

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA

**UniCredit Bank Slovakia a. s. za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa
skončilo 30. júna 2013**

vypracovaná

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

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

regulovaná informácia

Časť 1. Identifikácia emitenta

Obchodné meno: UniCredit Bank Slovakia a. s.

Právna forma: akciová spoločnosť

Sídlo: Šancová 1/A, 813 33 Bratislava

IČO: 00 681 709

Dátum vzniku: 2.7.1990

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

Základné imanie (v EUR): 235 492 694

Kontaktná osoba: Viera Durajová

Telefón: 421 2 4950 3208

Fax: 421 2 4950 3408

E-mail: viera.durajova@unicreditgroup.sk

www stránka: www.unicreditbank.sk

Dátum vyhotovenia: 28.10.2013

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. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu elektronických peňazí,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,

14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
17. funkciu depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
19. vykonávanie činností viazaného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán, to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa klimatických zmien, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie, miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. opisovanie 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.

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 30. júnu 2013:**Zoznam členov predstavenstva:**

Miroslav Štrokendl – predseda, opätovne od 1.4.2013
Marco Cravario – podpredseda, od 4.4.2013
Franz Wolfger – podpredseda, do 31.3.2013, člen, od 1.4.2013
Zuzana Žemlová, opätovne od 1.4.2013
Monika Kohútová, opätovne od 4.5.2013

Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger – predseda, opätovne od 22.4.2013
Gerhard Deschkan - podpredseda
Alberto Devoto
Alessio Pomasan, opätovne od 22.4.2013
Jaroslav Hazlinger
Jana Szászová
Simone Marcucci
Slávka Jánošíková
Viera Durajová, opätovne od 14.5.2013

Zoznam členov výboru pre audit:

Heinz Meidlinger
Alberto Devoto
Gerhard Deschkan

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

Denník Hospodárske noviny 29.10.2013 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013, na internetovej stránke spoločnosti www.unicreditbank.sk, 29.10.2013.

Časť 2. Účtovná závierka

Mimoriadna individuálna účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013 bola zostavená v dôsledku zlúčenia banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Účtovná závierka bola vyhotovená a zostavená na úrovni procesov a podľa postupov pre spracovanie riadnej ročnej účtovnej závierky. O zlúčení banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. rozhodlo valné zhromaždenie akcionárov banky dňa 19. júna 2013. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na zlúčenie. Banka zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom bude UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodný deň pre účtovníctvo a dane z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený na 1. júla 2013. Právne zlúčenie nadobudne účinnosť 1. decembra 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. bude na území Slovenskej republiky podnikat' prostredníctvom organizačnej zložky - pobočky zahraničnej banky zapísanej do obchodného registra.

Mimoriadna individuálna účtovná závierka je zostavená podľa IAS/IFRS

| | |
|---|------------------------------|
| Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 |
| Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 |
| Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 |
| Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 |
| Poznámky k účtovnej závierke podľa IAS/IFRS | Príloha č. 1 |

Účtovná závierka bola overená audítormi ku dňu predloženia ročnej finančnej správy

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

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

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

Deloitte Audit s.r.o., Digital Park II, Einsteinova 23, 851 01 Bratislava

Licencia SKAu č. 014,

dátum auditu: 26.8.2013

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

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

Časť 3. Výročná správa

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

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

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

Ekonomický rast sa v závere minulého a v prvej polovici tohto roka spomalil. Nízka investičná aktivita podnikov sa prejavila v pokračujúcom poklese úverov poskytnutých bankovým sektorom domácim nefinančným podnikom. Naopak, trh s úvermi obyvateľstvu naďalej dynamicky rástol, keď bol ťahaný ako úvermi na bývanie, tak aj spotrebnými úvermi. UniCredit Bank sa podarilo prekonať rast trhu a vďaka nárastu o 24,1 % sa jej trhovú podiel v retailových úveroch zvýšil na 4,7 %. Hlavným hnacím motorom tohto rastu boli hypotekárne úvery, pričom banka v prvom polroku 2013 vyprodukovala 15 % nových hypotekárnych úverov.

Napriek externým vplyvom - pokračujúcim historicky nízkym úrovňam úrokových sadzieb a slabému dopytu po podnikových úveroch - banka v oblasti hospodárskych výsledkov za prvý polrok 2013 prekonala očakávané ciele.

UniCredit Bank dosiahla za prvý polrok 2013 výnosy vo výške 63,5 mil. EUR, čo je v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka nárast o 2,2 %. I napriek historicky nízkym úrokovým sadzbám na trhu čisté úrokové výnosy vzrástli o 0,4 %. Zároveň rástli aj neúrokové výnosy o 5,2 %.

Prísne riadenie nákladov pomohlo čiastočne kompenzovať zvýšenú bankovú daň, základ pre výpočet ktorej sa zmenil v júli 2012. Celkové náklady dosiahli 42,3 mil. EUR, t. j. vzrástli len o 1,9 %. Pomer nákladov k výnosom bol bez bankovej dane na úrovni 55,4 %, s bankovou daňovou na úrovni 66,7 %.

UniCredit Bank vykázala za prvý polrok prevádzkový zisk v objeme 7,7 mil. EUR, čo je v súlade s plánom banky, v porovnaní s vlašajškom však ide o pokles o 37,1 % najmä v dôsledku vyššej bankovej dane a vyššej tvorby opravných položiek. Bez bankovej dane by banka vykázala prevádzkový zisk 14,8 mil. EUR.

Celkové aktíva banky dosiahli 3 928 mil. EUR a udržali sa na úrovni rovnakého obdobia minulého roka, čo predstavuje trhovú podiel 6,8 %. Klientske úvery tvoria 77,3 % celkových aktív a banka neustále zvyšuje objem klientskeho obchodu vo všetkých segmentoch.

