

NAŠA ANGAŽOVANOSŤ





### **Naša angažovanosť je našou silou**

Rok 2008 bol rokom, ktorý postavil svetovú ekonomiku, odvetvie finančných služieb a našu spoločnosť pred veľké výzvy.

K dnešnému dňu je náš obchodný model zdravý a náš výhľad pre budúce operácie je pozitívny.

Sme optimisti, pretože vieme, že sa môžeme spoliehať na našu najväčšiu silu. Tou je naša silná a pevná angažovanosť – voči našim klientom, našim ľuďom, našim investorom, voči spoločenstvám, ktorým poskytujeme služby, voči našim kľúčovým hodnotám, kultúre, kvalite všetkého, čo robíme, a voči udržateľnému úspechu našej firmy.

Túto angažovanosť potvrdzujeme každý deň prostredníctvom úsilia a odbornosti viac ako 174 000 ľudí v 22 krajinách.

Preto sa v tohtoročnej výročnej správe objavujú fotografie a slová zamestnancov skupiny UniCredit.

Nikto nedokáže vyjadriť našu angažovanosť lepšie než ženy a muži, ktorí ňou žijú každý deň.

Prihovárajú sa Vám z našich pobočiek a kancelárií v celej Európe. Každý odkaz je iný. Každý vyjadruje, čo preňho, pre jeho klientov a kolegov znamená zodpovednosť každý jeden pracovný deň.

Zdá sa nám, že ich slová a myšlienky skutočne zachytávajú ducha skupiny UniCredit – ducha angažovanosti, našej najväčšej sily.



«**T**ajomstvo našej sily je celkom jednoduché: nedodržiavame firemné zásady dané hárkom papiera. Na príkladoch z našich vlastných životov ukazujeme, čo má ten hárok papiera povedať!

**Oliver Riedl**  
Germany



«**S**ieť našej skupiny nám umožňuje podporovať našich klientov rôznymi špecializovanými produktmi. Zásady Charty integrity odlišujú našu skupinu od iných skupín. Rôzne jazyky, rôzne kultúry, rôzne pracovné skúsenosti, ale jedna skupina, jedna povinnosť a jedna cesta – priamo vpred! To je naša sila.

**Christian Kiss**  
Austria



## Obsah

Dozorná rada, predstavenstvo a manažment	6
Vyjadrenie dozornej rady	8
Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	10
<hr/>	
Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2008	
• Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR	12
• Vybrané výsledky banky v roku 2008	13
• Riadenie rizík banky	14
• Firemné bankovníctvo vrátane aktivít štruktúrovaného financovania	15
• Retailové bankovníctvo	16
• Prívátne bankovníctvo	16
• Ľudské zdroje	17
• Sponzoring	17
• Akcionári	18
Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2008	20
<hr/>	
Účtovná závierka a správa audítora za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008	25
• Správa nezávislého audítora	26
• Súvaha	27
• Výkaz ziskov a strát	28
• Výkaz o pohybe vlastného imania	29
• Výkaz o peňažných tokoch	30
• Poznámky k účtovnej závierke	31
<hr/>	
Vyhlasenie o správe a riadení spoločnosti	102

# Dozorná rada, predstavenstvo a manažment

## Predstavenstvo pracovalo od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008 v tomto zložení:

Predseda:	Jozef Barta	
Podpredseda:	Dott. Gianni Franco Papa	(1. 4. 2007 – 26. 2. 2008)
Členovia:	Mag. Helmut Horvath	(od 24. 4. 2008 podpredseda)
	Friedrich Plail	

## Dozorná rada pracovala od 1. 1. 2008 do 31. 12. 2008 v tomto zložení:

Carmine Ferraro	(od 5. 5. 2008)
Gabriel Gavula	(od 11. 9. 2008)
Elena Goitini	(do 24. 4. 2008)
Thomas Groß	
Herbert Hangel	
Jaroslav Hazlinger	
Heinz Meidlinger	
Zuzana Šťastná	
Slavomír Ťurek	(do 13. 6. 2008)
Eva Vavrová	
Carlo Vivaldi	

## Manažment UniCredit Bank Slovakia a. s. pracoval k 31. 12. 2008 v tejto štruktúre:

<b>Generálny riaditeľ</b>	Jozef Barta
<b>Výkonný riaditeľ</b>	Dott. Gianni Franco Papa (do 26. 2. 2008)
<b>Divízia vnútornej kontroly a vnútorného auditu</b>	Stefano Cotini
<b>Divízia riadenia rizík</b>	Doc. Ing. Anna Pilková, PhD., MBA
Úverové operácie a monitoring	Hermine Schöfnegger (do 1. 2. 2008)
Workout	Marek Melíšek (do 1. 3. 2008 JUDr. Marián Áč, PhD.)
<b>Compliance Officer</b>	Mgr. Oľga Petrovicová
<b>Sekretariát banky</b>	PhDr. Rudolf Hanuljak
<b>Externé a interné Public Relations</b>	Ing. Jana Tomková
<b>Marketingová komunikácia</b>	Ing. Martina Fatyková (od 1. 6. 2008)
<b>Trading Desk</b>	Ing. Viktor Štrauch
<b>Custody</b>	Mgr. Matej Letko
<b>Právna divízia</b>	Mgr. Vladimír Nagy
<b>Divízia firemného bankovníctva</b>	Friedrich Plail
Štruktúrované financovanie	
a veľké spoločnosti	Ing. Jaroslav Habo
Stredne veľké firmy	Ing. Miroslav Štokendl
<b>Divízia retailového bankovníctva</b>	Ing. Monika Kohútová, MBA
Segmenty a produkty pre občanov	(do 1. 9. 2008 Maurizio Volcich)
Retailový predaj a služby	Ing. Marian Burian
Segmenty a produkty	Ing. Róbert Nemčický
pre malých podnikateľov	
<b>Divízia privátneho bankovníctva</b>	Ing. Monika Kohútová, MBA
Finančná divízia	Raymond Kopka
Plánovanie a kontroling	(do 31. 5. 2008 Jaroslav Vítazka, MBA)
Účtovníctvo	Mag. Helmut Horvath
<b>Divízia Global Banking Services</b>	Ing. Jaroslav Šinák
Organizácia a IT	Ing. Viera Durajová
Logistika	Carlo Furlan
Bankové operácie	Mgr. Daša Gogaľová
Administrácia úverových obchodov	Kristián Lichtblau
<b>Divízia ľudských zdrojov</b>	(do 30. 6. 2008 Ing. Anna Habánová)
	Ingrid Prcúchová
	Ing. Danica Hlavatá
	Marco Berini

„Rok 2008 bol pre banku rokom veľkých zmien a priprav prechodu na euro.“

Vážené dámy a vážení páni,  
vážení akcionári,

rok 2008 bol pre banku rokom veľkých zmien a priprav prechodu na euro. UniCredit Bank, člen bankovej skupiny UniCredit Group, sa v prvom roku svojej činnosti profilovala ako univerzálna banka so silným zameraním na retailové bankovníctvo, s pevnou pozíciou v oblasti firemného bankovníctva a ambíciou stať sa značkou pre privátne bankovníctvo na Slovensku. V tomto duchu banka rozvíjala svoju činnosť aj počas roka 2008. Vynikajúce výsledky, ktoré dosiahla UniCredit Bank Slovakia a. s. za rok 2008, potvrdili správnosť jej stratégie, ako aj pozitívny vplyv synergických efektov fúzie.

Ku dňu 31. 12. 2008 bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a. s. vo výške 7 095 463 915 Sk (253 526 253,57 EUR), čo predstavuje 38 353 859 kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe s menovitou hodnotou 185 Sk (6,14 EUR) na akciu.

Počas roka 2008 dozorná rada aktívne vykonávala kontrolu realizácie obchodnej stratégie banky a riadenia jej obchodnej činnosti v súlade so zákonmi platnými v Slovenskej republike, vnútornými stanovami banky a v úzkej spolupráci s divíziou vnútornej kontroly a auditu. Na svojich zasadnutiach v roku 2008 bola pravidelne informovaná o finančných výsledkoch banky a vývoji rizika úverového portfólia.

Dozorná rada na základe svojej činnosti týmto potvrdzuje, že účtovné knihy a účtovné doklady UniCredit Bank Slovakia a. s. boli vedené v súlade so zákonmi, stanovami a vnútornými predpismi banky. Dozorná rada je toho názoru, že finančné výkazy za rok 2008 podávajú jasný dôkaz o finančnej situácii a výsledkoch banky, čo bolo potvrdené názorom externého audítora KPMG.

Dozorná rada konštatuje, že na základe riadnej účtovnej závierky za rok 2008 dosiahla banka čistý zisk 2 162 358 693,37 Sk (t. j. 71 777 159,04 €) podľa medzinárodných účtovných noriem.

Dozorná rada súhlasí s návrhom predstavenstva na rozdelenie čistého zisku za rok 2008 vo výške 2 162 358 693,37 Sk (t. j. 71 777 159,04 €) a odporúča jeho prijatie.



Carlo Vivaldi  
predseda dozornej rady

Poznámka: konverzný kurz: 1 EUR = 30,1260 Sk

# Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

„UniCredit Bank oslávila svoje prvé výročie od fúzie, potvrdila stabilnú pozíciu silného hráča na bankovom trhu.“

Vážení akcionári,

rok 2008 bol z hľadiska udalostí pre UniCredit Bank Slovakia a. s. výnimočný. V roku, ktorý sa niesol v znamení príprav prechodu na euro, UniCredit Bank oslávila svoje prvé výročie od fúzie, potvrdila stabilnú pozíciu silného hráča na bankovom trhu a v závere roka čelila udalostiam, ktoré priniesla finančná kríza.

Konverzia na euro bola plynulá a v predstihu zavŕšená. Na zavádzaní eura sa podieľali všetky segmenty, divízie a oddelenia, pričom bola nevyhnutná koordinácia nielen medzi všetkými súčasťami banky, ale aj v rámci bankového sektora.

Hospodárske výsledky banky nasvedčujú, že rok 2008 bol pre banku úspešný. Nárast čistého zisku predstavoval 32,9 %. Bol generovaný rastom výnosov banky vo všetkých segmentoch (19,1 %) pri kontrovanom raste nákladov (8,31 % vrátane jednorazových nákladov na zavedenie eura).

Aktíva banky narástli o 3,5 %, čím UniCredit Bank na Slovensku potvrdila pozíciu trhovej päťky. Aj z hľadiska rastu objemu vkladov banka rástla vo všetkých segmentoch o 6,7 %.

Konzervatívna stratégia a prístup k riziku sa ukázali ako prezieravé, čo je možné pozorovať na kvalite úverového portfólia. Podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol ku koncu roku hodnotu 1,98 %, čo je výrazne pod hodnotou bankového sektora (3,2 %).

UniCredit Bank disponuje dostatočným množstvom kapitálu a na slovenskom bankovom trhu patrí medzi banky s najvyššou kapitálovou primeranosťou 13,5 %, čo zďaleka prekračuje regulačnú požiadavku (8 % podľa Piliera 1 Basel 2).

