

Prospekt cenného papiera

samostatný dokument:

Registračný dokument



emitent: **UniCredit Bank Slovakia a. s.**
so sídlom: **Šancová 1/A, Bratislava 813 33**
IČO: **00 681 709**

zapísaný v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
oddiel: Sa, vložka číslo: 34/B

Registračný dokument bol vypracovaný dňa 11.apríla 2013

OBSAH

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom	3
1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A ICH VYHLÁSENIE	6
2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI	7
3. RIZIKOVÉ FAKTORY	7
4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI	7
5. PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI	10
6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....	25
7. INFORMÁCIE O TRENDE	28
8. PROGNOZY ALEBO ODHADY ZISKU.....	28
9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY	28
10. HLAVNÍ AKCIONÁRI	29
11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA.....	30
12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY	40
13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU	41
14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE.....	41
15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV POUŽITÝCH V REGISTRAČNOM DOKUMENTE ..	41

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu ním vydaných, resp. vydávaných dlhopisov vplýva množstvo faktorov, predstavujúcich isté prirodzené riziká. V ďalšom texte tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. V tejto súvislosti nie je možné dať žiadnu záruku, že okrem popísaných rizík neexistujú aj ďalšie faktory, ktoré by mohli mať taktiež negatívny vplyv na emitenta a jeho vydané cenné papiere.

Emitent a jeho hospodárske výsledky sú ovplyvňované celosvetovou hospodárskou situáciou, vrátane makroekonomického vývoja v Slovenskej republike – teda v krajine, v ktorej emitent podniká. Vzhľadom na fakt, že emitent poskytuje svoje služby na území Slovenskej republiky, nie je možné v tejto súvislosti vylúčiť, že prípadné negatívne zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú mať negatívny vplyv aj na výsledky hospodárenia emitenta.

Riziko emitenta

Banka v rámci svojho pôsobenia a podnikateľských aktivít vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s ktorými sú spojené viaceré rizikové faktory, najmä:

Likviditné riziko

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

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednoduchých úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov, kontokorentných úverov, z poskytnutia záruk, z ostatných požiadaviek, ako napríklad vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že s vysokou mierou presnosti možno 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 na 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 likvidné štátne cenné papiere, pohľadávky voči bankám a iné 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 preveruje a schvaľuje výbor ALCO. Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú zvyčajne mesačne predkladané výboru ALCO.

Kreditné/úverové riziko

Kreditné/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.

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa k zmenám úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta), 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.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúcej z nevhodných alebo zo 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 nesúladiu so zákonom, s pravidlami, opatreniami, so zmluvami alebo s etickými štandardmi. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a sú mu vystavené všetky obchodné jednotky.

Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám, poškodením reputácie banky, a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa nadmerným kontrolným procedúram, ktoré potláčajú iniciatívu a kreativitu.

Právne riziko

je riziko spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom emitent podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému.

Strategické riziko

je riziko spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania, alebo nemožnosťou ich uplatňovania.

Reputačné riziko

je riziko spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke.

Systém riadenia rizika

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a za 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 v 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.

Emitent podlieha dohľadu aj inštitúcii celoštátnej úrovne, ktorou je Národná banka Slovenska. Banka je povinná plniť regulačné požiadavky NBS, vrátane limitov a rôznych iných obmedzení týkajúcich sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície.

Riziká spojené s obchodovaním dlhových cenných papierov

Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ nadobudol, ako aj s rizikom splnenia záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov závisí od viacerých faktorov, a jednotlivé riziká ovplyvňujúce hodnotu, respektíve zvyšujúce riziko z neplnenia záväzku emitenta sú najmä:

- **úrokové riziko**, ktoré spočíva v riziku poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Hodnota dlhového cenného papiera v dôsledku nárastu trhových úrokových sadzieb obvykle klesá.
- **kreditné riziko** spočíva v poklese hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny vnímania úverovej bonity emitenta trhom, a s tým spojeného rizika nesplnenia záväzkov emitenta
- **trhové riziko** predstavuje riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu celkového trhového poklesu dlhových cenných papierov
- **riziko reinvestície** je spojené s faktom, že v prípade poklesu trhových úrokových sadzieb sú priebežné výnosy z dlhových cenných papierov (kupóny, resp. priebežné splátky istiny) reinvestované za nižšie úrokové sadzby oproti pôvodnej investícii, čím sa znižujú výnosy majiteľov dlhového cenného papiera
- **riziko zvolania dlhového cenného papiera** nastáva v prípade, ak dlhový cenný papier je spojený s možnosťou predčasného vyplatenia dlhu zo strany emitenta (callable bond). V prípade, že trhové úrokové sadzby klesnú, emitent má právo využiť takúto možnosť (v presne vopred stanovenom termíne, resp. termínoch), za účelom zníženia svojich úrokových nákladov. Majiteľ dlhového cenného papiera má potom možnosť reinvestície takýchto zdrojov za nižšie trhové úrokové sadzby v porovnaní s pôvodnými

predpokladmi. V prípade keď emitent má právo na predčasné vyplatenie iba časti nesplatenej dlžnej sumy, ide o rovnaký typ rizika nazývaný riziko predplatenia.

- **riziko predplatenia** podobne ako v predchádzajúcom prípade sa jedná o predčasné vyplatenie, ale iba časti nesplatenej dlžnej sumy.
- **riziko volatility** pri dlhových cenných papieroch, kde existuje možnosť emitenta splatiť časť dlhu, respektíve celý dlh, je s investíciou spojené aj riziko volatility. Čím vyššia je volatilita trhových úrokových sadzieb (t.j. miera ich výkyvov), tým vyššia je šanca, že emitent si uplatní právo predčasného splatenia.
- **likviditné riziko** je riziko, že pri predaji dlhového cenného papiera je cena realizácie nižšia ako pôvodne predpokladaná trhovú cenu z dôvodu nízkeho dopytu po konkrétnom dlhovom cennom papieri
- **menové riziko** týka sa dlhových cenných papierov emitovaných v inej mene ako je domáca mena majiteľa dlhového cenného papiera. V prípade nepriaznivého pohybu výmenného kurzu majiteľ stráca časť hodnoty svojej investície do dlhového cenného papiera
- **inflačné riziko** spôsobuje zníženie reálnej hodnoty investície pri inkasovaní výnosov, resp. pri splácaní menovitej hodnoty dlhového cenného papiera v porovnaní s hodnotou peňazí v čase, kedy bola investícia realizovaná
- **politické riziko** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmien politickej situácie v štátoch alebo regiónoch, ktoré môžu mať negatívny vplyv na hodnotu dlhového cenného papiera
- **riziko udalosti** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu udalosti mimo finančných trhov – ako napr. prírodná katastrofa, prevzatie podniku ktorý dlhopis emitoval, alebo regulátorne zmeny

Maximálna strata, ktorú môže investor utrpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol investorom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého investor získal peňažné prostriedky, za ktoré nakúpil iný finančný nástroj – v takom prípade sa investor vystavuje riziku pákového efektu.

Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s nadobudnutím cenných papierov, ich držbou, a prípadným predajom, ako aj zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta aj investora.

1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A ICH VYHLÁSENIE

1.1 UniCredit Bank Slovakia a. s., so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.34/B (ďalej aj len ako UniCredit, emitent, banka, alebo spoločnosť), v zastúpení – predseda predstavenstva Ing. Miroslav Štokendl a člen predstavenstva Mag. Franz Wolfger - vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Registračnom dokumente (ďalej aj „RD“).

1.2 Emitent vyhlasuje, že príprave tohto Registračného dokumentu, bola venovaná náležitá starostlivosť, a že údaje v ňom obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 11. apríl 2013

.....
Ing. Miroslav Štokendl
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ
UniCredit Bank Slovakia a. s.

.....
Mag. Franz Wolfger
člen predstavenstva
a riaditeľ finančnej divízie
UniCredit Bank Slovakia a. s.

2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI

Audity účtovných závierok spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou, ktoré zahŕňajú výkazy o finančnej situácii emitenta k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2012 a ďalšie súvisiace výkazy vykonala spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
člen Slovenskej komory audítorov
Licencia SKAU č.96
IČO: 31 348 238

3. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov spojených s emitentom, ktoré sú špecifické pre emitenta alebo jeho odvetvie sa nachádza na strane 3 tohto Registračného dokumentu.

4. INFORMÁCIE O EMITENTOVÍ

Obchodné meno:	UniCredit Bank Slovakia a. s.
Registrácia:	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., Bratislava, Slovenská republika. Oddiel: Sa, vložka č. 34/B
Dátum vzniku:	Emitent bol zapísaný do obchodného registra dňa 02.07.1990. Emitent bol založený na dobu neurčitú.
Identifikačné číslo IČO:	00 681 709
Sídlo:	Bratislava, Šancová 1/A, PSČ: 813 33, Slovenská republika
Právna forma:	akciová spoločnosť
Daňové identifikačné číslo:	202 037 2618
Telefón:	+421 2 4950 1111
Fax:	+421 2 4950 2518
Webové sídlo:	www.unicreditbank.sk
Email:	meno.priezvisko@unicreditgroup.sk
Bankový kód:	1111
SWIFT:	UNCRSKBX
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.

Emitent bol založený a spravuje sa právnym poriadkom Slovenskej republiky. Emitent vykonáva bankové činnosti v súlade s nasledovnými právnymi predpismi:

- zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“)
- zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o bankách“)
- činnosť obchodníka s cennými papiermi podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej aj len „Zákon o cenných papieroch“), v platnom znení.
- zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o dlhopisoch“)

História a vývoj emitenta

UniBanka, a. s. bola založená pod menom Slovenská poľnohospodárska banka (SPB), ú.s., Bratislava na zakladajúcom valnom zhromaždení dňa 26.6.1990, podľa československého práva a na základe zákona č.104/1990 Zb. o účastinných spoločnostiach. Dátum zápisu spoločnosti v Obchodnom registri bol 02.07.1990 s právnou formou – účastinná spoločnosť. Jej zakladajúcimi akcionármi boli Slovenská poisťovňa, a. s., Bratislava, Ministerstvo poľnohospodárstva a výživy SR a prevažne poľnohospodárske družstvá a organizácie tohto rezortu, ako štátne majetky a potravinárske podniky a fyzické osoby – občania. Slovenská

poľnohospodárska banka, a. s. rozhodnutím valného zhromaždenia v r. 1994 skrátila svoj názov na Poľnobanka, a. s. Bratislava.

V roku 1993 do akcionárskej štruktúry banky vstúpila Európska banka pre obnovu a rozvoj s 20%-ným podielom na základnom imaní. V roku 1996 do banky kapitálovo vstúpili talianske finančné skupiny Unicredito, S.p.A, a Finest, S.p.A., pričom každá získala 7,5%-ný podiel na základnom imaní. Dňa 11. mája 2000 dozorná rada Slovenskej poisťovne, a. s., Bratislava rozhodla o predaji svojho dominantného 51%-ného podielu akcií talianskej finančnej a bankovej skupine UniCredito Italiano, S.p.A., Milano. Týmto krokom sa táto banková skupina stala majoritným akcionárom Poľnobanky, a. s., s celkovým podielom 56,7 percenta na akciovom kapitáli banky.

Akcionári banky na mimoriadnom valnom zhromaždení 21.1.2002 rozhodli o zmene obchodného mena banky na UniBanka, a. s. Nové obchodné meno malo dokladovať príslušnosť k bankovej skupine UniCredito Italiano Group so zameraním na univerzálny charakter banky.

Mimoriadne valné zhromaždenie spoločnosti UniBanka, a. s., Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00 681 709 (ďalej len „UniBanka, a. s.“) konané dňa 20.2.2007 a mimoriadne valné zhromaždenie spoločnosti HVB Bank Slovakia a. s., Mostová 6, 811 02 Bratislava, IČO: 31 372 503 (ďalej len „HVB Bank Slovakia a. s.“) konané dňa 20.2.2007 rozhodli o zlúčení spoločností UniBanka, a. s. a HVB Bank Slovakia a. s. Obe banky už predtým pôsobili na slovenskom trhu vyše 17 rokov a vybudovali si renomé v niekoľkých oblastiach. HVB Bank bola silnou bankou financujúcou veľké firmy a projekty zamerané na výstavbu nehnuteľností. V tejto oblasti získala aj viacero domácich i medzinárodných ocenení. Doménou UniBanky sa stal trh služieb pre individuálnych klientov. Ako prvá priniesla produkty ako balíky služieb, garantované depozitné produkty či novinky v elektronickom bankovníctve. Mnohé služby z nej spravili inovátora na trhu. Tradične silná bola jej partnerská spolupráca s podnikateľmi v agrosektore.

S účinnosťou od 1.4.2007 sa spoločnosť UniBanka, a. s. stala univerzálnym právnym nástupcom spoločnosti HVB Bank Slovakia a. s. - ktorá sa zlúčila so spoločnosťou UniBanka, a. s. a bola zrušená bez likvidácie. S rovnakým dátumom účinnosti (k 1.4.2007) bolo zároveň zmenené obchodné meno z pôvodného UniBanka, a. s. na nové - UniCredit Bank Slovakia a. s.

Majoritným akcionárom banky, s podielom na jej základnom imaní tesne presahujúcim hranicu 99%, v rámci medzinárodnej skupiny UniCredit Group je UniCredit Bank Austria AG, so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika, IČO: FN150714p.

Rok 2007

V roku 2007 výrazný rast slovenskej ekonomiky ťahali najmä významné priame zahraničné investície a ich následné uvedenie do prevádzky, čo sa odrazilo aj v štruktúre bankou poskytovaných produktov a služieb.