V segmente úverovania sa banka naďalej snažila upevniť si svoju pozíciu v oblasti poskytovania úverov obyvateľstvu a zároveň si zachovať svoje silné postavenie vo firemnom úverovaní. V úveroch poskytnutých občanom banka zaznamenala nárast o 24,1 %, pričom intenzívnejšie vstúpila na trh spotrebných úverov s medzročným rastom 11,5 %. Banka významne rástla v objeme úverov na bývanie o 28,6 %.

Celkové vklady v UniCredit Bank zostávajú stabilné, blízko úrovne z minulého roka (pokles o -1,0 %), pričom vklady podnikov a SME vzrástli o 2,9 %, vklady občanov však klesli o 7,3 % v dôsledku toho, že sa banka nesnaží konkurovať iracionálnej tvorbe cien na trhu.

Pomer úverov k vkladom dosahuje 118 % a ukazovateľ LSFR je na úrovni 106,4 %, teda stále pod stropom stanoveným NBS (110 %).

Kapitálová situácia banky sa ďalej zlepšovala a s ukazovateľom kapitálovej primeranosti (Tier I & II) na úrovni 15,54 % patrí banka k najlepšie kapitalizovaným bankám na Slovensku. Kapitál vo výške 455 mil. EUR predstavuje 11,6 % bankovej súvahy.

Banka prostredníctvom svojho systému na riadenie ochrany životného prostredia, zdravia a bezpečnosti práce vytvára bezpečné a zdravotne vyhovujúce prostredie pre svojich zamestnancov a demonštruje svoju maximálnu snahu o riadenie ochrany životného prostredia pri výkone bankových a s nimi súvisiacich činností a nevykonáva činnosť, ktorá by negatívne vplývala na životné prostredie.

Po úspešnej implementácii environmentálneho manažmentu (EMS) do činností banky, ktorá bola v roku 2010 certifikovaná podľa STN ISO 14001, potvrdila banka svoju ekologickú angažovanosť aj v ďalších rokoch zavedením certifikovaného systému energetického manažérstva podľa európskej technickej normy EN 16001.

Firemné a investičné bankovníctvo

Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti

Aj napriek poklesu výnosov z depozít z dôvodu poklesu sadzieb euribor sa banke počas prvého polroku 2013 podarilo udržať a dokonca aj mierne navýšiť výnosy v segmente veľkých spoločností. A to najmä vďaka úspešnej realizácii niekoľkých veľkých štruktúrovaných a syndikovaných úverových a záručných transakcií klientom banky pôsobiacim najmä v menej cyklických odvetviach ako sú energetika, maloobchod a základná infraštruktúra.

Na úspechu viacerých veľkých obchodných transakcií mala vplyv úzka spolupráca s kolegami zo skupiny UniCredit. Okrem tradičnej spolupráce s kolegami z Viedne, Londýna, Mníchova a Milána sa zintenzívnila aj spolupráca s kolegami z UniCredit Bank Czech Republic, a. s., využívajúc synergie, ktoré vzájomná spolupráca oboch krajín ponúka.

Banka sa i naďalej angažovala v projektoch v oblasti obnoviteľných zdrojov energií, a to v projektoch bioplynových staníc a kogeneračných jednotiek na biomasu. Angažovanosť v projektoch obnoviteľných zdrojov energií nadväzuje na stratégiu spoločenskej zodpovednosti UniCredit Bank v oblasti ochrany životného prostredia, ktorej hlavným cieľom je znížiť produkciu priamych i nepriamych emisií. Pri získavaní zdrojov na financovanie dlhodobých investičných projektov UniCredit Bank dlhodobo spolupracuje s Európskou investičnou bankou a Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

Stredne veľké spoločnosti

Segment stredne veľkých spoločností zaznamenal v prvom polroku 2013 pozitívny vývoj v oblasti úrokových výnosov z úverového portfólia, ktoré napriek približne rovnakej výške úverového portfólia medziročne vzrástli o cca 7,3 % p. a. Stalo sa tak najmä vďaka zmene skladby úverového portfólia, kde sa banka primárne zamerala na akvizície smerom k menším, ale stabilnejším angažovanostiam.

Opačný vývoj, naďalej podporovaný politikou nízkych úrokových sadzieb, zaznamenala banka v oblasti depozít. Napriek medziročnému rastu primárnych zdrojov našich klientov o cca 100 miliónov eur v dôsledku našej akvizičnej činnosti úrokový výnos poklesol o viac ako 50 %.

V oblasti poplatkov banka naďalej posilňuje pozíciu v oblasti penetrácie trhu POS terminálmi, čoho dôsledkom je vyšší objem transakcií realizovaných prostredníctvom banky.

Banka pokračuje v akvizíciách nových klientov, ktoré sú zamerané predovšetkým na stabilný pilier našej klientely - poľnohospodárstvo.

Začiatkom apríla podpísala UniCredit Bank zmluvu s Európskym investičným fondom (EIF) a Slovenským záručným a rozvojovým fondom (SZRF) v rámci iniciatívy JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises). Vďaka tomu sa malé a stredné podniky (MSP) s počtom zamestnancov do 250 a ročným obratom max. 50 mil. eur budú môcť uchádzať počas najbližších dvoch rokov o investičné financovanie za výhodnejších a cenovo dostupnejších podmienok. Dostupný objem úverov, ktoré UniCredit Bank počas najbližších dvoch rokov poskytne malým a stredným podnikateľom v rámci schémy JEREMIE, je 70 mil. EUR.

Finančné inštitúcie

V prvom polroku 2013 si segment finančných inštitúcií udržiaval vysoký objem stabilných primárnych zdrojov, k čomu prispelo aj to, že s klientmi pripravil a implementoval špeciálne vkladové produkty. Banka i naďalej pokračovala vo veľmi úzkej spolupráci s dôchodkovými správcami a poisťovňami.

