

# **ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA**

**UniCredit Bank Slovakia a. s. za rok 2010**

**vypracovaná**

**v zmysle § 34 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v  
znení neskorších predpisov**

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



## Časť 1. Identifikácia emitenta

**Obchodné meno:** UniCredit Bank Slovakia a. s.

**Právna forma:** akciová spoločnosť

**Sídlo:** Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

**IČO:** 00 681 709

**Dátum vzniku:** 2.7.1990

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

**Základné imanie (v EUR):** 235 492 694

**Kontaktná osoba:** Viera Durajová

**Telefón:** 421 2 4950 3208

**Fax:** 421 2 4950 3408

**E-mail:** viera.durajova@unicreditgroup.sk

**www stránka:** www.unicreditbank.sk

**Dátum vyhotovenia:** 28.4.2011

### **Predmet podnikania:**

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

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. obchodovanie na vlastný účet
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,

11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
17. funkciu depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí

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

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

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere,
  - b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- 9. poskytovanie úverov a pôžičiek na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- 13. služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov.

#### **Akcionári banky:**

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

#### **Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2010:**

##### **Zoznam členov predstavenstva:**

Jozef Barta - predseda  
Franz Wolfger - podpredseda, od 12.4.2010  
Miroslav Štokendl  
Zuzana Žemlová, od 1. januára 2010  
Monika Kohútová, od 4.5.2010  
Helmut Horvath, do 11.4.2010

##### **Zoznam členov dozornej rady:**

Heinz Meidlinger - predseda  
Gerhard Deschkan - podpredseda  
Carmine Ferraro  
Claudio Cesario  
Ľubomír Partika  
Viera Durajová, od 25. februára 2010  
Alessio Pomasan, od 8. apríla 2010  
Jaroslav Hazlinger, do 29. októbra 2010, od 9. decembra 2010  
Jana Szászová, od 9. decembra 2010  
Herbert Hangel, do 19. februára 2010  
Zuzana Šťastná, do 29. októbra 2010

**Zoznam členov výboru pre audit:**

Carmine Ferraro

Heinz Meidlinger

Claudio Cesario, od 4. mája 2010

Herbert Hangel, do 19. februára 2010

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

Denník Hospodárske noviny 28.4.2011 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2010 na internetovej stránke spoločnosti [www.unicreditbank.sk](http://www.unicreditbank.sk), 28.4.2011.

## Časť 2. Účtovná závierka

### Účtovná závierka podľa IAS/IFRS

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

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

KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábřeží 10, P.O.Box 7. 820 04 Bratislava 24,  
Licencia SKAU č. 96,  
dátum auditu: 28.2.2011

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

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

### Časť 3. Výročná správa

**Podľa § 34 ods. 2 písm. a) ročná finančná správa obsahuje výročnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")**

**§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:**

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

Napriek viditeľnému vplyvu doznievajúcej krízy najmä na začiatku roka 2010 sa banke podarilo medziročne významne zvýšiť celkový objem aktív o 32,6 % (hlavne v druhom polroku 2010), a to najmä vďaka rastu klientskych úverov a vkladov.

Banka zvýšila svoj trhovú podiel vo všetkých smeroch podnikania na 7,7 % v bilančnej sume, na 8,5 % v klientskych úveroch a na 7,7 % v klientskych vkladoch.

UniCredit Bank Slovakia vytvorila základ pre pozitívny výhľad do budúcnosti vynikajúcim rastom objemu klientskych obchodov v roku 2010. Celkové klientske hrubé úvery banky dosiahli objem 2,8 miliardy EUR, čím narástli medziročne o 16,5 % a výrazne prekonalí vývoj trhu, ktorý bol na úrovni 5,2 %.

Za mimoriadne úspešný považujeme rast v oblasti nových úverov na bývanie o 39,4 %. Spomedzi významných hráčov na trhu sme zaznamenali najrýchlejší medziročný rast a zvýšili trhovú podiel v úveroch na bývanie o 0,8 p.b. na 3,9 %. V segmente obyvateľstva bude banka pokračovať v aktívnej úverovej stratégii aj v priebehu roka 2011. Okrem úverov na bývanie máme ambíciu posilniť svoju pozíciu aj v segmente spotrebných úverov.