Obchodná stratégia v oblasti stredne veľkých firiem bola v roku 2007 zameraná na klientov pôsobiacich vo viacerých krajinách v rámci projektu CBCG (Cross Border Country Group), dodávateľov do dynamicky sa rozvíjajúcich odvetví automobilového, elektrotechnického a stavebného priemyslu, rozšírenie predfinancovania poľnohospodárskych podnikov o nové tituly priamych dotácií ako aj zvýšenia komoditného financovania poľnohospodárskych produktov uskladnených v certifikovaných skladoch, regionálne aktivity stredných a malých developerov v oblasti financovania výstavby bytov a rodinných domov ako aj výstavby infraštruktúry pre predaj pozemkov na individuálnu výstavbu.

Pre divíziu retailového bankovníctva bol rok 2007 mimoriadne náročný z titulu realizovanej fúzie, ale zároveň veľmi úspešný. Obe banky umocnili proces zlučovania začiatkom roka spustením dvoch separátnych kampaní na hypotekárne úvery s rovnakými podmienkami pre klientov. Spojením produktového portfólia po fúzii vznikla komplexná ponuka pre klientov v oblasti financovania bývania a UniCredit Bank je bankou, ktorá aktívne propaguje a podporuje transparentnú úrokovú sadzbu naviazanú na hodnotu 6M Bribor-u. Novinku banka priniesla na trhu investičných produktov – sporiaci program Rytmus predstavuje možnosť pravidelného investovania do jedného z troch portfólií fondov Pioneer. Tento produkt ocenila aj odborná verejnosť udelením prvého miesta v rámci súťaže „Zlatá minca“ v kategórii Investičné bankovníctvo. Na jeseň roku 2007 UniCredit Bank spustila úspešnú depozitnú kampaň s názvom „Zlatá horúčka“, v rámci ktorej sa banke podarilo získať dlhodobé depozitá za viac ako 1 mld. Sk. Hlavným lákadlom pre klienta bola výhra zlatej tehličky s hmotnosťou 1 kg práve v čase enormného nárastu hodnoty zlata na svetových trhoch. Zlúčením, relokáciou ako aj otvorením nových pobočiek sa podarilo vytvoriť sieť pracovísk pokrývajúcich všetky kľúčové mestá v rámci celého Slovenska.

Spojením dvoch bánk sa aj klientská základňa privátneho bankovníctva rozšírila a objem majetku pod správou stúpol. Úspešný bol predaj hedge fondov, ktoré rozšírili ponuku produktov UniCredit Bank v marci 2007. Tieto fondy sú určené pre sofistikovaných investorov, ktorí chcú využiť možnosť získať kladný výnos aj v prípade poklesu akciových indexov. UniCredit Bank ťaží aj z veľkosti skupiny UniCredit a v spolupráci s lízingovou spoločnosťou Locat, patriacou do skupiny UniCredit, banka na trh priniesla napríklad aj možnosť lízingového plánu na nákup výletnej lode, ktorý výrazne znižuje náklady na kúpu jachty.

Rok 2008

V oblasti transakčných produktov a služieb skupina predstavila významný benefit pre klientov v podobe výberu hotovosti z bankomatu UniCredit Bank kdekoľvek v Európe za cenu účtovanú na domácom trhu, čo pri niektorých typoch balíkov služieb predstavuje poplatok na úrovni nuly. Okrem toho banka pripravila aj špeciálny balík služieb pre seniorov nad 60 rokov, ktorí za symbolický poplatok tiež môžu využívať výhody veľkej medzinárodnej banky. Banka sa od septembra 2008 môže popýšiť úplne novým internetovým bankovníctvom Online Banking (pre fyzické osoby) a BusinessNet (pre právnické osoby). Klienti si tiež môžu zvoliť nový spôsob autentifikácie, ktorým je SMS správa. V roku 2008 banka nadviazala na dlhodobú spoluprácu s poisťovacou skupinou ERGO, pričom ako prvý konkrétny produkt prináša na trh investičné životné poistenie, čím významne rozširuje svoje produktové portfólio.

Rok 2009

UniCredit Bank sa v období globálnej a ekonomickej krízy sústreďovala na financovanie projektov v anticyklických odvetviach (ako napr. energetika alebo dopravná infraštruktúra). V oblasti dopravnej infraštruktúry patrila medzi najvýznamnejšie prvý dopravný PPP (Public Private Partnership) projekt na Slovensku – výstavba rýchlostnej cesty R1. UniCredit Bank je v tomto projekte jedinou lokálnou bankou, ktorá sa priamo zúčastnila finančného uzatvorenia transakcie. Tento projekt získal aj prestížne ocenenie Project Finance International Award v kategórii Infraštruktúrna transakcia roka, ktoré každoročne udeľuje časopis Project Finance International v spolupráci s agentúrou Thomson Reuters. V závere roka 2009 banka poskytla úver na financovanie prípravných prác na ďalšom PPP projekte výstavby diaľnice D1 v objeme 18 mil. EUR. V oblasti financovania energetických projektov sme kladli dôraz na financovanie projektov obnoviteľných zdrojov energie.

V oblasti investičných produktov pre občanov banka na jar roku 2009 uviedla na trh špeciálny termínovaný vklad so štruktúrovaným výnosom (SafeProfit), ktorý sa stretol s mimoriadnym záujmom klientov. Banka tak musela navýšiť pôvodnú emisiu, pričom celkovo predala viac ako 20 mil. EUR. Banka i naďalej podporovala a rozvíjala elektronické bankovníctvo. Pre klientov obľubujúcich tento kanál banka zaviedla špeciálny akvizičný balíček s názvom B-Smart za veľmi výhodnú cenu. Na trh sme priniesli aj niekoľko novinek z kartovej oblasti, konkrétne unikátnu a exkluzívnu kreditnú kartu Diners Club White, výhodnú kreditnú kartu Visa Classic Sphere a charitatívnu Magna kartu v spolupráci s občianskym združením Magna Deti v núdzi.

Privátne bankovníctvo dlhodobo spolupracuje so spoločnosťou Diners Club Slovakia. Na jar roku 2009 sa privátne bankovníctvo úspešne zúčastnilo kampane termínovaného vkladu so štruktúrovaným výnosom - Safe-Profit. Z dôvodu stabilizácie investičných aktív sa banka rozhodla rozšíriť portfólio svojich služieb aj o doplnkovú službu, ktorú je možné využiť i na diverzifikáciu portfólia klientov – alokáciu majetku do rýdzeho zlata. Ako prvá banka na domácom bankovom trhu dokážeme našim privátnym klientom sprostredkovať bezpečný nákup a úschovu fyzického zlata na Slovensku. Sme tiež prvou bankou, ktorá ponúka profesionálny predaj pamätných a zberateľských mincí vďaka zastrešaniu privátnym bankovníctvom.

Rok 2010

Banka sa v súvislosti s päťročným Strategickým plánom podarilo stať lídrom na trhu v oblasti financovania fotovoltaických elektrární. Od konca roka 2010 sa banka výraznejšie angažuje aj v projektoch bioplynových staníc, kogeneračných jednotiek na biomasu a v projektoch malých vodných elektrární. V porovnaní s predchádzajúcimi rokmi zaznamenala banka výraznejšie úspechy v oblasti zdravotníctva prostredníctvom akvizičného financovania a štruktúrovaného financovania. Rok 2010 bol tiež významný z hľadiska podpory banky v oblasti projektov financovaných zo štrukturálnych fondov EÚ. Jeden z pilierov úspešnej spolupráce so sieťou skupiny UniCredit bol orientovaný na akvizíciu zahraničných investorov prichádzajúcich z Ázie na Slovensko. Táto aktivita bola podporená spoluprácou a podpísaním úverových liniek s ázijskými agentúrami exportných úverov (Export Credit Agencies).

V oblasti hypotékov banka pokračovala v podpore tzv. transparentnej sadzby naviazanej na Euribor, pričom v druhej polovici roka priniesla dokonca podstatnú inováciu tejto konštrukcie v podobe klesajúcej marže pre klienta. Výsledkom komplexného prehodnotenia ponuky balíkov služieb pre občanov aj pre malé a stredné podniky bolo zavedenie nových balíkov Champion a Biznis Champion s lojalitným programom. Balíky Champion a Biznis Champion boli koncipované tak, aby svojím zložením podporili oficiálne partnerstvo skupiny UniCredit UEFA Champions League. V oblasti kartových produktov sme sa zamerali hlavne na technologický rozvoj – spolu s novými dizajnmi platobných kariet banka pristúpila k zvýšeniu ich bezpečnosti prostredníctvom zavedenia technológie dynamickej autentifikácie dát, tzv. Dynamic Data Authentication (DDA) a certifikovala novú platformu bezkontaktných platieb.

Na jeseň roku 2010 sa UniCredit Bank stala prvou bankou na slovenskom trhu pre TOP privátnych klientov, rozšírili sme ponuku produktov a služieb o prestížnu debetnú platobnú kartu VISA Infinite. Karta sa umiestňuje na úplnom vrchole produktov spoločnosti VISA.

Rok 2011

V roku 2011 v oblasti projektového a štruktúrovaného financovania opäť prevládali projekty v odvetví energetiky a energetickej infraštruktúry. Banka sa výraznejšie angažovala aj v ďalších projektoch v oblasti obnoviteľných zdrojov energií. Banka sa podieľala na podpore projektov financovaných zo štrukturálnych fondov EÚ formou preklenovacích úverov, spolufinancovania alebo poradenstva.

Stabilnou zložkou portfólia stredne veľkých spoločností zostali spoločnosti so zameraním na Agro Business, kde sme v spolupráci s oddelením projektového financovania začali podporovať, resp. spolufinancovať našich partnerov aj v oblasti alternatívnych zdrojov energií, a to konkrétne výstavbou bioplynových staníc.

Počas roka sa nám podarilo priniesť niekoľko významných inovácií v oblasti produktov a služieb v oblasti retailového bankovníctva. Výrazný nárast sme zaznamenali v segmente Small Business (takmer + 27 %), kde sa naplno prejavil predaj špeciálneho produktu pre spoločenstvá vlastníkov bytov a správcov bytov na zateplenie (program Sloveff II v spolupráci s EBOR) a predaj iných investičných a prevádzkových úverov. Čo sa týka inovácií, UniCredit Bank ako prvá na Slovensku uviedla v rámci projektu Bratislavská mestská karta predplatenú a zároveň dobijateľnú kartu. Ďalším unikátnym produktom, ktorý uviedla banka na trh začiatkom leta, bola StickAir – medzinárodná debetná platobná karta MasterCard vo forme nálepky. Vďaka zabudovanej technológii PayPass je možné platiť „StickAir-kou“ za tovar a služby až do výšky 20 EUR iba jednoduchým priložením nálepky k bezkontaktnému POS terminálu. V prípade vyššej sumy potvrdí klient platbu zadáním PIN kódu. Zavedením bezkontaktných platieb UniCredit Bank reaguje na potreby inovácie platobných metód. Banka priniesla na trh aj inováciu v oblasti mobilného internetového bankovníctva. Ide o službu Mobile Banking BankAir, aplikáciu, ktorú je možné nainštalovať do viac ako 800 typov telefónov s podporou JAVA aplikácií s aktívnym dátovým pripojením. V oblasti tradičných distribučných kanálov nenastala výraznejšia zmena a banka pokračovala v snahe zefektívniť existujúcu pobočkovú sieť.

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

Rok 2012

Rok 2012 bol významne ovplyvnený historicky najnižšími úrokovými sadzbami, čo v oblasti depozitov znamenalo výpadok výnosov. 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 súčasti 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).

Banka 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. Banka 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. 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. V druhom štvrťroku banka spustila do prevádzky novú webovú aplikáciu bShop, prostredníctvom ktorej môžu na základe elektronického formulára terajší a potenciálni klienti banky prejaviť záujem o produkty a o služby.

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.

V súčasnosti je UniCredit Bank Slovakia a. s. univerzálnou bankou s komplexnou ponukou bankových služieb a produktov pre podnikateľskú sféru aj individuálnych klientov. Prostredníctvom svojej siete v počte do 74 obchodných miest pôsobí vo všetkých regiónoch Slovenska a zamestnáva 1165 zamestnancov (údaj k 31.12.2012). V poslednom období emitent nezaznamenal žiadne skutočnosti, ktoré sú v rozhodujúcej miere dôležité pre vyhodnotenie solventnosti banky. Banka plní všetky regulátormi predpísané limity obozretného hospodárenia a zverejňuje údaje o svojej činnosti a hospodárení v zmysle platných právnych predpisov.

5. PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

5.1 Hlavné aktivity

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

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. obchodovanie na vlastný účet

- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
- b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- 5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- 6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- 7. finančný lízing,
- 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- 9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,
- 10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- 11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- 12. finančné sprostredkovanie,
- 13. uloženie vecí,
- 14. prenájom bezpečnostných schránok,
- 15. poskytovanie bankových informácií,
- 16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- 17. funkciu depozitára,
- 18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
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 dorúčením alebo v hotovosti,
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 dorúčením alebo v hotovosti,
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 dorúčením 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 dorúčením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,

- b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, 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.

5.1.1 Stručný popis hlavných aktivít emitenta s uvedením hlavných kategórií predávaných produktov a/alebo poskytovaných služieb

UniCredit Bank Slovakia a. s. prináša výhody zázemia veľkej medzinárodnej bankovej skupiny, ako je štandardizovaná vysoká kvalita služieb, integrované riadenie rizík a kapitálu, resp. centrálny back-office. Na druhej strane regionálne pôsobenie emitenta zaručuje výbornú znalosť trhu, úzke prepojenie na klientov a krátke rozhodovacie procesy.

