UniCredit Bank

UniCredit Bank

Zverejnenie informácií podľa Opatrenia NBS o uverejňovaní informácií bankami.

UniCredit Bank

Obsah:

1) Informácie o Banke, o jej činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré jej boli uložené 3

2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky 9

3) Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky a na hlasovacích právach v banke 10

4) Informácie o ďalších akcionároch neuvedených v predchádzajúcej časti a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky 11

5) Informácie o štruktúre konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je UniCredit Bank Slovakia a. s. 12

6) Informácie o finančných ukazovateľoch konsolidovaného celku, ktorého je Banka súčasťou 13

7) Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík Banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík za každé jednotlivé riziko osobitne 14

8) Informácie o rozsahu aplikácií pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe 19

9) Informácie o vlastných zdrojoch banky 20

10) Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov Banky a požiadaviek na vnútorný kapitál 21

11) Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky 23

12) Informácie za každú triedu rizikovo vážených expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko 33

13) Ak sa počítajú v rámci prístupu interných ratingov hodnoty rizikovo vážených expozícií u expozícií vo forme projektového financovania alebo u kapitálových pohľadávok, uverejňujú sa expozície vo forme projektového financovania v členení podľa jednotlivých tried v rámci splatnosti do 2,5 roka a v rámci splatnosti 2,5 roka a viac alebo sa uverejňujú kapitálové pohľadávky v členení podľa jednotlivých tried vážené týmito rizikovými váhami 34

14) Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov 35

15) Informácie o sekuritizácii v členení na obchodnú knihu a bankovú knihu 47

16) Informácie o trhovom riziku pri použití vlastného modelu výpočtu trhového rizika 48

17) Informácie o operačnom riziku 49

18) Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe 52

19) Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe 54

20) Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika 55

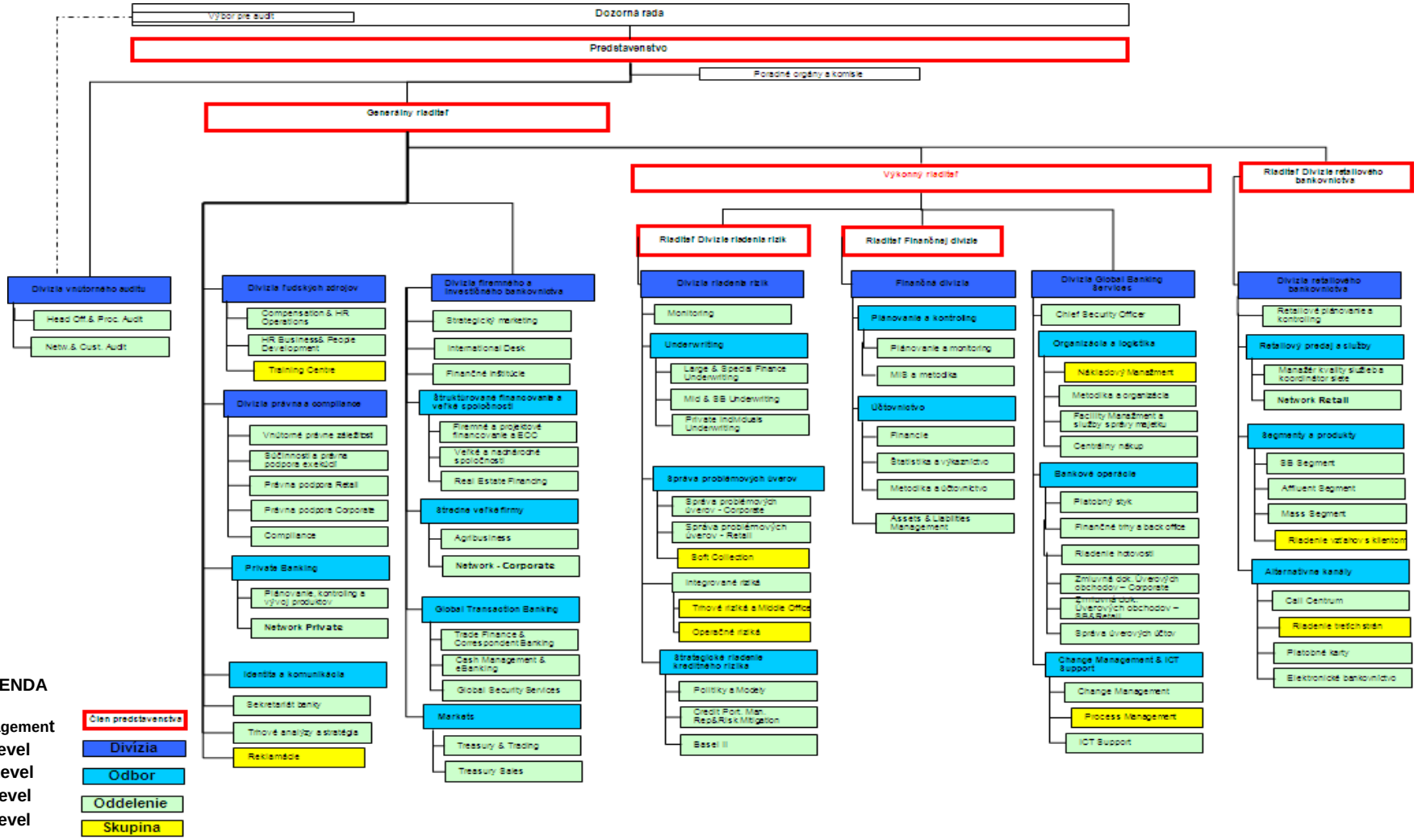
21) Zmierňovanie operačného rizika 59

22) Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách 60

UniCredit Bank

1) Informácie o Banke, o jej činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré jej boli uložené

a) Organizačná štruktúra banky



LEGENDA

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

b) Počet zamestnancov v evidenčnom stave bol 1163 k 30.6.2013

Počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods.20 zákona o bankách bol 5.

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

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

dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností: v roku 1996

d) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

I. prijímanie vkladov,

II. poskytovanie úverov,

III. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

IV. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v rozsahu:

i. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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,
- opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené o bod vyššie, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtovávané alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

- 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

ii. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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,
- opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené o bod vyššie, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtovávané alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

iii. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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,

- opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v bode vyššie, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtovávané alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán,

iv. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

v. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

vi. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

vii. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,

- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

viii. 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:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

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

x. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

xi. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

xii. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov finančnými nástrojmi

xiii. služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov

V. obchodovanie na vlastný účet

i. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,

ii. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,

iii. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

VI. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,

VII. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,

VIII. finančný lízing,

IX. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,

X. vydávanie a správu elektronických peňazí,

XI. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,

XII. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,

XIII. finančné sprostredkovanie,

XIV. uloženie vecí,
XV. prenájom bezpečnostných schránok,
XVI. poskytovanie bankových informácií,
XVII. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
XVIII. funkciu depozitára,
XIX. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
XX. vykonávanie činností viazaného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a samostatného finančného agenta v sektore poistenia a zaistenia podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

e) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

Banka vykonáva činnosti, na ktoré má udelené povolenie.

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

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

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

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

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

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

UniCredit Bank

2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky

a) Údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie (IFRS) č.7 Finančné nástroje: zverejňovanie, (Nariadenie Komisie (ES) č.1126/2008 z 3.novembra 2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č.1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy: viď príloha IFRS

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

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

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

Súvaha	Bez identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané	Spolu
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	598 038	0	0	598 038
Expozície voči inštitúciám	100 097	0	1 042	101 139
Expozície voči obchodným spoločnostiam	1 771 545	217 328	122 832	2 111 705
Retailové pohľadávky	845 968	72 373	11 054	929 395
Akcie	8 593	0	0	8 593
Spolu	3 324 241	289 701	134 928	3 748 870

v tis. EUR

Podsúvaha	Bez identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané	Spolu
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	30 029	0	0	30 029
Expozície voči inštitúciám	42 890	0	22	42 912
Expozície voči obchodným spoločnostiam	857 264	45 394	31 745	934 403
Retailové pohľadávky	59 983	1 425	106	61 514
Akcie	0	0	0	0
Spolu	990 166	46 819	31 873	1 068 858

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

	30.6.2013	31.3.2013
Finančné ukazovatele podľa §1 ods. 2 bod g)	v tis. EUR	v tis. EUR
Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti	396 692	452 505

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

Štruktúra akcionárov k 30. 06. 2013

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

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

a) počet akcionárov banky: 951
b) podiel na základnom imaní banky: 1%
c) podiel na hlasovacích právach v banke: 1%

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

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

b) Schéma konsolidovaného celku (banková skupina UniCredit) priložená nižšie viď príloha schema_konsolidovaneho_celku.pdf

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

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

https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/third-pillar-of-basel-2--pillar-3.html

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

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

Cieľom riadenia rizík v UniCredit Bank Slovakia a. s. je zabezpečenie konzistentného implementovania politiky riadenia rizík a obchodnej politiky Banky takým stanovením limitov a riadením procesov posudzovania rizík, aby sa minimalizovali negatívne dopady na profitabilitu Banky tak, aby sa zabezpečilo dosiahnutie udržateľnej úrovne pridanej hodnoty.

Kvantitatívnym vyjadrením základného cieľa Banky pre oblasť riadenia rizík sú:

I) vytváranie optimálneho pomeru výnosy / náklady na riziká za účelom zabezpečenia ochrany kapitálu Banky,
II) aktívne riadenie štruktúry aktív a pasív Banky zamerané na kompenzovanie štrukturálneho nesúladu úrokových a FX expozícií za účelom dosiahnutia nízkeho kolísania výnosov a zníženia celkového rizika Banky,
III) v rámci Piliera 2:
- interný kapitál Banky predstavujúci celkovú kapitálovú potrebu na krytie rizík, ktorým je Banka vystavená pri vykonávaní svojej činnosti,
- Available Financial Resources (AFR), t.j. zdroje, ktoré má Banka k dispozícii na krytie neočakávaných strát z rizík,
- Risk taking capacity – indikátor (AFR/interný kapitál), ktorý vyjadruje schopnosť Banky čeliť neočakávaným stratám z rizík, ktorým je Banka vystavená.

Akceptovateľnú celkovú mieru rizika Banka definuje najmä v rámci ročného rozpočtu a strategického 5-ročného plánu ako:

I) očakávané náklady viazané vo forme rezerv a opravných položiek,
II) celkový objem schválených limitov na riziká,
III) cieľ v oblasti kapitálovej primeranosti,
IV) tvorbu vnútorného kapitálu na krytie neočakávaných strát.

Banka má v strednodobom horizonte za cieľ udržiavať kapitálovú primeranosť minimálne na úrovni požiadavky jej majoritného akcionára – Skupiny.
Celkové očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizík vyjadrené čistou tvorbou opravných položiek, rezerv a kapitálu, Banka upresňuje v ročných plánoch (rozpočtoch).