Banka ponúkla integrovaný servis kombinovaný s ponukou komplexných služieb. Zaviedli sme nový internet banking pre retailových i firemných klientov. V oblasti pobočkovej siete banka pokračovala v stratégii zvyšovania jej efektívnosti s ohľadom na dostupnosť pre klientov pri zohľadnení ekonomickej návratnosti.

Vážení akcionári, uvedené výsledky mi dovoľujú konštatovať, že rok 2008 bol pre banku skutočne veľmi úspešný. Ďakujeme za Vašu dôveru a veríme, že ju nesklameme ani v roku 2009, ktorý bude pre bankový sektor vzhľadom na globálnu situáciu náročný. Veríme, že napriek tomu zachováme kontinuitu pozitívnych trendov v súlade s cieľmi celej finančnej skupiny.



Jozef Barta  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



Poznámka: Pri zohľadnení výsledkov HVB Bank Slovakia za 1. Q. 2007 z dôvodu zachovania porovnateľnej bázy.

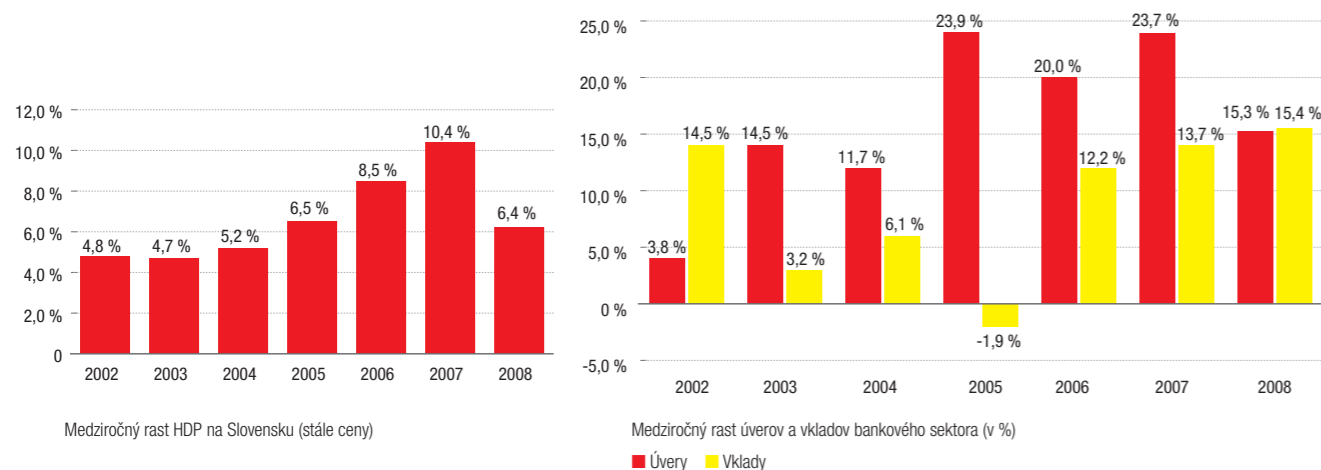


# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2008

## Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

Rok 2008 bol pre Slovensko posledným „korunovým“ rokom. Krajina bez väčších problémov splnila Maastrichtské kritériá a 8. júla 2008 tak mohlo byť s definitívnou platnosťou rozhodnuté o vstupe Slovenska do eurozóny k 1. 1. 2009. Vidina skorého prijatia eura pozitívne vplývala na vývoj slovenskej koruny, čím sa zaradila medzi najrýchlejšie spevňujúce meny sveta. Slovenská koruna si tak koncom mája 2008 vyžiadala v poradí už druhú revaluáciu centrálnej parity. Jej nová úroveň a následne aj úroveň konverzného kurzu bola stanovená na 30,1260 Sk/EUR. V druhej polovici roka už koruna nereagovala ani na regionálne turbulencie a udržiavala sa v úzkom pásme tesne nad úrovňou stanoveného konverzného kurzu. Schválenie vstupu Slovenska do eurozóny ovplyvnilo v druhej polovici roka menovú politiku NBS. Už v júli došlo k vyrovnaniu kľúčových úrokových sadzieb na Slovensku a v eurozóne. Následne NBS už len kopírovala rozhodnutia ECB. Kľúčovú úrokovú sadzbu tak v troch krokoch znížila v úhrne o 175 bb. na 2,5 %.

Rok 2008 bol okrem príprav na zavedenie eura aj rokom finančnej krízy. Slovenský bankový sektor sa ukázal ako relatívne rezistentný voči turbulenciám na svetových finančných trhoch. Ziskovosť domáceho bankového sektora v roku 2008 neutrpela. Práve naopak, zisk pred zdanením vzrástol o 2,0 % na 21,3 mld. Sk (0,7 mld. EUR).



## Vybrané výsledky banky v roku 2008

UniCredit Bank Slovakia a. s. zaznamenala mimoriadne úspešný rok 2008, čo sa prejavilo nárastom zisku oproti roku 2007 o 32,93 %. Rok 2008 v plnej miere potvrdil správne strate-

gické rozhodnutie v podobe synergických efektov z fúzie s HVB Bank Slovakia a.s. a Uni-Banky, a. s., ktorá sa uskutočnila v roku 2007. Ich vplyv sa pozitívne odzrkadlil vo výraznom

raste obchodných výnosov, ako aj v racionalizácii prevádzkových nákladov a zvýšení efektívnosti podnikania. Cost/Income Ratio dosiahlo hodnotu 46,76 % (51,42 % v roku 2007).

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	2007		2008		2008/2007	
	UCB		UCB		+/ -	+/ -
	tis. Sk	tis. EUR	tis. Sk	tis. EUR	%	tis. Sk
<b>Výnosy spolu</b>	<b>4 461 490</b>	<b>132 771</b>	<b>5 315 121</b>	<b>176 430</b>	<b>19,13</b>	<b>853 631</b>
Prevádzkové náklady spolu	-2 294 578	-68 285	-2 485 359	-82 499	-8,31	-190 781
Opravné položky a rezervy	-141 422	-4 209	-144 034	-4 781	-1,85	-2 612
<b>Náklady spolu</b>	<b>-2 436 000</b>	<b>-72 494</b>	<b>-2 629 393</b>	<b>-87 280</b>	<b>-7,94</b>	<b>-193 393</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>2 025 490</b>	<b>60 277</b>	<b>2 685 728</b>	<b>89 150</b>	<b>32,60</b>	<b>660 238</b>
Daň z príjmov	-398 849	-11 869	-523 369	-17 373	-31,22	-124 520
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>1 626 641</b>	<b>48 408</b>	<b>2 162 359</b>	<b>71 777</b>	<b>32,93</b>	<b>535 718</b>
Prepočítací kurz Sk/EUR		33,603		30,1260		

SÚVAHA	2007		2008		2008/2007	
	UCB		UCB		+/ -	+/ -
	tis. Sk	tis. EUR	tis. Sk	tis. EUR	%	tis. Sk
<b>AKTÍVA</b>						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	39 180 638	1 165 986	40 056 720	1 329 640	2,24	876 082
Majetok na obchodovanie	1 809 267	53 837	4 986 338	165 516	175,63	3 177 266
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	299 129	8 908	129 134	4 286	-56,86	-170 190
Pohľadávky voči bankám	1 852 600	55 132	6 920 223	229 709	273,54	5 067 623
Pohľadávky voči klientom	80 054 666	2 382 367	76 448 052	2 537 610	-4,51	-3 606 614
Investičné cenné papiere	10 223 855	304 254	9 492 534	315 094	-7,15	-731 321
Majetok a vybavenie	1 877 831	55 883	1 864 054	61 875	-0,73	-13 777
Ostatné aktíva	54 244	1 614	254 494	8 448	369,16	200 250
<b>Aktíva celkom</b>	<b>135 352 230</b>	<b>4 027 981</b>	<b>140 151 549</b>	<b>4 652 179</b>	<b>3,55</b>	<b>4 799 319</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>						
Závazky z obchodovania	898 315	26 733	2 012 545	66 804	124,04	1 114 230
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	112 255	3 341	454 015	15 071	304,45	341 760
Závazky voči bankám	36 083 140	1 073 807	32 978 395	1 094 682	-8,60	-3 104 745
Závazky voči klientom	77 015 227	2 291 915	82 155 119	2 727 050	6,67	5 139 892
Prijaté úvery	3 035 886	90 346	3 915 068	129 956	28,96	879 182
Emitované dlhové cenné papiere	3 933 012	117 043	3 383 489	112 311	-13,97	-549 523
Rezervy	311 778	9 278	244 184	8 105	-21,68	-67 594
Ostatné pasíva	545 974	16 248	900 004	29 875	64,84	354 030
<b>Závazky spolu</b>	<b>121 935 587</b>	<b>3 628 711</b>	<b>126 042 819</b>	<b>4 183 855</b>	<b>3,37</b>	<b>4 107 232</b>
Prepočítací kurz Sk/EUR		33,603		30,1260		

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2008 (Pokračovanie)

SÚVAHA	2007		2008		2008/2007	
	UCB		UCB		+/ -	+/ -
	tis. Sk	tis. EUR	tis. Sk	tis. EUR	%	tis. Sk
<b>ZÁKLADNÉ IMANIE A FONDY</b>						
Základné imanie	7 095 464	211 156	7 095 464	235 526	0	24 371
Rezervné fondy, nerozdelený zisk, hospodársky výsledok	6 321 179	188 114	7 013 266	232 798	10,95	44 684
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>13 416 643</b>	<b>399 269</b>	<b>14 108 730</b>	<b>468 324</b>	<b>5,16</b>	<b>69 055</b>
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>	<b>135 352 230</b>	<b>4 027 981</b>	<b>140 151 549</b>	<b>4 652 179</b>	<b>3,55</b>	<b>4 799 319</b>

Čistý zisk	tis. Sk	tis. EUR	tis. Sk	tis. EUR
<b>2007</b>			<b>Spolu</b>	
<b>HVB Bank Slovakia a.s.</b>	225 227	6 703		
<b>UniBanka a.s. + UniCredit Bank Slovakia a. s.</b>	1 401 414	41 705	<b>1 626 641</b>	<b>48 408</b>
<b>2008</b>			<b>2 162 359</b>	<b>71 777</b>

Prezentácia výsledkov za rok 2007 je ovplyvnená fúziou UniBanky a HVB Bank Slovakia k 1. aprílu 2007. K 31. 3. 2007 HVB Bank Slovakia a.s., ukončila svoju činnosť so ziskom 225 227-tis. Sk (6 703-tis. EUR) a uzatvorila svoje účty. Závěrečná bilancia bola k 1. 4. 2007 prenesená do bilancie UniBanky, ktorá sa súčasne premenovala

na UniCredit Bank Slovakia a. s. Pre správne prezentovanie výsledkov banky za fiškálny rok 2008 a rok 2007 sú v texte uvádzané P/L výkazy v agregovanej podobe. Synergický efekt by bol ešte vyšší, ale v roku 2008 banka vynaložila mimoriadne náklady na zavedenie spoločnej európskej meny eura v objeme 112 mil. Sk (3,71 mil. EUR).