UniCredit Bank Slovakia a. s. ponúka svojim klientom komfort a širokú paletu služieb. V súlade s koncernovou zákazníckou stratégiou kladie banka na prvé miesto individuálnu starostlivosť o svojich klientov. Konzultanti banky sa snažia nielen nadviazať s klientmi obchodné vzťahy prostredníctvom poskytovania profesionálneho poradenstva, ale aj rozširovať tieto vzťahy na báze vzájomnej dôvery.

INDIVIDUÁLNI KLIENTI

A. Účty a balíky

1. Balíky služieb

a) Balík Champion

Univerzálny balík pre každého s komplexnými službami, moderným elektronickým bankovníctvom a vernostným programom. Za výhodnú cenu získate všetky bežne využívané služby a kartu Maestro s exkluzívnym dizajnom UEFA Champions League alebo Maestro Bratislavskú mestskú kartu. Žiadne poplatky navyše a po splnení podmienok vernostného programu banky môžete využívať balík úplne bezplatne.

b) Balík Gold

Exkluzívny balík pre najnáročnejších klientov so širokou ponukou služieb - bezplatné všetky transakcie v neobmedzenom množstve, komfortné služby (zlatá platobná karta, všetky služby elektronického bankovníctva), dodatkové zľavy a zvýhodnenia. Pri tomto balíku nezaplatíte už nič navyše.

c) Balík Senior

Výhodný balík pre seniorov od 60 rokov veku. Obsahuje všetky služby na uspokojenie zvyčajných potrieb seniorov.

d) Balík Young 26

Bezplatný balík pre študentov a mladých ľudí do 26 rokov s ponukou moderných bankových služieb.

e) B-Smart účet

B-Smart účet len za 1 euro mesačne zaručí komplexný prehľad o financiách kedykoľvek a kdekoľvek klient potrebuje. Účet určený najmä pre klientov, ktorí nepreferujú osobný kontakt s bankou alebo málo využívajú účet. Môžete s ním využívať Online Banking s jednorazovými prevodmi zadarmo (tuzemské platby a Europlatby).

Najlacnejšie riešenie so základnými službami - Online Banking, všetky jednorazové bezhotovostné tuzemské platby a Europlatby cez Online Banking a všetky bezhotovostné kreditné transakcie v rámci mesačného poplatku. Ostatné služby navyše sú spoplatnené, ale zaplatíte iba za to, čo naozaj využívate.

2. Elektronické bankovníctvo

Elektronické bankovníctvo poskytuje maximálny komfort a bezpečnosť aj mimo otváracích hodín na pobočkách. UniCredit Bank prináša širokú ponuku užitočných služieb elektronického bankovníctva. Služby banky je tak možné využívať kdekoľvek a kedykoľvek to klientom vyhovuje.

- a) Online banking
- b) Mobile Banking BankAir
- c) Online card
- d) Notifikácie
- e) Unitel
- f) Autorizačné a autentifikačné nástroje
- g) Ultra tenký elektronický token
- h) Nová verzia internetového bankovníctva - menej kliknutí, lepší výsledok

3. Platobný styk

- a) Tuzemský
 - Hotovostný
 - Bezhotovostný
- b) Zahraničný
 - Cezhraničné prevody
- c) Šeky
 - bankový
 - súkromný
- d) Uniplatba

4. Všeobecné bankové služby

- a) Pokladničné služby
- b) Bezpečnostné schránky

B. Úverové produkty

- obstaranie bežných potrieb, ako je kúpa spotrebičov, auta, ale aj menších renovácií v byte, či splnenie iných túžob poskytnutím bezúčelového spotrebného úveru
- šetrenie využívaním slnečnej energie - so zvýhodneným spotrebným úverom na kúpu solárnych systémov;
- financovanie produktov a služieb fungujúcich na báze zemného plynu poskytnutím účelového spotrebného úveru - plynoúver

1. Hypotekárne úvery

a) Hypoúver Klasik

je klasický hypotekárny úver v zmysle Zákona o bankách s nárokom na štátny príspevok. Je zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti a výška úveru môže predstavovať až 70 % z hodnoty zakladanej nehnuteľnosti. Je poskytovaný za účelom:

- nadobudnutia tuzemskej nehnuteľnosti alebo jej časti
- výstavby alebo zmeny dokončených stavieb
- údržby tuzemských nehnuteľností
- splatenia úveru poskytnutého na účely podľa prvých 3 bodov, ktorý je hypotekárnym úverom
- splatenia skôr poskytnutého úveru na účely podľa prvých 3 bodov, ktorý nie je hypotekárnym úverom

b) Hypoúver pre mladých

je hypotekárny úver poskytovaný na rovnaké účely ako Hypoúver Klasik (okrem splatenia skôr poskytnutého úveru, ktorý nie je hypotekárnym úverom) v zmysle Zákona o bankách s nárokom na štátny príspevok pre mladých a príspevok od banky do sumy úveru najviac 49.790,88 EUR. Štátny príspevok pre mladých a príspevok od banky dostáva dlžník prvých 5 rokov od začatia úročenia úveru.

c) Hypoúver Invest

je investičný úver, ktorý môžete použiť na kúpu, rekonštrukciu alebo údržbu domu, bytu alebo chalupy ako aj na splatenie iného úveru poskytnutého na účely investície do nehnuteľnosti. Je poskytovaný za účelom:

- nadobudnutia tuzemskej nehnuteľnosti alebo jej časti
- výstavby alebo zmenu dokončených stavieb
- údržby tuzemských nehnuteľností
- splatenia skôr poskytnutého úveru použitého na účely podľa prvých 3 bodov
- nadobudnutia nehnuteľnosti v prihraničných oblastiach, iba v prípade, ak je predmetom zabezpečenia skolaudovaná nehnuteľnosť na území Slovenskej republiky
- v prípade, ak výška úveru nepresahuje 80 % LTV môže byť 20 % zo sumy úveru použitých aj na splatenie bezúčelového spotrebného úveru, alebo na úhradu faktúr za tovary alebo služby spojené s bývaním.

d) Free hypoúver

je úver zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti určenej na celoročné bývanie, ktorý je možné použiť na akýkoľvek účel bez potreby dokladovania použitia prostriedkov úveru.

2. Bezúčelové úvery

a) Bezúčelový úver

b) Spotrebný úver pre mladomanželov

na akýkoľvek účel získate s úrokovou sadzbou nižšou až o 4,5% p.a.

c) Povolené prečerpanie

Na pokrytie nepredvídaných nákladov je možné použiť úverový limit, ktorý nastavíme na Vašom bežnom účte. Potom je už len na Vás ako často a koľko budete úver čerpať.

- Povolené prečerpanie na bežnom účte
- Povolené prečerpanie na študentskom účte

3. Špeciálne úvery

a) Špeciálna ponuka spotrebných úverov

- Úver na hybridné ohrievače vody od firmy LOGITEX, s.r.o.
- Úver na solárny systém od firmy THERMO/SOLAR Žiar, s.r.o.
- Úver pre zakazníkov firmy INTERGEO, a. s.

b) Plynoúver

je účelový spotrebný úver, ktorý je možné využiť na financovanie produktov a služieb fungujúcich na báze zemného plynu. Spotrebný úver Vám poskytne veľmi výhodné podmienky rýchleho získania finančných prostriedkov v prípade, že plánujete práce súvisiace s plynifikáciou menšieho, ale aj väčšieho rozsahu. Ak zatiaľ nemáte vybraného dodávateľa na plánované práce alebo tovar, poskytneme Vám finančné prostriedky aj dopredu.

c) Študentské úvery

- Spotrebný úver pre vysokoškolákov
- Úver work & travel
- Inkaso šekov
- Kreditná karta pre študentov

C. Platobné karty

1. Debetné karty

UniCredit Bank ponúka široký výber medzinárodných debetných platobných kariet, s ktorými je možné čerpať prostriedky z bežného účtu. Pre úplnú kontrolu nad financiami má klient možnosť zvoliť si denný alebo mesačný limit čerpania financií.

- a) Maestro
- b) Xtrakarta
- c) Bratislavská mestská karta
- d) Stick Air
- e) MasterCard Standard
- f) MasterCard Gold
- g) VISA Classic
- h) VISA Classic Magna
- i) VISA Gold

2. Kreditné karty

Kreditné karty predstavujú rýchlu formu úveru. Klienti majú s nimi kedykoľvek k dispozícii dostatok finančných prostriedkov vo výške dohodnutého úverového rámca.

- a) VISA Electron
- b) VISA Electron – pre študentov
- c) VISA Classic Sphere
- d) VISA Classic Magna
- e) VISA Gold
- f) Diners Club White
- g) Diners Club White Golf
- h) Program pre verných

3. Predplatené karty

- a) Bratislavská mestská karta
- b) Bezkontaktná platobná nálepka StickAir
- c) Darčeková karta

D. Sporiace produkty

UniCredit Bank ponúka niekoľko typov termínovaných vkladov, vkladných knížiek, finančných zmeniek a sporiacich účtov pre klasické formy sporenia. Sporiť si je možné nielen v domácej mene, ale aj v niekoľkých cudzích menách.

- 1. Termínovaný vklad**
- 2. Finančná zmenka**
- 3. Vkladné knižky**
 - a) S viazanosťou
 - b) Bez viazanosti
- 4. Sporiaci účet ŠE3**
- 5. Bonus účet**
- 6. Effective účet**
- 7. Anonymné vklady**

E. Investičné produkty

- 1. Vklady so štruktúrovaným výnosom**
- 2. Podielové fondy**
- 3. Pravidelné investovanie - rytmus**
- 4. Investovanie pre deti**
- 5. Cenné papiere**

F. Ostatné**1. Poistenie**

- a) Investičné životné poistenie
- b) Cestovné poistenie
- c) Poistenie schopnosti splácať spotrebný a hypotekárny úver
- d) Poistenie revolvingového úveru na kreditnej karte

PODNIKATELIA**A. Účty a balíky****1. Balíky služieb****a) Biznis Smart**

Balík za cenu bežného účtu je určený najmä pre klientov, ktorí nepreferujú osobný kontakt s bankou alebo málo využívajú účet. Najlacnejšie riešenie so základnými službami Internetového bankovníctva - BusinessNet. V rámci balíka je bezplatne 20 bezhotovostných tuzemských platieb a europlatieb, realizovaných elektronicky cez BusinessNet. Ostatné služby navyše sú spoplatnené, ale zaplatíte iba za to, čo naozaj využijete.

b) Biznis Champion

Univerzálny balík pre každého s komplexnými službami a moderným elektronickým bankovníctvom BusinessNet, ktorý vám umožní pohodlné spravovanie vašich financií. Za výhodnú cenu získate všetky bežne využívané služby

a kartu Maestro. Súčasťou balíka je aj zriadenie a vedenie jedného účtu v mene CZK alebo USD bez mesačného poplatku.

c) Biznis Champion Plus

Balík určený pre náročnejších klientov, so širokou ponukou služieb a moderným elektronickým bankovníctvom BusinessNet Professional, vďaka ktorému sa môžete jednoducho pripojiť na váš účtovný systém. Súčasťou balíka je medzinárodná platobná debetná karta MasterCard Business a taktiež môžete využiť transakcie debetnou platobnou kartou v bankomatoch iných bánk v SR, vrátane výberov eurohotovosti v krajinách EHP. Zriadenie a vedenie jedného účtu v mene CZK alebo USD bez mesačného poplatku je tiež súčasťou balíka.

d) Bežné účty

2. Elektronické bankovníctvo

- a) BusinessNet / BusinessNet Professional
- b) Mobile banking BankAir
- c) Multicash
- d) UniTel
- e) E-mailbanking
- f) Notifikácie
- g) Eft pos terminaly
- h) Webcard

3. Platobný styk

- a) Tuzemský
 - Hotovostný
 - Bezhotovostný
- b) Zahraničný
 - Cezhraničné prevody
- c) Šeky

4. Všeobecné bankové služby

- a) Pokladničné služby
- b) Bezpečnostné schránky

B. Úvery

1. Investičné úvery

- a) Investičný úver
- b) Investičný úver real
- c) Investičný úver pre bytové domy

2. Prevádzkové úvery

- a) Kontokorentný úver
- b) Prevádzkový zabezpečený úver
- c) EÚ priame platby revolving
- d) Bankové záruky
- e) Financovanie pohľadávok

3. EÚ fondy

- a) Poľnohospodárstvo a rozvoj vidieka
 - Krátkodobý úver EÚ – prv
 - Investičný úver EÚ – prv
 - Kombinovaný investičný úver EÚ – prv
 - Krátkodobý úver EÚ – prv – podnikatelia

C. Platobné karty

1. Debetné karty

- a) Maestro
- b) MasterCard Business
- c) MasterCard Business Gold
- d) VISA Classic
- e) VISA Gold

2. Kreditné karty

- a) VISA Business
- b) VISA Gold

D. Vklady

- 1. **Termínovaný vklad**
- 2. **Bonus účet**
- 3. **Finančná zmenka**

E. Investičné produkty

- 1. **Vklady so štruktúrovaným výnosom**
 - a) Safeprofit
 - b) Prvá kombinovaná investícia
 - c) Profitgold
 - d) Univklad
 - e) Uniprofit
- 2. **Pioneer investments**
- 3. **Cenné papiere**

F. Slobodné povolenia**FIRMY****A. Cash management**

UniCredit Bank v záujme spokojnosti svojich klientov neustále rozširuje paletu produktov a služieb Cash Managementu, pričom využíva všetky dostupné progresívne metódy moderného bankovníctva. Medzi najdôležitejšie služby v tejto oblasti patrí efektívne riadenie finančných tokov. Banka poskytuje okrem štandardného hotovostného a bezhotovostného platobného styku množstvo služieb, v ktorých sa spája klasické internetové či elektronické bankovníctvo s možnosťami celej škály Swiftových produktov alebo rôznych variantov správy účtov pomocou Cash poolingu nielen v UniCredit Bank Slovakia a. s., ale aj v rámci celej bankovej skupiny UniCredit Group. Banka v spolupráci s klientom spoločne analyzuje potreby danej spoločnosti a tak navrhujú optimálne riešenie na mieru podľa požiadaviek klienta.