Banka stanovuje svoj rizikový apetít ako sústavu ukazovateľov a ich cieľových, hraničných a spúšťacích hodnôt v troch kľúčových rozmeroch zahrňujúcich kapitálovú primeranosť, ziskovosť a riziko, financovanie a likviditu.

b) Organizácia riadenia jednotlivých rizík

Pre určenie zodpovedností pri riadení rizík Banka spája hľadisko aktuálnosti východiskovej informácie a pohotovej reakcie s hľadiskom rešpektovania osobitosti každého obchodného prípadu.
Banka uplatňuje princíp integrovaného riadenia rizík transparentne – sústredenie riadenia rizík do jednotlivých organizačných útvarov, ktoré medzi sebou koordinovane spolupracujú pri optimalizácií riadenia rizík.
Banka pre riadenie rizík zabezpečuje organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, najmä oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadavaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík pre jednotlivé riziká najmä pre kreditné riziko a trhové riziko.
Banka uplatňuje striktné oddelenie schvaľovacích útvarov od obchodných útvarov a úverovej administrácie a monitorovania, nezávislý interný audit, ako aj oddelenia metodického riadenia rizík a ich kontroly od výkonných útvarov. Tento princíp oddelenia riadenia rizík od výkonu obchodnej činnosti je v Banke uplatňovaný na všetkých stupňoch riadenia.
Pri výkone bankových činností resp. pri riadení rizík Banka uplatňuje zásadu „štyroch očí“.
Riadenie rizík Banka uplatňuje najmä prostredníctvom transparentnej organizačnej štruktúry schvaľovanej predstavenstvom a vzdelávacieho systému s cieľom vybudovania povedomia pracovníkov o riadení rizík ako súčasť „kultúry Banky“:

- kreditných (pokyny a Všeobecné úverové smernice s nadväznosťou na príslušný ročný rozpočet);
- trhových a rizika likvidity (pokyny a politiky riadenia trhových rizík a rizika likvidity);
- operačných (Pravidlá riadenia operačného rizika Banky);
- rizík Piliera 2 (pokyny a pracovné inštrukcie Piliera 2).

Výbory ktoré bezprostredne súvisia s riadením rizík v Banke:

- kreditné riziko klientov individuálne posudzujú Oddelenie Firemný Underwriting, Oddelenie SB Underwriting a Oddelenie Private Individuals Underwriting, a to diferencovaným prístupom podľa jednotlivých segmentov; monitoruje oddelenie Monitoringu, vymáha Správa problémových úverov a Právna divízia, meria, kvantifikuje a kontroluje z hľadiska jednotlivých portfólií (aj v porovnaní s rozpočtom) Strategické

riadenie kreditného rizika, ktoré takisto stanovuje parametre pre automatické posudzovanie rizika (napr. pre retailové portfólio);

- riziko likvidity riadi oddelenie ALM spolu s oddelením Trading desk, meria a kontroluje skupina Trhové riziká a Middle Office;
- riadenie trhového rizika úrokového, devízového a akciového zabezpečuje oddelenie Trading a ALM; meria a kontroluje skupina Trhové riziká a Middle Office;
- pri riadení jednotlivých zložiek operačného rizika sa uplatňuje hľadisko riadenia a kontroly po línii útvarov zodpovedných za jednotlivé obchodné a obslužné činnosti (oprisk manažéri). Monitorovanie a analýzu prevádzkového rizika vykonáva druhý stupeň kontroly - Operačné riziko. Tretí stupeň predstavuje interných audit;
- iné riziká sleduje príslušná organizačná zložka Banky v rozsahu svojej pôsobnosti ustanovenej organizačným poriadkom a vnútornými predpismi.

Výbory, ktoré bezprostredne súvisia s riadením rizík v Banke:

- ALCO kolektívny orgán Banky s exekutívnou a rozhodovacou právomocou so zameraním na splnenie povinností stanovených zákonom, ako aj internými pravidlami Banky a skupiny UCI, týkajúcich sa riadenia aktív a pasív Banky;
- Úverové výbory sú vytvorené v súlade s Kompetenčným poriadkom Banky podľa jednotlivých segmentov (Kompetencie pre schvaľovanie úverov pre klientov firemného bankovníctva a retailových klientov) ako aj pre Správu problémových úverov;
- Komisia pre určenie spreadov je kolektívny poradný orgán - výboru Banky s rozhodovacou právomocou, so zameraním na určenie spreadov pre dlhopisy za účelom precenenia;
- Komisia pre operačné riziko je kolektívny poradný orgán pre túto oblasť. Na podporu činnosti Komisie je vytvorená Stála pracovná skupina so zameraním na zisťovanie zdrojov rizika a mapovanie aktivít na jeho zmiernenie;
- Monitoring výbor / Monitoring Commitee (ďalej len „MC“) - MC zasadá len za prítomnosti vedúceho Monitoringu. Predmetom rokovania výboru je diskusia, posúdenie varovných signálov vedúcich ku zhoršeniu rizikového profilu klienta a rozhodovanie o klasifikácii a ďalších krokoch voči klientom s identifikovanými varovnými signálmi, klientom na watch liste a potenciálnym problémovým klientom.

c) Rozsah a charakter systémov identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania jednotlivých rizík

Banka všeobecne aplikuje nasledovné postupy v procese riadenia rozhodujúcich rizík:

- zistenie a identifikovanie zdrojov rizík;
- ohodnotenie rizík - odhad prípadných budúcich strát, ak by dané riziko vzniklo;
- určenie miery vystavenia sa Banky rizikám - tzn. s maximálne možnou mierou rizík, ktoré „unesie„ kapitál Banky, ďalej s opravnými položkami Banky a tiež s rezervami Banky, vytvorenými na možné riziká;
- určenie zdrojov krytia (financovania) rizík - zabezpečovaním rizík tzn. vhodným využívaním jednotlivých nástrojov finančných trhov, ako aj použitím rezerv a opravných položiek na vykrytie očakávaných strát z jednotlivých druhov rizík; pokrytie neočakávaných strát kapitálom Banky;
- hodnotenie a kontrola rizík - umožňuje poznať prekonané riziká a riziká, ktoré sa tvoria ako nové. Ide o proces, ktorý sa v krátkom časovom úseku aktualizuje.

Zásady pre výber metódy identifikácie, merania a sledovania rizík zahŕňajú postupný proces vyjadrený v rámci troch tzv. building blocks:

- Faktory rizika - riadenie rizika produktu resp. transakcie na nezávislej báze bez toho aby bol braný do úvahy kontext na portfólio;
- Modelovanie rizika portfólia - určenie diverzifikácie rizika portfólia a jeho meranie prostredníctvom základných charakteristík (štatisticky očakávané straty, potenciálne straty);
- Alokácia rizika a výnosov v rámci portfólia za účelom zachytenia diverzifikačného efektu v rámci portfólia.

Banka na identifikáciu rizík používa tak klasické metódy identifikácie rizík (najmä v kreditnej oblasti - rating a scoring klientov), ako aj moderné metódy ako sú VaR. Používané metódy sú vo väčšine prípadov zosynchronizované s tými, ktoré sa používajú v rámci UCI Group. Identifikácia trhových rizík, ktorým je Banka vystavená z držania určitých štrukturálnych pozícií je vykonávaná skupinou Trhové riziká a Middle Office.

Nástrojom pre identifikáciu operačného rizika je mapovanie rizík v procesoch resp. produktoch a zber a zachytávanie dát o interných stratách a ich klasifikácia podľa typov rizika a obchodných línií v databáze ORM.

Identifikácia rizík, ktorým je Banka vystavená z obchodov s jednotlivými produktmi je vykonávaná odborným útvarom Banky, zodpovedným za metodiku daného produktu v koordinácii s Divíziou riadenia rizík.

d) Postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmierňovaním rizík a sledovanie ich efektívnosti

Zásady pre výber metódy minimalizácie rizík:

- stanovenie sústavy limitov;
- optimalizácia štruktúry súvahy (riadenie aktív a pasív);
- stanovenie parametrov pre povolené typy obchodov;
- financovane a nefinancované zabezpečenie zmierňujúce dopady plynúce z kreditného rizika;
- stanovenie povinností pre obchodné útvary zabezpečiť vybrané produkty obchodované pre klienta v plnej výške a okamžite prostredníctvom opačných transakcií s rovnakými parametrami;
- použitie zabezpečovacích (hedgingových) nástrojov pre zabezpečenie rizík. Zabezpečením (hedgingom) sa rozumie efektívne eliminovanie trhového rizika najmä prostredníctvom zabezpečovacích derivátov, ktorému je Banka vystavená pri obchodovaní. Za efektívne zabezpečenie sa považuje ak v priebehu zabezpečovacieho vzťahu budú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedať zabezpečovanému riziku, prípadne celkové zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov sú v rozpätí 80% až 125% zmien reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku;
- realizácia aktivít a projektov pre zmiernenie operačného rizika a poistenie rizika najmä na zníženie vzniknutých dopadov operačného rizika.

Základné kategórie stratégií použiteľných pre manažovanie identifikovaného a kvantifikovaného rizika:

- vyhnutie sa identifikovanému riziku;
- redukcia rizika;
- ponechanie rizika;
- poistenie rizika;
- transfer rizika.

Banka pri riadení rizika s cieľom minimalizácie strát využíva kombináciu viacerých z hore uvedených kategórií.

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

Na základe platných postupov Banka k 30.06.2013 nemala povinnosť konsolidácie.

9) Informácie o vlastných zdrojoch banky

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

Vlastné zdroje podľa §1 ods. 9	30.6.2013	31.3.2013
	v tis. Sk	v tis. Sk
Vlastné zdroje celkom	425 722	395 296
Základné vlastné zdroje	423 193	394 812
v tom: Splatené základné imanie	235 493	235 493
Zákonným rezervný fond	44 777	43 217
Nerozdelený zisk	172 768	158 870
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	29 845	42 768
v tom: Software	1 310	2 269
Záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	331	420
Prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevidujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiek majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevidujú v súvahe banky	28 204	40 079
Dodatkové vlastné zdroje	15 995	16 871
v tom: Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	15 995	16 871
Položky znižujúceho hodnotu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	13 466	16 387
v tom: Čistá účtovná hodnota podielu banky alebo obchodníka s cennými papiermi na základnom imaní inej banky alebo finančnej inštitúcie, ktorý je väčší ako 10 % základného imania tejto inej banky alebo finančnej inštitúcie	6 625	7 308
Očakávaná strata podľa § 47 ods. 4 písm. a) a b) a § 48 opatrenia NBS č. 4/2007 a negatívne rozdiely z výpočtov podľa § 48 opatrenia č. 4/2007, ak banka alebo obchodník s cennými papiermi používa prístup interných ratingov	6 841	9 079
Doplnkové vlastné zdroje	0	0

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

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

Podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 1/2007, § 1 ods. 10 písm. a) Súhrnná informácia k 30. 06. 2013 o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti vnútorného kapitálu vzhľadom k jej súčasným a budúcim činnostiam.