Banka patrí k lídrom vo firemnom segmente, kde svoju pozíciu upevňovala aj v roku 2010. Naďalej zvyšovala trhovú podiel vo financovaní firiem s rastom objemu úverov o 11,4 %, ktorý podstatne prekonal vývoj trhu (nárast 0,2 %).

Celkový kapitál banky mierne klesol na objem 421,6 milióna EUR (-1,5 %) z dôvodu výplaty dividend v roku 2010 vo výške 19,5 milióna EUR. Ukazovateľ kapitálovej primeranosti ostal na pozoruhodne vysokej úrovni 13,04 %, poskytujúc tak pohodlný priestor pre ďalšiu expanziu v nasledujúcich rokoch.

Celkový rast bilančnej hodnoty banky o 32,6 % na objem 4,2 miliardy EUR bol na strane pasív spôsobený enormným nárastom klientskych vkladov, ktoré dosiahli objem viac než 2,9 miliardy EUR. Napriek celkovému trhovému nárastu objemu vkladov na úrovni 5,5 % sa UniCredit Bank Slovakia podarilo zvýšiť objem klientskych vkladov o výnimočných 33,6 %, t. j. 741 miliónov EUR. Zatiaľ čo vklady vo firemnom bankovníctve mali najväčší podiel na tomto raste, a to 55,7 %, malí a strední podnikatelia prispeli 25,0 % a vklady obyvateľstva 6,4 %. Pozitívny vývoj bilancie sa odrazil aj v jej kvalite, keď ukazovateľ pomeru úverov a vkladov k 31. decembru 2010 dosiahol zdravú úroveň 94,9 %.

Hospodárenie banky v prvom polroku ovplyvnili nízke úrokové miery a negatívne účinky krízy, v druhom polroku však došlo k výraznejšiemu oživeniu. V druhej polovici roka sa prevádzkový zisk zvýšil o 91,2 % v porovnaní s prvým polrokom a o 42,1 % v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka. V roku 2010 tak banka nakoniec dosiahla celkový prevádzkový zisk na úrovni predchádzajúceho roka, t. j. 36,6 milióna EUR.

Čistý zisk skončil na úrovni 11,5 milióna EUR, t. j. pokles o 47,97 % medziročne hlavne v dôsledku vyššej tvorby opravných položiek. V oblasti riadenia rizík banka naďalej používala obozretnú stratégiu a vytvorila dostatočné sumy opravných položiek a rezerv.

Hospodárske výsledky za rok 2010 sú v súlade s očakávaniami banky. UniCredit Bank patrí k bankám, ktoré stále vykazujú zisk. Dôležité je, že po náročnom období poklesu zisku sa opäť ukazujú pozitívne rastové tendencie. UniCredit Bank je zdravá a stabilná banka v dobrej kondícii s výrazným prebytkom kapitálu.

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

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

Dôkazom úspešnej implementácie environmentálneho manažmentu do činností banky je i získanie certifikátu o zavedení systému environmentálneho manažmentu (EMS) podľa požiadaviek medzinárodnej normy ISO 14001, ktorý UniCredit Bank získala koncom minulého roka. Slovenská UniCredit Bank sa tak zatiaľ stala jedinou certifikovanou bankou v rámci skupiny UniCredit v strednej a východnej Európe, ktorá svojou činnosťou napomáha dosiahnuť ekologické ciele skupiny.

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

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za rok 2010 končiaceho 31.12.2010 v banke nenastali.

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

Dynamika rastu HDP v roku 2011 by sa mohla mierne spomaliť, najmä pod vplyvom nižšej spotreby vlády a domácností v dôsledku balíčka fiškálnych opatrení. Ochoť investovať zo strany domácich podnikov by sa však po dvoch rokoch odkladania investícií mohla postupne zvyšovať. To by sa malo prejavíť aj na dynamickejšom raste úverov poskytnutých podnikom. UniCredit Bank plánuje udržať si, resp. posilniť svoje postavenie vo financovaní podnikov aj v roku 2011. Nadštandardné kapitálové vybavenie nám umožňuje naďalej financovať i veľké projekty.