1. Firemné balíky

Firemné balíky predstavujú nový prístup predaja produktov banky s cieľom ponúknuť škálu služieb za výhodnejšiu cenu. Služby vo Firemných balíkoch predstavujú:

- cestu k získaniu vyšších úrokových výnosov formou zhodnotenia voľných peňažných prostriedkov na Firemnom konte prevodom z Bežného účtu;
- možnosť realizovania aktívnych operácií a okamžitého transferu prostriedkov medzi účtami prostredníctvom Elektronického bankovníctva s denným získavaním výpisov z účtov, príp. využitím možnosti nastavenia automatických prevodov;
- komfortný okamžitý prístup k informáciám o účtoch prostredníctvom služieb Elektronického bankovníctva. Ak je pre klienta dôležitejší garantovaný úrokový výnos ako priamy prístup k prostriedkom, správnu voľbou je investovanie do vlastných finančných zmieniek UniCredit Bank;
- platobné karty v rámci Firemného balíka služieb podľa výberu typu karty v závislosti od typu Firemného balíka.

2. Bežný účet**3. Cash pooling****4. Platobný styk**

- a) Tuzemský
 - Hotovostný
 - Bezhotovostný
- b) Zahraničný
 - Europlatba
 - Flash payment
- c) Uniplatba
- d) Webcard
- e) Šeky
- f) Swiftové produkty

5. Pokladničné služby**6. Nočný trezor**

7. Bezpečnostné schránky**8. Depozitné produkty**

- a) Termínované vklady
- b) Bonus účet
- c) Finančné zmenky
- d) Univklad

9. Elektronické bankovníctvo

- a) BusinessNet Professional
- b) E-mail banknig
- c) Notifikácie
- d) Multicash
- e) Eft pos terminály
- f) Webcard
- g) UniTel

10. Platobné karty

- a) Debetné karty
- b) Firemné nákupné karty

11. Treasury a investovanie**B. Financovanie****1. Trade finance**

- a) Dokumentárny akreditív
- b) Dokumentárne a zmenkové inkasá
- c) Bankové záruky
- d) Financovanie pohľadávok

2. Firemné financovanie

- a) Kontokorentný úver

- b) Projektové financovanie

V rámci projektového financovania sa banka orientuje na stredno a dlhodobé financovanie projektov z oblasti stavebníctva, priemyslu, služieb a verejného sektora. Banka ponúka úverové produkty pre klientov, ktorí budú mať projekty financované z prostriedkov EÚ. Je to najmä spolufinancovanie projektov (vrátane vydávania príslubov na financovanie), preklenovacie úvery na preklenutie časového nesúladu medzi potrebou úhrady oprávnených výdavkov projektu zo strany konečného prijímateľa a úhradou týchto oprávnených výdavkov na jeho účet zo strany platobnej jednotky a poradenstvo.

- c) EÚ fondy

Súkromný sektor

- Podpora podnikania
- Podpora vedy a výskumu
- Cestovný ruch
- Žiadatelia a výška podpory

Verejný a neziskový sektor

- Naše mesto a naša obec
 - Regionálna infraštruktúra
 - Životné prostredie
 - Žiadatelia a výška podpory
- Naša škola
 - Žiadatelia a výška podpory

Pol'nohospodárstvo a rozvoj vidieka

- Schémy financovania
 - Krátkodobý úver eu - prv
 - Investičný úver eú – prv
 - Kombinovaný investičný úver eú – prv
- Opatrenia v rámci Programu rozvoja vidieka SR

- d) Agro úvery
 - Prevádzkové úvery EÚ priame platby - revolving
 - Prevádzkové úvery EÚ - priame platby
 - Krátkodobé úvery na nadobudnuté záložné listy
 - Krátkodobé úvery na tovarové záložné listy
 - Platenie za tovar firemnou nákupnou kartou
 - Investičné úvery
- e) Iné možnosti financovania
 - Emisie cenných papierov

C. Ostatné služby

1. Cenné papiere

- a) Správa zaknihovaných cenných papierov - evidovaných v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s. (ďalej len CDCP SR).
- b) Banka na požiadanie klientov zabezpečuje prevody cenných papierov podľa pokynov klienta na Burze cenných papierov alebo priamo v CDCP SR, vyúčtovanie transakcií na klientskom účte a zabezpečenie finančného zúčtovania.
- c) Sprostredkovanie obchodov s CP na účet klienta

2. Finančné poradenstvo

Banka ponúka, vypracováva resp. realizuje v rámci tejto služby svojim existujúcim aj potencionálnym klientom:

- strategicko - finančné analýzy,
- krátkodobé a dlhodobé finančné projekcie,
- poradenstvo v oblasti reálnych investičných zámerov,
- výber a odporúčania vhodnosti jednotlivých foriem financovania, potrieb klienta, návrh štruktúry financovania a konkrétnych možností financovania,
- sprostredkovanie finančných zdrojov zo zahraničia,
- sprostredkovanie kontraktu s potencionálnymi investormi,
- poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií, oceňovanie podnikov a pod.

3. Depozitár

- a) Depozitár dôchodkových fondov
- b) Depozitár doplnkových dôchodkových fondov

UniCredit Bank Slovakia a. s. vykonáva funkciu depozitára pod dohľadom Národnej Banky Slovenska. Dohliada na zákonné a štatutárne obmedzenia pri investovaní finančných prostriedkov sporiteľov v dôchodkových fondoch, resp. v doplnkových dôchodkových fondoch. Denne kontroluje ocenenie aktív, výpočet čistej hodnoty majetku a výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky v jednotlivých fondoch.

PRIVATE BANKING

Podľa prieskumu prestížneho anglického magazínu Euromoney označili experti z 256 bánk za najlepších práve náš UniCredit Private Banking v strednej a východnej Európe. Ale tú najvyššiu hodnotu má pre nás vaša osobná skúsenosť. Preto sme hrdí, že špičkovú úroveň našich služieb potvrdzujú nielen odborníci, ale aj vy, naši najnáročnejší klienti.

Práve pre našich klientov sme pripravili slovenský unikát. Jedinú kartu, ktorá sa nedá kúpiť. Karta VISA Infinite stojí na absolútnom vrchole kvalitatívneho rebríčka spoločnosti VISA. Prináša úplne novú úroveň služieb, neporovnateľne vyššiu ako zlatá a platinová karta, pričom je zároveň vstupenkou do prestížneho klubu Infinite.

A. Bezpečnosť a diskretnosť

Základom týchto služieb je vlastný privátny bankár, ktorý je spoľahlivým a pohodlným spojením s UniCredit Bank. Jeho poslaním je poskytovať kvalifikované, komplexné služby a starostlivosť o Váš majetok a financie, a to podľa Vašich predstáv, potrieb a požiadaviek. Diskretnosť zabezpečujeme prostredníctvom zakódovania účtov, ku ktorým má povolený prístup iba Váš privátny bankár.

B. Produkty a služby

1. Individuálne úrokové sadzby

2. Hypotekárny úver

3. Elektronické a telefonické bankovníctvo

4. VISA Infinite

5. Kreditné a charge karty

- a) Diners club classic
- b) Diners club čsa
- c) Diners club austrian airlines
- d) Diners club golf

6. Xtrakarta**7. Privátne účty****8. Poistenie**

- a) Investičné životné poistenie
- b) Cestovné poistenie

9. Investovanie

- a) Investičné certifikáty
- b) Otvorená architektúra
 - Podielové fondy
- c) Medzinárodná spolupráca

5.1.2 Informácia o všetkých významných nových produktoch a aktivitách.**Investičné certifikáty**

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

Investičné certifikáty predstavujú inovačné investičné riešenie a moderné štruktúrované investičné nástroje na zlepšenie uspokojovania potrieb náročných klientov. Ponúkame jedinečnosť na slovenskom trhu, stratégiu diverzifikácie prinášajúcu vyššiu pridanú hodnotu pre akcionárov ako aj prístup k zaujímavým podkladovým aktívam a trhom. Pre klientov Banka zabezpečuje sprostredkovanie nákupu investičných certifikátov v upisovacom období a následný servis (poskytovanie informácií o vývoji, výpisy, operácie spojené so splatnosťou investičných certifikátov). Využívame bohaté skúsenosti významného nemeckého emitenta UniCredit Bank AG Mníchov, Nemecko (predtým Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG – HVB), člen Deutscher Derivate Verband (onemarkets) s významným podielom na trhu investičných certifikátov. Dlhoročné a bohaté skúsenosti v oblasti cenných papierov a štruktúrovaných produktov radia UniCredit Bank AG medzi Top 5 emitentov v Nemecku s trhovým podielom 10%. Vynikajúcu bonitu UniCredit Bank AG potvrdzuje nielen pomer vlastného kapitálu na úrovni 17% a dlhodobý rating udelený vedúcimi ratingovými agentúrami:

- Fitch Ratings: A+
- Standard&Poors: A
- Moody's: A2,

ale aj množstvo ocenení každoročne od roku 2002.

Otvorená architektúra

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

UniCredit Bank je prvou bankou na Slovensku, ktorá predstavuje tzv. „**otvorenú architektúru**“. Ide o nezávislú architektúru zvyšujúcu možnosti diverzifikácie investičného portfólia prostredníctvom šiestich popredných správcofských spoločností svetového charakteru – Allianz Global Investors, BNP Paribas, Fidelity Worldwide Investment, Franklin Templeton Investments, ING INVESTMENT MANAGEMENT a PIONEER Investments. Táto architektúra otvára slovenským investorom jedinečný priestor pre rozloženie svojich investícií kdekofvek na svete až do 1 200 fondov prostredníctvom popredných investičných špecialistov, čím sa optimalizuje riziko investovania na minimum. Otvorená architektúra investovania, ktorú ponúka Privátne Bankovníctvo UniCredit Bank, je zárukou transparentnej a nezávislej formy investovania, ktorá dokáže aj v týchto časoch minimalizovať riziko a maximalizovať zisk. Prinášame šesť prestížnych celosvetových značiek a množstvo dlhoročných skúseností finančných expertov, ktorí spolu pre svojich klientov spravujú viac ako 3 800 miliárd EUR, čo je viac ako 50-násobok slovenského HDP.

Medzinárodná spolupráca

Private Banking Slovakia na medzinárodnej úrovni spolupracuje s bankou Schoellerbank, ktorá je 100% dcérskou spoločnosťou Bank Austria. Schoellerbank ponúka dlhodobú starostlivosť, bezpečnosť a viacgeneračné Privátne bankovníctvo. Kľúčovou službou je správa aktív (asset management), investičné poradenstvo a finančné plánovanie. Okrem tradičných služieb Privátneho Bankovníctva Schoellerbank ponúka aj službu Family Office a v rámci tejto služby podporu, finančné plánovanie a nadačné služby. Jej kvality sú otestované poprednými poskytovateľmi nezávislých investičných analýz. Boli označení za najlepšiu privátnu banku v Rakúsku ako aj vo všetkých nemecky hovoriacich krajinách. Morningstar, popredný poskytovateľ služieb v oblasti nezávislých

investičných analýz, pravidelne oceňuje produkty ponúkané bankou Schoellerbank najvyššími medzinárodnými oceneniami. V roku 2012 banka Schoellerbank získala ocenenie „Best Fund House: Specialist Fixed Income“ v Nemecku a Rakúsku.

Stick-AIR

Nemenej dôležitým projektom pre samotnú akvizíciu bolo aj spustenie predaja predplatenej debetnej platobnej karty MasterCard v podobe nálepky s názvom 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. Vďaka princípu technológie PayPass môže klient pomocou tejto nálepky platiť bezkontaktné až do sumy 20 EUR bez nutnosti zadávania PIN-u, alebo podpisu. V prípade vyššej sumy platbu potvrdí klient zadaním PIN kódu. Nálepku StickAir je možné nalepiť kdekoľvek, kde to klient uzná za vhodné, napríklad aj na zadnú stranu mobilného telefónu. Bezkontaktnou debetnou nálepkou StickAir je možné platiť na všetkých miestach, kde sa nachádzajú POS terminály. Platby možno realizovať nie len na území Slovenska, ale aj vo viac ako 40 krajinách po celom svete. Nálepka je vydávaná ako debetná platobná karta k akémukoľvek účtu UniCredit Bank. Novinku na finančnom trhu uvíta predovšetkým mladšia klientela. Výhodou je najmä rýchle, pohodlné, jednoduché používanie a prepojenosť produktov s mobilným telefónom. StickAir-ku získate v ktorejkoľvek pobočke UniCredit Bank.