Súčasťou nových pravidiel regulácie v oblasti minimálnych kapitálových požiadaviek (Basel II), platných od 1.1.2008 je zavedenie procesov hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky (Internal Capital Adequacy Assessment Process - „ICAAP“) na krytie rizík, ktorým je Banka pri vykonávaní svojich činností vystavená.
UniCredit Bank Slovakia a. s. s ohľadom na hodnotenie rozsahu a komplexnosti vykonávaných činností ako aj rizikový profil integrovala procesy ICAAP do existujúcich systémov riadenia rizík (organizácie a procesov) v banke tak, aby napĺňala kvalitatívne a kvantitatívne požiadavky ICAAP vyplývajúce z platného legislatívneho rámca a štandardov UniCredit Group.
Kým kapitálovú požiadavku podľa Piliera 1 na krytie kreditného rizika, operačného rizika a trhového rizika z obchodnej knihy UniCredit Bank Slovakia a. s. kvantifikuje podľa regulátorných pravidiel pre výpočet minimálnej požiadavky na vlastné zdroje, pri výpočte požiadavky na vnútorný kapitál v rámci ICAAP vychádza z celkového hodnotenia rizikového profilu banky a v porovnaní s minimálnou regulátornou požiadavkou pokrýva vnútorným kapitálom aj ostatné riziká, ktoré Banka identifikovala ako materiálne a hodnotené kvantitatívne. UniCredit Bank Slovakia a. s. v rámci ICAAP uplatňuje kvantitatívny aj kvalitatívny prístup hodnotenia rizík, ktorým je Banka vystavená pri vykonávaní svojich činností. Kvantitatívne hodnotenie používa pre riziká pokryté Pilierom 1 a ďalšie ako sú: trhové riziko bankovej knihy, riziko finančných investícií, obchodné riziko a riziko nehnuteľností. Kvantitatívne hodnotenie používa aj pre riziko likvidity, ktoré riadi pomocou limitov. Celkovú kapitálovú potrebu na krytie rizík, ktorým je Banka pri vykonávaní svojej činnosti vystavená, predstavuje vnútorný kapitál banky. Je vyjadrený ako súčet agregovaného ekonomického kapitálu a kapitálového vankúša. Kapitálový vankúš slúži na krytie rizika modelu a vplyvu ekonomického cyklu pri výpočte kapitálovej požiadavky. Kvalitatívne hodnotenie aplikuje Banka pri reputačnom a strategickom riziku.
UniCredit Bank Slovakia a. s. drží dostatočný objem dostupných zdrojov banky (available financial resources), aby pokryli celkovú kapitálovú požiadavku podľa Piliera 2 zohľadňujúc aj kapitálový vankúš a korelácie

medzi rizikami. Predstavenstvo a dozorná rada UniCredit Bank Slovakia a. s. sú pravidelne informovaní o vývoji kapitálovej požiadavky banky na vnútorný kapitál za jednotlivé typy rizík a o vývoji dostupných zdrojov banky.

b) Výška požiadaviek na vlastné zdroje

Požiadavka na vlastné zdroje §1 ods.10	30.6.2013	31.3.2013
	v tis. EUR	v tis. EUR
Požiadavka na vlastné zdroje	219 103	221 113
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko bankovej knihy 1)	85 512	83 788
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	0	0
Výpočet z dlhodobých expozícií voči inštitúciám	369	407
Výpočet z dlhodobých expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	44 482	45 969
Výpočet z expozícií voči retailu	35 313	31 876
Výpočet z ostatných položiek	5 348	5 536
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet prístupom interných ratingov pre kreditné riziko bankovej knihy 2)	112 465	116 684
Výpočet z expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám	137	151
Výpočet z expozícií voči inštitúciám	3 438	10 921
Výpočet z expozícií voči právnickým osobám podnikateľom	108 583	105 304
Výpočet z kapitálových pohľadávok 3)	307	308
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko obchodnej knihy	1 358	1 611
Špecifické rizko dlhových finančných nástrojov	0	0
Špecifické rizko kapitálových nástrojov	0	0
Riziko obchodného partnera	1 358	1 611
Riziko obchodov s dlhšou dobou vysporiadania a maržových obchodov	0	0
Riziko vysporiadania obchodu	0	0
Riziko prekročenia limitov majetkovej angažovanosti obchodnej knihy	0	0
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre operačné riziko	0	0
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet pokročilým prístupom merania pre operačné riziko	16 957	16 057
Požiadavky na vlastné zdroje-výpočet štandardizovaným prístupom pre trhové riziko obchodnej knihy	2 811	2 973
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 811	2 973
Všeobecné riziko kapitálových nástrojov	0	0
Devízové riziko	0	0
Komoditné riziko	0	0
Akciové riziko	0	0

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

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

3) Výpočet jednoduchým prístupom založeným na použití rizikovej váhy

11) Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky obsahujú

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

I) Pohľadávka so zníženou hodnotou je taká pohľadávka, ktorej aktuálna účtovná hodnota je vyššia ako odhadovaná spätne získateľná suma. Platí, že pohľadávka sa považuje za pohľadávku so zníženou hodnotou práve vtedy a len vtedy, ak klient spĺňa definíciu zlyhania (pohľadávka je 90 dní po termíne splatnosti, alebo sa dá predpokladať, že klient nesplatí svoj záväzok v plnej výške a včas). Zníženie hodnoty pohľadávok UniCredit Bank Slovakia a. s. vykazuje prostredníctvom opravných položiek.

II) Pohľadávka po termíne splatnosti je taká pohľadávka, ktorá v plnej výške alebo jej časti nebola uhradená podľa dohodnutého splátkového kalendára, resp. v prípade kontokorentného úveru došlo k prekročeniu dohodnutého limitu.

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

Pre účely stanovenia metódy úpravy ocenenia delí UniCredit Bank Slovakia a. s. pohľadávky na individuálne významné a individuálne nevýznamné. Hranicou významnosti je 165 tis. EUR. V závislosti od významnosti pohľadávky a od toho, či pri danej pohľadávke bolo identifikované zníženie hodnoty, aplikuje UniCredit Bank Slovakia a. s. jednu z nasledovných metód určenia úpravy ocenenia.

Individuálne významné pohľadávky so zníženou hodnotou

Ide o metódu individuálneho ohodnotenia majetku. Proces pozostáva z výpočtu efektívnej úrokovej miery, výpočtu súčasnej hodnoty spätne získateľnej čiastky a výpočtu znehodnotenia pohľadávky.

Pri výpočte súčasnej hodnoty sa berie do úvahy individuálne stanovený kalendár očakávaných platieb, pričom do týchto platieb môžu byť započítané aj výnosy z realizácie zabezpečenia. Od celkového peňažného toku sa naopak odpočítavajú predpokladané náklady priamo súvisiace s procesom vymáhania pohľadávky. Peňažný tok je diskontovaný efektívnou úrokovou mierou.

Znehodnotenie pohľadávky sa finálne určí ako rozdiel medzi jej aktuálnou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou spätne získateľnej čiastky.

Za ohodnotenie individuálne významných pohľadávok so zníženou hodnotou zodpovedajú špecialisti útvaru Správy problémových úverov.

Individuálne nevýznamné pohľadávky so zníženou hodnotou

Ide o metódu kolektívneho ohodnotenia majetku. Pohľadávky sú podľa typu klienta a transakcie zoskupené do homogénnych portfólií vykazujúcich podobné charakteristiky rizika. Každá pohľadávka v danom portfóliu je očistená o očakávanú výťažnosť zabezpečenia, a výsledná suma nezabezpečených častí pohľadávok je vynásobená stratou v prípade zlyhania.

Hodnota parametra straty v prípade zlyhania na nezabezpečenú časť pohľadávky je odhadovaná interným modelom UniCredit Bank Slovakia a. s..

Pohľadávky bez zníženej hodnoty

Ide o metódu kolektívneho ohodnotenia majetku. Pohľadávky sú podľa typu klienta a transakcie zoskupené do homogénnych portfólií vykazujúcich podobné charakteristiky rizika. Každá pohľadávka v danom portfóliu je očistená o očakávanú výťažnosť zabezpečenia, a výsledná suma nezabezpečených častí pohľadávok je vynásobená pravdepodobnosťou zlyhania a stratou v prípade zlyhania.

Hodnota parametra straty v prípade zlyhania na nezabezpečenú časť pohľadávky je odhadovaná interným modelom UniCredit Bank Slovakia a. s..

Hodnota parametra pravdepodobnosti zlyhania je pre firemnú klientelu odhadovaná internými ratingovými modelmi, pričom výstupy z ratingových modelov sú v súlade s pravidlami IFRS upravené tak, aby zodpovedali už vzniknutým stratám a nie celkovým očakávaným stratám.

Pre retailovú klientelu je hodnota parametra pravdepodobnosti zlyhania odhadovaná metódou migračných matíc tvorených na základe migrácií klientov (Small Business) resp. pohľadávok (občania) medzi rôznymi stupňami rizika resp. intervalmi dní omeškania.

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

Súhrná výška expozícií banky za určené obdobie podľa ich tried (v tis. EUR):

Čistá odnota expozície	**30.06.13**	**Priemer Q2 2013**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	628 057	566 619
Expozície voči inštitúciam	144 051	300 635
Expozície voči obchodným spoločnostiam	3 046 108	3 037 366
Retailové pohľadávky	990 909	945 423
kcie	8 593	8 597
Spolu	**4 817 728**	**4 858 639**

d) Zemepisné rozdelenie súhrnnej výšky expozícií v členení podľa významných tried expozícií

Zemepisné rozdelenie súvahovej čistej výške expozícií je uvedené v bode 5 Riadenie finančných rizík, písmeno b) Úverové riziko v Účtovnej závierke UniCredit Bank Slovakia a. s. zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013: **viď príloha IFRS**

e) Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany v členení podľa významných tried expozícií

Rozdelenie súvahovej čistej výške expozícií podľa hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany je uvedené v bode 5 Riadenie finančných rizík, písmeno b) Úverové riziko v Účtovnej závierke UniCredit Bank Slovakia a. s. zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013: **viď príloha IFRS**

f) Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií

Súhrná výška expozícií podľa zostatkovej splatnosti banky v členení podľa významných tried expozícií k 30.6.2013 (v tis. EUR):

Čistá hodnota expozície	**do 1 roka**	**do 5 rokov**	**nad 5 rokov**	**Nešpecif.**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	363 777	123 438	140 852	0
Expozície voči inštitúciam	49 160	77 316	17 575	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam	884 746	1 110 948	1 050 414	0
Retailové pohľadávky	94 451	55 404	841 054	0
Akcie	0	0	0	8 593
Spolu	**1 392 133**	**1 367 106**	**2 049 896**	**8 593**

g) Rozdelenie hrubej výšky expozícií podľa členenia významných hospodárskych odvetví alebo druhu zmluvnej strany

- súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou a súhrnná výška expozícií po splatnosti,
- výška úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
- zmeny v úprave ocenenia a výške rezerv za určené obdobie.

Kód	Hospodárske odvetvie	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou [1]	Hrubá hodnota expozície po splatnosti	Výška tvorby a rušenia rezerv [2]	Zmeny vo výške rezerv za určené obdobie
23	Obyvateľstvo	941 966	17 234	5 683	-237
7	Energetika	756 421	346	664	49
19	Nehnuteľnosti	344 559	97 166	10 489	984
13	Stavebníctvo, drevárstvo	259 913	9 230	3 484	234
12	Doprava, cestovný ruch	256 958	2 279	2 061	-341
17	Služby	225 966	13 240	8 956	218
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo	182 221	14 419	11 944	8 084
6	Chemický a farmaceutický priemysel	173 181	348	527	-1 332
21	Finančné inštitúcie a poisťovníctvo	159 339	1	140	64
2	Spotrebný tovar	147 379	25 800	13 123	94
14	Strojárstvo	140 874	3 147	2 607	-199
9	Automobilový priemysel	133 654	1 107	578	-1 313
11	Turizmus	104 541	59 238	25 899	-1 276
3	Potravinárstvo	103 859	4 819	3 128	238
18	Telekomunikácie, IT	50 328	68	136	-28
16	Média, tlačiarenský priemysel	34 349	67	123	0
20	Bankovníctvo	32 783	13	0	0
4	Textilný priemysel	19 638	3 445	3 216	54
8	Verejný sektor	18 643	1 197	214	123
15	Elektronika	7 509	137	19	-41
10	Lodný priemysel	87	0	1	1
	Spolu	**4 094 169**	**253 302**	**92 989**	**5 374**

Pozn:

1. expozície s individuálnou alebo portfóliovou opravnou položkou alebo rezervou
2. stav opravných položiek a rezerv k 30.6.2013 k expozíciám so zníženou hodnotou

h) Rozdelenie hrubej výšky expozícií podľa zemepisného členenia (v tis. EUR)

- súhrnnú výšku expozícií so zníženou hodnotou a súhrnnú výšku expozícií po splatnosti,
- výšku úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv.