Aj napriek rastúcej ekonomike bude zotavenie na trhu práce prebiehať len veľmi pomaly. Pretrvávajúca nízka spotrebiteľská dôvera pravdepodobne prispieje k udržaniu stále relatívne vysokého sklonu k úsporám. Aj napriek očakávanej stagnácii (resp. miernemu poklesu) reálnych miezd tak očakávame, že rast vkladov obyvateľstva by si mohol udržať rastovú tendenciu z roku 2010. V segmente úverov obyvateľstva očakávame pokračujúcu dominanciu úverov na bývanie, ktoré by aj v roku 2011 mali predstavovať nosný produkt banky. UniCredit Bank však plánuje posilniť aj svoju pozíciu v segmente spotrebných úverov.

UniCredit Bank v roku 2011 očakáva rast ziskovosti, najmä ako dôsledok rastúcich výnosov. Aj v roku 2011 sa však banka bude snažiť optimalizovať náklady a klásť dôraz na riadenie rizika.

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

V roku 2010 banka nemala náklady v oblasti výskumu a vývoja.



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

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

**f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty**

Návrh Predstavenstva na rozdelenie zisku za rok 2010 je nasledovný:

- Tvorba zákonného rezervného fondu vo výške 1 150 141,03 EUR
- Dividendy akcionárom vo výške 0,00 EUR
- Nerozdelený zisk vo výške 10 351 269,22 EUR

Návrh na rozdelenie zisku schválilo Valné zhromaždenie dňa 20.4.2011.

**g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov**

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

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

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

**§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve**

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

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

**System riadenia rizika**

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

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



### **Stratégia pri používaní finančných nástrojov**

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

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

### **Regulačné požiadavky**

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

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledovný :

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8% z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 16 596 959,43 EUR (33 193 918,87 EUR pre banky, ktoré majú licenciu na vydávanie hypotekárnych záložných listov);
- úverová angažovanosť voči jednému nebankovému klientovi nesmie presiahnuť 25% vlastných zdrojov banky;
- úverová angažovanosť voči jednej spriaznenej osobe nesmie prevýšiť 20% vlastných zdrojov banky;
- povinné minimálne rezervy predstavujú 2% primárnych vkladov;
- vlastné zdroje banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervné fondy a nerozdelený zisk mínus majetkové podiely v pridružených spoločnostiach;
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť stanovené percentá z kapitálu banky:
- 2% u fyzických osôb,
- 10% u právnických osôb a krajín.

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

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

V roku 2010 si banka v oblasti riadenia rizík stanovila nasledujúce ciele:

a/ prispôbiť stratégiu banky zvýšenej miere rizika v súvislosti s hospodárskou a finančnou krízou, minimalizovať potenciálne straty, posilniť systém včasnej identifikácie rizík, ich monitoring a zabezpečenie. Napriek zvýšenej miere rizika prostredia zachovať plnenie kľúčových rizikových ukazovateľov v súlade so stanovenými cieľmi banky, a to ako v oblasti riadenia rizík, tak aj riadenia kapitálu;

b/ pokračovať v implementácii zásad Basel 2 v súlade s projektovým plánom;

c/ vecné a časové zabezpečenie riešenia strategicky významných úloh riadenia rizík v rámci centrálne (skupinovo) alebo lokálne riadených projektov.

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

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

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

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

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

### **Úverové riziko**

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

#### *Riadenie úverového rizika*

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

- Príprava smerníc úverového rizika v súlade so smernicami materskej spoločnosti obsahujúcimi požiadavky na zabezpečenie, hodnotenie úverového rizika, stupeň rizika a vykazovanie, dokumentačné a právne požiadavky a súlad so zákonnými a regulačnými požiadavkami.
- Vytvorenie kompetenčnej štruktúry na schvaľovanie a obnovu úverových liniek. Oprávnenia na schvaľovanie a obnovu úverových liniek sú udelené podľa kompetenčných stupňov schvaľovaných predstavenstvom. Vyššie úverové linky sú schvaľované predstavenstvom a/alebo zodpovednými útvarmi materskej spoločnosti.
- *Posudzovanie a stanovenie úverového rizika.* Všetky úvery musia byť prehodnotené oprávneným kompetenčným stupňom pred poskytnutím úverovej linky klientovi. Prehodnotenie a obnovenie úverovej linky sú predmetom rovnakého schvaľovacieho procesu.