Synergie zo spojenia bánk sa prejavili i vo významnom kapitálovom posilnení banky, ktoré sa v plnom rozsahu prejavilo v obchodných aktivitách roku 2008. Vlastné imanie dosiahlo hodnotu 14 108 mil. Sk (0,468 mil. EUR), čo banke umožnilo angažovať sa vo významných úverových obchodoch. Kapitálová primeranosť dosiahla hodnotu 13,46 % (15,71 % v roku 2007).

## Riadenie rizík banky

V roku 2008 si banka v oblasti riadenia rizík stanovila nasledovné ciele:

- a/ zabezpečenie dôslednej implementácie nových regulačných pravidiel Basel 2, ktoré sú na Slovensku v platnosti od 1. 1. 2008;
- b/ dosiahnutie kľúčových rizikových ukazovateľov v súlade so stanovenými cieľmi banky, a to ako v oblasti riadenia rizík, tak aj riadenia kapitálu;
- c/ vecné a časové zabezpečenie riešenia strategicky významných úloh riadenia rizík v rámci centrálne (skupinovo) alebo lokálne riadených projektov.

V hodnotenom období sa riziká banky vyvíjali v súlade so stanovenými cieľmi, politikami riadenia rizík, ako aj regulatónymi požiadavkami.

V rámci úverového rizika banka dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverového portfólia, keď podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol ku koncu roka hodnotu 1,98 %, čo je výrazne pod hodnotou bankového sektora (3,2 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 85,4 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (11,2 %) a malých firiem (3,4 %) má mierne rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli rozpočtovaných úroveň, a to 151,5 mil. Sk (5,03 mil. EUR).

Banka riešila nasledovné kľúčové projekty v rámci úverového rizika:

- a/ Basel 2 – príprava na prístup výpočtu kapitálovej požiadavky na základe interných ratingov (IRB prístup), ktorý bude

- banka aplikovať od roku 2010 a 2014;
- b/ výpočet opravných položiek a efektívnej úrokovej miery ako pilot v rámci centrálného projektu subholdingu Viedeň;
- c/ ACE6 – centrálny projekt subholdingu Viedeň (banka pôsobila ako pilot) zameraný na automatizáciu spracovania úverových návrhov a ratingu firemnej klientely;
- d/ vývoj aplikačných skóringových kariet pre malé a stredných podnikateľov a kartové produkty pre občanov ako súčasť projektu Basel 2 – IRB prístup.

Riadenie trhového a likviditného rizika sa realizovalo tak, aby sa plnili stanovené limity nasledovných rozhodujúcich ukazovateľov: Hodnota v riziku (VaR), posun bazických bodov (BP shifts), limity pozícií v cudzej mene (FX position limits), Stop/Loss limity, limity

rozhodujúcich likviditných ukazovateľov (liquidity trigger points) a limity krátkodobej likvidity. V sledovanom období banka plnila uvedené limity v súlade s trendom skupiny.

V rámci operačných rizík banka zaznamenala

straty z titulu operačných rizík vo výške 6,74 mil. Sk (220-tis. EUR), čo však predstavuje pozitívny vývojový trend v porovnaní s minulým rokom, a to nielen v zaznamenaných stratách (pokles o 45 %), ale aj vo frekvencii výskytu sledovaných udalostí operačného rizika (pokles o 3 %). Banka

ukončila prípravu dokumentov na validáciu jej pripravenosti Národnou bankou Slovenska a Bank of Italy zaviesť pokročilý prístup pre riadenie operačného rizika (AMA approach) v roku 2009.

## Firemné bankovníctvo vrátane aktivít štruktúrovaného financovania

### Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti

Začiatkom roku 2008 bol rast slovenskej ekonomiky stimulovaný najmä kontinuálnym nárastom výroby v spoločnostiach, ktoré boli na Slovensku založené v predchádzajúcich rokoch ako priame zahraničné investície. Využitím významnej konkurenčnej výhody UniCredit Bank, ktorou je rozsiahla medzinárodná sieť skupiny UniCredit, dokázala banka ponúknuť integrovaný servis kombinovaný s ponukou komplexných služieb. Darilo sa nám najmä v automobilovom a elektrotechnickom priemysle, ale aj v energetike a dopravnej infraštruktúre.

V druhej polovici roku 2008 sa však začali prejavovať prvé ohlasy globálnej finančnej a ekonomickej krízy aj na Slovensku, a to nielen vo forme signálov ohľadom poklesu globálneho dopytu, ale aj v obmedzenejšom prístupe globálnych spoločností k úverom. Medzinárodné banky sprísnil podmienky na pridelovanie úverových limitov a súčasne cena likvidity na medzinárodných finančných trhoch výrazne stúpla. V tomto trhovom prostredí sme sa rozhodli sprísniť úverové podmienky pre segment veľkých a nadnárodných spoločností tým, že sme venovali väčšiu pozornosť kvalite úverového portfólia

z pohľadu úverových rizík. Tiež sme boli dôslední pri uplatňovaní korektného oceňovania bankových úverov, kde sme prihliadali najmä na aktuálne ceny likvidity na medzinárodných finančných trhoch.

### Stredne veľké spoločnosti

Obchodná stratégia v oblasti stredne veľkých firiem bola v roku 2008 zameraná na zvýšenie ekonomickej efektívnosti obsluhy prostredníctvom primeraného oceňovania jednotlivých služieb poskytovaných klientom. Akvizície klientov boli zamerané na:

- klientov pôsobiacich vo viacerých krajinách v rámci projektu CBCG (Cross Border Country Group), kde banka pokračovala v akvizíciách klientov, ktorí sa rozhodli investovať na Slovensku;
- klientov obchodujúcich mimo eurozóny, s cieľom rozšíriť portfólio klientov na kurzové operácie, kde sa banke podarilo získať niekoľko desiatok nových klientov;
- spolufinancovanie poľnohospodárskych podnikov s investičnými dotáciami z fondov EÚ, kde objem novoschválených úverov za rok 2008 dosiahol objem 33,2 mil. EUR (1 mld. Sk);
- regionálne aktivity stredných a malých developerov v oblasti financovania nehnuteľností so zameraním predovšetkým

na oblasť výstavby bytov a rodinných domov, ako aj výstavby infraštruktúry pre predaj pozemkov na individuálnu výstavbu, kde banka nakontrahovala nové úvery v celkovom objeme 450 mil. Sk (14,9 mil. EUR).

Celkovo sa podarilo banke v roku 2008 zvýšiť medziročne objem úverov o 1,5 mld. Sk (49,8 mil. EUR), čo predstavuje medziročný nárast takmer o 9 %.

### Customer Desk

Aj v roku 2008 sa služby a produkty Customer Desku tešili vysokému záujmu zo strany klientov, čo sa prejavilo v náraste zisku oproti roku 2007 o 25 % v porovnateľných číslach. Dosiahnutý výsledok bol podporený hedgingovými operáciami klientov na zabezpečenie ako menových, tak aj úrokových trhových rizík. Zároveň sa v druhej polovici roku 2008 neprejavil v plnej miere očakávaný dopad na zníženie profitu, spôsobený zavedením eura v roku 2009 na Slovensku. Podporné aktivity v druhej polovici roku 2008 boli smerované k hladkému prechodu na euro a k zmierneniu dopadov na profit Customer Desku z výpadku cash-flow operácií na menovom páre EUR/SKK v roku 2009, ktoré tvorili hlavný podiel na zisku v predchádzajúcich rokoch.



# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2008 (Pokračovanie)

## Retailové bankovníctvo

Pre divíziu retailového bankovníctva bol rok 2008 špecifický hlavne z pohľadu blížiaceho sa prechodu na euro, ale zároveň úspešný v podobe pokračujúceho rastu objemu priamych depozít a úverov pre obyvateľstvo, ako aj v stabilizácii klientskej základne a zavádzaní produktových novínok.

V oblasti transakčných produktov a služieb skupina predstavila významný benefit pre klientov v podobe výberu hotovosti z bankomatu UniCredit Bank kdekoľvek v Európe za cenu účtovanú na domácom trhu, čo pri niektorých typoch balíkov služieb predstavuje poplatok na úrovni nuly. Okrem toho banka pripravila aj špeciálny balík služieb pre seniorov nad 60 rokov, ktorí za symbolický poplatok tiež môžu využívať výhody veľkej medzinárodnej banky.

Jedným z pilierov stratégie banky v oblasti retailového bankovníctva je aj elektronické bankovníctvo. Banka sa od septembra 2008 môže popýšiť úplne novým internetovým bankovníctvom Online Banking (pre fyzické osoby) a Business Net (pre právnické osoby).

Tento obľúbený priamy kanál v sebe kombinuje výhody oboch dovtedy používaných platforiem, pričom je bezpečnejší, technologicky modernejší, komfortnejší a pripravený na ďalší rozvoj. Klienti si tiež môžu zvoliť nový spôsob autentifikácie, ktorým je SMS správa.

V roku 2008 banka nadviazala na dlhodobú spoluprácu s poisťovacou skupinou ERGO, pričom ako prvý konkrétny produkt prináša na trh investičné životné poistenie, čím významne rozširuje svoje produktové portfólio. Dostáva sa tak ešte bližšie k cieľu predávať komplexné finančné služby pod jednou strechou.

V oblasti pobočkovej siete divízia ďalej rozvíjala stratégiu zvyšovania efektívnosti pobočkovej siete a optimálneho pokrytia územia Slovenska z pohľadu dostupnosti pre klientov, ale aj potenciálu rastu a ekonomickej návratnosti. Nové pobočky boli zriadené v bratislavskom regióne, ako aj v niektorých obchodných centrách.

## Privátne bankovníctvo

Divízia privátneho bankovníctva obsluhuje klientov s nadštandardným príjmom a vysokým objemom aktív už piaty rok. Celkový objem depozít pod správou privátneho bankovníctva predstavoval ku koncu roku 2008 sumu 8,7 mld. Sk (29 mil. EUR). Výsledok znamená udržanie stabilnej pozície (objem depozít je zhodný so stavom z predchádzajúceho roku), čo považujeme za výrazný úspech vzhľadom na prepuknutie finančnej krízy v štvrtej dekáde roku 2008.

Výnosy odboru privátneho bankovníctva v roku 2008 dosiahli 135 mil. Sk (4,48 mil. EUR), čo je len o 6,5 % menej než v roku 2007. Pokles bol zapríčinený neistotou na bankových trhoch od septembra 2008 a neadekvátnou hranicou Fondu ochrany vkladov (FOV) pre privátnych klientov. Práve následná 100 % garancia FOV v novembri 2008 pomohla pri enormnej snahe privátnych bankárov upokojiť svojich klientov, stabilizovať depozitá a zabrániť hromadnej diverzifikácii portfólií klientov, ktorú klienti

uskutočňovali od septembra.