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

Trading Desk a Treasury Sales

V oblasti Treasury kládla banka silný dôraz na efektívne riadenie krátkodobej likvidity banky, kde sa banke podarilo alokovať prebytočnú krátkodobú likviditu za výnosy prevyšujúce euribor-ové sadzby pri zachovaní nízkej miery rizika. V oblasti obchodovania na kapitálovom trhu banka postupovala obozretne a plnila schválenú investičnú stratégiu zameranú predovšetkým na utilizáciu limitov pre Slovenský štát. Tak ako uplynulé obdobia, aj v 1. polovici roku 2013 FX trading výrazne kontribuoval svojimi výsledkami na celkovom pozitívnom výsledku Treasury & Trading.

V oblasti treasury produktov sa banka intenzívnejšie orientovala na tvorbu sofistikovaných riešení zameraných predovšetkým na hedging – zabezpečenie klientov proti trhovým rizikám pohybu meny alebo úrokových sadzieb. V priebehu roku 2013 Treasury Sales kládol zvýšenú pozornosť podpore a edukovaniu predajnej siete korporátneho segmentu v oblasti treasury produktov a procesov, ktoré banka považuje za nevyhnutné kvalitatívne predpoklady pre rozvoj a nárast treasury biznisu.

Retailové bankovníctvo

Divízia retailového bankovníctva v prvom polroku 2013 pokračovala v stratégii orientovanej na poskytovanie úverov obyvateľstvu, akvizícii nových klientov, stabilizácii primárnych depozit, ako aj upevňovaní tradične vysokej spokojnosti klientov.

Mimoriadny úspech zaznamenala banka v oblasti retailových úverov, keď sa jej podarilo dosiahnuť prvú miliardu úverov. V júni banka dokonca zaznamenala najvyšší prírastok úverov na bývanie na trhu. Na celkovom prírastku úverov na bývanie sa v júni UniCredit Bank podieľala takmer 20 %, čím sa jej podarilo zvýšiť trhový podiel ku koncu júna 2013 na 6 %. K uvedenému výsledku výrazne napomohli mimoriadne úspešné kampane zamerané na predaj spotrebných úverov a hypoúverov. K úverovým retailovým produktom banka zaviedla jednorazovo platené poistenie schopnosti splácať úver s cieľom maximalizovať pridanú hodnotu pre klienta i pre banku. Aj vďaka tejto novinke sa retailové úvery stali na trhu bezkonkurenčné.

V prvom polroku 2013 UniCredit Bank ako prvá banka nielen na Slovensku, ale aj v sieti skupiny UniCredit spustila pilotný projekt modernej a inovatívnej služby You@Bank. Ide o novinku v spôsobe komunikácie klienta s bankou, ktorá vytvára priestor na predaj bankových produktov a služieb bez potreby osobnej návštevy klienta v pobočke banky. You@Bank prináša na slovenský trh výhody poskytujúce pre klienta ten najvyšší komfort. Používatelia tejto služby majú zabezpečenú nadštandardnú starostlivosť svojho osobného bankára v prostredí Online Bankingu cez video hovor alebo chat - 24 hodín denne* z pohodlia svojho domova, z kaviarne, z kancelárie či pláže.

V oblasti elektronického bankovníctva banka rozšírila použitie aplikácie mobilného bankovníctva BankAir o možnosť zadávania platieb zosnímaním čiarového alebo QR kódu z poštových poukážok alebo faktúr. UniCredit Bank sa tak stala prvou bankou na Slovensku, ktorá umožňuje automatické generovanie platieb v mobile bankingu z takého širokého počtu typov poštových poukážok.

S vybranými externými predajnými sieťami banka pokračovala v rozširovaní a skvalitňovaní spolupráce predovšetkým v oblasti sprostredkovania predaja hypotekárnych a bezúčelových spotrebných úverov, čo taktiež prispelo k nárastu trhového podielu banky.

V oblasti pobočkovej siete k 30. 6. 2013 neboli realizované výrazné zmeny.

* v pilotnej prevádzke od 9:00 – 20:00 hod.

Privátne bankovníctvo

Privátne bankovníctvo aj v prvom polroku 2013 pokračovalo v stratégii budovania vzťahov s klientmi na princípe rodinného bankovníctva. Dôraz sa kládol najmä na stabilizáciu a upevňovanie spokojnosti klientov predovšetkým z pohľadu prebiehajúcej fúzie, s maximálnou snahou o elimináciu rizík, ktoré by mohli hroziť vzhľadom na mimoriadnu senzitivnosť privátneho segmentu.

Najvýraznejší obchodný úspech bol zaznamenaný v napredovaní rozvoja globálnej investičnej stratégie - ponuky otvorenej architektúry podielových fondov renomovaných svetových správcov, ktorá v segmente privátneho bankovníctva univerzálnych bánk nemá na slovenskom trhu obdobu. Rozvíjal sa aj produktový segment investičných certifikátov. Klienti si mohli vybrať zo širokej ponuky viac ako 70 rôznych certifikátov. V neposlednom rade pokračovala úspešná spolupráca v oblasti

garantovaných investícií so spoločnosťou ERGO. V predaji emisií ERGO patrí privátnemu bankovníctvu UniCredit Bank Slovakia a. s. 1. miesto spomedzi krajín CEE.

Ludské zdroje

K 30. júnu 2013 mala banka celkovo 1 163 zamestnancov, z toho 63.33% pracovalo vo front office pozíciách. Celková fluktuácia zamestnancov za prvý polrok dosahovala približne úroveň bankového trhu. Priemerný vek zamestnancov je 38,5 roka. 72 % zamestnancov má vysokoškolské vzdelanie. Podiel mužov a žien je 29 k 71, ženy sú teda vo výraznej prevahe. V seniorských pozíciách je tento podiel odlišný, v pozíciách priamo podriadených generálnemu riaditeľovi pracuje 44 % žien.

