záujmov banky. Pohyblivá zložka – motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov banky.

c) Údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 23a ods. 1 zákona

V 3 Q nebola meraná individuálna výkonnosť v zmysle § 23a a ani nebola stanovená pohyblivá zložka mzdy v zmysle § 23a.

d) Údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona

V 3 Q nebola vyplatená pohyblivá zložka mzdy v zmysle § 23a.

e) Opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona

Stanovenie pohyblivej zložky odmeny je založené na kombinácií hodnotenia individuálnej a tímovej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky. Podmienky priznania pohyblivej zložky odmeny určí Výbor pre odmeňovanie podľa Odmeňovacej politiky skupiny v nadväznosti na dlhodobú obchodnú stratégiu, záujmy a ciele banky, ktoré chce dosiahnuť. Pohyblivá zložka odmeny je vyplácaná v hotovosti s výnimkou predsedu predstavenstva. Pre predsedu predstavenstva sú použité aj iné finančné nástroje. Štruktúra pohyblivej zložky odmeny je nasledovná:

- oddialená časť (min. 40%),
- neoddialená časť (max. 60%)

f) Súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej zaručenej pevnej zložke celkovej odmeny a pohyblivej zložke celkovej odmeny rozčlenené podľa obchodných činností

Celková vyplatená zaručená pevná zložka odmeny za celú banku: 110,536 €. Žiadna pohyblivá zložka mzdy za 3Q v zmysle § 23 a nebola vyplatená.

g) Súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní týkajúce sa:

ga) Sumy odmeny za kalendárny rok rozdelené na základnú zložku mzdy, pevnú zložku odmeny a pohyblivú zložku celkovej odmeny a počtu príjemcov – uverejňuje sa ročne.

gb) Sumy a formy pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa jej jednotlivých častí

žiadna pohyblivá zložka mzdy nebola v zmysle §23a v 3.q vyplatená

gc) Sumy zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 3 zákona

v 3 Q neboli stanovené žiadne zostávajúce pohyblivé zložky odmeny v zmysle §23b odst.1

gd) Sumy odmeny podľa § 23b) ods. 3 zákona priznanej počas kalendárneho roka vyplatenej a zníženej vzhľadom na individuálnu výkonnosť osôb – uverejňuje sa ročne

ge). Sumy príjmov vyplatených počas kalendárneho roka v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania a počtu príjemcov týchto platieb – uverejňuje sa ročne

gf) Sumy odstupného priznaného počas kalendárneho roka, počtu príjemcov odstupného a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi – uverejňuje sa ročne