Zemepisné členenie	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou [1)]	Hrubá hodnota expozície po splatnosti	Výška tvorby rezerv [2)]
Slovensko	3 910 896	92 827	253 267
Holandsko	100 335	11	0
Luxemburgsko	21 419	21	0
Česká republika	17 171	71	4
Chorvátsko	11 607	7	0
Veľká Británia	8 398	2	1
Poľsko	8 093	14	1
Dánsko	5 855	12	2
Bahamy	2 250	0	0
Švajčiarsko	2 105	6	0
Ostatné	6 040	18	28
Spolu	**4 094 169**	**92 989**	**253 302**

Pozn:

1. expozície s individuálnou alebo portfóliovou opravnou položkou alebo rezervou
2. stav opravných položiek a rezerv k 30.6.2013 k expozíciám so zníženou hodnotou

i) Opis zosúladenia zmien v úpravách ocenenia a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou s uvedením

- opisu úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv,
- počiatočného zostatku,
- súhrnnej výšky vytvorených opravných položiek a rezerv za určené obdobie, súhrnnej výšky opravných položiek a rezerv zrušených za určené obdobie, súhrnnej výšky odpisov expozícií za určené obdobie, súhrnnej výšky ostatných úprav ocenenia z dôvodov kurzových rozdielov, kombinácií obchodných činností, akvizícií, predaja dcérskych spoločností, presunu medzi opravnými položkami a rezervami za určené obdobie,
- konečného zostatku,
  pričom úprava ocenenia a tvorba a rušenie rezerv, ktoré sú zaúčtované priamo do výkazu ziskov a strát, sa uverejňujú osobitne.

Zmeny v úpravách ocenenia a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou (v tis. EUR):

Stav k 30.6.2013

	Stav opravných položiek k 31.12.12	Kurzové rozdiely	Odpis pohľadávok	Rozpustenie	Tvorba	Stav opravných položiek k 30.06.13
Individuálne opravné položky						
Expozície voči inštitúciam	46	0	0	0	87	54
Expozície voči obchodným spoločnostiam	43 757	2	-3 350	-1 463	19 940	58 885
Retailové pohľadávky	805	0	-2 615	-12	3 015	1 194
Spolu	**44 608**	**2**	**-5 964**	**-1 475**	**23 042**	**60 212**
Portfóliové opravné položky						
Expozície voči inštitúciam	0	0	0	0	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam	9 968	0	0	-6 180	1 333	5 121
Retailové pohľadávky	7 915	0	0	-3 268	1 513	6 160
Spolu	**17 883**	**0**	**0**	**-9 448**	**2 846**	**11 281**
Individuálne rezervy						
Expozície voči obchodným spoločnostiam	20 897	0	0	-343	0	20 554
Spolu	**20 897**	**0**	**0**	**-343**	**0**	**20 554**
Portfóliové rezervy						
Expozície voči obchodným spoločnostiam	497	0	0	-225	371	643
Retailové pohľadávky	253	0	0	-89	135	300
Spolu	**750**	**0**	**0**	**-313**	**506**	**942**

j) Analýzu funkčnosti metodiky použitej na priradenie vnútorného kapitálu a limitov pre expozície voči kreditnému riziku (informácie sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného polroka)

Riadenie kapitálu hrá v Skupine UniCredit dôležitú úlohu pri strategickom riadení spoločnosti. Kapitál je kľúčovým faktorom plánovacieho procesu, pretože na jednej strane predstavuje investíciu akcionárov, ktorá musí byť adekvátne zhodnotená, ale na druhej strane kapitál pracuje pod vplyvom opatrení bankovej regulácie.

Proces alokácie kapitálu má za úlohu maximalizovať hodnotu pre akcionárov, plánovať, alokovať a riadiť kapitál čo najefektívnejšie, tak aby sa dosiahla obchodná štruktúra portfólia, ktorá zabezpečí dosiahnutie vyššieho zisku ako očakávali akcionári (dividendy a hodnota akcií) v rámci vymedzeného rizika (Risk Appetite).

Dosiahnutie optimálnej obchodnej štruktúry portfólia, maximalizácia tvorby hodnoty pre akcionárov a alokácia kapitálu sú podporované metodológiou

rizikovo upraveného merania výkonnosti (Risk Adjusted Performance Measurement - RAPM). Metodológia RAPM definuje výkonnostné indikátory, ktoré slúžia na meranie tvorby hodnoty v rámci Skupiny. Hlavné indikátory výkonnosti sú ekonomická pridaná hodnota (Economic Value Added – EVA) a rizikovo upravená návratnosť z rizikovo upraveného kapitálu (Risk Adjusted Return On Risk Adjusted Capital - RARORAC).

Ukazovatele EVA a RARORAC sa v Banke vypočítavajú na dvoch rôznych úrovniach:

- Banková úroveň – analýza tvorby hodnoty v Banke a na obchodných segmentoch
- Individuálna úroveň - analýza tvorby hodnoty u klientov

Na bankovej úrovni sa do výpočtov zahŕňajú podiely menšinových akcionárov a vnútroskupinové transakcie (inter company items) medzi bankou a inými subjektami vchádzajúcimi do konsolidácie výsledkov Banky.

Tento VP popisuje len metodológiu používanú na úrovni Skupiny a Banky (banka a obchodné segmenty). Banka uplatňuje skupinovú metodológiu merania výkonnosti kapitálu primeraným spôsobom s využitím dostupných dát.

Proces alokovania kapitálu môže využívať dvojcestný princíp výpočtu, v ktorom alokovaný kapitál (Allocated Capital, AC) je vyššia z hodnôt: interný kapitál (Internal capital, IC) a regulatórny kapitál (Regulatory Capital, RC).

$$AC = \max(IC;RC)$$

Na úrovni Banky sa však na alokáciu kapitálu využíva len regulatórny kapitál (RC).

Reálne riziko pre Skupinu a Banku je vyjadrené len v internom kapitáli, ale tento výpočet nemusí byť v súlade so zákonnými a bankovými požiadavkami národného regulátora. Preto sa v procese stanovenia alokovaného / absorbovaného kapitálu používa aj regulatórny kapitál (RC), ktorý v súlade so zákonnými požiadavkami stanovuje minimálnu kapitálovú úroveň.

Pri „dvojcestnom“ prístupe sa interný a regulatórny kapitál vypočítavajú samostatne a vyššia hodnota z týchto dvoch sa považuje za alokovaný kapitál. Ten istý proces sa môže použiť aj na výpočet absorbovaného kapitálu. Na úrovni Banky sa počas tvorby ročného alebo strategického plánu a v etape hodnotenia vypočítava len hodnota alokovaného kapitálu.

V súlade s pravidlami Skupiny pre prípravu plánu je predmetom alokácie kapitálu len regulatórny kapitál viažuci sa na kreditné, trhové a operačné riziko.

Alokácia kapitálu sa vykonáva na úrovni obchodných segmentov, ktoré Skupina zadefinovala ako hlavné plánovacie celky.

Plán kapitálu Banky by mal brať do úvahy všetky dôležité regulatórne indikátory a taktiež by mal obsahovať plán Banky na spotrebu kapitálu, jej kapitálové ciele a očakávané kapitálové potreby. Ak je to potrebné, mal by obsahovať plánované navýšenie kapitálu, vyplácanie dividend a ďalšie kapitálové opatrenia. Medzi hlavné zložky plánu patria:

- Plánovaný obchodný rast a vývoj rizika
- Cieľové kapitálové indikátory
- Vývoj finančných výsledkov banky
- Očakávané regulatórne, právne a účtovné zmeny
- Iné zložky, ktoré by mohli mať vplyv na kapitálový stav banky.

Okrem hore uvedeného, by Banka mala v kapitálovom pláne zahrnúť aj najvyššiu možnú čiastku, ktorú je možné vyplatiť vo forme dividend v prípade nadbytočného regulatórneho kapitálu a v prípade nedostatočného regulatórneho kapitálu aj opatrenia, ktoré by vyriešili nedostatok kapitálu a obnovili kapitálovú primeranosť. Tieto opatrenia môžu byť nasledovné:

- zníženie dividend
- navýšenie kapitálu
- celkový alebo čiastočný predaj akcií

V prípade potreby mimoriadneho navyšovania kapitálu, na to aby sa mohol začať formálny proces je nutné kontaktovať manažment (účastníci ALCO) Banky a získať súhlas od Capital Management. Do procesu je taktiež nutné zapojiť všetky relevantné útvary z Bank Austria Group. Mimoriadnymi kapitálovými opatreniami sa rozumejú všetky kapitálové opatrenia, ktoré neboli obsiahnuté v pláne. Požiadavka o navyšovanie kapitálu musí obsahovať detailné dôvody a opodstatnenia pre potrebu mimoriadneho kapitálu a simuláciu dopadov na lokálne kapitálové ukazovatele a indikátory.

k) Analýzu funkčnosti politík používania zabezpečení a politík tvorby a rušenia rezerv (informácie sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného polroka)

UniCredit v súvislosti so zberom údajov pre účely výpočtu parametra LGD zbiera aj údaje o historicky realizovanej miere vymožiteľnosti zabezpečení. Vzhľadom na nízky počet realizácií zabezpečení však UniCredit nepoužíva vlastné odhady, ale haircuty pre jednotlivé typy zabezpečení sú stanovené podľa skupinových štandardov. U zabezpečení, kde UniCredit má dostupné údaje o realizovaných mierach vymožiteľnosti (rezidenčné prípadne komerčné nehnuteľnosti), je vykonávaný monitoring vhodnosti skupinových haircutov. Nekonzistencie doposiaľ neboli zistené.

l) Analýzu funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby (informácie sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného polroka)

UniCredit používa rad procedúr na kontrolu a monitorovanie rizika nesprávnej voľby, ktoré sú popísané v príslušných politikách. Rizikom nesprávnej voľby sa zaoberá aj Collateral Management politika, ktorá jasne určuje, že cenné papiere vydané protistranou alebo úzko prepojenou protistranou nesmú byť akceptované ako kolaterál. Navyše trhová hodnota derivátov nesmie korelovať s poklesom trhovej hodnoty kolaterálu. Doplňujúc k tomu sú v oblasti trhových rizík zavedené Value at risk limity, ktoré zahŕňajú aj menové riziko a je vykonávané pravidelné stresové testovanie.

m) Analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu

Banka nemá významné pozície pre analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by musela banka poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu.

n) Hrubú kladnú reálnu hodnotu zmlúv, prínosy zo vzájomného započítavania, započítanú aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku, zabezpečenie a čistú derivátovú expozíciu voči kreditnému riziku - čistá derivátová expozícia voči kreditnému riziku je expozícia voči kreditnému riziku pri derivátových obchodoch po zohľadnení prínosov z právne vymožiteľných dohôd o vzájomnom započítavaní a dohôd o zabezpečeniach

Hodnoty derivátových expozícií banky k 30.6. 2013:

Kladná reálna hodnota derivátovej expozície (uvedená tiež v účtovnej závierke v bodoch 9,10) predstavuje hodnotu 25 386 tis. EUR pre obchodnú knihu a hodnotu 3 205 tis. EUR pre bankovú knihu.

Rizikovo vážené aktíva k derivátovým expozíciám predstavujú hodnotu 16 980 tis. EUR pre obchodnú knihu a hodnotu 1 789 tis. EUR pre bankovú knihu.