V prvom polroku 2013 sa divízia ľudských zdrojov zameriavala predovšetkým na:

- Riadenie výkonnosti a efektívne následné kroky týkajúce sa spätnej väzby a rozvojových plánov zamestnancov. Pred a počas stretnutí zameraných na spätnú väzbu boli manažéri požiadaní o vypracovanie individuálnych rozvojových plánov so silným dôrazom na „učenie sa v praxi“ ako jeden z najefektívnejších vzdelávacích nástrojov. Okrem toho bol vytvorený a zverejnený aj Rozvojový katalóg obsahujúci škálu dostupných rozvojových nástrojov s odporúčaním ich použitia v závislosti od konkrétnych potrieb/cieľov. V úzkej spolupráci s manažérmi sa pravidelne stretávajú HR Business Partneri s cieľom prediskutovať stav realizácie plánov a možnosti medzidivízijských iniciatív zameraných na posilňovanie nášho kvalifikovaného, kompetentného a hodnotného kapitálu ľudských zdrojov.
- Pracovné rotácie v útvaroch rizika a obchodných útvaroch – naším zámerom je sústrediť sa na rozširovanie know-how zamestnancov a zlepšovanie ich znalostí tým, že dostanú príležitosť určitý čas pracovať so svojimi náprotivkami z iných divízií.
- Bola uzatvorená kolektívna zmluva na rok 2013.
- Bola vypracovaná politika vyplácania MBO bonusov.
- DETSKÝ DEŇ – 28. júna navštívilo banku okolo 70 detí našich zamestnancov, ktoré mali počas celého popoludnia možnosť zúčastniť sa na prehliadke budovy banky a stretnúť sa s generálnym riaditeľom a ďalšími členmi predstavenstva. Zvyšný čas deti strávili hraním, kreslením a inými aktivitami.
- V apríli odštartovala nová iniciatíva OBED S TALENTMI, v rámci ktorej mala skupina talentov spomedzi zamestnancov možnosť diskutovať s generálnym riaditeľom, hlavným výkonným riaditeľom a riaditeľkou divízie ľudských zdrojov.

V oblasti vzdelávania sa banka naďalej usiluje posilňovať prípravu a poskytovanie interných školení v porovnaní s využívaním externých dodávateľov, čo sa jej darí aj vďaka existujúcej odbornosti v rámci skupiny a rozšíreniu spolupráce s UniCredit Leasing Slovakia, a.s. a UniCredit Bank Czech Republic, a.s. V oblasti rizika a firemného bankovníctva boli už napríklad v spolupráci s Bank Austria pripravené dve školenia zamerané na hodnotenie rizika. V druhej polovici roka sa uskutočnia tri vzdelávacie semináre na tému kultúry rizika a prijímania rozhodnutí.

Pokiaľ ide o vzdelávacie nástroje, veľký dôraz je kladený na e-learning ako efektívny a účinný spôsob realizácie technických školení. V súčasnosti banka ponúka vyše 100 elektronických školení vrátane 34 povinných školení.

Aj napriek obmedzenému rozpočtu banka k 30. júnu 2013 zabezpečila celkovo 927 vzdelávacích dní, t.j. 6 581 vzdelávacích hodín (5,65 vzdelávacej hodiny na zamestnanca).

Firemná filantropia a sponzoring

I v prvom polroku 2013 banka pokračovala v dlhodobej spolupráci a podpore partnerov, ktorí svoje aktivity sústreďujú do oblasti športu. Značka UniCredit tak bola spojená najmä s partnerstvom s HC SLOVAN a so skupinovým sponzoringom UEFA Champions League.

V oblasti filantropie banka i naďalej pokračovala v podpore neziskových organizácií Návrat a Magna Deti v núdzi, ktoré pomáhajú deťom vyrastať v lepších životných podmienkach. Humanitárna organizácia Magna Deti v núdzi pomáha deťom v rozvojových krajinách zabezpečiť pravidelnú stravu a zdravotnú starostlivosť. To sa jej darí dosiahnuť aj prostredníctvom projektu Magna Záchranca, na ktorom svojou aktívnou podporou participuje aj UniCredit Bank a jej zamestnanci svojimi pravidelnými dobrovoľnými finančnými príspevkami.

Počas prvého polroka UniCredit Bank opätovne zorganizovala zamestnaneckú zbierku kníh pre deti v náhradnej starostlivosti, ktorým združenie Návrat našlo náhradných rodičov. Okrem toho banka podporuje aktivity združenia Návrat aj formou poskytovania bezplatného finančného a právneho poradenstva. Jednou z foriem tohto partnerstva je i podpora projektu TRVALÝ NÁVRAT, ktorý je založený na pravidelných príspevkoch od jednotlivcov prostredníctvom trvalého príkazu v ľubovoľnej výške.

V prvom polroku banka dvakrát zorganizovala v spolupráci s Národnou transfúznou službou SR dobročinnú akciu Kvapka krvi s bohatou účasťou zamestnancov a ich rodinných príslušníkov.

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

V roku 2013 na základe rozhodnutia skupiny, po predchádzajúcom súhlase NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov banky zo dňa 19. júna 2013, dôjde k zlúčeniu banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Obidve spoločnosti majú rovnakého majoritného akcionára UniCredit Bank Austria AG. Banka zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stane UniCredit Bank Czech Republic, a.s.. Rozhodný deň pre účtovníctvo a daň z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený na 1. júla 2013. Právne zlúčenie nadobudne účinnosť 1. decembra 2013. UniCredit Bank Czech Republic, a.s. bude na území Slovenskej republiky podnikat' prostredníctvom organizačnej zložky – pobočky zahraničnej banky zapísanej do obchodného registra.