Dlhodobé plnenie cieľov banky a spokojnosť klientov sú postavené predovšetkým na privátnych bankároch. Preto v neposlednom rade považujeme za úspech privátneho bankovníctva fakt, že zamestnanci odboru zostávajú dlhodobo lojálni voči banke a divízia privátneho bankovníctva má výrazne nízku fluktuáciu pracovníkov. Prispieva to ku kontinuite vzťahu medzi klientom a bankou a výrazne vplýva na spokojnosť klienta s produktmi a službami našej banky.

## Ľudské zdroje

K 31. decembru 2008 bol celkový evidenčný stav zamestnancov banky 1 328. Vo front office pozíciách pracovalo 882 a v back office pozíciách 446 zamestnancov. Z celkového počtu pracovníkov má 60 % vysokoškolské vzdelanie. Podiel zamestnancov so stredoškolským vzdelaním bol 39,9 % a so základným vzdelaním 0,1 %. Priemerný vek pracovníkov bol 36,7 roka. Podiel žien na evidenčnom počte predstavoval 68,4 %.

## Sponzoring

Pre UniCredit Bank je sponzoring dôležitou súčasťou komunikačných aktivít a finančné prostriedky na tieto účely sa rozdeľujú rovnomerne najmä do sociálnej sféry, zdravotníctva, vzdelávania, kultúry a ojedinele aj do športu. UniCredit Bank podporuje aktivity, ktorých cieľom je vyzdvihnúť hodnoty skupiny UniCredit, založené na spojení ziskovosti banky so zodpovednosťou za sociálne prostredie, v ktorom banka pôsobí. Banka sa snaží spojiť svoje meno so zaujímavými projektmi po celom Slovensku. Každá takáto aktivita je nielen prospešná a pomáha ľuďom, ale vytvára priestor aj na zvyšovanie povedomia našej značky. Každý rok sa UniCredit Bank zapája do podpory nových projektov, ktorými si rozširuje

v roku 2008 banka prijala viacero opatrení na zlepšenie adaptačného procesu novonastúpených zamestnancov, ich zaškolenie v bankových produktoch a systémoch. Počas roku bola venovaná významná pozornosť vzdelávaniu zamestnancov v súvislosti s prechodom na euro. Dôraz bol kladený aj na rozvoj manažérskych a mäkkých, najmä predajných zručností na základe individuálnych plánov rozvoja. Celkový počet tréningových dní bol 6 763 a celkový počet

účastníkov školení bol 5 577. V roku 2008 sa zamestnanci priemerne vzdelávali takmer 6 dní.

Významná pozornosť sa venovala zadefinovaniu a implementácii akčných plánov na podporu profesijného rozvoja zamestnancov banky prostredníctvom lokálneho systému kariérneho manažmentu, ako aj rozvojových programov skupiny.

pole pôsobnosti a spektrum doterajších aktivít. V roku 2008 sme vstúpili do dlhodobej spolupráce s Talianskym kultúrnym inštitútom, čím UniCredit Bank významnou mierou podporuje organizovanie talianskych kultúrnych podujatí na Slovensku, ktoré umožňujú spoznať pestrosť tejto kultúry a zároveň prispievajú k vyzdvihnutiu kultúrneho poznania Slovákov. V oblasti slovenskej filmovej tvorby sme podporili produkciu dvoch slovenských filmov.

Ďalším, tentoraz charitatívnym projektom, do ktorého sa UniCredit Bank v minulom roku zapojila, bola výstava fotografií Martina Bandžáka Stratené životy. Projekt bol realizovaný občianskym združením MAGNA Deti v núde, ktorého poslaním je realizovať huma-

nitárne a rozvojové projekty v krízových oblastiach sveta, zamerané na pomoc ľuďom v núdzi spôsobenej či už chudobou, chorobami, vojnou alebo ekologickou devastáciou, a to bez ohľadu na etnickú, náboženskú, či rasovú príslušnosť. V rámci podpory vzdelávania sme sa zapojili do projektu SME v škole pod záštitou Nadácie Knihy školám, ktorej cieľom je vzdelávanie na základných, stredných a vysokých školách.

Banka plánuje aj naďalej finančne participovať na zaujímavých projektoch, ktoré na jednej strane napomôžu rozvoju slovenskej kultúry, vzdelávania a podporia rozvoj mladých talentov a na druhej strane zvyšujú známosť značky UniCredit Bank.

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2008 (Pokračovanie)

## Akcionári

Ku dňu 31. 12. 2008 bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a. s. zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I vo výške 7 095 463 915 Sk (235 526 253,57 EUR), čo predstavuje

38 353 859 kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 185 Sk (6,14 EUR).

S účinnosťou od 27. 9. 2008 sa zmenilo

obchodné meno a sídlo majoritného akcionára UniCredit Bank Slovakia a. s. z Bank Austria Creditanstalt AG na UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúsko.

### Štruktúra akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2008

Akcionár	Podiel v %
UniCredit Bank Austria AG	99,03
Ministerstvo pôdohospodárstva SR	0,36
Domáci akcionári pod 1 %	0,60
Zahraniční akcionári pod 1 %	0,01

Stefan Beck  
Germany

«Ak vidím, že niekto nechal zasvietené svetlo, vypnem ho. Šetrí to životné prostredie. Ak vidím nejaký problém, snažím sa ho riešiť. Zlepšuje to naše procesy. Ak vidím, že je niečo príliš komplikované, snažím sa to zjednodušiť. Uľahčuje to prácu. Ak mám nejaký nápad, snažím sa ho uskutočniť. Predstavuje to šancu pre nás a pre našich klientov.»



# Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2008

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>BRATISLAVA</b>	821 08 Bratislava, Krížna 50	02/49 50 42 04	02/55 42 27 74
		02/49 50 42 02	02/55 42 27 74
		02/49 50 41 06	02/49 50 44 12
	811 01 Bratislava, Ventúrska 7	02/59 30 28 20	02/59 30 28 21
		02/59 20 61 01	02/59 20 61 05
	811 03 Bratislava, Panenská 7	02/54 41 87 75	02/54 41 32 28
	811 06 Bratislava, Nám. 1. mája 18, PARK ONE	02/57 20 23 10	02/57 20 23 00
	811 08 Bratislava, Dunajská 25	02/57 10 74 10	02/57 10 74 33
	821 08 Bratislava, Dulovo nám. 13	02/50 20 20 61	02/50 20 20 66
	821 01 Bratislava, Tomášikova 30/A	02/43 41 26 29	02/43 41 26 36
	813 33 Bratislava, Šancová 1/A	02/49 50 23 30	02/49 50 25 05
	813 33 Bratislava, Šancová 1/A – BiznisDom	02/49 50 25 98	02/49 50 25 95
	851 01 Bratislava, Einsteinova 18, BSC AUPARK	02/68 20 20 30	02/68 20 20 35
	851 04 Bratislava, Panónska cesta 3	02/62 41 06 27	02/62 41 06 29
	814 16 Bratislava, Hurbanovo nám. 1	02/59 30 54 10	02/54 41 66 96
	821 09 Bratislava, Plymárenská 7/A	02/58 10 30 80	02/58 10 30 85
	821 04 Bratislava, Rožňavská 34	02/48 21 39 10	02/43 41 05 35
	811 02 Bratislava, Mostová 6	02/59 10 05 10	02/59 10 05 33
	841 04 Bratislava, Dúbravská 2	02/59 41 83 00	02/59 41 83 11
	821 09 Bratislava, Trenčianska 56/A	02/58 10 10 75	02/58 10 10 70
821 07 Bratislava, Dudvážska 5, NC HRON	02/40 25 57 06	02/40 25 57 00	
841 02 Bratislava, Saratovská 6B, Rustica	02/60 30 10 05	02/60 30 10 00	
821 09 Bratislava, Prievozska 4/A, Apollo BC II	02/58 10 14 01	02/58 10 14 00	
831 04 Bratislava, Vajnorská 100, Polus CC	02/49 11 48 01	02/49 11 48 00	

<b>TRNAVA</b>	917 00 Trnava, Štefánikova 48	033/590 83 32	033/590 83 53
		033/590 83 33	033/590 83 53
		033/590 83 11	033/590 83 53
		033/590 83 08	033/590 83 05
	917 00 Trnava, Hviezdoslavova 14	033/590 34 14	033/590 34 33
	901 01 Malacky, Záhorácka 51	034/797 92 01	034/797 92 79
	921 01 Piešťany, A. Hlinku 60	033/774 05 80	033/774 05 81
	921 01 Piešťany, Nitrianska 5	033/791 08 13	033/791 08 33
	902 01 Pezinok, Holubyho 27	033/690 54 01	033/690 54 05
	909 01 Skalica, Škarniclovská 1	034/690 61 21	034/690 61 25
	905 01 Senica, Hviezdoslavova 61	034/690 91 10	034/690 91 33
	920 01 Hlohovec, M. R. Štefánika 4	033/735 10 11	033/735 10 15

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>TRENČÍN</b>	911 01 Trenčín, Nám. sv. Anny 3	032/650 92 02	032/650 92 04
		032/650 92 25	032/650 92 04
		032/650 92 09	032/650 92 03
	911 50 Trenčín, Pribinova 2	032/748 04 14	032/748 04 33
	915 01 Nové Mesto n/V, Čsl. armády 4	032/748 49 91	032/748 49 95
	907 01 Myjava, M. R. Štefánika 517	034/621 53 75	034/621 53 77
	971 01 Prievidza, G. Švéniho 3A	046/518 94 01	046/518 94 00
	957 01 Bánovce n/B, Jesenského 561/3	038/762 70 16	038/762 70 15

<b>NITRA</b>	949 01 Nitra, Štefánikova 13	037/692 60 00	037/692 60 50
		037/692 60 38	037/692 60 51
		037/692 60 00	037/692 60 50
		037/692 60 13	037/692 60 50
	949 01 Nitra, ZOC MAX, Chrenovská 1661/30	037/692 89 01	037/692 89 00
	955 01 Topoľčany, Krušovská 19	038/532 70 54	038/532 70 55
	940 62 Nové Zámky, Svätoplukova 1	035/691 12 03	035/642 80 12
	940 01 Nové Zámky, Majzonovo nám. 2	035/691 34 11	035/691 34 33
	934 01 Levice, Bernolákova 2	036/635 03 12	036/635 03 15

<b>DUNAJSKÁ STREDA</b>	929 01 Dunajská Streda, Hlavná 5599/3B	031/590 55 21	031/590 55 20
		031/590 55 22	031/590 55 20
		031/590 55 09	031/590 55 00
		031/590 55 32	031/590 55 20
	924 01 Galanta, Revolučná 1	031/788 45 10	031/778 45 00
	930 39 Zlaté Klasy, Pekná cesta 1	031/569 27 26	031/569 20 15
	927 01 Šafa, Hlavná 12A	031/783 87 01	031/783 87 00
	931 01 Šamorín, Gazdovský rad 49/B	031/562 79 60	031/562 79 62
	903 01 Senec, Lichnerova 30	02/40 20 20 52	02/40 20 20 55
	926 01 Sered', Dionýza Štúra 1012	031/789 30 94	031/789 27 07
	945 01 Komárno, Nám. M. R. Štefánika 11	035/790 00 60	035/790 00 65



# Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2008

(Pokračovanie)

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>ŽILINA</b>	010 01 Žilina, Národná 12	041/562 82 23	041/562 82 04
		041/562 82 24	041/562 82 04
		041/562 82 31	041/562 82 04
		041/562 82 38	041/562 82 04
	010 01 Žilina, Nám. L. Štúra 2	041/507 79 51	041/507 79 52
	010 01 Žilina, Bottova 6	041/707 01 11	041/707 01 20
	Pracovisko pobočky Bottova/MOBIS, 013 02 Gbefany	041/500 30 08	041/ 569 10 48
	017 01 Pov. Bystrica, M. R. Štefánika 161/4	042/437 99 51	042/437 99 55
	036 01 Martin, M. R. Štefánika 1	043/420 70 22	043/422 48 92
		043/420 70 02	043/422 48 92
	031 01 Lipt. Mikuláš, Nám. osloboditeľov 7	044/547 50 04	044/547 50 05
	034 01 Ružomberok, Mostová 2	044/432 06 59	044/432 06 60
	022 01 Čadca, Palárikova 85	041/430 28 11	041/430 28 15

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>ZVOLEN</b>	960 01 Zvolen, Nám. SNP 50	045/524 80 13	045/532 07 00
		045/524 80 10	045/532 07 00
		045/524 80 25	045/524 80 16
		045/524 80 24	045/532 07 00
	960 01 Zvolen, Hviezdoslavova 16	045/524 14 10	045/524 14 33
	974 01 Banská Bystrica, Na Troskách 25, Europa SC	048/472 30 02	048/472 30 00
	974 01 Banská Bystrica, Nám. SNP 20	048/471 87 11	048/471 87 33
	974 01 Banská Bystrica, Na Troskách 16	048/471 52 10	048/415 66 90
	984 01 Lučenec, Železničná 15	047/430 35 23	047/430 35 20
	965 01 Žiar nad Hronom, Š. Moyzesa 427	045/678 89 01	045/678 89 05
	977 01 Brezno, Ul. ČSA 17	048/670 00 51	048/670 00 55

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>KOŠICE</b>	040 01 Košice, Roosveltova 10	055/680 51 21	055/623 27 41
		055/680 51 34	055/623 27 41
		055/680 51 83	055/680 51 84
	040 01 Košice, Hlavná 116	055/720 51 11	055/720 51 15
	040 01 Košice, Toryská 1/C	055/788 18 64	055/788 18 60
	040 01 Košice, Mlynská 7	055/728 19 02	055/728 19 11
	040 01 Košice, Štúrova 14	055/611 25 00	055/611 25 66
	071 01 Michalovce, Nám. osloboditeľov 1	056/688 07 01	056/688 07 07
	048 01 Rožňava, Nám. baníkov 33	058/788 07 08	058/788 07 00
	076 43 Čierna nad Tisou, Hlavná 11	056/687 15 41	056/687 15 40
	075 01 Trebišov, M. R. Štefánika 20	056/667 00 11	056/667 00 15

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>PREŠOV</b>	080 01 Prešov, Hlavná 29	051/772 96 23	051/772 96 00
		051/772 96 01	051/772 96 00
		051/772 96 09	051/772 96 00
		051/772 96 39	051/772 96 05
	080 01 Prešov, Vihorlatská 2A, ZOC MAX	051/756 30 06	051/756 30 00
	085 01 Bardejov, Dlhý rad 17	054/488 04 15	054/488 04 10
066 01 Humenné, Mierová 64/2	057/786 23 41	057/786 23 45	

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>POPRAĐ</b>	058 01 Poprad, Popradské nábr. 18	052/787 03 12	052/772 11 65
		052/787 03 11	052/772 11 65
		052/787 03 60	052/772 11 65
		052/787 03 41	052/772 11 65
	058 01 Poprad, Nám. sv. Egidia 64	052/787 09 13	052/787 09 33
	059 60 Tatranská Lomnica, Dom služieb	052/478 09 51	052/478 09 55
	060 01 Kežmarok, Hlavné nám. 3	052/468 00 31	052/468 00 35
	052 01 Sp. Nová Ves, Zimná 56	053/419 71 10	053/442 57 88
	054 01 Levoča, Nám. Majstra Pavla 19	053/418 26 07	053/418 26 00

«**P**ondelok ráno, moja usmiata tvár a presvedčenie, že som tá správna osoba na správnom mieste. Na stole mám plaketu o mojich klientoch: **OBSLÚŽ MA TAK, AKO BY SI CHCEL, ABY SOM OBSLÚŽIL JA TEBA.** Je to zlaté pravidlo, ktoré mi dodáva silu a nadšenie pracovať každý deň za posledných desať rokov.

Agnieszka Kuk  
Poland



Paolo Massola  
Romania

«**Č**asto sa na konci namáhavého dňa plného usilovnej práce cítime vyčerpaní a na smrť unavení a hľadáme zmysel toho všetkého; dosť často nemusíme hľadať príliš ďaleko, pretože je to tam, vo vašej e-mailovej schránke: správa od neznámeho kolegu s "veľkou vďakou za Vašu pomoc" v okienku predmet správy.



# Účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

## Obsah

Správa nezávislého audítora	26
Súvaha	27
Výkaz ziskov a strát	28
Výkaz o pohybe vlastného imania	29
Výkaz o peňažných tokoch	30
Poznámky k účtovnej zavierke	31

## Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Mostová 2  
P. O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 2 59984 111  
Fax +421 2 59984 222  
Internet www.kpmg.sk

## Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej zvierky spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. („banka“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2008, výkaz ziskov a strát, výkaz o pohybe vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 a poznámky k účtovnej zvierke.

## Zodpovednosť predstavenstva banky

Predstavenstvo banky je zodpovedné za zostavenie a objektivnú prezentáciu účtovnej zvierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre zostavenie a objektivnú prezentáciu takej účtovnej zvierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

## Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú zvierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná zvierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej zvierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej zvierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektivnú prezentáciu účtovnej zvierky, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených predstavenstvom banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej zvierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

## Názor

Podľa nášho názoru účtovná zvierka vyjadruje objektivne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2008 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

2. marec 2009



Auditorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:  
Ing. Dagmar Lukovičová  
Licencia SKAU č. 754

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International, a Swiss entity.

Obchodný register Oblasťného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4884/B

ICO/Registration number: 31 348 236  
Evidenčné číslo licencie audítora: 96  
Licence number of statutory auditor: 96

## Súvaha

UniCredit Bank Slovakia a. s.

## Súvaha k 31. decembru 2008

	Poznámky	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	40 056 720	39 180 638
Majetok na obchodovanie	9	4 986 338	1 809 267
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	129 134	299 129
Pohľadávky voči bankám	11	6 920 223	1 852 600
Pohľadávky voči klientom	12	76 448 052	80 054 666
Investičné cenné papiere	14	9 492 534	10 223 855
Majetok a vybavenie	15	1 412 867	1 457 389
Nehmotný majetok	16	451 187	420 442
Odložená daňová pohľadávka	24	166 808	-
Ostatný majetok	17	59 410	23 071
Náklady a príjmy budúcich období		28 276	31 173
		<u>140 151 549</u>	<u>135 352 230</u>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodovania	9	2 012 545	898 315
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	454 015	112 255
Závazky voči bankám	18	32 978 395	36 083 140
Závazky voči klientom	19	82 155 119	77 015 227
Prijaté úvery	20	3 915 068	3 035 886
Emitované dlhové cenné papiere	21	3 383 489	3 933 012
Rezervy	22	244 184	311 778
Daň z príjmov – záväzok	23	488 080	18 371
Odložený daňový záväzok	24	-	1 010
Ostatné záväzky		101 031	286 327
Výnosy a výdavky budúcich období		310 893	240 266
		<u>126 042 819</u>	<u>121 935 587</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	25	7 095 464	7 095 464
Rezervné fondy a fondy zo zisku	26	7 013 266	6 321 179
Základné imanie a rezervné fondy		<u>14 108 730</u>	<u>13 416 643</u>
		<u>140 151 549</u>	<u>135 352 230</u>

Účtovná zvierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 31 až 101, bola schválená predstavenstvom dňa 2. marca 2009 a podpísaná:

Jozef Bárta  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ

Helmut Horváth  
člen predstavenstva  
a riaditeľ finančnej divízie



# Výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

	Poznámky	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Úrokové výnosy	28	6 560 314	5 382 796
Úrokové náklady	29	(3 261 700)	(2 831 267)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 298 614</b>	<b>2 551 529</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	30	1 148 144	893 541
Náklady na poplatky a provízie	30	(190 602)	(183 738)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>30</b>	<b>957 542</b>	<b>709 803</b>
Čistý zisk z obchodovania	31	934 085	647 496
Ostatné výnosy / (náklady)		124 880	(8 440)
		1 058 965	639 056
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>5 315 121</b>	<b>3 900 388</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(2 181 164)	(1 749 707)
Odpisy majetku a vybavenia	15	(173 288)	(226 216)
Odpisy nehmotného majetku	16	(130 907)	(87 041)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 485 359)</b>	<b>(2 062 964)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>		<b>2 829 762</b>	<b>1 837 424</b>
Zníženie hodnoty pohľadávok	13	(184 326)	(173 782)
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	14	-	4 049
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	15	(23 936)	25 600
Zníženie hodnoty nehmotného majetku	16	-	13 905
Zníženie hodnoty ostatného majetku	17	(3 366)	1 217
Rezervy	22	67 594	24 162
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>2 685 728</b>	<b>1 732 575</b>
Daň z príjmov	33	(523 369)	(331 161)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>2 162 359</b>	<b>1 401 414</b>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu (vypočítaný v Sk na akciu)</b>	<b>34</b>	<b>56,4</b>	<b>43,8</b>

Poznámky uvedené na stranách 31 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej zvierky.