Zabezpečenia k derivátovým expozíciám predstavujú hodnotu 2 861 tis. EUR

o) Spôsob merania hodnôt expozícií podľa metód určených na zaobchádzanie s kreditným rizikom zmluvnej strany v súvislosti s derivátovými nástrojmi, repo obchodmi, zmluvami o pôžičke cenných papierov alebo komodít, obchodmi s dlhou dobou vysporiadania a maržovými obchodmi bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní

Banka počíta hodnotu expozície pre kreditné riziko zmluvnej strany v súvislosti s definovanými nástrojmi v súlade s legislatívou.

p) Nominálnu hodnota zabezpečení kreditnými derivátmi a distribúciu aktuálnej expozície voči kreditnému riziku podľa typov expozície voči kreditnému riziku,

Banka k 30. júnu 2013 nemá v portfóliu kreditné deriváty.

q) Údaje o kreditných derivátoch rozdelených medzi použitie pre vlastné kreditné portfólio Banky, ako aj v jej sprostredkovateľských činnostiach vrátane distribúcie použitých kreditných derivátov, ďalej rozdelených podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny kreditných derivátov

Banka k 30. júnu 2013 nemá kreditné deriváty.

r) Odhad α, ak má k odhadu α súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad (Alfa (α) sa používa pri výpočte hodnoty expozície)

Banka nemá súhlas na vlastné modely k používaniu vlastných odhadov.

12) Informácie za každú triedu rizikovo vážených expozícií v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko

Nie je aplikovateľné pre UniCredit Bank Slovakia a. s..

13) Ak sa počítajú v rámci prístupu interných ratingov hodnoty rizikovo vážených expozícií u expozícií vo forme projektového financovania alebo u kapitálových pohľadávok, uverejňujú sa expozície vo forme projektového financovania v členení podľa jednotlivých tried v rámci splatnosti do 2,5 roka a v rámci splatnosti 2,5 roka a viac alebo sa uverejňujú kapitálové pohľadávky v členení podľa jednotlivých tried vážené týmito rizikovými váhami:

a) 190 % pre kapitálové pohľadávky vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách,

b) 290 % pre kapitálové pohľadávky, s ktorými sa obchoduje na burze alebo organizovanom trhu,

c) 370 % pre všetky ostatné kapitálové pohľadávky.

Banka nepoužíva pre expozície vo forme projektového financovania prístup interných ratingov.

V rámci expozície – kapitálové pohľadávky banka uplatňuje rizikovú váhu 190% na expozíciu voči AXA investičný fond, na všetky ostatné kapitálové pohľadávky uvedené v bode 14 Investičné cenné papiere, písmeno c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj v Účtovnej závierke UniCredit Bank Slovakia a. s. zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého auditory za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 sa uplatňuje riziková váha 370%.

14) Informácie osobitného charakteru o prístupe interných ratingov obsahujú

a) Súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad s používaním tohto prístupu

Banka získala súhlas používať základný prístup interných ratingov od 1. júla 2012 prostredníctvom spoločného rozhodnutia Národnej banky Slovenska, Banca d'Italia a Finanzmarktaufsich.

Používanie základného prístupu interných ratingov sa týka:

- triedy expozícií pohľadávky alebo podmienenej pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám prostredníctvom prijatia skupinového ratingového systému pre Suverénov,
- triedy expozícií pohľadávky alebo podmienenej pohľadávky voči inštitúciám prostredníctvom prijatia skupinového ratingového systému pre Banky a Spoločnosti obchodujúce s cennými papiermi,
- triedy expozícií pohľadávky alebo podmienenej pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom prostredníctvom prijatia skupinového ratingového systému pre Veľkých medzinárodných klientov a prostredníctvom lokálnych ratingových systémov pre Stredne veľké spoločnosti a Nehnuteľnosti, ktoré produkujú príjem.

b) Vysvetlenie a kontrolu

- **štruktúry interného ratingového systému a jeho vzťahu k ratingom ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu**

  Banka na účely výpočtu kapitálovej požiadavky na krytie kreditného rizika od júla 2012) aplikuje F-IRB pre triedy expozícií uvedené v písmene a) tohto bodu.

  Pre ostatné triedy aktív, ktoré nie sú uvedené vyššie, bude Banka aplikovať STA. Dočasné čiastočné používanie STA prístupu (ďalej aj „PPU") taktiež podľa Implementačného plánu s ohľadom na regulatórnu prípustnosť a materialitu jednotlivých subportfólií.

  Banka pre účely merania kreditného rizika používa skupinové a lokálne ratingové modely. Pre určité typy expozícií, ktoré spĺňajú regulatórne podmienky pre použitie PPU, Banka nepoužíva žiadny model.
  V rámci F-IRB banka využíva informáciu ohľadom ratingov od ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu (ak takýto rating existuje) pri stanovení finálneho ratingu klienta. V prípade STA prístupu sa rating od ratingových agentúr a agentúr pre podporu exportu nepoužíva vzhľadom k charakteru tried expozícií, ktoré spadajú pod daný prístup (retailová trieda aktív, iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku).

- **použitia takých vlastných odhadov, ktorých účelom nie je výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií**

V rámci testu používania pokročilého prístupu interných ratingov (ďalej aj „A-IRB“) banka počíta a používa rizikové parametre LGD, CCF a taktiež aj PD v nasledovných procesoch:

- úverový proces,
- ratingový proces,
- monitoring,
- reporting,
- správa problémových úverov,
- výpočet opravných položiek,
- zmierňovanie dopadov kreditného rizika – simulácia výpočtu RWA,
- stresové testovanie
- pricing – výpočtu rizikovej marže.

- **procesu riadenia a uznávania techniky zmierňovania kreditného rizika**

Banka uplatňuje súhrnnú metódu nakladania s finančným kolaterálom s použitím regulatórne stanovených hodnôt koeficientov pri výpočte úprav z dôvodu volatility, či už v rámci STA prístupu alebo v rámci testu používania IRB prístupu.

V prípade nefinančného kolaterálu vo forme nehnuteľností a obchodných pohľadávok pri použití IRB prístupu nastáva pri výpočte RWA nahradenie hodnoty LGD nižšou regulatórne stanovenou hodnotou LGD* (efektívna strata v prípade zlyhania).

Nefinancované zabezpečenie predstavuje ručenie. Ak má Bankou a zároveň reguláciou uznaný ručiteľ priradené nižšie PD ako dlžník, potom k tej časti pohľadávky, za ktorú sa tento ručiteľ zaručil, je priradená PD ručiteľa. K nezabezpečenej časti pohľadávky je priradená PD dlžníka. PD ručiteľa je výstupom ratingového modelu používaného v Banke (Dedenie ratingu/PD v rámci ratingovej skupiny nie je považované za nefinancované zabezpečenie). Na akceptáciu ručiteľa a jeho použitie pre účely CRM musí Banka dodržať všetky procesné požiadavky kladené na rating tak, ako keby išlo o dlžníka Banky.

Súhrnná metóda berie do úvahy nesúlad splatností a menový nesúlad, čo má za následok upravenie hodnoty nefinancovaného zabezpečenia.

Prípustné typy prostriedkov zmierňujúcich dopady kreditného rizika reálne používané v Banke, o ktorých uznanie Banka žiadala, pre prístup F-IRB spĺňajú minimálne regulátorné požiadavky, najmä:

- efektivita zmiernenia,
- existencia dostatočne likvidného trhu pre realizáciu povoleného nástroja zabezpečenia,
- dlhodobá stálosť hodnoty nástroja zabezpečenia,
- primeraný stupeň vzájomnej závislosti medzi hodnotou aktív a kvalitou dlžníka,
- právna účinnosť a vymožiteľnosť dohôd o zabezpečení vo všetkých príslušných právnych poriadkoch.

- **kontrolných mechanizmov interných ratingových systémov vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a spätného posudzovania interných ratingových systémov**

Každý klient banky musí mať platný rating, ako náhle je Banka v súvislosti s daným klientom vystavená materiálnemu kreditnému riziku. Rating musí byť vypočítaný a schválený s použitím schváleného ratingového nástroja a na základe aktuálnych údajov. Rating musí byť vypočítaný a schválený vo všetkých nasledovných prípadoch:

- predloženie oficiálnych koncoročných finančných výkazov klienta,
- predloženie žiadosti o úver (rating je súčasťou úverového návrhu),
- akceptácia spoločnosti ako ručiteľa za úver,
- review, resp. prolongácia existujúceho úveru,
- zmena kvalitatívnych údajov a/alebo zmena v prítomnosti varovných signálov,
- zmena v bonite klienta, týkajúca sa oblastí zohľadnených pri manuálnom posune ratingu,
- vyňatie príjemcu ratingu z ratingovej skupiny, zrušenie ratingovej skupiny,
- vznik varovného signálu,
- aktivácia časového obmedzenia rating (finančného, klientskeho),
- zrušenie defaultu.

V zmysle regulatórnych pravidiel je doba platnosti ratingu maximálne 1 rok. Preto, bez ohľadu na prípady uvedené vyššie, musí byť rating všetkých úverových klientov aktualizovaný minimálne raz ročne (nie je povolený odklad z dôvodu nadchádzajúceho review). Kompetenčný stupeň môže požadovať aj častejšiu aktualizáciu ratingu, a to najmä pri klientoch so zvýšeným rizikom.

Ak klient spadá do inej ako retailovej triedy aktív, alebo ak je v ratingu navrhnutá manuálna úprava resp. použitie akéhokoľvek neštandardného postupu, rating klienta navrhuje príslušná obchodná divízia Banky (ďalej len „Biznis“) a schvaľuje ho Divízia riadenia rizík (ďalej len „RMD“). V týchto prípadoch nesie zodpovednosť za presnosť vstupných údajov ratingu a za včasné vypočítanie a navrhnutie ratingu relationship manager; hlavnú zodpovednosť za rating nesie príslušný zamestnanec RMD.

Ak klient spadá do retailovej triedy aktív a výpočet ratingu prebieha automaticky bez možnosti manuálnej úpravy ratingu Biznisom (resp. ak model manuálnu úpravu umožňuje, ale táto možnosť v konkrétnom ratingu nie je využitá) a všetky vstupy do ratingu sú v zmysle štandardných postupov, schválenie RMD nie je potrebné. Zodpovednosť za rating v tomto prípade nesú relationship manager spoločne s osobou vystupujúcou v roli verifikátora vstupov.

V záujme konzistentného hodnotenia klientov zachová RMD princíp, kedy toho istého klienta schvaľuje preferenčne (tzn. pokiaľ je to možné s ohľadom na organizačné obmedzenia) stále ten istý risk manažér.

Banka každoročne vykonáva validáciu systému IRB. Na základe skupinovej metodiky sa hodnotia procesy, modely, IT a kvalita údajov. Monitoring korektného používania IRB systému je vykonávaný s podporou ratingových reportov, ktoré sa tvoria na mesačnej báze, a detailnejším monitoringom používania ratingového modelu určeného pre právnické osoby na štvrťročnej báze. V prípade čiastočného splnenia alebo nesplnenia minimálnych regulátorných požiadaviek sa vypracuje popis problému a taktiež stručný akčný plán. Ďalší nezávislý kontrolný mechanizmus predstavuje interný audit, ktorý každoročne prehodnocuje IRB systém banky.

c) Opis procesu určovania interného ratingu obsahujúci druhy expozícií zahrnuté v triedach expozícií, vymedzenie pojmov, metódy a údaje týkajúce sa odhadov a overovania správnosti pravdepodobnosti zlyhania alebo straty v prípade zlyhania a konverzné faktory vrátane predpokladov uplatnených pri odvodzovaní týchto premenných ako aj opis významných odchýlok vzhľadom na definíciu zlyhania, vrátane faktorov, ktoré tieto odchýlky ovplyvňujú, samostatne pre tieto triedy expozícií:

- **expozície voči štátom a centrálnym bankám**

Pre určenie ratingu štátov, centrálnych bánk a medzinárodných rozvojových bánk používa UniCredit Bank Slovakia a. s. model vyvinutý

Holdingovou spoločnosťou a používaný spoločne v celej skupine UniCredit. Model zohľadňuje makroekonomické faktory ako aj kvalitatívne hodnotenie ekonomickej a politickej situácie danej krajiny. Výstupom modelu je presná hodnota pravdepodobnosti zlyhania, ktorá je pre ľahšiu interpretáciu užívateľov vyjadrená ako stupeň na lokálnej ratingovej škále UniCredit Bank Slovakia a. s..