K 31. júlu 2013 ukončila pracovný pomer v banke riaditeľka Divízie riadenia rizík Ing. Zuzana Žemlová.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto správa sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

UniCredit Bank Slovakia aj v druhej polovici roku 2013 plánuje udržať si, resp. posilniť svoje postavenie vo financovaní podnikov. V segmente úverov obyvateľstva banka očakáva pokračujúcu dominanciu úverov na bývanie, ktoré by aj v druhom polroku 2013 mali predstavovať nosný produkt banky. UniCredit Bank však plánuje posilniť aj svoju pozíciu v segmente spotrebných úverov.

Banka naďalej pokračuje v prípravách cezhraničnej fúzie. K 1. decembru 2013 sa UniCredit Bank Slovakia a. s. zlúči s českou UniCredit Bank Czech Republic, a. s., pričom UniCredit sa na Slovensku pretransformuje 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 druhej polovici roku 2013 sa banka bude snažiť optimalizovať náklady a klásť dôraz na riadenie rizika.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Počas prvého polroka 2013 banka nemala náklady v oblasti výskumu a vývoja.

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

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

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Návrh Predstavenstva na rozdelenie zisku za obdobie 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013 je nasledovný:

- Tvorba zákonného rezervného fondu vo výške 119 408,75 EUR
- Dividendy akcionárom vo výške 0,00 EUR
- Nerozdelený zisk vo výške 1 074 678,76 EUR

Návrh na rozdelenie zisku schválilo Valné zhromaždenie dňa 23.10.2013.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

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

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

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

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

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

Systém riadenia rizika

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizika banky. Na výkon tejto právomoci bol zriadený Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), Úverový výbor a Komisia pre operačné a reputačné 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 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.

Stratégia pri používaní finančných nástrojov

Banka prijíma od zákazníkov vklady pri dohodnutých sadzbách a na rôzne obdobia (najbežnejšie sú však krátkodobé vklady). Banka sa snaží dosiahnuť zisk z úrokovej marže investovaním týchto finančných prostriedkov do kvalitných aktív, napr. štátnych dlhopisov, eurobondov, pokladničných poukážok a úverov poskytovaných klientom s prijateľným úverovým rizikom. Banka poskytuje úvery prevažne právnickým osobám, avšak intenzívny rast zaznamenáva oblasť úverov obyvateľstvu. Banka má licenciu na poskytovanie hypotekárnych úverov. Marža sa dosahuje buď prostredníctvom poskytovania úverov na dlhšie obdobie, alebo využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom riziko likvidity sa 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 so štátnymi dlhopismi a s cudzími menami) s cieľom zabezpečiť výnos z krátkodobých pohybov na trhu dlhopisov a na devízovom trhu. Predstavenstvo stanovilo limity úrovne angažovanosti, ktorá je dosiahnuteľná v rámci pozícií overnight a počas dňa.

Regulačné požiadavky

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

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledovný :

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8 % z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 16 600 000 eur (33 200 000 eur pre banky, ktoré majú licenciu pre poskytovanie hypotekárnych obchodov);
- úverová angažovanosť voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, ktorú tvorí materská spoločnosť banky a jej iné dcérske spoločnosti, voči inej skupine hospodársky spojených osôb, štátu a voči centrálnej banke nesmie presiahnuť 25 % vlastných zdrojov banky;
- úverová angažovanosť voči osobe, ktorá je finančnou inštitúciou a voči skupine hospodársky spojených osôb, z ktorých aspoň jedna osoba je finančnou inštitúciou, nesmie presiahnuť 25 % vlastných zdrojov banky alebo 150 mil. eur;
- povinné minimálne rezervy predstavujú 1 % primárnych vkladov;
- vlastné zdroje banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervné fondy a nerozdelený zisk, fond z ocenenia v reálnej hodnote, mínus majetkové podiely a participácia v pridružených spoločnostiach;
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť stanovené percentá z kapitálu banky:
2 % u fyzických osôb,
10 % u právnických osôb.

Deriváty určené na riadenie rizika zahŕňajú derivátové nástroje, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky z obchodovania. Deriváty držané na 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 prvom polroku 2013 sa banka koncentrovala na plnenie nasledovných cieľov:

- a. v naďalej zložitom ekonomickom prostredí minimalizovať potenciálne straty, posilniť systém včasnej identifikácie rizík, monitoring a zabezpečenie;
- b. pokračovať v implementácii zásad Basel 2 v súlade s projektovým plánom;
- c. pripraviť integráciu so sesterskou UniCredit Bank Česká Republika

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

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

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

- úverovému riziku,

- riziku likvidity,
- trhovému riziku.

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

Úverové riziko

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

Riadenie úverového rizika

Zodpovednosť za riadenie úverového rizika má divízia riadenia rizík na čele s riaditeľkou divízie riadenia rizík, ktorej povinnosťou je informovať predstavenstvo banky. Útvary v rámci divízie riadenia rizík majú zodpovednosť za riadenie úverového rizika na portfóliovej, ako aj individuálnej úrovni, v súlade s regulačnými požiadavkami a s 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 s 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, územiam, 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 poskytovania a monitorovania úverov;
- d) pravidlá vymáhania 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.

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 sledovaného obdobia hodnotu 6,5 %, čo je mierne nad hodnotou bankového sektora (5,4 %). Náklady na riziko dosiahli v prvom polroku 2013 hodnotu 14,0 mil. EUR.

Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 71,9 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (23,5 %) a malých firiem (4,6 %), ktoré vykazuje lepšie rizikové parametre, má dlhodobu rastúcu tendenciu.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je definované ako riziko, že sa účtovná jednotka dostane do problémov pri plnení svojich záväzkov v súvislosti s finančnými nástrojmi, ktoré sú vyrovnané plnením v hotovosti alebo dodaním iného finančného majetku.

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov, kontokorentných úverov, z poskytnutia záruk, z ostatných požiadaviek, ako napríklad vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že 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.