# Výkaz o pohybe vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

	Základné imanie tis. Sk	Nerozdelený zisk minulých rokov tis. Sk	Zákonný rezervný fond tis. Sk	Rezervný fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. Sk	Rezervný fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. Sk	Deficit v dôsledku zlúčenia tis. Sk	Kapitálový fond tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>K 1. januáru 2007</b>	<b>2 377 062</b>	<b>1 183 691</b>	<b>139 393</b>	<b>(994)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 408</b>	<b>3 700 560</b>
Presun pri zlúčení	2 576 250	5 417 817	554 188	27 347	76 694	(209 203)	18 472	8 461 565
Presun do základného imania	2 142 152	(2 142 152)	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	(192 735)	-	-	-	-	-	(192 735)
Presuny	-	(54 078)	54 078	-	-	-	-	-
Čistá strata z aktív určených na predaj po zdanení	-	-	-	(38 528)	-	-	-	(38 528)
Čistý zisk zo zabezpečenia peňažných tokov po zdanení	-	-	-	-	83 405	-	-	83 405
Prírastky	-	-	-	-	-	-	962	962
Zisk za rok 2007	-	1 401 414	-	-	-	-	-	1 401 414
<b>K 31. decembri 2007</b>	<b>7 095 464</b>	<b>5 613 957</b>	<b>747 659</b>	<b>(12 175)</b>	<b>160 099</b>	<b>(209 203)</b>	<b>20 842</b>	<b>13 416 643</b>
Dividendy	-	(1 227 324)	-	-	-	-	-	(1 227 324)
Presuny	-	(330 875)	140 142	-	-	209 203	(18 470)	-
Majetok určený na predaj: Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	35 995	-	-	-	35 995
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 040	-	-	-	1 040
Zabezpečenie peňažných tokov: Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	(302 886)	-	-	(302 886)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	25 012	-	-	25 012
Úbytky	-	-	-	-	-	-	(2 109)	(2 109)
Zisk za rok 2008	-	2 162 359	-	-	-	-	-	2 162 359
<b>K 31. decembri 2008</b>	<b>7 095 464</b>	<b>6 218 117</b>	<b>887 801</b>	<b>24 860</b>	<b>(117 775)</b>	<b>-</b>	<b>263</b>	<b>14 108 730</b>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 31 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej zvierky.

# Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

	Poznámky	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	35	3 242 846	2 265 577
(Zvýšenie)/zniženie stavu majetku na obchodovanie		(3 177 071)	1 407 852
Zvýšenie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika		(198 071)	(35 679)
(Zvýšenie)/zniženie stavu pohľadávok voči bankám		(5 067 623)	1 333 677
Zníženie/(zvýšenie) stavu pohľadávok voči klientom		3 422 288	(7 679 884)
(Zvýšenie)/zniženie stavu ostatného majetku		(39 705)	131 538
Zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období		2 897	2 388
Zvýšenie/(zniženie) stavu záväzkov z obchodovania		1 114 230	(607 121)
Zvýšenie stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika		341 760	44 192
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		(3 104 745)	2 812 772
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		5 139 892	6 590 699
Použitie rezerv		-	(114 180)
Zníženie stavu ostatných záväzkov		(185 296)	(138 658)
Zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		70 627	82 519
Zaplatená daň z príjmu právnických osôb		(164 985)	(120 261)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>1 397 044</b>	<b>5 975 431</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup investičných cenných papierov		(1 532 515)	(39 210)
Výnosy z predaja investičných cenných papierov		2 308 518	1 363 845
Nákup majetku a vybavenia		(186 413)	(233 691)
Nákup nehmotného majetku		(210 778)	(253 637)
<b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>		<b>378 812</b>	<b>837 307</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Výnosy z/(splatenie) prijatých úverov		879 182	(604 648)
Odkúpenie dlhových cenných papierov		(549 523)	(813 876)
(Úbytok z)/prírastok do kapitálových fondov		(2 109)	962
Vyplatené dividendy		(1 227 324)	(192 735)
<b>Čistý peňažný tok použitý vo finančných činnostiach</b>		<b>(899 774)</b>	<b>(1 610 297)</b>
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		876 082	5 202 441
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		39 180 638	13 470 823
Peňažné prostriedky presunuté pri zlúčení	41	-	20 507 374
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	7	40 056 720	39 180 638

Poznámky uvedené na stranách 31 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## 1. Všeobecné informácie

UniCredit Bank Slovakia a. s. („banka“), v predchádzajúcom období UniBanka, a. s., je spoločnosť založená v Slovenskej republike. Sídlo banky je na Šancovej 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00681709, daňové identifikačné číslo 2020372618. Vlastníkom najväčšej skupiny, pre ktorú je banka dcérskou spoločnosťou, je UniCredit S.p.A., banka založená v Taliansku.

V apríli 2007 sa Unibanka, a. s., zlúčila s HVB Bank Slovakia a.s. a prijala meno UniCredit Bank Slovakia a. s. Zlúčenie sa uskutočnilo presunom majetku, záväzkov a vlastného imania HVB Bank Slovakia a.s. do UniBanky, a. s., dňa 1. apríla 2007 (bod 41 poznámok).

Hlavnými aktivitami banky je poskytovanie bankových služieb, obchodovanie s cennými papiermi a služby investičného bankovníctva podnikateľským a súkromným klientom prevažne so sídlom na území Slovenskej republiky.

Centrála banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má banka rozmiestnených 10 pobočiek a 85 expositúr.

Účtovná závierka spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2007, bola schválená valným zhromaždením akcionárov 24. apríla 2008.

Účtovná závierka banky je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit S.p.A. Táto účtovná závierka je k dispozícii na adrese Piazza Corousio, 20123 Miláno, Taliansko.

### Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2008 bola nasledujúca:

Akcionár	Podiel v %
UniCredit Bank Austria AG, Vienna, Rakúsko (v predchádzajúcom období Bank Austria Creditanstalt AG)	99,0
Ministerstvo pôdohospodárstva Slovenskej republiky	0,4
Ostatní akcionári	0,6

### Zoznam členov predstavenstva:

Josef Barta  
Friedrich Plail

Mag. Helmut Horvath  
Gianni Franco Papa, do 26. februára 2008

### Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger  
Herbert Hangel  
Ing. Eva Vavrová  
Thomas Groß  
Carlo Vivaldi  
Ing. Zuzana Šťastná  
Ing. Jaroslav Hazlinger  
Gabriel Gavula, od 11. septembra 2008  
Carmine Ferraro, od 5. mája 2008  
Elena Goitini, do 24. apríla 2008  
Ing. Slavomír Ľurek, do 13. júna 2008

### Zoznam členov výboru pre audit:

Carmine Ferraro  
Herbert Hangel  
Heinz Meidlinger

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 2. Základ pre zostavenie účtovnej zavierky

### (a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná zvierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a podľa § 17 odseku (a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

### (b) Základ pre zostavenie účtovnej zavierky

Účtovná zvierka bola zostavená na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov:

- finančné deriváty sú uvedené v reálnej hodnote (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v reálnej hodnote,
- finančný majetok určený na predaj je uvedený v reálnej hodnote,
- finančný majetok určený ako zabezpečovaný nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty je upravený o zmenu reálnej hodnoty pripadajúcej k riziku zabezpečenia.

### (c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná zvierka je zostavená v slovenských korunách (Sk), ktoré sú funkčnou menou banky. Sumy v slovenských korunách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené matematicky okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

### (d) Použitie odhadov a úsudkov

Priprava účtovnej zvierky vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sa priebežne hodnotia. Úpravy účtovných odhadov sa vykážu v období, v ktorom sa odhad koriguje, a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných postupoch, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej zavierke, sú popísané v bodoch 4 a 5 poznámok.

### (e) Porovnateľné údaje

Údaje za minulý rok boli preskupené alebo preklasifikované, keď to bolo potrebné, za účelom zabezpečenia porovnateľnosti údajov s bežným účtovným obdobím.

## 3. Významné účtovné postupy

Účtovné postupy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej zavierke.

### (a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na slovenskú menu výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk z obchodovania.

### (b) Výnosové

#### a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne kratšieho obdobia) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom výkaze finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k nadobudnutiu, vydaniu alebo k vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy a náklady k majetku a záväzkom na obchodovanie sú považované za vedľajšie obchodné bankové operácie a sú vykazované spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnej hodnoty majetku a záväzkov

na obchodovanie v čistom zisku z obchodovania.

Úrokové výnosy a úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát zahŕňajú:

- úroky z finančného majetku a záväzkov v umorovanej hodnote vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- úroky z investičných cenných papierov určených na predaj vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- efektívnu časť zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov určených na zabezpečenie variability úrokových peňažných tokov v rovnakom období, ako zabezpečené peňažné toky ovplyvňujú úrokové výnosy/náklady,
- zmenu reálnej hodnoty derivátov (vrátane neefektívnosti zabezpečenia) a k nej sa vzťahujúce zabezpečené nástroje na zabezpečenie reálnej hodnoty z úrokového rizika.

### (c) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vrátane poplatkov za obsluhu účtov, poplatky za manažment investícií, predajné provízie, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

### (d) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úrok, dividendy a kurzové rozdiely.

### (e) Dividendy

Príjem z dividend je vykázaný, keď vznikne právo na získanie výnosu. Obvykle je to deň ex-dividendy v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

### (f) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú rovnomerne vykazované vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas doby trvania lízingu.

Minimálne platby nájomného uhradené v rámci finančného lízingu sú rozvrhnuté medzi finančné náklady a zníženie neuhradeného záväzku. Finančný náklad je alokovaný ku každému obdobiu počas doby nájmu tak, aby bola vytvorená stála periodická úroková miera na zostatok záväzku.

Podsúvahové záväzky z lízingu sú účtované zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúcej doby lízingu, keď je úprava lízingu potvrdená.

### (g) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sú vykazované



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 3. Významné účtovné postupy (Pokračovanie)

priamo vo vlastnom imaní. V tomto prípade sú tieto vykazované vo vlastnom imaní.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich odúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzakonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužitú daňovú stratu a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový zisk, ktorý sa ich týka, realizovať.

### (h) Finančný majetok a záväzky

#### (i) Vykazovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere vydané účtovnou jednotkou k dátumu, kedy vznikli. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančný majetok alebo finančné záväzky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote zahŕňajúcej (pre položky, ktoré nie sú následne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) transakčné náklady priamo súvisiace s ich nadobudnutím alebo vydaním.

#### (ii) Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej súvahe, ale ponechá si všetky alebo podstatnú časť rizík a odmien vyplývajúcich z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a odmien, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku v súvahe. Prevod majetku s ponechaním si všetkých alebo podstatnej časti rizík a odmien zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie s kúpou a so spätným predajom.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevymožiteľný.

#### (iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na čistej báze alebo predať majetok a uhradiť záväzok súčasne.

Výnosy a náklady sú vykázané na čistej báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite banky.

#### (iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

#### (v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od diera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Banka používa akceptované oceňovacie modely pre určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sú vstupy do modelov zisťované na trhu.

#### (vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov, týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka, veriteľom udelená zľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v banke, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v banke.

Banka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku, ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, je uvažované skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni banka používa štatistické modelovanie historických trendov pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasova-

nie budúcich platieb sú pravidelne porovnávané so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykazované presunutím rozdielu medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania do výkazu ziskov a strát. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov na predaj poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát. Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty kapitálových cenných papierov na predaj so zníženou hodnotou je vykázané priamo vo vlastnom imaní.

Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

### (i) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,

ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané bankou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované v súvahe v umorovanej hodnote.

### (j) Majetok a záväzky na obchodovanie

Majetok a záväzky na obchodovanie je ten majetok a záväzky, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne za účelom ich predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície.