Mobile Banking BankAir

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. Na to, aby klienti mali prehľad o svojich financiách nemusia hľadať pobočku, stačí nájsť svoj mobil. Klient si aktivuje v telefóne novú aplikáciu, s ktorou bude mať svoje peniaze neustále pod palcom. S mobile banking BankAir: ľahko zistíte svoj zostatok, zadáte domáci platobný príkaz, prezriete kartové transakcie (debetné aj kreditné), alebo získate prehľad o kurzovom lístku.

bShop – expresná komunikácia s UniCredit Bank, stačí „mať záujem“

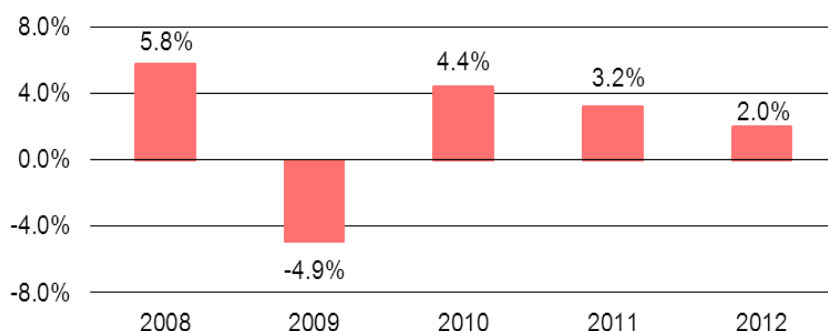
V druhom štvrtroku 2012 banka spustila do prevádzky novú webovú aplikáciu, ktorá spríjemní a uľahčí život nielen časovo zaneprázdneným klientom. Ide o komunikačný kanál – bShop, prostredníctvom ktorého môžu na základe elektronického formulára terajší a potenciálni klienti banky prejavíť záujem o produkty a o služby a ušetriť čas spojený s návštevou obchodného miesta banky a získajú len tie informácie, o ktoré sa zaujímajú. Nový komunikačný kanál od zavedenia v máji 2012 generoval viac ako 1100 nových požiadaviek s plnohodnotnými kontaktnými údajmi.

Štatistiky ďalej ukázali, že tento moderný spôsob komunikácie s bankou viac využívajú muži ako ženy. Najväčší počet žiadostí o spätný kontakt UniCredit Bank obdržala od záujemcov o spotrebný bezúčelový úver, o ktorý prejavilo záujem takmer 40 % všetkých potencionálnych klientov. Nezaostáva ale ani záujem o kreditné karty, hypotéku, či balíky služieb. Vďaka bShopu sa denne z viac ako polovice takto získaných nových kontaktov stávajú reálni klienti banky.

5.1.3. Hlavné trhy na ktorých emitent konkuruje a ich opis

UniCredit Bank Slovakia a. s. pôsobí na domácom bankovom trhu v Slovenskej republike, pričom je súčasťou poprednej medzinárodnej bankovej skupiny UniCredit Group, ktorá má veľmi silné zastúpenie aj v okolitých štátoch Strednej a východnej Európy. Vychádzajúc z porovnania objemu výnosov, celkových aktív, a veľkosti pobočkovej siete, je skupina UniCredit Group na bankovom trhu krajín tzv. „CEE regiónu“ jasnou jednotkou.

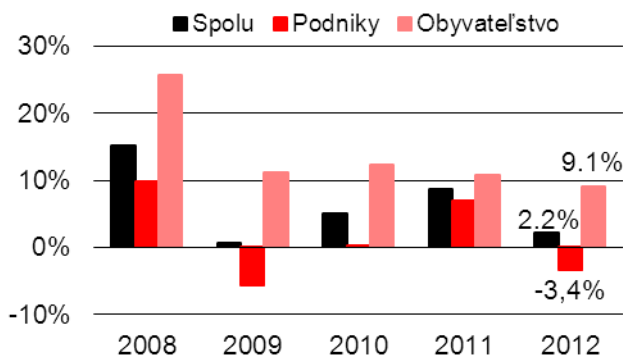
Aj napriek spomaľovaniu rastu ekonomík väčšiny krajín Európy si Slovensko v prvej polovici roka 2012 udržalo relatívne dynamický rast, podporený najmä ponukovým šokom v automobilovom priemysle. V závere roka 2012 však aj slovenská ekonomika zaznamenala postupné spomaľovanie dynamiky medziročného rastu pod vplyvom zhoršujúceho sa externého prostredia, ktoré už nebolo kompenzované ďalším rastom produkcie v automobilovom priemysle. Rast ekonomiky bol aj v roku 2012 ťahaný výlučne externým dopytom, kým domáci dopyt stále nejavil známky oživenia. Fiškálna konsolidácia vo volebnom roku 2012 poľavila.

Graf: Medziročný rast HDP na Slovensku (stále ceny)

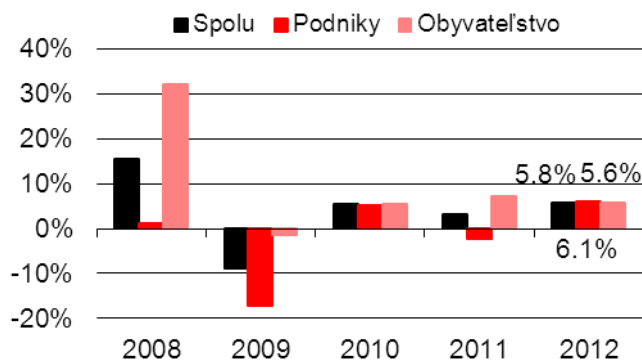
Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

Eurozóna v roku 2012 stále zápasila s dlhovou krízou najmä v krajinách na periférii. Európske inštitúcie prijali viacero opatrení, ktorých cieľom by mala byť stabilizácia finančných trhov a podpora ekonomického rastu. Riziko rozpadu eurozóny sa tak v priebehu roka 2012 výrazne znížilo. ECB znížila dňa 11.7.2012 kľúčovú úrokovú sadzbu eurozóny na historicky najnižšiu úroveň z 1,00% na 0,75 %.

Čistý zisk po zdanení bankového sektora v roku 2012 klesol o 27,3 %, ROE bankového sektora sa znížilo z 11,2 % na 7,2 %. Ziskovosť slovenských bánk výraznou mierou zasiahla banková daň, ale aj rekordne nízke úrokové sadzby na medzibankovom trhu. Čisté výnosy medziročne poklesli o 6,1 % (z toho čisté úrokové výnosy o 2,6 %). Prevádzkové náklady bankového sektora medziročne stúpili o 3,9 %. Prevádzkový zisk sa tak v roku 2012 znížil o 35,4 %. Náklady na riziko v porovnaní s predchádzajúcim rokom klesli (čistá tvorba opravných položiek sa znížila o 51,7 %), a to aj vďaka poklesu miery zlyhaných úverov z 5,8 % na 5,4 %.

Graf: Medziročný rast úverov bankového sektora (v %)

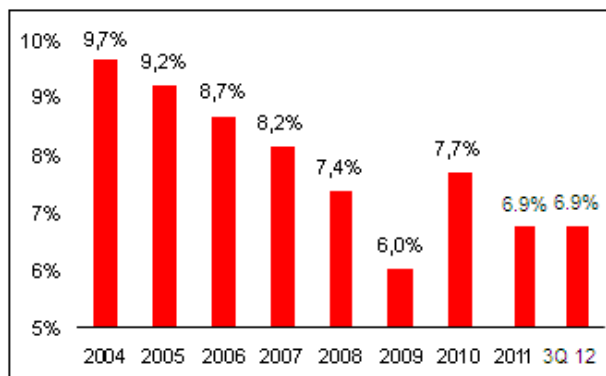
Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

Graf: Medziročný rast depozít bankového sektora (v %)

Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

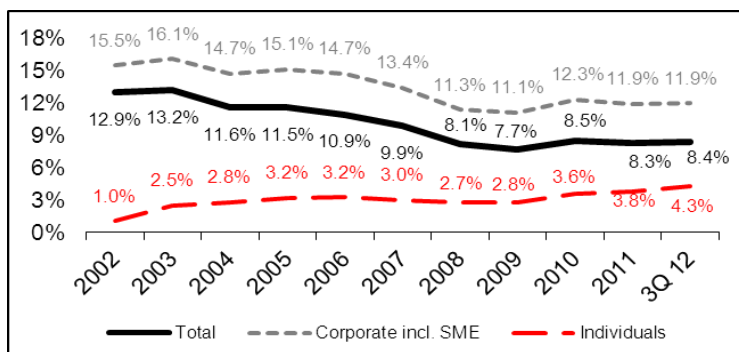
Nasledovné údaje a grafy dokumentujú výkonnosť vo vybraných oblastiach činnosti emitenta, resp. jeho tržové postavenie v rámci slovenského bankového trhu:

Graf: Tržový podiel odvodený od veľkosti bankovej bilancie emitenta UniCreditbank (*obdobie 2004-2006 pro forma /Unibanka + HVB Bank Slovakia/)



Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

Graf: Tržový podiel emitenta (vývoj) v oblasti – poskytnuté úvery



Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

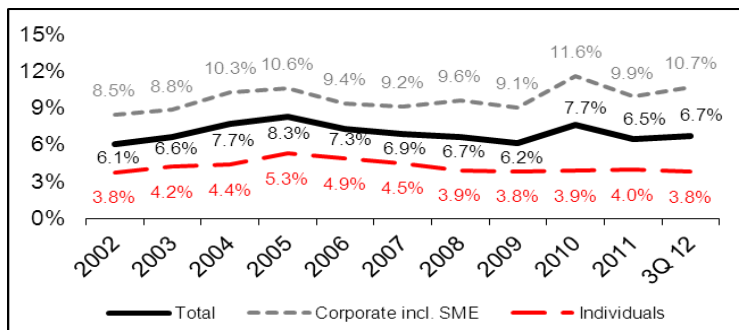
vysvetlivky:

Total = tržový podiel v poskytnutých úveroch celkom;

Corporate incl. SME = tržový podiel v úveroch poskytnutých korporátnej sfére vrátane malých a stredných podnikov;

Individuals = tržový podiel v úveroch poskytnutých individuálnym osobám

Graf: Tržový podiel emitenta (vývoj) v oblasti - vklady



Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

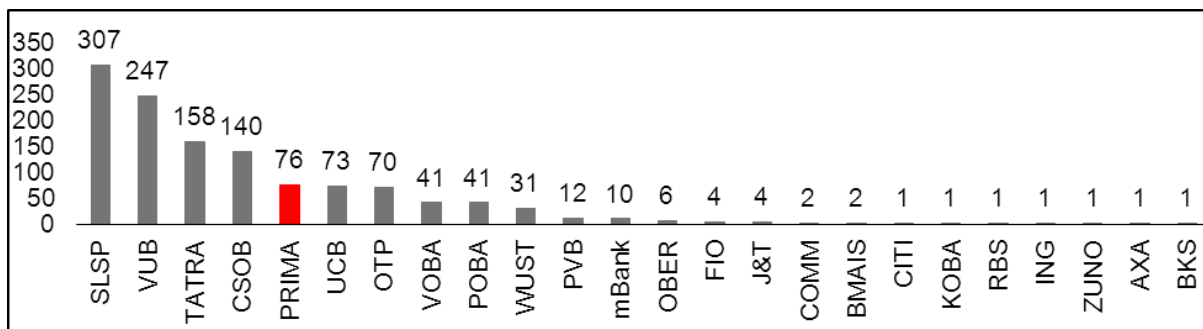
vysvetlivky:

Total = tržový podiel v získaných vkladoch celkom;

Corporate incl. SME = tržový podiel vo vkladoch od korporátnej sféry vrátane malých a stredných podnikov;

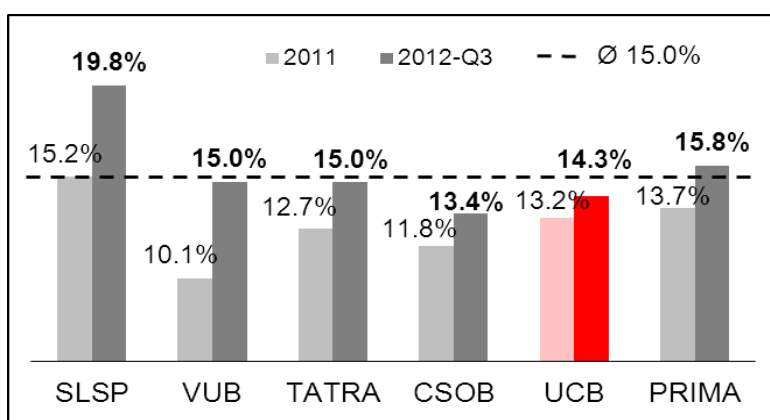
Individuals = tržový podiel vo vkladoch od individuálnych osôb

Graf: Trhové postavenie emitenta („UCB“) – porovnávacie kritérium: počet pobočiek (rok 2012)



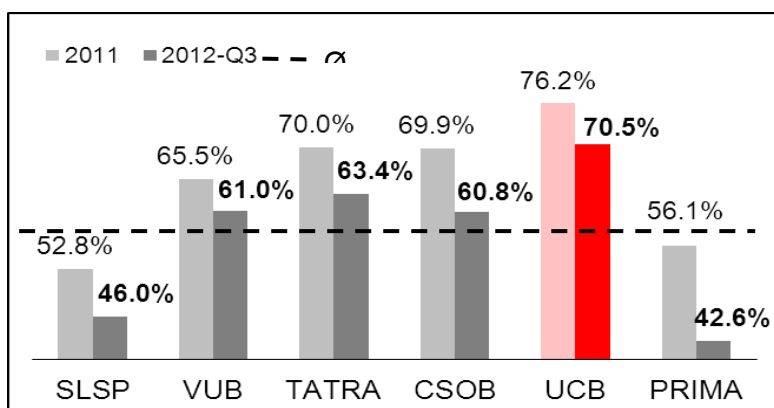
Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

Graf: Trhové postavenie emitenta („UCB“) – porovnávacie kritérium: kapitálová primeranosť

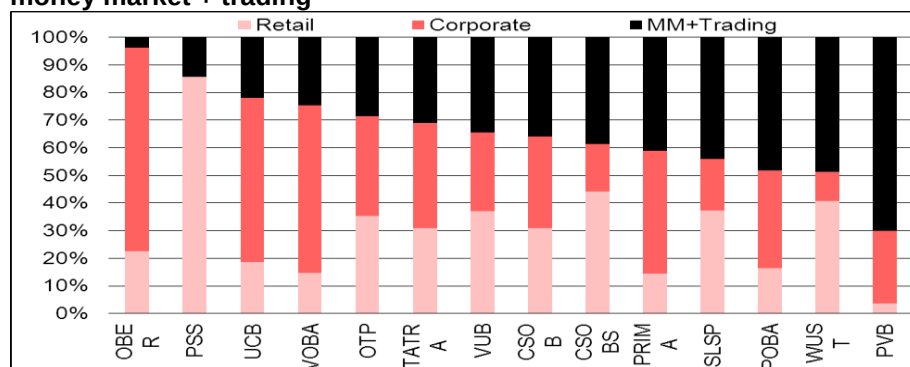


Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

Graf: Trhové postavenie emitenta („UCB“) – pomer rizikovo vážených aktív k celkovým aktívam



Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

Graf: Štruktúra výnosových aktív (emitent „UCB“) k 30.9.2012 v členení retail / korporát / money market + trading

Zdroj: Market Research and Strategy, UniCredit Bank Slovakia a.s.