Miera rizika likvidity

Základným ukazovateľom, ktorý banka používa pre riadenie rizika likvidity, je pomer kumulovaného rozdielu aktív a pasív a rozdiel aktív a pasív za meny EUR, USD, CHF, GBP a JPY. Banka definuje limity a varovné levely pre tieto pomery – kumulatívny rozdiel nad jeden rok (limit), nad tri roky (varovný level) a nad päť rokov (varovný level). Z dôvodu nadchádzajúceho zlúčenia s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. sú od mája 2013 posudzované likviditné pozície na báze spojenej banky.

Limity pre krátkodobú likviditu sú aplikované na kumulatívnu likviditnú medzeru (čistý cash flow zahŕňajúci vyrovnávaciu kapacitu). Limity pre krátkodobú likviditu sú stanovené pre meny EUR, USD, GBP, CHF a JPY, pre všetky ostatné meny (napr. drobnejšie meny) a pre celkovú likviditnú pozíciu banky.

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

Rámec riadenia rizika likvidity daný Národnou bankou Slovenska je založený na dodržiavaní nasledujúcich ukazovateľov, s ktorými bola banka počas 1. polroka 2013 v súlade:

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1,
- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 1 % primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov)

- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1 a
- pomer poskytnutých úverov k súčtu prijatých vkladov od klientov a vydaných dlhových cenných papierov by nemal prevýšiť úroveň 110%, podľa odporúčania Národnej banky Slovenska.

Trhové riziko

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

Riadenie trhových rizík

Banka oddeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie spadajú pod Trading Desk a zahŕňajú pozície vyplývajúce z tvorby trhu a 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 riadenia trhového rizika (ktoré sú predmetom preskúmania a schválenia výborom ALCO) a za denný dohľad nad ich implementáciou.

V roku 2012 banka vykonala stresové testovanie, v ktorom skombinovala úverové a trhové riziko na simuláciu finančnej krízy. Podľa výsledkov stresového testovania by banka nemala problém splniť kapitálové koeficienty Basel 2.

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 určitý čas (obdobie držania), ktorý vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Banka používa na výpočet VaR skupinový interný model IMOD. Tento model používa interval spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá obdobie držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na historickej simulácii. Model vytvára široký rozsah hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich dvoch rokov a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

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

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

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

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

Nedostatky VaR metodológie sú minimalizované doplnením VaR limitov ostatnými štruktúrami limitov na pozície a citlivosť. Ďalej banka používa široký rozsah stresových testov na modelovanie finančného vplyvu rôznych výnimočných trhových scenárov pre individuálne portfóliá na obchodovanie a celkovej pozície banky. Banka tiež monitoruje výpočet tzv. Stressed VaR, t.j. VaR výpočet na definovanom stresovom období. Stressed VaR predstavuje jednodennú hodnotu VaR, teda stratu, ktorá by bola generovaná v prípade extrémnych stresových podmienok na trhu. Aktuálne je Stressed VaR založená na jednoročnom časovom období, ktoré zahŕňa finančnú krízu od apríla 2008 do marca 2009.

Hlavné trhové riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier a kreditného spreadu slovenských štátnych dlhopisov. Riziko úrokovej miery je riadené predovšetkým pomocou monitorovania úrokovej medzery a stanovovaním limitov a preceňovacie pásma (limity „basis point value“). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s príspevom divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

Na 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 na peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom. ALCO stanovuje limity pre časový nesúlad v úročení majetku a záväzkov (limity „basis point value“). Dodržiavanie limitov sa monitoruje denne.

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

Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

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

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

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 nesúladu 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.

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

- požiadavky na vhodné rozdelenie zodpovedností vrátane nezávislej autorizácie transakcií s operačným rizikom,
- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami,

- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a na navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, kde je to efektívne.

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

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

V prvom polroku 2013 banka zaznamenala objem čistých strát z operačného rizika vo výške 350,7 tis. EUR. Stratu predstavovali najmä vytvorené rezervy na jednu udalosť operačného rizika vo výške 350 tis. EUR, ktorá vznikla v sledovanom období.

Frekvencia výskytu udalostí operačného rizika sa zvýšila oproti prvému polroku 2012 o 21 prípadov (t.j. o 18%).

Rizikový kapitál pre operačné riziko je od roku 2010 počítaný podľa pokročilého prístupu merania (AMA model).

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vedúci zamestnanci na každej úrovni sú zodpovední za navrhnutie, implementáciu a efektívnosť systému vnútornej kontroly.

Systém vnútornej kontroly je súbor pravidiel, procesov a organizačných štruktúr s cieľom dodržania stratégie spoločnosti a dosiahnutia nasledovných cieľov:

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

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

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v účtovnej závierke..

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

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

V období, za ktoré sa vyhotovuje ročná finančná správa nedošlo v banke k žiadnym odchýlkam od Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:

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

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

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

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

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

Hlavné črty systému riadenia rizík:

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

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

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

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

- funkcia kontroly rizika, ktorá zabezpečuje, aby sa dodržiavali politiky riadenia rizík,
- funkcia súladu, ktorá identifikuje a hodnotí riziko súladu,
- funkcia interného auditu, ktorá je nástrojom riadiaceho orgánu na zabezpečenie toho, aby bola kvalita funkcie kontroly rizika primeraná.

Dozorná rada v súlade s článkom 9 ods. 9.15 stanov Spoločnosti zriadila poradný výbor pre audit – Audit Committee a schválila jeho štatút. Audit Committee sa skladá z troch členov dozornej rady. Úlohy Audit Committee sú vymedzené jeho štatútom. Audit Committee zároveň môže nariadiť previerky a osobitné audítorské kontroly bankových činností, jednotlivých oddelení/útvarov banky a dcérskych spoločností. Okrem toho môže Audit Committee požadovať posúdenie správnosti medzibankových transakcií a iných transakcií, ktoré či už priamo alebo nepriamo predstavujú konflikt záujmov.