Majetok a záväzky na obchodovanie sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote v súvahe s transakčnými nákladmi vykázanými priamo vo výnosoch. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania vo výkaze ziskov a strát. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.

### (k) Deriváty držané pre účely riadenia rizika a účtovanie o zabezpečení

Deriváty držané pre účely riadenia rizika zahŕňajú derivátové nástroje, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky z obchodovania. Deriváty držané pre účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote v súvahe.

Deriváty držané pre účely riadenia rizika určuje banka ako zabezpečovacie nástroje

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 3. Významné účtovné postupy (Pokračovanie)

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

Vysporiadanie zmien reálnej hodnoty derivátov určených na riadenie rizika závisí od ich klasifikácie do nasledovných kategórií:

### (i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykazovaného majetku alebo záväzku alebo pevného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výnosoch spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote,

alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

### (ii) Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variabilite peňažných tokov priraditeľnej konkrétneho riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výnosov v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výnosy v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, alebo ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

### (iii) Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sú vykázané priamo vo výnosoch ako súčasť čistého zisku z finančných nástrojov vykazovaných v reálnej hodnote.

### (iv) Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nie je jasne a značne súvisiaca so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

## (I) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a banka ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, je tento vzťah vykazovaný v rámci pohľadávok.

Ak banka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke banky.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery.

## (m) Investičné cenné papiere

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

### (i) Investície držané do splatnosti

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

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

### (ii) Investície určené na predaj

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

Úrokový výnos je vykazovaný vo výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend je vykázaný vo výnosoch, keď banka získa právo na tieto dividendy.

Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov určených na predaj sú vykázané vo výnosoch.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sú vykázané priamo vo vlastnom imaní, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty a následne sa zostatok vykázaný vo vlastnom imaní vykáže vo výkaze ziskov a strát.

## (n) Budovy, vybavenie a zariadenie

### (i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky budov, vybavenia a zariadenia sú oceňované v obstarávacích nákladoch znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie náklady zahŕňajú výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, je vykázaný ako súčasť daného vybavenia.

V prípade, že časti položky budov, vybavenia a zariadenia majú rozdielne doby použiteľnosti, sú účtované oddelene (ako hlavné súčasti) budov, vybavenia a zariadenia.

### (ii) Následné náklady

Položka budov, vybavenia a zariadenia je vykazovaná v reprodukčnej obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické požitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou budov, vybavenia a zariadenia sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

### (iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky budov, vybavenia a zariadenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a porovnávacie účtovné obdobie sú nasledujúce:

#### *Budovy*

20 rokov, metóda rovnomerných odpisov

#### *Nábytok, zariadenie a vybavenie*

4 až 12 rokov, metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

## (o) Nehmotný majetok

#### *Softvér*

Softvér sa uvádza v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Odpisy sa vykazujú na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti softvéru, ktorá sa pohybuje v rozmedzí od 2 do 5 rokov.

## (p) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša všetky riziká a ziskava všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Hodnota finančného lízingu vstupuje do

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 3. Významné účtovné postupy (Pokračovanie)

majetku na začiatku prenájmu, a to buď ako reálna hodnota prenajatého majetku alebo ako súčasná hodnota minimálnych lízinguových splátok podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými postupmi vzťahujúcimi sa na daný majetok.

Všetky ostatné nájom predstávajú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý operatívnym lízingom nie je vykázaný v súvahe banky.

### (q) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku banky, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho hodnotu, ktorú možno získať. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú najskôr zaučítované ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, až potom sú zaučítované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá vytvára peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizik špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po očistení o odpisy alebo amortizáciu, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

### (r) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery sú hlavnými zdrojmi dlhového financovania banky.

Keď banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohód o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobný majetok) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva je zaučítovaná ako vklad a podkladové aktívum je vykázané v účtovnej závierke banky.

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

### (s) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si vynaloženie zdrojov prinášajúcich hospodárske úžitky. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizik špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na reštrukturalizáciu je vykazovaná, keď banka schválí podrobný a formálny plán na reštrukturalizáciu a reštrukturalizácia sa začala alebo bola oznámená verejne. K budúcim prevádzkovým nákladom sa rezerva nevytvára.

Rezerva na nevýhodné zmluvy sa vykáže vtedy, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú hospodárske úžitky, ktoré sa podľa očakávania prijímú na základe tejto zmluvy. Rezerva sa oceňuje hodnotou očakávaných nákladov na zrušenie zmluvy alebo očakávanými čistými nákladmi na pokračovanie zmluvy. Pred vytvorením rezervy vyžaduje banka zníženie hodnoty majetku súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

### (t) Zamestnanecké požitky

#### (i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sú vykazované ako náklad vo výkaze ziskov a strát pri ich splatnosti.

#### (ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

#### (iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva je vykazovaná v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má banka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto povinnosť je možné spoľahlivo oceniť.

### (u) Zisk na akciu

Banka uvádza údaje o základnom a zriadenom zisku na akciu pre kmeňové akcie. Základný zisk na akciu je počítaný ako podiel zisku alebo straty pripadajúcej kmeňovým akcionárom banky a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií počas daného obdobia. Zriadený zisk na akciu je vypočítaný úpravou zisku alebo straty pripadajúcej kmeňovým akcionárom a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií po úpravách všetkých potenciálne zriadených kmeňových akcií.

### (v) Vykazovanie podľa segmentov

Obchodný segment je súbor majetku a aktivít spojených s poskytovaním produktov alebo služieb (obchodný segment), alebo s poskytovaním produktov a služieb v rámci špecifického ekonomického prostredia (geografický segment), ku ktorému sa vzťahujú riziká a výnosy odlišné od ostatných segmentov. Banka používa obchodný segment ako primárny formát pre vykazovanie podľa segmentov.

### (w) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné a neboli aplikované

Následujúce nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú účinné k 31. decembru 2008 a neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

- IFRIC 13 Customer Loyalty Programmes (Vernostné programy pre zákazníkov) sa venuje účtovaniu v spoločnostiach, ktoré poskytujú vernostné programy pre zákazníkov, kde si zákazník môže vyčerpať kredity v podobe tovaru a služby zdarma alebo so zľavou. IFRIC 13 bude povinným pre účtovnú závierku za rok 2009 a bude aplikovateľný spätne. Banka v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv tejto interpretácie.
- Dodatok k IFRS 2 Share-based payments – Vesting Conditions and Cancellations (Platby na základe podielov – Podmienky vzniku nároku na odmenu a zrušenie) objasňuje definíciu vzniku nároku na odmenu, predstavuje koncept neopráv-

nených nárokov, ktoré majú byť zohľadnené v reálnej hodnote k dátumu poskytnutia a upravuje účtovanie neoprávnených nárokov a zrušenia. Dodatky k IFRS 2 budú povinné pre účtovnú závierku banky za rok 2009 so spätnou aplikovateľnosťou. Neočakáva sa, že tento dodatok bude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

- Novelizovaný IFRS 3 Business Combinations (Podnikové kombinácie) (2008) zahŕňa nasledovné zmeny, ktoré budú pravdepodobne pre banku relevantné:
  - Definícia podnikania bola rozšírená, čo môže vyústiť do viacerých akvizícií, ktoré budú považované za podnikové kombinácie.
  - Podmienený záväzok bude oceňovaný v reálnej hodnote s následnými zmenami v reálnej hodnote vykazanými vo výkaze ziskov a strát.
  - Transakčné náklady, iné ako náklady na emitovanie nástrojov vlastného imania a finančných záväzkov, budú vykázané ako náklad v čase ich vzniku.
  - Akýkoľvek skôr vykázaný podiel na nadobúdanom subjekte bude ocenený v reálnej hodnote, prislúchajúce zisky a straty budú vykázané vo výkaze ziskov a strát.
  - Akýkoľvek menšinový podiel bude ocenený buď reálnou hodnotou alebo na základe alikvotného podielu identifikovateľného majetku, záväzkov a podmienených záväzkov nadobúdaného subjektu, na báze transakcia po transakcii.

Novelizovaný IFRS 3 bude povinným pre účtovnú závierku banky za rok 2010 s prospektívnou platnosťou, a teda nebude mať vplyv na minulé obdobia v účtovnej závierke banky za rok 2010.

- IFRS 8 Operating Segments (Prevádzkové segmenty) predstavuje "manažerský prístup" k segmentovému vykazovaniu. IFRS 8 sa stáva povinným pre účtovnú závierku



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 3. Významné účtovné postupy (Pokračovanie)

banky za rok 2009. Požadovaná je zmena prezentácie a vykazovania informácií o segmentoch na základe vnútorných správ, ktoré pravidelne preveruje „vedúci účtovnej jednotky s rozhodovacou právomocou“ s cieľom rozhodovať o prostriedkoch, ktoré sa majú segmentu prideliť, a posudzovať jeho výkonnosť. V súčasnosti banka prezentuje informácie o podnikateľských segmentoch (pozri poznámku 6). Tento štandard nebude mať vplyv na zisk, stratu alebo vlastné imanie. Banka v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv tohto štandardu na segmentové vykazovanie banky.

- Novelizovaný IAS 1 Presentation of Financial Statements (Prezentácia účtovnej závierky) (2007) predstavuje výraz “súhrnný výsledok hospodárenia”, ktorý predstavuje zmeny vo vlastnom imaní počas obdobia, iné ako tie, ktoré sú výsledkom transakcií s vlastníkmi konajúcimi v rámci svojich právomocí ako vlastníci. Súhrnný výsledok hospodárenia môže byť prezentovaný buď v rámci výkazu ziskov a strát (kombinujúci v jednom výkaze výkaz ziskov a strát a všetky zmeny, ktoré sa netýkajú vlastníkov) alebo vo výkaze ziskov a strát a samostatnom výkaze súhrnného výsledku hospodárenia. Očakáva sa, že novelizovaný IAS 1, ktorý sa stáva povinným pre účtovnú závierku banky za rok 2009, bude mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky, keďže banka plánuje zahrnúť výkaz súhrnného výsledku hospodárenia do jedného výkazu ziskov a strát v účtovnej závierke za rok 2009.
- Novelizovaný IAS 23 Borrowing Costs (Náklady na prijaté úvery a pôžičky) ruší možnosť zaúčtovať náklady na prijaté úvery a pôžičky a požaduje, aby spoločnosť kapitalizovala tieto náklady priamo priraditeľné k akvizícii, zhotoveniu alebo výrobe majetku ako časť obstarávacej ceny

tohto majetku. Novelizovaný IAS 23 bude povinný pre účtovnú závierku banky za rok 2009, ale banka neočakáva, že bude mať významný vplyv na účtovnú závierku.