- Obmedzenie koncentrácie úverovej angažovanosti voči protistranám, územiám, odvetviám (pre úvery) a krajine, zúčtovaniu a úverovej linke (treasury obchody).
- Príprava a uplatňovanie rizikových ratingov banky s cieľom rozdeliť úvery podľa stupňa rizika finančnej straty, ktorej musí banka čeliť, a upozorňovanie manažmentu na možné riziká. Rizikový rating sa používa pri určení potreby vytvorenia opravných položiek voči špecifickým úverom. V súčasnosti používaný systém rizikových ratingov pozostáva z desiatich stupňov zodpovedajúcich rôznym stupňom rizika nesplatenia pohľadávky. Daný kompetenčný stupeň je zodpovedný za správne priradenie rizikového ratingu. Rizikový rating je predmetom pravidelných kontrol.
- Kontrola dodržiavania určených úverových limitov vrátane limitov pre jednotlivé odvetvia, krajiny a produktové typy jednotlivými oddeleniami. Príprava pravidelných správ o kvalite portfólia pre vyšší manažment a následná vhodná náprava.
- Presadzovanie najlepších spôsobov na riadenie úverového rizika v banke.

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

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

Pravidlá banky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú:

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

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

### ***Riziko likvidity***

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

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednoduchých úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov, kontokorentných úverov, z poskytnutia záruk, z ostatných požiadaviek, ako napríklad vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že je možné s vysokou mierou presnosti predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, banka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

### ***Riadenie rizika likvidity***

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

Oddelenie riadenia aktív a pasív („ALM“) dostáva informácie od ostatných oddelení o profile likvidity finančných aktív a pasív a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov. ALM v spolupráci s Trading desk udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne krátkodobé cenné papiere, úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok

likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM, aby pokryla krátkodobé výkyvy a dlhodobé financovanie na pokrytie štrukturálnych požiadaviek likvidity.

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

#### *Miera rizika likvidity*

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

Banka definuje limity pre tieto pomery - kumulatívny rozdiel nad jeden rok, nad dva roky, tri roky, štyri roky, päť rokov a varovný level nad päť rokov.

Limity pre krátkodobú likviditu sú aplikované na kumulatívnu likviditnú medzeru (čistý pohyb kapitálu zahrňujúci protivážnu kapacitu). Limity pre krátkodobú likviditu sú stanovené pre meny EUR, USD, GBP, CHF a JPY a pre všetky meny spolu.

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

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

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1,
- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 2 % primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov) a
- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

#### **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.

#### *Riadenie trhových rizík*

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

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

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

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci obchodovateľných portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR obchodovateľného portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný bankou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá dobu držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá prevažne na historickej simulácii. Model vytvára široký rozsah hodnoverných

budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich dvoch období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier. Riziko úrokovej miery je riadené predovšetkým pomocou monitorovania rozdielov medzi úrokovými mierami a stanovovaním predbežne schválených limitov pre preceňovacie pásma (limity „basis point value“). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s prispením divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

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

### **Úrokové riziko**

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

### **Devízové riziko**

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

### **Operačné riziko**

Je riziko straty vyplývajúce z chýb, porušení, prerušení, poškodení spôsobených vnútornými procesmi, pracovníkmi, systémami alebo vonkajšími faktormi okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Právne a regulatórne riziká predstavujú podkategóriu operačných rizík, predstavujú riziko, ktoré môže ovplyvniť výnosy tým, že dôjde k porušeniu alebo nesúladu so zákonom, pravidlami, opatreniami, zmluvami alebo etickými štandardami. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám a poškodeniu reputácie banky a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa kontrolným procedúram zabraňujúcim iniciatíve a kreativite.