Výpočet a schvaľovanie konkrétnych ratingov je v kompetencii vybraných subjektov skupiny UniCredit. UniCredit Bank Slovakia a. s. v roli schvaľovateľa ratingu nevystupuje, je len užívateľom schválených ratingov, ktoré sa automaticky prenášajú do lokálneho ratingového systému.

Vzhľadom k tomu, že ide o portfólio charakterizované nízkym počtom zlyhaní, pre vývoj modelu neboli použité pozorované zlyhania v zmysle regulatórnej definície, ale prístup tzv. tieňových ratingov, s použitím údajov z externých ratingových agentúr.

Pravidelná validácia a prípadné úpravy modelu sú v kompetencii Holdingovej spoločnosti. Na lokálnej úrovni má UniCredit Bank Slovakia a. s. povinnosť vykonávať zjednodušené hodnotenie vhodnosti modelu pre lokálne portfólio.

Pozn.: Expozície voči Slovenskej republike sú vyňaté z prístupu interných ratingov, proces priraďovania ratingu je však rovnaký ako u iných štátov a centrálnych bánk.

- **expozície voči inštitúciám**

Pre určenie ratingu bánk používa UniCredit Bank Slovakia a. s. modely vyvinuté Holdingovou spoločnosťou a používané spoločne v celej skupine UniCredit. Voľba modelu závisí od prevažujúcej činnosti danej inštitúcie („klasické“ komerčné bankovníctvo vs. obchodovanie s cennými papiermi). Model zohľadňuje kvantitatívne informácie z finančných výkazov banky ako aj kvalitatívne hodnotenie inštitúcie a prostredia, v ktorom podniká. Významnou súčasťou ratingového systému je zohľadnenie existencie skupiny hospodársky spojených osôb, kde pri splnení stanovených podmienok dochádza k úprave samostatného ratingu inštitúcie tak, aby primerane reflektoval bonitu materskej spoločnosti resp. skupiny. Výstupom modelu je presná hodnota pravdepodobnosti zlyhania, ktorá je pre ľahšiu interpretáciu užívateľov vyjadrená ako stupeň na lokálnej ratingovej škále UniCredit Bank Slovakia a. s..

Výpočet a schvaľovanie konkrétnych ratingov je v kompetencii vybraných subjektov skupiny UniCredit. UniCredit Bank Slovakia a. s. v roli schvaľovateľa ratingu nevystupuje, je len užívateľom schválených ratingov, ktoré sa automaticky prenášajú do lokálneho ratingového systému. Špeciálnou situáciou je prípad, kedy sú lokálnemu vzťahovému manažérovi, risk manažérovi alebo kompetenčnému stupňu dostupné (negatívne) informácie o danej inštitúcii, relevantné pre stanovenie ratingu. V tom prípade má UniCredit Bank Slovakia a. s. možnosť požiadať zodpovedný subjekt v rámci skupiny UniCredit o zohľadnenie týchto informácií a zníženie ratingu danej inštitúcie.

Vzhľadom k tomu, že ide o portfólio charakterizované nízkym počtom zlyhaní, pre vývoj modelu neboli použité pozorované zlyhania v zmysle regulatórnej definície, ale prístup tzv. tieňových ratingov, s použitím údajov z externých ratingových agentúr.

Pravidelná validácia a prípadné úpravy modelu sú v kompetencii Holdingovej spoločnosti. Na lokálnej úrovni má UniCredit Bank Slovakia a. s. povinnosť vykonávať zjednodušené hodnotenie vhodnosti modelu pre lokálne portfólio, ako aj plnohodnotnú procesnú validáciu.

- **expozície voči právnickým osobám podnikateľom vrátane expozícií voči malým alebo stredne veľkým právnickým osobám, expozície vo forme projektového financovania a expozície voči odkúpeným pohľadávkam**

  – <u>lokálni firemní klienti</u>

Firemní klienti s obratom do 500 miliónov EUR podliehajú hodnoteniu ratingovým modelom pre stredne veľké spoločnosti. Ide o model vyvinutý interne UniCredit Bank Slovakia a. s., použijúc vlastné historické údaje o klientoch a mierach zlyhania, čím je zabezpečená reprezentatívnosť modelu pre dané portfólio a reálnosť odhadovaných pravdepodobností zlyhania. Definícia zlyhania použitá pre vývoj modelu je v súlade s regulatórnou definíciou zlyhania.

Model pozostáva z kvantitatívneho (finančné ukazovatele hodnotiace rôzne aspekty finančnej situácie klienta) a kvalitatívneho modulu, ktorých kombinovaný výsledok je následne možné upraviť zohľadnením varovných signálov, alebo v presne definovaných a odôvodnených prípadoch manuálnym zlepšením alebo zhoršením ratingu. Významnou súčasťou ratingového systému je zohľadnenie existencie skupiny hospodársky

spojených osôb, kde pri splnení stanovených podmienok dochádza k úprave samostatného ratingu spoločnosti tak, aby primerane reflektoval bonitu materskej spoločnosti resp. skupiny. Výstupom modelu je presná hodnota pravdepodobnosti zlyhania, ktorá je pre ľahšiu interpretáciu užívateľov vyjadrená ako stupeň na lokálnej ratingovej škále UniCredit Bank Slovakia a. s..

Priradenie ratingu podlieha kontrole štyroch očí, kedy za navrhnutie resp. aktualizáciu ratingu zodpovedá vzťahový manažér, za schválenie ratingu zodpovedá risk manažér resp. člen úverového výboru zastupujúci Divíziu riadenia rizík v úverovom výbore.

Model podlieha pravidelnej metodologickej a procesnej validácii, ktorú vykonáva špecializovaný útvar UniCredit Bank Slovakia a. s. v súlade s validačnými smernicami skupiny UniCredit.

– <u>nadnárodní firemní klienti</u>

Firemní klienti s obratom prevyšujúcim 500 miliónov EUR podliehajú hodnoteniu ratingovým modelom pre nadnárodné spoločnosti. Model je vyvinutý Holdingovou spoločnosťou a je používaný v celej skupine UniCredit. Model pozostáva z kvantitatívneho (finančné ukazovatele hodnotiace rôzne aspekty finančnej situácie klienta) a kvalitatívneho modulu. Významnou súčasťou ratingového systému je zohľadnenie existencie skupiny hospodársky spojených osôb, kde pri splnení stanovených podmienok dochádza k úprave samostatného ratingu spoločnosti tak, aby primerane reflektoval bonitu materskej spoločnosti resp. skupiny. Výstupom modelu je presná hodnota pravdepodobnosti zlyhania, ktorá je pre ľahšiu interpretáciu užívateľov vyjadrená ako stupeň na lokálnej ratingovej škále UniCredit Bank Slovakia a. s..

Kompetencia pre výpočet a schválenie ratingu závisí od štruktúry financovania skupiny hospodársky spojených osôb klienta jednotlivými subjektami skupiny UniCredit. UniCredit Bank Slovakia a. s. teda v jednotlivých prípadoch vystupuje buď ako zodpovedný subjekt za schválenie ratingu alebo ako užívateľ ratingu schváleného iným subjektom v rámci skupiny UniCredit. Schválené ratingy sa automaticky prenášajú do lokálneho ratingového systému.

Vzhľadom k tomu, že ide o portfólio charakterizované nízkym počtom zlyhaní, pre vývoj modelu neboli použité pozorované zlyhania v zmysle regulatórnej definície, ale prístup tzv. tieňových ratingov, s použitím údajov z externých ratingových agentúr.

Pravidelná validácia a prípadné úpravy modelu sú v kompetencii Holdingovej spoločnosti. Na lokálnej úrovni má UniCredit Bank Slovakia a. s. povinnosť vykonávať zjednodušené hodnotenie vhodnosti modelu pre lokálne portfólio, ako aj plnohodnotnú procesnú validáciu.

– <u>špecializované financovanie – nehnuteľnosti produkujúce príjem</u>

Pohľadávky vo forme špecializovaného financovania nehnuteľností produkujúcich príjem zatiaľ nepodliehajú prístupu interných ratingov. Prístup interných ratingov pre tieto expozície je UniCredit Bank Slovakia a. s. povinná zaviesť do 30.6.2013.

Pre interné účely používa UniCredit Bank Slovakia a. s. lokálne vyvinutý expertný model generujúci presné hodnoty pravdepodobnosti zlyhania a zároveň zatrieďujúci expozíciu do jednej z kategórií v zmysle §42 ods. 2 písm. e) opatrenia NBS č. 4/2007. Model hodnotí všetky relevantné faktory predpísané uvedenou reguláciou.

Model podlieha pravidelnej metodologickej a procesnej validácii, ktorú vykonáva špecializovaný útvar UniCredit Bank Slovakia a. s. v súlade s validačnými smernicami skupiny UniCredit.

- **retailové pohľadávky v členení podľa tried s rozdielnou koreláciou**

Retailové pohľadávky zatiaľ nepodliehajú prístupu interných ratingov.

Pre interné účely používa UniCredit Bank Slovakia a. s. sústavu ratingových modelov, ktoré sú členené podľa typu klienta (Small Business, občania) a typu transakcie (hlavné skupiny úverových produktov pre občanov). Pre obidva typy klientov je pre hodnotenie klienta používaný aplikačný ratingový model (v čase podania žiadosti o úver, resp. v prípade Small Business klientov aj v čase prehodnotenia úverového vzťahu) a behaviorálny model (každomesačné automatické prehodnotenie).

Aplikačný model pre Small Business klientov pozostáva z kvantitatívneho (finančné ukazovatele hodnotiace rôzne aspekty finančnej situácie klienta) a kvalitatívneho modulu. Aplikačný model pre občanov hodnotí demografické charakteristiky klienta ako aj vybrané parametre požadovanej úverovej transakcie. Behaviorálny model v oboch subsegmentoch hodnotí správanie sa klienta (existencia omeškaných splátok úveru, kvalita kreditných obratov na bežnom účte, atď.) na základe údajov dostupných v IT systémoch UniCredit Bank Slovakia a. s..

Modely podliehajú pravidelnej metodologickej a procesnej validácii, ktorú vykonáva špecializovaný útvar UniCredit Bank Slovakia a. s. v súlade s validačnými smernicami skupiny UniCredit.