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 %. Na strane aktív sa banka zameriavala na retailový biznis a v úveroch poskytnutých občanom zaznamenala nárast o 24,4 %, čím zvýšila svoj tržový 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 stúpilo 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%.

Na strane pasív banka napriek nepriaznivému vývoju na trhu významne zvýšila objem firemných vkladov (medziročne o 24,7 %) a zdvihla svoj tržový podiel na úroveň 11,4 % (+1,4 % oproti roku 2011). Vklady občanov vzrástli v porovnaní s koncom roka 2011 o 1,1 %. Celkový objem klientskych vkladov sa medziročne zvýšil o 15,1 % na 2,8 miliardy eur. Celkový kapitál banky dosiahol úroveň 451 miliónov eur (+5,1 % v porovnaní s koncom roka 2011).

UniCredit Bank Slovakia v roku 2013 plánuje zlúčenie s UniCredit Bank Czech Republic. Tento proces bude plynule prebiehať počas celého roka, pričom od 1. decembra 2013 by sa UniCredit mala na Slovensku transformovať na pobočku zahraničnej banky. 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.

5.1.4 Východisko pre všetky vyhlásenia emitenta v prospekte cenného papiera – časti Údaje o emitentovi, ktoré sa týkajú jeho konkurenčnej pozície

Východisko pre určenie konkurenčnej pozície emitenta je uvedené najmä v predchádzajúcom bode 5.1.3., a je založené na údajoch získaných z internetových stránok Národnej banky Slovenska (NBS), komerčných bánk pôsobiach v Slovenskej republike a z materiálov oddelenia Trhové analýzy a stratégie UniCredit Bank Slovakia a. s.

6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

6.1 Stručný popis skupiny, ktorej je emitent súčasťou a pozície emitenta v tejto skupine

UniCredit Bank Slovakia a. s. patrí do medzinárodnej bankovej skupiny UniCredit Group. Je dcérskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG, ktorá je v rámci skupiny UniCredit Group zodpovedná a poverená riadením podnikateľských aktivít v bankovníctve v rámci krajín regiónu Strednej a Východnej Európy, konkrétne na nasledovných trhoch:

- Azerbajdžan: **Yapi Kredi Azerbaycan**
- Bosna-Hercegovina: **UniCredit Bank Bosnia, Nova Banjalucka Banka**
- Bulharsko: **UniCredit Bulbank**
- Chorvátsko: **Zagrebacka Banka d.d., PSS**
- Česká republika: **UniCredit Bank Czech Republic**
- Estónsko: **UniCredit Bank Baltics**
- Maďarsko: **UniCredit Bank Hungary, Jelzalog**
- Kazachstan: **AO ATFBank Kazakhstan**

- Kyrgizstan: **OA O ATFBank Kyrgistan**
- Lotyšsko: **UniCredit Bank Baltics**
- Litva: **UniCredit Bank Baltics**
- Macedónsko: **Bank Austria Representative Office**
- Čierna hora: **Bank Austria Representative Office**
- Bielorusko: **Bank Austria Representative Office**
- Rumunsko: **UniCredit Tiriack Bank**
- Rusko: **UniCredit Bank Russia**
- Srbsko: **UniCredit Bank Serbia**
- Slovensko: **UniCredit Bank Slovakia**
- Slovinsko: **UniCredit Bank Slovenia**
- Turecko: **Yapi ve Kredi Bankasi A.S. and Group**
- Ukrajina: **PJSC Ukrsotsbank and Group**

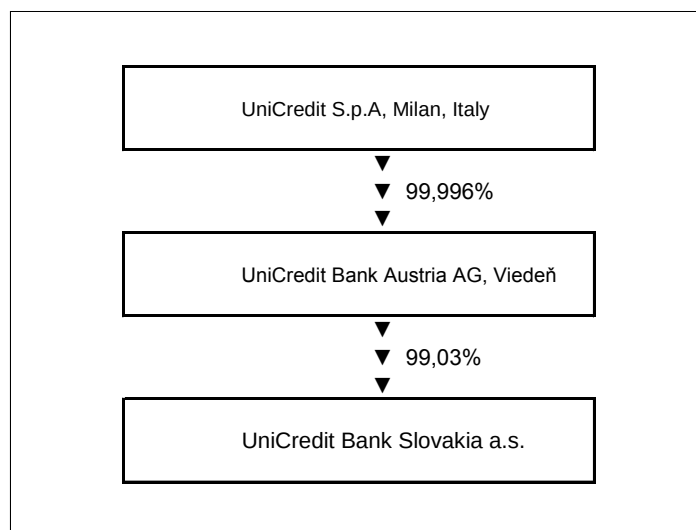
UniCredit Group je jednou z najväčších bankových a finančných skupín v Európe so 7 200 pobočiek a silným lokálnym zastúpením v 20 krajinách. Skupina je fakticky lídrom v jednej z najbohatších oblastí Európy: Bavorsku, Rakúsku a severnom Taliansku ako aj v strednej a východnej Európe, oblastiach vykazujúcich rýchlu mieru hospodárskeho rastu a najrýchlejšiu rastovú mieru bankových výnosov. Naším najsilnejším aktívom je silný tím, ktorí tvorí 142 000 ľudí. Každý z nich má svoj vlastný príbeh a odborné skúsenosti, s ktorými sa môže podeliť.

UniCredit Group je rozmanitou organizáciou – či už ide o ľudí, zemepisnú polohu alebo typ obchodovania. Rozmanitosť považujeme za jednu z našich kľúčových silných stránok, na ktorých môžeme budovať udržateľný rast. Máme príležitosť pracovať v stimulujúcom multi-kultúrnom prostredí, kde sa môžeme podeliť o naše schopnosti a skúsenosti v atmosfére otvoreného a konštruktívneho dialógu.

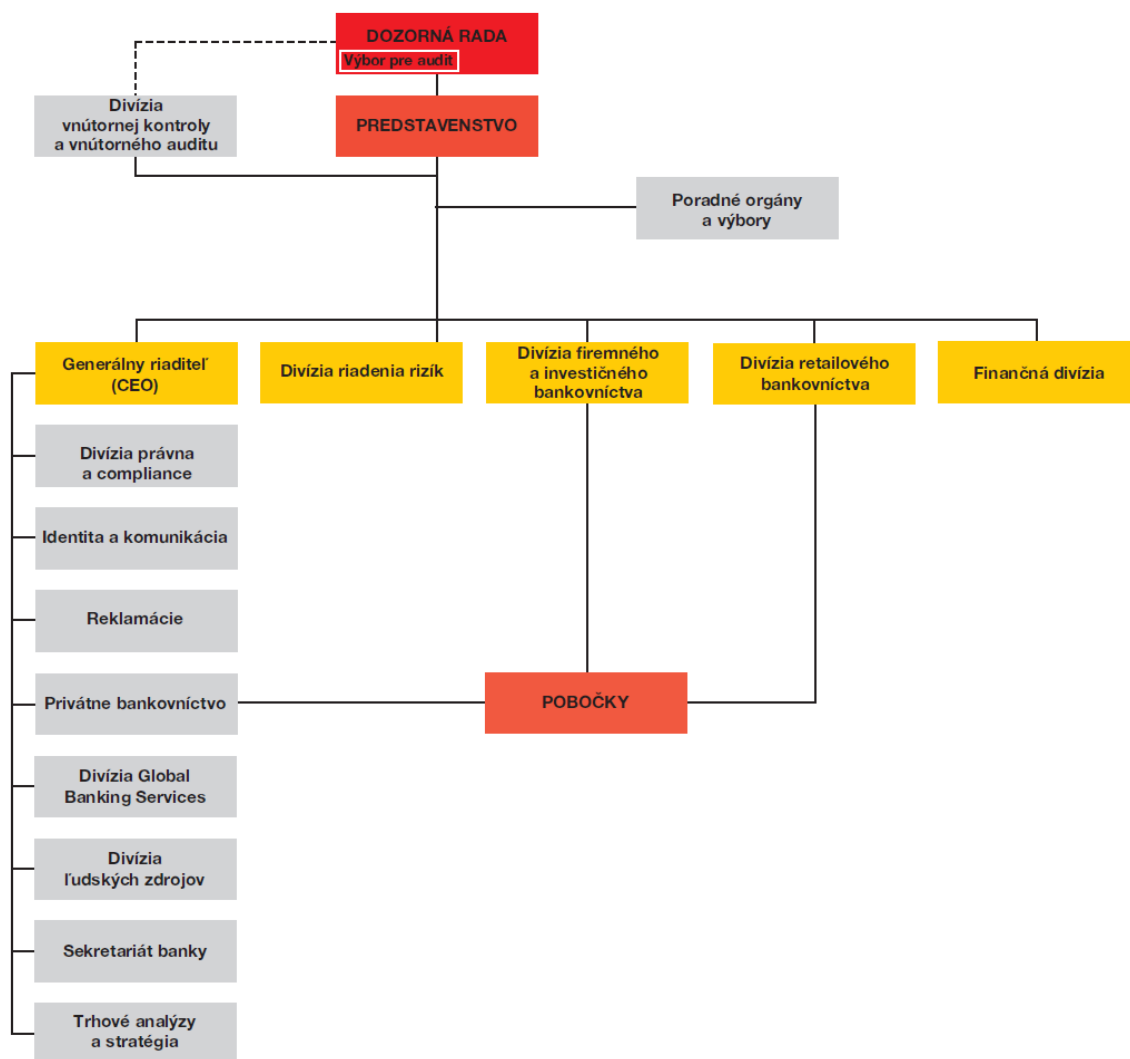
Materskou spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG (t.j. právnická osoba, ktorá má kontrolu nad UniCredit Bank Austria AG) je UniCredit S.p.A, Milan, Italy - kótovaná akciová spoločnosť, ktorá vlastní 99.996%-ný podiel na UniCredit Bank Austria AG.

Právnická osoba, ktorá má priamy a rozhodujúci podiel a kontrolu nad UniCredit Bank Slovakia a. s.: UniCredit Bank Austria AG, IČO: FN 150714 p Handelsgericht Wien, so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika, s podielom na základnom imaní UniCredit Bank Slovakia a. s. vo výške 99,03%. Podiel hlasovacích práv, je zhodný s majetkovými právami.

Nasledovný graf uvádza vzájomné kapitálové prepojenie a právnickú osobu, ktorá má priamy a rozhodujúci podiel a kontrolu nad UniCredit Bank Slovakia a. s. (stav k 31.12.2012):



Zdroj: UniCredit Bank Slovakia a.s.

Organizačná štruktúra UniCredit Bank Slovakia a. s.:

Zdroj: UniCredit Bank a. s.

Spoločnosti pod kontrolou UniCredit Bank Slovakia a. s. v zmysle definície skupiny s úzkymi väzbami:

UniCredit Bank Slovakia a. s. k dátumu vyhotovenia tohto Registračného dokumentu nemá žiaden kontrolný 20 a viac percentný podiel nad inou spoločnosťou v zmysle definície skupiny s úzkymi väzbami. Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. nadržuje sprostredkovane ani žiadne iné nepriame podiely týkajúce sa definície skupiny s úzkymi väzbami. Z vyššie uvedených dôvodov emitent nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

6.2 Ak je emitent závislý na subjektoch nachádzajúcich sa v skupine, jasné uvedenie tejto skutočnosti spolu s vysvetlením takejto závislosti.

Emitent je v súlade s § 66a Obchodného zákonníka ovládanou osobou, pričom ovládajúcou osobou je UniCredit Bank Austria AG, IČO: FN 150714 p Handelsgericht Wien, so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika. BA-CA má v emitentovi 99,03% hlasovacích práv, z dôvodu vlastníctva 99,03% akcií emitenta, s ktorými je spojené hlasovacie právo.

Základné imanie emitenta UniCredit Bank Slovakia a. s. je stanovené vo výške 235 492 694,26 EUR (slovom: dvestotridsaťpäť miliónov štyristodeväťdesiatdva tisíc šesťstodeväťdesiatštyri eur a dvadsaťšesť centov. Základné imanie je rozvrhnuté na 38 353 859 kmeňových akcií v menovitej hodnote à 6,14 eur/akcia. Všetky akcie sú na meno a majú zaknihovanú podobu. Menovitá hodnota akcií bola v plnom rozsahu splatená. S akciou na meno je podľa stanov emitenta, ako aj podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, spojené právo akcionára podieľať sa na riadení banky, právo na podiel na zisku a právo na likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti.