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti Spoločnosti. Rokovania dozornej rady sa uskutočňujú podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrťrok. V prvom polroku 2013 sa uskutočnili 3 zasadnutia dozornej rady.

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

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

- r) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- s) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie prokuristov spoločnosti;
- t) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie vedúceho Divízie vnútorného auditu;
- u) schvaľuje rokovací poriadok Výboru pre odmeňovanie;
- v) rozhoduje o iných záležitostiach, ktoré sú vyhradené do právomocí a kompetencií dozornej rady právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

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

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

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

| |
|---|
| e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania |
|---|

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Riadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 22. apríla 2013. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti za rok 2012 overenú audítorom v predloženom znení, výročnú správu spoločnosti v predloženom znení, rozdelenie zisku dosiahnutého a zaučtovaného v roku 2012, externého audítora na rok 2013, zvolili nových členov dozornej rady a schválili zlúčenie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s. ku dňu 1.6.2013.

Dňa 19. júna 2013 sa konalo mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov, ktoré schválilo zrušenie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. bez likvidácie ku dňu 30.11.2013 a zároveň schválilo cezhraničné zlúčenie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. so spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s., na základe ktorého sa nástupníckou organizáciou stáva UniCredit Bank Czech Republic, a.s., na ktorú prechádza celé imanie zanikajúcej spoločnosti, pričom účinky cezhraničného zlúčenia nastanú dňom 1.12.2013.

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

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) schvaľovať stanovy spoločnosti a ich zmeny;
- b) rozhodovať o zvýšení a znížení základného imania a o vydaní dlhopisov;
- c) voliť a odvolávať členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami a schvaľovať pravidlá odmeňovania členov dozornej rady;
- d) schvaľovať riadne individuálne a mimoriadne individuálne účtovné závierky, rozhodnutia o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém;
- e) schvaľovať výročnú správu spoločnosti;
- f) schvaľovať externých audítorov spoločnosti;
- g) rozhodovať o zrušení spoločnosti;
- h) rozhodovať o rozdelení, zlúčení alebo splynutí spoločnosti, alebo o predaji podniku alebo jeho časti;
- i) brať na vedomie správy o činnosti dozornej rady;

- j) rozhodovať o ďalších otázkach, ktoré sú zverené do pôsobnosti valného zhromaždenia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto stanov, alebo o tých záležitostiach, ktoré si valné zhromaždenie na rozhodnutie vyhradí.

Akcionár spoločnosti má právo podieľať sa na riadení spoločnosti, podieľať sa na zisku spoločnosti (právo na dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo podľa hospodárskych výsledkov na rozdelenie, a podieľať sa na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti likvidáciou. Právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti akcionár zásadne uplatňuje hlasovaním na valnom zhromaždení, pričom je povinný dodržiavať organizačné opatrenia týkajúce sa konania valného zhromaždenia. Každý akcionár je oprávnený na valnom zhromaždení spoločnosti hlasovať, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a predkladať na ňom návrhy. Akcionár je oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu majúceho písomné splnomocnenie („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady.

Akcionár je oprávnený predkladať svoje návrhy na valnom zhromaždení v dĺžke, ktorá nepresiahne 5 minút. V prípade, že príspevok je dlhší ako 5 minút, predseda valného zhromaždenia môže vyzvať akcionára na prednesenie návrhu uznesenia, o ktorom akcionár požaduje hlasovať, alebo o formuláciu žiadosti o informáciu, resp. vysvetlenie. Ak akcionár 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, ktorého bodu programu a ktorého rokovania dozornej rady sa týka; žiadosť musí byť datovaná a podpísaná akcionárom. Spoločnosť môže odmietnuť sprístupnenie zápisníc z rokovaní dozornej rady, ak by ich sprístupnením došlo k porušeniu všeobecne záväzných právnych predpisov alebo ak by ich poskytnutie mohlo spoločnosti spôsobiť ujmu. O informáciách poskytnutých spoločnosťou je akcionár povinný zachovávať mlčanlivosť.

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť v zložení piatich členov.

Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa počas prvých 6 mesiacov roku 2013 stretlo na 12 riadnych zasadnutiach.

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

Škodová komisia centrály UniCredit Bank Slovakia a. s.

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

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)

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

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

Úlohou Komisie bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci je kontrolovať dodržiavanie všeobecne záväzných predpisov, dodržiavanie stanov spoločnosti a uznesení predstavenstva súvisiacich s bezpečnosťou a ochranu zdravia pri práci, posudzuje stav ochrany zdravia pri práci v banke, dodržiavanie povinností v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci, navrhuje predstavenstvu opatrenia v oblasti riadenia a kontroly stavu bezpečnosti práce a pravidelne hodnotí stav pracovného prostredia a pracovných podmienok zamestnancov. Komisia má 7 členov.

Bezpečnostná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.

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

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

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

Likvidačná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.

Likvidačná komisia prerokúva všetky predložené návrhy na likvidáciu majetku banky a predkladá predstavenstvu banky návrhy na spôsob realizácie likvidácie majetku, prerokúva všetky návrhy týkajúce sa likvidácie drobného hmotného a nehmotného majetku, dlhodobého hmotného a nehmotného majetku banky a zásob evidovaných v banke. Likvidačná komisia sa skladá z 5 členov.

Komisia na ochranu osobných údajov

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

Komisia pre operačné riziko UniCredit Bank Slovakia a. s.

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

Komisia pre Saving Law v UniCredit Bank Slovakia a. s.

Komisia pre Saving Law zabezpečuje plnenie povinností súvisiacich so systémom vnútornej kontroly pre oblasť finančného výkazníctva. Komisia sa skladá zo 6 členov.

Internal Control Business Committee UniCredit Bank Slovakia a. s.