V rámci *kreditného rizika* banka napriek zložitým externým podmienkam dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverového portfólia, keď podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol ku koncu roka hodnotu 6,68 %, čo je mierne nad hodnotou bankového sektora (6,01 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 76,8 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (19,1 %) a malých firiem (4,1 %) má rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli úroveň 22 mil. EUR.

V rámci kreditného rizika banka riešila nasledovné *klúčové projekty*:

a/ Basel 2 – príprava na prístup výpočtu kapitálovej požiadavky na základe interných ratingov (IRB prístup), ktorý bude banka aplikovať v rokoch 2011 – 2014;

b/ príprava a vývoj skóringových kariet pre celú škálu retailových produktov ako súčasť projektu Basel 2 – IRB prístup.

V rámci operačných rizík banka zaznamenala straty z titulu *operačných rizík* vo výške 998,1 tis. EUR, čo predstavuje mierny nárast v porovnaní s minulým rokom v objeme (nárast o 20 %) i vo frekvencii



výskytu sledovaných udalostí (nárast o 38 %). Na základe schválenia pripravenosti Národnou bankou Slovenska a Bank of Italy, banka schválila nový alokačný mechanizmus pre rozdelenie rizikového kapitálu pre operačné riziko vypočítaného podľa pokročilého prístupu merania (AMA approach).

#### **§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v účtovnej závierke.

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

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

V priebehu roka 2010 nedošlo v banke k žiadnym odchýlkam od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

**d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík**

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

**Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:**

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

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

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

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

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

**Hlavné črty systému riadenia rizík:**

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

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

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

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

- funkcia kontroly rizika, ktorá zabezpečuje, aby sa dodržiavali politiky riadenia rizík,
- funkcia súladu, ktorá identifikuje a hodnotí riziko súladu,



- funkcia interného auditu, ktorá je nástrojom riadiaceho orgánu na zabezpečenie toho, aby bola kvalita funkcie kontroly rizika primeraná.

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

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Rokovania dozornej rady sa uskutočňujú podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrtrok. V roku 2010 sa uskutočnilo 6 zasadnutí dozornej rady.

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

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

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

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

Dozorná rada môže zo svojich členov vytvárať ďalšie výbory. Takýmto výborom je Výbor pre odmeňovanie, ktorý stanovuje zásady a schvaľuje odmeňovanie členov predstavenstva.

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

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Riadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 8.4.2010. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku, ďalej schválili výročnú správu a externého audítora na rok 2010 a zvolili nových členov Dozornej rady.

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

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

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

oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu majúceho písomné splnomocnenie („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady.

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

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

#### **f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov**

Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť v roku 2010 v zložení piatich členov:

Predseda:	Jozef Barta	
Podpredseda:	Mag. Helmut Horvath	(do 11.4.2010)
	Franz Wolfger	(od 12.4.2010)
Členovia:	Ing. Miroslav Štokendl	
	Ing. Zuzana Žemlová	(od 1.1.2010)
	Ing. Monika Kohútová	(od 4.5.2010)

Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa v roku 2010 stretlo na 26 riadnych zasadnutiach.

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

#### **Škodová komisia centrály UniCredit Bank Slovakia a. s.**

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

#### **Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)**

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

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

Úlohou Komisie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci je kontrolovať dodržiavanie všeobecne záväzných predpisov, dodržiavanie stanov spoločnosti a uznesení predstavenstva súvisiacich s bezpečnosťou a ochranu zdravia pri práci, posudzuje stav ochrany zdravia pri práci v banke, dodržiavanie povinností v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, navrhuje predstavenstvu opatrenia v oblasti riadenia a kontroly stavu bezpečnosti práce a pravidelne hodnotí stav pracovného prostredia a pracovných podmienok zamestnancov. Komisia má 5 členov.

### **Bezpečnostná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.**

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

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

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

### **Likvidačná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.**

Likvidačná komisia prerokováva všetky predložené návrhy na likvidáciu majetku banky a predkladá predstavenstvu banky návrhy na spôsob realizácie likvidácie majetku, prerokováva všetky návrhy týkajúce sa likvidácie drobného hmotného a nehmotného majetku, dlhodobého hmotného a nehmotného majetku banky a zásob evidovaných v banke. Likvidačná komisia sa skladá zo 6 členov.