7. INFORMÁCIE O TRENDE

7.1 Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. vyhlasuje, že od dátumu jeho posledných uverejnených účtovných závierok, ktoré boli podrobené auditu, nedošlo ku žiadnym rozhodujúcim nepriaznivým zmenám, ktoré by zásadným spôsobom ovplyvňovali vyhliadky emitenta a jeho fungovanie na tzv. „going concern“ báze.

7.2 Emitentovi nie sú v čase vypracovania tohto Registračného dokumentu známe žiadne trendy a neistoty, nároky, záväzky, alebo udalosti, ktoré by sa vymykali z bežného štandardného rámca jeho podnikateľských aktivít, a ktoré by mali, resp. mohli mať podstatný vplyv na perspektívu emitenta počas aktuálneho finančného roka, resp. na perspektívu emitenta počas ďalších období.

8. PROGNOZY ALEBO ODHADY ZISKU

V súlade s Nariadením Európskej komisie č.809/2004 z 29. apríla 2004 sa emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. na základe svojho zváženia rozhodol nezahrnúť prognózu a odhad zisku do tohto Registračného dokumentu.

Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. zároveň prehlasuje, že do dátumu vypracovania tohto Registračného dokumentu nezverejnil žiadnu prognózu alebo odhad zisku, ktoré by sa týkali bežného roka, resp. budúcich období.

9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie akcionárov je najvyšším rozhodovacím orgánom UniCredit Bank Slovakia a. s.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom, ktorý riadi činnosť banky a je oprávnený konať v mene banky. Konať v mene UniCredit Bank Slovakia a. s. sú oprávnení v zmysle výpisu z obchodného registra vždy spoločne dvaja členovia predstavenstva, alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom, alebo dvaja prokuristi spoločne. V zmysle aktuálneho výpisu z obchodného registra doposiaľ nie sú vymenovaní žiadni prokuristi.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky, ktorý dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky.

9.1 Údaje o členoch štatutárneho orgánu a dozornej rady emitenta

Členovia predstavenstva

V deň vyhotovenia tohto Registračného dokumentu predstavenstvo emitenta pozostáva z nasledujúcich členov:

Ing. Miroslav Štokendl - predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Marco Cravario - podpredseda predstavenstva

Mag. Franz Wolfger - člen predstavenstva

RNDr. Zuzana Žemlová - člen predstavenstva

Ing. Monika Kohútová, MBA - člen predstavenstva

Členovia dozornej rady

V deň vyhotovenia tohto Registračného dokumentu dozorná rada emitenta pozostáva z nasledujúcich členov:

Heinz Meidlinger - predseda

Alberto Devoto – člen

Alessio Pomasan – člen

Ing. Jaroslav Hazlinger – člen

Ing. Jana Szászová – člen

Ing. Slávka Jánošíková, PhD. – člen

Simone Marcucci – člen

Gerhard Deschkan – člen

Za spoločnosť sú oprávnené konať aj ďalšie osoby, pokiaľ je to určené vo vnútorných predpisoch spoločnosti, alebo pokiaľ je to vzhľadom na ich funkciu alebo pracovné zaradenie obvyklé. Predstavenstvo môže písomne poveriť zamestnancov, aby konali v mene spoločnosti, pričom rozsah oprávnenia povereného zamestnanca musí byť uvedený v písomnom poverení. Podpisovanie za spoločnosť sa vykonáva tak, že podpisujúci pripoja svoje podpisy k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, spolu s menom a funkciou podpisujúceho.

Obchodnou adresou každého člena predstavenstva a dozornej rady je UniCredit Bank Slovakia a. s., Šancová 1/A, Bratislava 813 33, Slovenská republika. Emitentovi nie sú známe žiadne aktivity vykonávané vyššie uvedenými osobami z predstavenstva a dozornej rady mimo pôsobnosti emitenta, ktoré by boli vo vzťahu k emitentovi UniCredit Bank Slovakia a. s. významného charakteru.

9.2 Konflikty záujmov správnych, riadiacich a dozorných orgánov

Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. vyhlasuje, že mu nie sú známe žiadne potenciálne konflikty záujmov osôb uvedených v bode 9.1 medzi povinnosťami týchto osôb voči emitentovi na strane jednej, a súkromnými záujmami a/alebo inými povinnosťami týchto osôb na strane druhej.

10. HLAVNÍ AKCIONÁRI

10.1 V deň vyhotovenia tohto Registračného dokumentu hlavným akcionárom emitenta je spoločnosť UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika, ktorá vlastní 99,03% akcií emitenta, a v tejto súvislosti a v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky vykonáva nad emitentom kontrolu.

Od roku 2005 (vtedy ešte ako Bank Austria Creditanstalt) je UniCredit Bank Austria AG súčasťou nadnárodnej bankovej skupiny UniCredit Group. Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. je nepriamo vlastnený a ovládaný spoločnosťou UNICREDITO ITALIANO SOCIETÀ PER AZIONI (skrátene: UniCredit S.p.A.). UniCredit S.p.A. kontroluje emitenta nepriamo prostredníctvom svojho takmer 100%-ného majetkového podielu (presne 99.996%) v UniCredit Bank Austria AG, čím realizuje svoje hospodárske záujmy, a to najmä zvyšovaním svojich zdrojov pre stratégiu expanzie na trhu Slovenskej republiky. UniCredit Bank Austria AG je mimo iného zodpovedná aj za trhy krajín regiónu Strednej a Východnej Európy.

Emitent vykonáva svoju podnikateľskú činnosť nezávisle pod priamou kontrolou UniCredit Bank Austria AG. Banková činnosť emitenta UniCredit Bank Slovakia a. s. spadá pod bankový dohľad Národnej banky Slovenska, pričom táto skutočnosť zabezpečuje, aby kontrola emitenta zo strany UniCredit Bank Austria AG nebola zneužívaná.

Právnické osoby s nepriamymi podielmi v UniCredit Bank Slovakia a. s.:

UNICREDITO ITALIANO SOCIETÀ PER AZIONI (skrátene aj: UniCredit S.p.A.)

Registrované sídlo: Via Alessandro Specchi, 16, Rím, Taliansko

Hlavné sídlo: Piazza Cordusio, Miláno, Taliansko

Registračné číslo v Obchodnom registri v Ríme: 00348170101

Registered in the Register of Banking Groups and Parent Company of the UniCredit Banking Group, with. cod. 02008.1; Cod. ABI 02008.1

Štruktúra akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2012

P.č.	Obchodné meno alebo meno a priezvisko	Sídlo alebo adresa trvalého pobytu	IČO alebo dátum narodenia	Podiel na ZI	Počet akcií ks	Podiel na hlasovacích právach
1.	UniCredit Bank Austria AG	Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúska republika	FN 150714 p	99,03%	37 982 548	99,03%
2.	Ministerstvo pôdohospodárstva SR	Dobrovičova 12, 812 66 Bratislava	00156621	0,4%	140 005	0,4%
3.	Drobní akcionári			0,6%	231 306	0,6%

10.2 Emitentovi nie sú známe žiadne mechanizmy, ktorých uplatňovanie môže mať v neskoršom čase za následok zmenu jeho ovládania.

11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA

11.1 Historické finančné informácie (údaje z individuálnych účtovných závierok emitenta za roky 2011 a 2012, pripravených v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo („IFRS“) v znení prijatom Európskou Úniou – emitentovi nevzniká povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu).

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2011

	2011 tis. eur	2010 tis. eur
Majetok		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	191 236	607 079
Majetok na obchodovanie	56 888	81 188
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 789	2 741
Pohľadávky voči bankám	23 314	55 287
Pohľadávky voči klientom	2 953 601	2 797 100
Investičné cenné papiere	558 606	605 079
Majetok a vybavenie	36 447	43 085
Nehmotný majetok	7 085	15 142
Odložená daňová pohľadávka	18 625	12 788
Ostatný majetok	2 538	1 182
Náklady a príjmy budúcich období	838	884
	<u>3 850 967</u>	<u>4 221 555</u>
Závazky		
Závazky z obchodovania	45 119	46 043
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	21 159	9 982
Závazky voči bankám	540 025	404 763
Závazky voči klientom	2 389 619	2 948 805
Prijaté úvery	291 917	254 185
Emitované dlhové cenné papiere	116 210	112 494
Rezervy	4 901	8 714
Daň z príjmov – záväzok	353	1 823
Ostatné záväzky	7 452	7 535
Výnosy a výdavky budúcich období	5 739	5 660
	<u>3 422 494</u>	<u>3 800 004</u>
Vlastné imanie		
Základné imanie	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	192 980	186 058
	<u>428 473</u>	<u>421 551</u>
	<u>3 850 967</u>	<u>4 221 555</u>

Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31.decembra 2011

	2011 tis. eur	2010 tis. eur
Úrokové výnosy	134 394	112 775
Úrokové náklady	(48 422)	(39 029)
Čisté úrokové výnosy	85 972	73 746
Výnosy z poplatkov a provízií	35 418	33 783
Náklady na poplatky a provízie	(6 716)	(5 773)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	28 702	28 010
Čistý zisk z obchodovania	7 713	5 542
Ostatné výnosy	641	2 265
	8 354	7 807
Prevádzkové výnosy	123 028	109 563
Všeobecné prevádzkové náklady	(63 674)	(61 446)
Odpisy majetku a vybavenia	(5 172)	(6 361)
Odpisy nehmotného majetku	(3 666)	(5 179)
Prevádzkové náklady	(72 512)	(72 986)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	50 516	36 577
Zníženie hodnoty pohľadávok	(12 599)	(20 896)
Zníženie hodnoty/čisté rozpustenie zníženia hodnoty majetku a vybavenia	(333)	728
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(55)	(384)
Rezervy	1 254	(1 492)
Zisk pred zdanením	38 783	14 533
Daň z príjmov	(7 028)	(3 032)
Zisk po zdanení	31 755	11 501
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Zabezpečenie peňažných tokov:		
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	(1 571)	2 901
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	486	-
Majetok určený na predaj:		
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	(25 711)	(1 498)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	1 806	162
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení	(24 990)	1 565
Celkový komplexný výsledok za rok	6 765	13 066
Základný a zriadený zisk na akciu (vypočítaný v euro na akciu)	0,83	0,30

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31.decembra 2011

	Základné imanie tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2010	235 493	156 895	36 681	1 998	(3 021)	428 046
Celkový komplexný výsledok za rok						
Zisk za rok 2010	-	11 501	-	-	-	11 501
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	(1 498)	-	(1 498)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	162	-	162
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	2 901	2 901
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(1 336)	2 901	1 565
Komplexný výsledok za rok	-	11 501	-	(1 336)	2 901	13 066
Vzťahy s vlastníkmi						
Dividendy	-	(19 561)	-	-	-	(19 561)
Presuny	-	(2 210)	2 210	-	-	-
K 31. decembru 2010	<u>235 493</u>	<u>146 625</u>	<u>38 891</u>	<u>662</u>	<u>(120)</u>	<u>421 551</u>

	Základné imanie tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2011	235 493	146 625	38 891	662	(120)	421 551
Celkový komplexný výsledok za rok						
Zisk za rok 2011	-	31 755	-	-	-	31 755
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	(25 711)	-	(25 711)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 806	-	1 806
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	(1 571)	(1 571)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	486	486
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(23 905)	(1 085)	(24 990)
Komplexný výsledok za rok	-	31 755	-	(23 905)	(1 085)	6 765
Vzťahy s vlastníkmi						
Nevyzdvihnuté dividendy	-	157	-	-	-	157
Presuny	-	(1 150)	1 150	-	-	-
K 31. decembru 2011	<u>235 493</u>	<u>177 387</u>	<u>40 041</u>	<u>(23 243)</u>	<u>(1 205)</u>	<u>428 473</u>

Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý skončil 31. decembra 2011

	2011 tis. eur	2010 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	57 136	47 997
Zníženie stavu majetku na obchodovanie	24 300	16 948
Zníženie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika	1 438	5 637
Zníženie stavu pohľadávok voči bankám	31 973	9 766
(Zvýšenie) stavu pohľadávok voči klientom	(169 100)	(407 661)
(Zvýšenie) stavu ostatného majetku	(7 248)	(449)
Zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období	46	82
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov z obchodovania	(924)	89
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika	11 177	(2 216)
Zvýšenie stavu záväzkov voči bankám	135 262	292 672
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom	(559 186)	741 113
Použitie rezerv	(2 559)	-
(Zníženie) stavu ostatných záväzkov	(83)	(507)
Zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období	79	204
Zaplatená daň z príjmov	(8 473)	(2 989)
Čisté peňažné toky (použité v)/z prevádzkových činností	(486 162)	700 686
Peňažné toky z investičných činností		
Predaj/(Nákup) investičných cenných papierov	(279 402)	(446 591)
Výnosy z predaja investičných cenných papierov	302 823	202 070
Predaj/(Nákup) majetku a vybavenia	1 059	(3 012)
Predaj/(Nákup) nehmotného majetku	4 391	(5 106)
Čistý peňažný tok z/(použitý v) investičných činnostiach	28 871	(252 639)
Peňažné toky z finančných činností		
Príjmy z/(splatenie) prijatých úverov	37 732	(12 064)
Emisiadlhových cenných papierov	3 716	20 929
Vyplatené dividendy	-	(19 561)
Čistý peňažný tok z/(použitý vo) finančných činnostiach	41 448	(10 696)
Čisté(zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(415 843)	437 351
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	607 079	169 728
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	191 236	607 079