- **akcie**

  Pre kapitálové pohľadávky používa UniCredit Bank Slovakia a. s. jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy podľa §44 ods. 3 opatrenia NBS č. 4/2007, tzn. v závislosti od typu akcie je jej priradená riziková váha 190%, 290% alebo 370%.

d) Súhrnnú výšku expozícií v členení podľa tried expozícií a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a samostatne súhrnnú výšku expozícií, u ktorých používa vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov

Súhrná výška expozícií banky v členení podľa tried expozícií za určené obdobie (v tis. EUR):

Čistá hodnota expozície	**30.06.13**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	628 067
Expozície voči inštitúciam	144 051
Expozície voči obchodným spoločnostiam	3 046 108
Retailové pohľadávky	990 909
Akcie	8 593
Spolu	**4 817 728**

Banka nepoužíva vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov

e) Pre každú triedu expozícií a to expozícií voči štátom a centrálnym bankám, expozícií voči inštitúciám, expozícií voči obchodným spoločnostiam a kapitálovým pohľadávkam a prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka vrátane zlyhania, ktoré umožnia zmysluplne rozlíšiť kreditné riziko

- súhrnnú výšku expozícií, pri expozíciách voči štátom a centrálnym bankám, expozíciách voči inštitúciám a expozícií voči obchodným spoločnostiam nesplatenú hodnotu pohľadávok a hodnotu expozícií nevyčerpaných prísľubov, pri akciách nesplatenú hodnotu,
- priemernú stratu zo zlyhania vyjadrenú v percentách, ak sa používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií,

- expozíciami váženú priemernú rizikovú váhu,
- výšku nevyčerpaných prísľubov a expozíciami vážené priemerné hodnoty expozícií pre každú triedu expozícií, ak používa na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií vlastné odhady konverzných faktorov.

Expozície v prístupe interných ratingov k 30.06.2013 (v tis. EUR):

Expozície voči štátom a centrálnym bankám	Hrubá hodnota expozície	Nesplatená hodnota pohľadávok	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
3	29	29	0	0,00%
4	2 945	2 945	0	58,44%
Bez ratingu	12 877	12 877	0	-
Spolu	**15 852**	**15 852**	**0**	**57,87%**

Expozície voči inštitúciam	Hrubá hodnota expozície	Nesplatená hodnota pohľadávok	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	1 198	1 198	0	28,98%
2	58 339	52 646	5 693	36,49%
3	793	793	0	16,44%
4	7 018	7 018	0	66,77%
5	4 857	4 857	0	134,76%
Bez ratingu	49 923	49 923	0	-
Spolu	**122 128**	**116 435**	**5 693**	**35,29%**

Expozície voči obchodným spoločnostiam	Hrubá hodnota expozície	Nesplatená hodnota pohľadávok	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	73 177	37 430	35 746	11,97%
2	490 268	164 287	325 981	11,44%
3	163 967	143 822	20 145	35,59%
4	429 118	405 455	23 662	40,91%
5	421 998	347 606	74 391	76,49%
6	579 627	460 603	119 025	95,96%
7	121 888	109 336	12 550	113,21%
8	11 052	12 027	25	156,49%
Zlyhané	151 140	150 404	736	-
Bez ratingu	50 383	50 085	298	-
Spolu	**2 493 617**	**1 881 057**	**612 560**	**54,20%**

Expozície v štandardizovanom prístupe k 30.06.2013 (v tis. EUR):

Expozície	Hrubá hodnota expozície	Nesplatená hodnota pohľadávok	Nevyčerpané prísľuby
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	612 215	582 215	30 000
Expozície voči inštitúciam	13 287	15 642	961
Expozície voči obchodným spoločnostiam	647 362	542 328	101 089
Retailové pohľadávky	997 662	937 998	60 295
Akcie	8 593	8 593	0
Spolu	**2 279 120**	**2 086 775**	**192 345**

f) Informácie podľa písmena e) alebo analýzu expozícií, a to nesplatených úverov a hodnôt expozícií nevyčerpaných prísľubov, vo vzťahu k dostatočnému počtu stupňov očakávaných strát, ktoré umožnia jednoznačne rozlíšiť kreditné riziko, ak ide o triedu retailových expozícií a u triedy expozícií uvedených v písmene c)

Banka má retailovú triedu aktív v štandardizovanom prístupe.

g) Výšku úpravy ocenenia a výšku rezerv za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie pre každú triedu expozícií uvedených v písmene c) a informáciu o tom ako sa výška úpravy líši od výšky úpravy za predchádzajúce účtovné obdobia

Výška úprav ocenenia a rezerv podľa tried expozícií (v tis. EUR):

	Stav opravných položiek k 31.12.12	Stav opravných položiek k 30.06.13
Expozície voči štátom	0	0
Expozície voči inštitúciam	46	133
Expozície voči obchodným spoločnostiam	75 118	85 203
Retailové pohľadávky	8 973	7 653
Spolu	**84 137**	**92 989**

h) Opis faktorov, ktoré ovplyvnili stratu v predchádzajúcich obdobiach, či boli v skutočnosti zaznamenané hodnoty straty v prípade zlyhania, alebo miery zlyhania, alebo konverzné faktory vyššie než priemerné

Pre IRB portfólio banka používa na meranie kreditného rizika regulatórne hodnoty straty v prípade zlyhania a konverzných faktorov. Banka používa pre interné účely vlastné odhady straty v prípade zlyhania a konverzných faktorov,

ktoré pravidelne prepočítava a interne používa. Banka nezaznamenala vyššie než priemerné hodnoty straty v prípade zlyhania a konverzných faktorov v poslednom období.

i) Porovnanie odhadov so skutočnosťou za dlhšie časové obdobie, ktorého súčasťou je aspoň informácia o porovnaní očakávaných strát so skutočnými stratami podľa jednotlivých tried expozícií uvedených v písmene c) za dostatočne dlhé obdobie, čo umožní spoľahlivo posúdiť efektívnosť procesu určovania interných ratingov v jednotlivých triedach expozícií uvedených v písmene c); ak sa v Banke používajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania alebo konverzné faktory, uvádzajú sa výsledky straty v prípade zlyhania alebo konverzných faktorov v porovnaní s údajmi, ktoré poskytla v rámci skôr uvedených uverejnených informácií

Banka nedisponuje dostatočne dlhou históriou údajov pre požadované porovnanie hodnôt očakávaných strát so skutočnými stratami.

15) Informácie o sekuritizácii v členení na obchodnú knihu a bankovú knihu obsahujú:

Banka v roku 2012 a 2013 neuskutočnila žiadnu činnosť týkajúcu sa sekuritizácie.

16) Informácie o trhovom riziku pri použití vlastného modelu výpočtu trhového rizika

UniCredit Bank Slovakia a. s. nepoužíva vlastný model výpočtu trhového rizika.

17) Informácie o operačnom riziku obsahujú:

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

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

I. Skupina UniCredit stanovila rámec pre riadenie operačného rizika ako kombináciu politiky a postupov pre riadenie, meranie a zmierňovanie operačného rizika skupiny UniCredit a kontrolovaných právnych subjektov.
II. Cieľom riadenia operačného rizika v UniCredit Bank Slovakia a. s. je vybudovať všetky prvky systému riadenia operačného rizika a zabezpečiť jeho fungovanie tak, aby minimalizovala dopady udalostí operačného rizika.
III. Pravidlá riadenia operačného rizika v súlade so štandardami skupiny UniCredit definujú spoločné princípy, úlohy orgánov spoločnosti a útvaru pre riadenie operačného rizika, ako aj vzájomné vzťahy medzi útvarmi zúčastnenými v tomto procese.

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

I. Organizácia riadenia operačného rizika UniCredit Bank Slovakia a. s. umožňuje realizovať schválenú stratégiu riadenia rizík so zamedzením konfliktu záujmov. Do štruktúry sú zahrnuté predstavenstvo, dozorná rada a manažment, komisia pre operačné riziko a útvar pre operačné riziko. Riadenie operačného rizika predstavuje zmeny procesov s cieľom znížiť expozíciu rizika, zohľadnenie outsourcing procesov a služieb a riadenie poistenia správnym nastavením spoluúčastí a limitov poistenia. Pravidelné testovanie plánov obchodnej kontinuity zabezpečuje riadenie operačného rizika pri prerušení hlavných obchodných aktivít.
II. Komisia pre operačné riziko sleduje riziká prostredníctvom útvaru operačného rizika Banky s podporou útvarov zahrnutých do denného riadenia operačného rizika a monitoruje aktivity pre zmiernenie rizika.

i. Charakter systémov identifikácie, merania a sledovania
- UniCredit Bank Slovakia a. s. zbiera a eviduje straty z udalostí operačného rizika a iné povinné údaje o strate. Kľúčovým prvkom je aplikácia pre riadenie operačného rizika, ktorá umožňuje zber dát

potrebných pre riadenie operačného rizika a meranie kapitálu. Spoločnosť UniCredit Bank Slovakia a. s. je právnickou osobou, ktorá od augusta 2009 používa pokročilý prístup merania (AMA – Advance Measurement Approach). Výpočet kapitálu podľa prístupu AMA je realizovaný centrálne na úrovni skupiny UniCredit. Kritériom pre rozdelenie kapitálu podľa prístupu AMA pre právne subjekty Skupiny je kapitál vypočítaný štandardizovaným prístupom (TSA).

- Banka hodnotí adekvátnosť takto alokovaného kapitálu. Alokovaný kapitál je považovaný za minimálnu kapitálovú požiadavku na krytie operačného rizika.

ii. Pokročilý prístup merania požiadavky na vlastné zdroje

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

iii. AMA model

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

iv. Systém vykazovania operačného rizika

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

18) Informácie o expozíciách v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

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

Viď príloha IFRS – bod 3 Významné účtovné zásady a účtovné metódy, písmeno m) Investičné cenné papiere a bod 14 Investičné cenné papiere, písmeno c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj v Účtovnej závierke UniCredit Bank Slovakia a. s. zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013.

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

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

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

c) Informácie o expozíciách v akciách v tis. EUR, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe k 30. júnu 2013

Viď príloha IFRS - bod 14 Investičné cenné papiere písmeno c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj v Účtovnej závierke UniCredit Bank Slovakia a. s. zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého auditora za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013.

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

K 30.júnu 2013 Banka nevykazuje žiadne realizované zisky alebo straty z expozícii v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

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

K 30. júnu 2013 banka vykazuje nerealizované zisky vo výške 22 tis. EUR (po očistení o 23 % daň) ako súčasť dodatkových vlastných zdrojov a nerealizované straty vo výške 184 tis. EUR ako súčasť základných vlastných zdrojov z expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

19) Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe obsahujú:

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

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

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

Vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na pozície, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe v členení podľa jednotlivých mien k 30.06.2013 je nasledovný:

Mena	Scenár	Výsledok
EUR	parallel -200 bp.	1,092,678
EUR	parallel +200 bp.	-6,925,575
USD	parallel -200 bp.	16,733
USD	parallel +200 bp.	-96,569
CHF	parallel -200 bp.	305
CHF	parallel +200 bp.	-92,482
others	parallel -200 bp.	-36,468
others	parallel +200 bp.	83,867

20) Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

a) Postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania (informácie sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného polroka)

Banka ku dňu 30.06.2013 nepoužívala vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe pre účely zmierňovania kreditného rizika.

b) Postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia (informácie sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného polroka)

Stanovovanie hodnoty zabezpečenia závisí od typu zabezpečenia.
Hodnota nehnuteľného majetku sa stanovuje prostredníctvom znaleckého posudku o všeobecnej hodnote majetku alebo na základe interného ohodnotenia.

Pri hnuteľnom majetku sa hodnota môže tiež stanoviť na základe znaleckého posudku o všeobecnej hodnote majetku alebo na základe nadobúdacích dokladov alebo účtovnej zostatkovej hodnoty.

V prípade pohľadávok sa hodnota zabezpečenia stanovuje na základe účtovnej hodnoty.