### **Komisia na ochranu osobných údajov**

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

### **Komisia pre operačné riziko UniCredit Bank Slovakia a. s.**

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

### **g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve**

<b>Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť aj údaje o</b>
---

<b>a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní</b>
---

**Vydané CP, ktoré tvoria základné imanie:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vydané dlhopisy: áno

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

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



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

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

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

<b>Hypotekárny záložný list HZL HVB 3</b>	
ISIN:	SK4120005299 séria 01
Druh:	dlhopis
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihované cenné papiere
Počet:	100 ks
Menovitá hodnota:	82 984,80 €
Opis práv:	s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva
Dátum začiatku vydávania:	21.12.2006
Termín splatnosti menovitej hodnoty:	21.12.2011
Spôsob určenia výnosu:	6M Euribor + 0,08% p.a.
Termín výplaty:	polročne, vždy k 21.12. a 21.6. príslušného roka
Možnosť predčasného splatenia:	nie
Záruka za splatnosť:	pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona
Záruky prevzali:	ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb
IČO:	-
Obchodné meno:	-
Sídlo:	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie:	dlhopisy nie sú vymeniteľné

**b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov**

Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

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

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

Na základnom imaní banky má kvalifikovanú účasť UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko vo výške 99,03 %.

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

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

**e) obmedzeniach hlasovacích práv**

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) obchodné vedenie spoločnosti;
- b) vyhotovovanie a realizácia ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
- c) výkon práv a plnenie povinností zamestnávateľa vrátane vedenia kolektívneho vyjednávania;
- d) predkladanie návrhov valnému zhromaždeniu:
  - i. na schválenie riadnej individuálnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát spoločnosti;
  - ii. správ o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku, ktoré valné zhromaždenie berie na vedomie;
  - iii. na schválenie výročnej správy
  - iv. na prerokovanie akýchkoľvek iných záležitostí, ktoré si vyžadujú schválenie valného zhromaždenia podľa právnych predpisov alebo týchto stanov;
- e) zvolanie a príprava konania valného zhromaždenia;
- f) vykonávanie rozhodnutí valného zhromaždenia;
- g) vedenie účtovných kníh a záznamov spoločnosti;
- h) schvaľovanie organizačného poriadku spoločnosti a ďalších vnútorných predpisov, s výnimkou predpisov uvedených pod písm. i) nižšie;
- i) predkladanie nasledujúcich dokumentov na schválenie dozornej rade:
  - i. rokovacieho poriadku predstavenstva a jeho zmien;
  - ii. štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
  - iii. návrhov na zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do Obchodného registra;
  - iv. ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti;
  - v. koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky;
- j) menovanie a odvolávanie prokuristov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- k) menovanie a odvolávanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- l) menovanie a odvolávanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- m) menovanie a odvolávanie Compliance officera po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou alebo jej predsedom;

- n) schvaľovanie obchodov spoločnosti s osobami, ktoré majú osobitný vzťah k spoločnosti podľa Zákona o bankách;
- o) predkladanie informácií v písomnej forme na každom zasadnutí dozornej rady o odpísaní každej nevymožiteľnej pohľadávky v menovitej hodnote nad 660 000,- EUR (slovom: šesťstošesťdesiat tisíc eur);
- p) schvaľovanie Podpisového poriadku spoločnosti;
- q) rozhodovanie o ďalších záležitostiach vyhradených do právomoci predstavenstva právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

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

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

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

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

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

**a) účtovnú závierku overenú auditorom**

[Príloha č. 1](#) (Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2010)

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

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

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

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

[Príloha č. 1](#) (Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2010 – časť Poznámky č. 18. Záväzky voči bankám, 19. Záväzky voči klientom a 20. Prijaté úvery)

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

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

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

K 31. decembru 2010 banka nevydala žiadne dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať vydanie akcií.

**c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty**

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

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

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

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

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí Účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2010, pripravená podľa platných Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a že informácie obsiahnuté vo Výročnej správe UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok 2010 poskytujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.



Jozef Barta

predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



Franz Wolfger

podpredseda predstavenstva  
a riaditeľ Finančnej divízie