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2012

	2012 tis. eur	2011 tis. eur
Majetok		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	366 556	191 236
Majetok na obchodovanie	54 940	56 888
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 182	1 789
Pohľadávky voči bankám	118 204	23 314
Pohľadávky voči klientom	2 913 952	2 953 601
Investičné cenné papiere	508 326	558 606
Majetok a vybavenie	35 309	36 447
Nehmotný majetok	3 238	7 085
Daň z príjmov – pohľadávka	1 785	-
Odložená daňová pohľadávka	17 899	18 625
Ostatný majetok	3 067	2 538
Náklady a príjmy budúcich období	676	838
	<u>4 027 134</u>	<u>3 850 967</u>
Závazky		
Závazky z obchodovania	42 310	45 119
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	34 071	21 159
Závazky voči bankám	357 922	540 025
Závazky voči klientom	2 749 999	2 389 619
Prijaté úvery	249 291	291 917
Emitované dlhové cenné papiere	108 515	116 210
Rezervy	22 804	4 901
Daň z príjmov – záväzok	-	353
Ostatné záväzky	4 637	7 452
Výnosy a výdavky budúcich období	7 068	5 739
	<u>3 576 617</u>	<u>3 422 494</u>
Vlastné imanie		
Základné imanie	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	215 024	192 980
	<u>450 517</u>	<u>428 473</u>
	<u>4 027 134</u>	<u>3 850 967</u>

Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31.decembra 2012

	2012 tis. eur	2011 tis. eur
Úrokové výnosy	124 071	134 394
Úrokové náklady	(48 583)	(48 422)
Čisté úrokové výnosy	75 488	85 972
Výnosy z poplatkov a provízií	39 872	35 418
Náklady na poplatky a provízie	(7 112)	(6 716)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	32 760	28 702
Čistý zisk z obchodovania	9 442	7 713
Ostatné výnosy	452	641
	9 894	8 354
Prevádzkové výnosy	118 142	123 028
Všeobecné prevádzkové náklady	(78 124)	(63 674)
Odpisy majetku a vybavenia	(4 553)	(5 172)
Odpisy nehmotného majetku	(3 846)	(3 666)
Prevádzkové náklady	(86 523)	(72 512)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	31 619	50 516
Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) pohľadávok	3 054	(12 599)
Čisté rozpustenie/ (zníženie hodnoty) majetku a vybavenia	1 364	(333)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(116)	(55)
Rezervy	(19 403)	1 254
Zisk pred zdanením	16 518	38 783
Daň z príjmov	(916)	(7 028)
Zisk po zdanení	15 602	31 755
Ostatné súčasti komplexného výsledku		
Zabezpečenie peňažných tokov:		
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	(60)	(1 571)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	486
Majetok určený na predaj:		
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	19 570	(25 711)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	2 274	1 806
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení	21 784	(24 990)
Celkový komplexný výsledok za obdobie	37 386	6 765
Základný a zriedený zisk na akciu (vypočítaný v EUR na akciu)	0,41	0,83

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31.decembra 2012

	Základné imanie tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2011	235 493	146 625	38 891	662	(120)	421 551
Celkový komplexný výsledok za rok						
Zisk za rok 2011	-	31 755	-	-	-	31 755
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	(25 711)	-	(25 711)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 806	-	1 806
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	(1 571)	(1 571)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	486	486
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(23 905)	(1 085)	(24 990)
Komplexný výsledok za rok	-	31 755	-	(23 905)	(1 085)	6 765
Vzťahy s vlastníkmi						
Nevydzvihnuté dividendy	-	157	-	-	-	157
Presuny	-	(1 150)	1 150	-	-	-
K 31. decembru 2011	<u>235 493</u>	<u>177 387</u>	<u>40 041</u>	<u>(23 243)</u>	<u>(1 205)</u>	<u>428 473</u>

	Základné imanie tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2012	235 493	177 387	40 041	(23 243)	(1 205)	428 473
Celkový komplexný výsledok za rok						
Zisk za rok 2012	-	15 602	-	-	-	15 602
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	19 570	-	19 570
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	2 274	-	2 274
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	(60)	(60)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	21 844	(60)	21 784
Komplexný výsledok za rok	-	15 602	-	21 844	(60)	37 386
Vzťahy s vlastníkami						
Dividendy	-	(15 342)	-	-	-	(15 342)
Presuny	-	(3 176)	3 176	-	-	-
K 31. decembru 2012	235 493	174 471	43 217	(1 399)	(1 265)	450 517

Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý skončil 31. decembra 2012

	2012 tis. eur	2011 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	37 967	57 136
Zníženie stavu majetku na obchodovanie	1 948	24 300
(Zvýšenie)/Zníženie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika	(1 393)	1 438
(Zvýšenie)/Zníženie stavu pohľadávok voči bankám	(94 890)	31 973
Zníženie/(Zvýšenie) stavu pohľadávok voči klientom	42 703	(169 100)
Zníženie/(Zvýšenie) stavu ostatného majetku	645	(7 248)
Zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období	162	46
Zníženie stavu záväzkov z obchodovania	(2 809)	(924)
Zvýšenie stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika	12 912	11 177
(Zníženie)/Zvýšenie stavu záväzkov voči bankám	(182 103)	135 262
Zvýšenie/(Zníženie) stavu záväzkov voči klientom	360 380	(559 186)
Použitie rezerv	(1 500)	(2 559)
Zníženie stavu ostatných záväzkov	(2 815)	(83)
Zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období	1 329	79
Zaplatená daň z príjmov	(7 268)	(8 473)
Čisté peňažné toky z/ (použitý v) prevádzkových činnostiach	165 268	(486 162)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup investičných cenných papierov	(132 893)	(279 402)
Výnosy z predaja investičných cenných papierov	210 881	302 823
(Nákup)/ Predaj majetku a vybavenia	(2 274)	1 059
Predaj nehmotného majetku	1	4 391
Čistý peňažný tok z investičných činnostiach	75 715	28 871
Peňažné toky z finančných činností		
(Splatenie)/ Príjmy z prijatých úverov	(42 626)	37 732
(Splatenie)/ Emisia dlhových cenných papierov	(7 695)	3 716
Vyplatené dividendy	(15 342)	-
Čistý peňažný tok (použitý v)/ z finančných činností	(65 663)	41 448
Čisté zvýšenie/ (zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	175 320	(415 843)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	191 236	607 079
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	366 556	191 236

11.2 Účtovné uzávierky

Audítorsky overená individuálna účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2011 vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2011 do NBS a zverejnená na internetovej stránke emitenta dňa 30.3.2012. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2011 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 26.04.2012.

Audítorsky overená individuálna účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2012 vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2012 do NBS dňa 08.03.2013 a zverejnená na

internetovej stránke emitenta bola dňa 28.03.2013. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2012 bude uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.04.2013.

Ročné účtovné závierky sú súčasťou zverejňovaných ročných finančných správ (na základe § 125a ods. 2 a § 130 ods. 1 zákona o cenných papieroch a § 34 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov) a výročných správ emitenta, ktoré emitent zverejňuje na svojej internetovej stránke.

Účtovné závierky uvedené v tomto bode 11.2 a v bode 11.5 tohto Registračného dokumentu budú počas platnosti prospektu bezplatne prístupné k nahliadnutiu vo fyzickej podobe v sídle emitenta na adrese Šancová 1/A, 813 33 Bratislava.

11.3. Audit historických ročných finančných informácií

Emitent vyhlasuje, že historické ročné finančné informácie uvedené v bode 11.1, boli podrobené auditu. Auditorské správy k uvedeným historickým ročným finančným informáciám neboli zo strany audítorov zamietnuté, resp. neobsahujú ani žiadne relevantné výhrady, alebo vzdania sa nároku.

Iné informácie uvedené v tomto Registračnom dokumente, okrem údajov vybraných z auditovaných účtovných závierok emitenta, neboli overené audítorom.

Historické finančné informácie sú vybraté z auditu podrobených účtovných závierok.

11.4. Vek najnovších finančných informácií

Posledné finančné informácie overené audítorom sú k 31.12.2012.

11.5. Predbežné a ostatné finančné informácie

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditu podrobené finančné informácie (t.j. od 31.12.2012), emitent neuverejnil nové finančné informácie ku dňu vyhotovenia tohto Registračného dokumentu.

11.6. Súdne a arbitrážne konania

V období 12 kalendárnych mesiacov pred dátumom vyhotovenia tohto Registračného dokumentu neprebegli žiadne také vládne, súdne alebo arbitrážne konania, ktoré by mali, alebo by v budúcnosti mohli mať, významný vplyv na finančnú situáciu a ziskovosť emitenta UniCredit Bank Slovakia a. s., a emitent si nie je vedomý ani hrozby takýchto konaní.

V rámci výkonu svojich štandardných podnikateľských aktivít je UniCredit Bank Slovakia a. s. účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a podľa miery pravdepodobnosti očakávanej straty sa vytvára účtovná rezerva. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. V roku 2012 banka vytvorila rezervu na pasívne súdne spory v celkovej výške 1 600 tis. EUR (v roku 2011 rezerva na pasívne súdne spory predstavovala 5 546 tis. EUR).

11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta.

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditu podrobené finančné informácie (t.j. od 31.12.2012), u emitenta nenastali žiadne významné finančné zmeny, resp. sa nevyskytli žiadne významné zmeny týkajúce sa obchodnej situácie emitenta.

12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent UniCredit Bank Slovakia a. s. ku dňu vyhotovenia tohto Registračného dokumentu neeviduje zmluvy, ktoré neboli uzatvorené v rámci zvyčajného, resp. štandardného výkonu jeho podnikateľských činností a aktivít, a ktoré by mohli eventuálne viesť k tomu, že emitent bude mať záväzok, ktorý by mal rozhodujúci význam z hľadiska schopnosti emitenta splniť svoj záväzok voči držiteľom emitentom vydaných cenných papierov.

13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU

13.1 Súčasťou Registračného dokumentu nie je vyhlásenie alebo správa znalca.

13.2 Emitent vyhlasuje, že informácie získané pre účely zostavenia tohto Registračného dokumentu z nasledovných zdrojov:

- internetová stránka Národnej banky Slovenska a ostatných komerčných bánk na Slovensku, uvedené v kapitole 5.1.3 na strane 22- 25 tohto registračného dokumentu
- internetová stránka Štatistického úradu Slovenskej republiky, uvedené v kapitole 5.1.3 na strane 22 -25 tohto registračného dokumentu
- internetová stránka UniCredit Group www.unicreditgroup.eu, uvedené v kapitole 6 na strane 25 tohto registračného dokumentu

boli správne reprodukované, a že do tej miery, do akej si je emitent vedomý, a je schopný zistiť z informácií uverejnených týmito tretími stranami, neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by spôsobili, že reprodukované informácie budú nesprávne alebo zavádzajúce.

14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE

Vyhlásenie emitenta:

Počas platnosti tohto Registračného dokumentu je možné v prípade potreby nahliadnuť v sídle emitenta (Šancová 1/A, Bratislava) do nasledujúcich dokumentov alebo ich kópií vo fyzickej podobe:

- a) zakladateľská zmluva a stanovky emitenta;
- b) všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, historické finančné informácie, ktorých časť je zahrnutá do Registračného dokumentu alebo na ktorú sa v Registračnom dokumente odkazuje;
- c) historické finančné informácie emitenta a historické finančné informácie o záväzkoch emitenta za každý z dvoch finančných rokov predchádzajúcich uverejneniu tohto Registračného dokumentu.

Účtovné závierky tvoria súčasť výročných správ spoločnosti a polročných a ročných správ o hospodárení emitenta v zmysle zákona o cenných papieroch, ktoré UniCredit Bank Slovakia a. s. zverejňuje aj vo svojom webovom sídle: www.unicreditbank.sk. Údaje z účtovnej závierky emitenta za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2012, sú taktiež zverejnené na webovom sídle emitenta www.unicreditbank.sk.

15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV POUŽITÝCH V REGISTRAČNOM DOKUMENTE

- 1) Odkaz na auditorsky overenú individuálnu účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2011 vrátane auditorskej správy, ktorá bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2011 do NBS a bola zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2012. je uvedený na strane 30 tohto registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2011 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 26.04.2012.
- 2) Odkaz na auditorsky overenú individuálnu účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2012 vrátane auditorskej správy, ktorá bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2012 do NBS dňa 08.03.2013 a zverejnená na webovom sídle emitenta bola dňa 28.03.2013 je uvedený na strane 35 tohto registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2012 bude uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.04.2013.

Tento Registračný dokument tvorí jednu z 3 samostatných častí Prospektu cenného papiera, ktorý bol vypracovaný pre hypotekárne záložné listy s názvom Hypotekárny záložný list UCBSK10H (prípadne prospektov dlhových cenných papierov vydaných emitentom v budúcnosti), ktorý je vyhotovený (a ktoré prípadne budú vyhotovené) podľa § 121 a nasl. Zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch.

Tento Registračný dokument, Súhrnný dokument zo dňa 11. apríla 2013 a Opis cenných papierov zo dňa 11. apríla 2013 budú po ich schválení NBS a následnom zverejnení tvoriť platný Prospekt cenného papiera.

Dokumenty tvoriace prospekt cenného papiera budú zverejnené bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Šancová 1/A, Bratislava) a na webovom sídle www.unicreditbank.sk v záložke O banke / Užitočné informácie / Prospekt cenného papiera, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.

Registračný dokument môže byť preložený do iných jazykov, v prípade výkladového rozporu medzi preloženou verziou a originálom v slovenskom jazyku bude rozhodujúca slovenská verzia.