Hodnota založených peňažných prostriedkov je určená jeho nominálnou hodnotou založenou v prospech Banky. Hodnota cenných papierov je určená aktuálnou trhovou hodnotou.

V prípade životného poistenia sa hodnota určuje na základe jeho aktuálnej odkupnej hodnoty.

c) Opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení

Druhy zabezpečenia, ktoré Banka prijíma sú štandardne zatriedené do nasledovných skupín:

I) nehnuteľný majetok,

- obytné nehnuteľnosti
- komerčné nehnuteľnosti
- iné nehnuteľnosti
- pozemky

II) hnuteľný majetok,

- stroje a zariadenia
- zásoby

- dopravné prostriedky

III) pohľadávky,

IV) finančný majetok,

- založené peňažné prostriedky v našej banke
- založené peňažné prostriedky v inej banke
- finančné zmenky
- podielové fondy
- cenné papiere

V) poistenie,

- exportné poistenie úveru
- životné poistenie

VI) záruky a pomocné zabezpečovacie nástroje,

- záruka
- patronátne vyhlásenie
- záruka spätného odkupu
- notárska zápisnica
- blankozmenka
- osobné ručenie, spoludlžníctvo

VII) iné druhy majetku.

d) Údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu

Banka ku dňu 30.06.2013 nepoužívala žiadne kreditné deriváty ako zabezpečenie.

e) Údaje o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika

Banka sleduje koncentráciu kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika.

f) Súhrnnú výšku expozícií bez vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, alebo bez konverzných faktorov po aplikácii koeficientu volatility, ku ktorým sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie a súhrnnú výšku expozícií s ostatným prípustným zabezpečením v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité

Hrubá hodnota expozície krytá zabezpečením pre portfólio v štandardizovanom prístupe k 30.06.2013 (v tis. EUR):

Hrubá expozícia	**Hrubá expozícia krytá finančným zabezpečením**	**Hrubá expozícia krytá iným zabezpečením**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciam	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam	21 424	17 796
Retailové pohľadávky	1 313	690 409
Akcie	0	0
Spolu	**22 737**	**708 205**

Hrubá hodnota expozície krytá zabezpečením pre portfólio v základnom prístupe interných ratingov k 30.06.2013 (v tis. EUR):

Hrubá expozícia	**Hrubá expozícia krytá finančným zabezpečením**	**Hrubá expozícia krytá iným zabezpečením**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	29	0
Expozície voči inštitúciam	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam	344 823	39 383
Retailové pohľadávky	0	306
Akcie	0	0
Spolu	**344 853**	**39 689**

g) Súhrnnú výšku expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité; pri kapitálových pohľadávkach sa táto požiadavka uplatní jednotlivo na jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy, na prístup „Pravdepodobnosť zlyhania/Strata v prípade zlyhania“ a na prístup vlastných modelov

Hrubá hodnota expozície krytá zabezpečením pre portfólio v štandardizovanom prístupe k 30.06.2013 (v tis. EUR):

Hrubá expozícia	**Hrubá expozícia krytá ručením**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0
Expozície voči inštitúciam	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam	34 922
Retailové pohľadávky	703
Akcie	0
Spolu	**35 624**

Hrubá hodnota expozície krytá zabezpečením pre portfólio v základnom prístupe interných ratingov k 30.06.2013 (v tis. EUR):

Hrubá expozícia	**Hrubá expozícia krytá ručením**
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0
Expozície voči inštitúciam	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam	53 782
Retailové pohľadávky	0
Akcie	0
Spolu	**53 782**

21) Zmierňovanie operačného rizika

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

UniCredit Bank Slovakia a. s. má uzatvorené poistné zmluvy na poistenie bankových rizík a elektronickej počítačovej kriminality.

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

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

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

II) Výboru pre odmeňovanie prináležia úlohy v nasledovnom rozsahu:

- zodpovedá za implementáciu Odmeňovacej politiky skupiny do politiky odmeňovania Banky,
- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopad na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu Banky, určuje primeranú výšku zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny a pohyblivej zložky celkovej odmeny pre zamestnancov Banky definovaných v § 23a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách,
- schvaľuje podmienky manažérskej zmluvy (vrátane tej, ktorá je uzatvorená na dobu neurčitú) uzavretou medzi Bankou a členom predstavenstva a Bankou a riaditeľom Divízie vnútorného auditu.

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

Zloženie Výboru pre odmeňovanie

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

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

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

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

Rozhodovanie Výboru pre odmeňovanie

I) Výbor pre odmeňovanie rozhoduje formou uznesení, ktoré sú prijímané na jednotlivých zasadnutiach alebo spôsobom „per rollam“ mimo zasadnutia Výboru pre odmeňovanie.

II) Výbor pre odmeňovanie v uzneseniach používa spravidla tieto výroky:
- schvaľuje, neschvaľuje,
- odkladá rozhodnutie a vracia predložený materiál na dopracovanie.

III) Výbor pre odmeňovanie je uznášania schopný, ak je prítomná väčšina jeho členov. Uznesenia sú Výborom pre odmeňovanie prijaté, ak zaň hlasovali aspoň dvaja jeho členovia.

IV) Zdržanie sa hlasovania člena Výboru pre odmeňovanie je neprípustné.

V) Hlasovanie na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie nie je tajné a o prerokovávaných otázkach sa hlasuje zdvihnutím ruky.

VI) Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia Výboru pre odmeňovanie, môže Výbor pre odmeňovanie prijímať uznesenia aj na základe písomného hlasovania alebo hlasovania pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo zasadnutia; hlasujúci sa potom považujú za prítomných.

VII) Tajomníkom Výboru pre odmeňovanie je riaditeľ Divízie ľudských zdrojov.

VIII) O každom zasadnutí, jednotlivých hlasovaniach a prijatých uzneseniach Výboru pre odmeňovanie sa vyhotovuje písomná zápisnica. Zápisnicu vyhotovuje tajomník, a to do piatich (5) pracovných dní odo dňa konania zasadnutia Výboru pre odmeňovanie alebo ak Výbor pre odmeňovanie v uznesení neurčí inak.

IX) Zápisnica sa vyhotovuje v rokovacom jazyku. Pokiaľ o to požiada člen Výboru pre odmeňovanie, vyhotoví sa i jej preklad.

X) Zápisnica zo zasadnutia Výboru pre odmeňovanie obsahuje mená a priezviská osôb, ktoré sa zúčastnili na zasadnutí, všetky body navrhovaného a schváleného programu rokovania, všetky zásadné skutočnosti z rokovania, jednotlivé hlasovania a ich výsledky a presné znenia všetkých uznesení Výboru pre odmeňovanie. Na žiadosť člena Výboru pre odmeňovanie sa v zápisnici uvedie jeho nesúhlas s prijatým uznesením, resp. iné stanovisko k prerokovanému návrhu.

XI) Schválené uznesenia Výboru pre odmeňovanie sa priebežne číslujú.

XII) Zápisnicu podpisujú členovia Výboru pre odmeňovanie, ktorí boli prítomní na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie.

XIII) Každý člen Výboru pre odmeňovanie obdrží jeden rovnopis zápisnice z rokovania Výboru pre odmeňovanie a to do 10 pracovných dní odo dňa rokovania Výboru pre odmeňovanie.

XIV) Evidenciu a úschovu originálov zápisnice a podkladových materiálov z rokovania Výboru pre odmeňovanie zabezpečuje tajomník Výboru pre odmeňovanie.

XV) Pokiaľ Výbor pre odmeňovanie rozhoduje formou uznesení, ktoré sú prijímané spôsobom „per rollam“ mimo zasadnutia Výboru pre odmeňovanie, predseda Výboru pre odmeňovanie zašle navrhované uznesenie všetkým členom s uvedením lehoty na vyjadrenie. Uznesenie „per rollam“ bude prijaté, ak zaň budú hlasovať všetci členovia Výboru pre odmeňovanie. Schválené uznesenia „per rollam“ sa zapisujú do zápisnice z najbližšieho zasadnutia Výboru pre odmeňovanie.

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

Stanovenie pohyblivej zložky odmeny je založené na kombinácií hodnotenia individuálnej a tímovej výkonnosti s hodnotením celkových výsledkov banky.

Podmienky priznania pohyblivej zložky odmeny určí Výbor pre odmeňovanie podľa Odmeňovacej politiky skupiny v nadväznosti na dlhodobú obchodnú stratégiu, záujmy a ciele banky, ktoré chce dosiahnuť.

Pohyblivá zložka odmeny je vyplácaná v hotovosti s výnimkou predsedu predstavenstva. Pre predsedu predstavenstva sú použité aj iné finančné nástroje.

Štruktúra pohyblivej zložky odmeny je nasledovná:

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

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

Pohyblivá zložka – motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov banky.

Pomer medzi pevnou a pohyblivou zložkou musí byť primerane vyvážený a je stanovený Odmeňovacou politikou skupiny

d) Údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok

na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 1 zákona

Na hodnotenie dosahovania cieľov dotknutých zamestnancov sú stanovené individuálne Výkonnostné rastre (Performance screen), ktoré pozostávajú z výkonnostnej časti a z časti udržateľnosti. Okrem toho sú tiež implementované kvantitatívne a kvalitatívne indikátory na základe ziskovosti, solídnosti a likvidity samotnej banky ako aj celej skupiny UniCredit (Bank Gate & Group Gate).

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

V II.Q bola vyplatená motivačná odmena za rok 2012 na základe hodnotenia výkonnosti. Výplata odmien tiež závisí od parametrov „Group Gate“ a „Zero factor“, týkajúcich sa výsledkov ziskovosti, solventnosti a likvidity a sú vyplácané len v prípade absencie akýchkoľvek individuálnych porušení alebo porušení dodržiavania dohodnutých hodnôt.

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

Banka za II.Q vyplatila zaručenú pevnú zložku odmeny pre všetkých zamestnancov podľa § 23a (pre tzv. „Dotknuté osoby“): 125 207 €.

Vyplatená bola aj pohyblivá zložka mzdy v II. Q 2013 za výkon v roku 2012 v zmysle § 23a, jej suma pre dotknutých zamestnancov je 137 494 €.

g) Súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní týkajúce sa:

ga) Sumy odmeny za kalendárny rok

Základná zložka odmeny (mzdy dotknutých osôb, ktoré nie sú členmi predstavenstva) za 1. polrok 2013: 40 714 €;

Pevná zložka odmeny (mzdy dotknutých osôb, ktoré sú členmi predstavenstva) za 1. polrok 2013: 234 060 €;

Pohyblivá zložka odmeny vyplatená v roku 2013 za výkon v roku 2012: 137 494 €.

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

V II.Q 2013 bola vyplatená pohyblivá zložka odmeny na základe hodnotenia výkonnosti v roku 2012 v sume 137 494 €.

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

V II.Q 2013 neboli dotknutým osobám podľa § 23a vyplatené zostávajúce pohyblivé zložky odmeny.

gd) Sumy odmeny priznanej počas kalendárneho roka, vyplatenej a zníženej vzhľadom na individuálnu výkonnosť osôb

V II.Q 2013 bola vyplatená pohyblivá zložka odmeny na základe hodnotenia výkonnosti v roku 2012 v sume 137 494 €.

ge) Sumy príjmov vyplatených počas kalendárneho roka v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania

V II.Q 2013 neboli zaznamenané žiadne príjmy v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania, pretože do zamestnania neboli prijaté žiadne dotknuté osoby podľa § 23a.

gf) Sumy odstupného priznaného počas kalendárneho roka

V II.Q 2013 neboli vyplatené sumy odstupného priznaného počas kalendárneho roka pre dotknuté osoby.

.