Úlohou Internal Control Business Committee je hodnotenie celkovej primeranosti systému vnútornej kontroly a prijatie následných nápravných opatrení na odstránenie následkov. Skladá sa z 10 členov.

g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve
Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť aj údaje o

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

Vydané CP, ktoré tvoria základné imanie:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vydané dlhopisy: áno

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

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

| Hypotekárny záložný list UCBSK 8H | |
|--|---|
| ISIN: | SK4120007501 séria 01 |
| Druh: | dlhopis |
| Forma: | na doručiteľa |
| Podoba: | zaknihované cenné papiere |
| Počet: | 3 000 ks |
| Menovitá hodnota: | 10 000 € |
| Opis práv: | s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva |
| Dátum začiatku vydávania: | 13.10.2010 |
| Termín splatnosti menovitej hodnoty: | 13.10.2015 |

| | |
|---|---|
| Spôsob určenia výnosu: | 6M Euribor+1,00% p.a. |
| Termín výplaty: | polročne, vždy k 13.10. a 13.4. |
| Možnosť predčasného splatenia: | nie |
| Záruka za splatnosť: | pohľadávky z hypotekárnych úverov + náhradné krytie v zmysle zákona |
| Záruky prevzali: | ručí emitent, bez účasti iných právnických alebo fyzických osôb |
| IČO: | - |
| Obchodné meno: | - |
| Sídlo: | - |
| Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie: | dlhopisy nie sú vymeniteľné |

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

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

| Hypotekárny záložný list HZL UCBSK 10H | |
|---|---|
| ISIN: | SK4120009051 séria 01 |
| Druh: | dlhopis |
| Forma: | na doručiteľa |
| Podoba: | zaknihované cenné papiere |
| Počet: | 30 000 ks |
| Menovitá hodnota: | 1.000 € |
| Opis práv: | s emisiou nie sú spojené žiadne predkupné alebo výmenné práva |
| Dátum začiatku vydávania: | 27.3.2013 |
| Termín splatnosti menovitej hodnoty: | 27.3.2018 |
| Spôsob určenia výnosu: | fixný kupón 2,1% p.a. |
| Termín výplaty: | ročne, vždy k 27.3. |
| 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)

V auguste 2012 banka nadobudla 100% akcii spoločnosti UniCredit CAIB Slovakia, a.s. Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 22. apríla 2013 prebehlo ku dňu 31. máju 2013 zlúčenie UniCredit Bank Slovakia, a.s. so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s. V súvislosti s týmto zlúčením banka nadobudla 1 akciu spoločnosti Váhostav a.s. v nominálnej hodnote 49,03 EUR. Banka vlastní 19,9 % spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a 2,63 % akcií v RVS, a.s. Podiely v ostatných spoločnostiach sú nižšie ako 1 %.

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

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

Vzhľadom na to, že s vydanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva alebo povinnosti, žiadny majiteľ akcií nedisponuje osobitnými právami kontroly.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

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

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

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

V zmysle Stanov UniCredit Bank Slovakia a. s. členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Pri voľbe alebo odvolaní členov predstavenstva sa hlasuje o každom kandidátovi samostatne. Ak je kandidátov viac, členom predstavenstva sa stáva ten kandidát, ktorý získal najviac hlasov.

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

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

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

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

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

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

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

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

h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

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

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

- a) obchodné vedenie spoločnosti;
- b) vyhotovovanie a realizácia ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
- c) výkon práv a plnenie povinností zamestnávateľa vrátane vedenia kolektívneho vyjednávania;
- d) predkladanie návrhov valnému zhromaždeniu:
 - i. na schválenie riadnej individuálnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát spoločnosti;
 - ii. správ o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku, ktoré valné zhromaždenie berie na vedomie;
 - iii. na schválenie výročnej správy
 - iv. na prerokovanie akýchkoľvek iných záležitostí, ktoré si vyžadujú schválenie valného zhromaždenia podľa právnych predpisov alebo týchto stanov;
- e) zvolanie a príprava konania valného zhromaždenia;
- f) vykonávanie rozhodnutí valného zhromaždenia;
- g) vedenie účtovných kníh a záznamov spoločnosti;

- h) schvaľovanie organizačného poriadku spoločnosti a ďalších vnútorných predpisov, s výnimkou predpisov uvedených pod písm. i) nižšie;
- i) predkladanie nasledujúcich dokumentov na schválenie dozornej rade:
 - i. rokovacieho poriadku predstavenstva a jeho zmien;
 - ii. štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
 - iii. návrhov na zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do Obchodného registra;
 - iv. ročných a dlhodobých obchodných, finančných a strategických plánov spoločnosti;
 - v. koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky;
- j) menovanie a odvolávanie prokuristov spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- k) menovanie a odvolávanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- l) menovanie a odvolávanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady;
- m) menovanie a odvolávanie Compliance officera po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou alebo jej predsedom;
- n) schvaľovanie obchodov spoločnosti s osobami, ktoré majú osobitný vzťah k spoločnosti podľa Zákona o bankách;
- o) predkladanie informácií v písomnej forme na každom zasadnutí dozornej rady o odpísaní každej 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 audítorom

[Príloha č. 1](#) (Mimoriadna individuálna účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013)

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

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

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

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

[Príloha č. 1](#) (Mimoriadna individuálna účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 – časť Poznámky č. 18. Závazky voči bankám, 19. Závazky voči klientom a 20. Prijaté úvery)

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

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

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

V období, za ktoré sa vyhotovuje správa banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovaní 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 podľa svojich najlepších znalostí, že Mimoriadna individuálna účtovná závierka UniCredit Bank Slovakia a.s. za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013, pripravená podľa platných Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia a v súlade s osobitnými predpismi 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 1. polrok 2013 poskytujú pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.



Miroslav Štokendl
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Franz Wolfger
člen predstavenstva
a riaditeľ Finančnej divízie