- Dodatok k IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements (Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka) (2008) požaduje, aby boli všetky dividendy z dcérskej spoločnosti, spoluvládaného subjektu alebo pridruženého podniku vykázané vo výnosoch v samostatnej účtovnej závierke investora, ak vznikne právo na vyplatenie dividendy. Tento dodatok k IAS 27 sa stáva povinným pre samostatnú účtovnú závierku banky za rok 2009 s prospektívnou platnosťou, preto nebude mať vplyv na túto účtovnú závierku.
- Dodatky k IAS 32 a IAS 1 Presentation of Financial Statements – Puttable Financial Instruments (Finančné nástroje: prezentácia – Nástroj obsahujúci právo predať a povinnosti vyplývajúce z likvidácie) požadujú, aby nástroje obsahujúce právo predať a nástroje, ktoré iba pri likvidácii uvalia na spoločnosť povinnosť dodať tretej spoločnosti alikvotnú časť čistých aktív spoločnosti, boli klasifikované ako vlastné imanie pri splnení určitých podmienok. Neočakáva sa, že dodatky, ktoré sa stanú povinnými pre účtovnú závierku banky za rok 2009 a budú spätne aplikovateľné, budú mať významný vplyv na účtovnú závierku.
- Rada pre medzinárodné účtovné štandardy vydala určité dodatky k existujúcim štandardom ako časť ich prvého projektu každoročných vylepšení. Dátumy účinnosti týchto dodatkov sa líšia v závislosti od štandardu a väčšina bude aplikovateľná pre účtovnú závierku banky za rok 2009. Banka neočakáva, že dodatky budú mať významný vplyv na účtovnú závierku.

- Dodatky k IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement – Eligible Hedged Items (Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie – Kvalifikované podkladové aktíva) objasňuje aplikáciu existujúcich princípov, ktoré stanovujú, či špecifické riziká alebo časti peňažných tokov sú kvalifikované pre určenie zabezpečovacieho vzťahu. Dodatky sa stanú povinnými pre účtovnú závierku banky za rok 2010 so spätnou platnosťou. Banka v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv tohto dodatku.

## 4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri bod 5).

### Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

**Opravné položky na zníženie hodnoty**  
Majetok zaúčtovaný v umorovacej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov popísaných v bode 3 (h)(vi).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky na zníženie hodnoty vzťahujúca sa k zmluvnej strane sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov, manažment robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený manažmentom zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Skupinové opravné položky sú posudzované, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde je možné objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok, a individuálne zníženie hodnoty nie je možné identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni manažment berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť a koncentrácia portfólia a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku potrebnej opravnej položky sú prijaté predpoklady na zedefinovanie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a sú zadané požadované vstupné údaje založené na historickej

skúsenosti a súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni a od predpokladov a parametrov modelu použitého pri výpočte skupinových opravných položiek.

### Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (h)(v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizik ovplyvňujúcich daný nástroj.

### Významné úvahy pri aplikovaní účtovných postupov banky

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

### Oceňovanie finančných nástrojov

Postupy banky ohľadne určovania reálnej hodnoty sú popísané v bode poznámok 3(h)(v).

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód:

- Kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné

oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z tržových údajov.

- Oceňovacie techniky používajúce významne nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných tržových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje, banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník. Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie k podobným nástrojom, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za tržových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania pre určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné tržové údaje

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 4. Použitie odhadov a úsudkov (Pokračovanie)

a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimo burzové deriváty ako sú úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a takisto znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne

vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, obsahuje určité mimo burzové štruktúrované deriváty, určité úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a úroky v sekuritizácii. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné nepozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskoho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sú zvyčajne vyžadované pre výber vhodného modelu oceňovania, určenie očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určenie pravdepodobnosti zlyhania

protistrany a predčasného splatenia a výber vhodnej diskontnej sadzby.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Trhových a integrovaných rizík, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení, preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania, boli k 31. decembru 2008 nasledovné:

		Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch	Metódy oceňovania – pozorovateľné vstupy	Spolu
	Pozn.	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
<b>Majetok</b>				
Majetok na obchodovanie	9	494 143	4 492 195	4 986 338
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	129 134	129 134
Investičné cenné papiere	14	1 979 120	7 513 414	9 492 534
		<b>2 473 263</b>	<b>12 134 743</b>	<b>14 608 006</b>
<b>Závazky</b>				
Závazky z obchodovania	9	-	2 012 545	2 012 545
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	454 015	454 015
		-	<b>2 466 560</b>	<b>2 466 560</b>

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania, boli k 31. decembru 2007 nasledovné:

		Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch	Metódy oceňovania – pozorovateľné vstupy	Spolu
	Pozn.	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
<b>Majetok</b>				
Majetok na obchodovanie	9	575 254	1 234 013	1 809 267
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	299 129	299 129
Investičné cenné papiere	14	3 506 379	6 717 476	10 223 855
		<b>4 081 633</b>	<b>8 250 618</b>	<b>12 332 251</b>
<b>Závazky</b>				
Závazky z obchodovania	9	-	898 315	898 315
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	112 255	112 255
		-	<b>1 010 570</b>	<b>1 010 570</b>

### Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

Účtovné postupy banky poskytujú rámec pre vykázanie majetku a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok:

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov ako „na obchodovanie“, manažment rozhoduje, či banka splní popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných postupoch, bod 3 (j) poznámok.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku držaného do splatnosti, manažment rozhoduje, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako je požadované účtovnými postupmi, bod 3 (m)(i) poznámok.

### Posudzovanie zabezpečovacích vzťahov

Pri určovaní finančných nástrojov v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahov banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej doby zabezpečovacieho vzťahu.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú k veľmi pravdepodobným budúcim peňažným krokom.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík

### (a) Všeobecne

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

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

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizika a riadenie bankového kapitálu sú uvedené nižšie.

#### Systém riadenia rizika

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

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

#### Stratégia pri používaní finančných nástrojov

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

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

#### Regulačné požiadavky

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

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledovný:

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8 % z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 500 000 000 Sk;
- úverová angažovanosť voči jednému nebankovému klientovi nesmie presiahnuť 25 % vlastných zdrojov banky;
- úverová angažovanosť voči jednej spriazenej osobe nesmie prevýšiť 20 % vlastných zdrojov banky;
- povinné minimálne rezervy predstavujú 2 % z primárnych vkladov;
- vlastné zdroje banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervné fondy a nerozdelený zisk mínus majetkové podiely v pridružených spoločnostiach;
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť stanovené percentá z kapitálu banky:
- 2 % u fyzických osôb,
- 10 % u právnických osôb a krajín.

### (b) Úverové riziko

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

Pre účely riadenia rizika je úverové riziko vyplývajúce z obchodovateľných cenných papierov riadené samostatne, ale vykazované ako súčasť miery trhového rizika.

#### Riadenie úverového rizika

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

- Príprava smerníc úverového rizika v súlade so smernicami materskej spoločnosti obsahujúcimi požiadavky na zabezpečenie, hodnotenie úverového rizika, stupeň rizika a vykazovanie, dokumentačné a právne požiadavky a súlad so zákonnými a regulačnými požiadavkami.
- Vytvorenie kompetenčnej štruktúry na schvaľovanie a obnovu úverových liniek. Oprávnenia na schvaľovanie a obnovu úverových liniek sú udelené podľa kompetenčných stupňov schvaľovaných predstavenstvom. Vyššie úverové linky sú schvaľované predstavenstvom a/alebo zodpovednými útvarmi materskej spoločnosti.
- Posudzovanie a stanovenie úverového rizika. Všetky úvery musia byť prehodnotené oprávneným kompetenčným stupňom pred poskytnutím úverovej linky klientovi. Prehodnotenie a obnovenie úverovej linky sú predmetom rovnakého schvaľovacieho procesu.
- Obmedzenie koncentrácie úverovej angažovanosti voči protistranám, územiám, odvetviám (pre úvery) a krajine, zúčtovaniu a úverovej linke (treasury obchody).
- Príprava a uplatňovanie rizikových ratingov banky za účelom rozdelenia úverov podľa stupňa rizika finančnej straty, ktorej musí banka čeliť a upozorňovanie manažmentu na možné riziká. Rizikový rating sa používa pri určení potreby vytvorenia opravných položiek voči špecifickým úverom. V súčasnosti používaný systém rizikových

ratingov pozostáva z desiatich stupňov zodpovedajúcich rôznym stupňom rizika nesplatenia pohľadávky. Daný kompetenčný stupeň je zodpovedný za správne priradenie rizikového ratingu. Rizikový rating je predmetom pravidelných kontrol.

- Kontrola dodržiavania určených úverových limitov vrátane limitov pre jednotlivé odvetvia, krajiny a produktové typy jednotlivými oddeleniami. Príprava pravidelných správ o kvalite portfólia pre vyšší manažment a následná vhodná náprava.
- Presadzovanie najlepších spôsobov na riadenie úverového rizika v banke.

Riadenie úverového rizika je v súlade so zákonom a so systémom riadenia rizík skupiny UniCredit S.p.A.

Predstavenstvo je zodpovedné za celkové riadenie rizík: schvaľuje špecifické opatrenia pre všetky oblasti riadenia rizík a rozhoduje o umiestnení voľnej likvidity a kapitálu. Bankové riziká sú pravidelne hodnotené na základe mier schválených výborom ALCO a úverovým výborom. Banka riadi úverové riziko prostredníctvom:

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

Pravidlá banky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú: a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách; b) prísne pravidlá úverovania pre spojené subjekty; c) pravidlá pre poskytovanie a monitorovanie úverov; d) pravidlá pre vymáhanie úverov po splatnosti. Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje pravidelne.

#### Derivátové nástroje

Banka zachováva prísne kontrolné limity čistých otvorených pozícií derivátov, t. j. rozdielu medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, a to vzhľadom na objem aj termín. Čiastka podliehajúca úverovému riziku je zakaždým obmedzená na výšku súčasnej reálnej hodnoty nástrojov, ktoré sú splatné banke (t. j. aktíva). Uvedené úverové riziko sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov klientom a obchodným partnerom zároveň s potenciálnymi trhovými rizikami. Zabezpečenie alebo iný zabezpečovací prostriedok krytia pri týchto nástrojoch banka zvyčajne nepožaduje.

Úverové riziko banky predstavuje potenciálne náklady na výmenu swapových zmlúv, ak druhá strana nedodrží svoj záväzok. Toto riziko sa nepretržite sleduje, pričom sa berie do úvahy aktuálna reálna hodnota, podiel istiny a likvidita trhu. Pre kontrolu úrovne úverového rizika banka vyhodnocuje zmluvných partnerov rovnakým spôsobom ako pri úverovaní.

Nominálne hodnoty rozličných typov finančných nástrojov poskytujú základ pre porovnanie s nástrojmi vykázanými v súvahe, nemusia však nutne indikovať čiastky budúcich peňažných tokov, ani aktuálnu reálnu hodnotu nástrojov, a preto ani neindikujú mieru vystavenia sa banky úverovým alebo cenovým rizikám. V dôsledku výkyvov trhových úrokových sadzieb alebo devízových kurzov sa finančné deriváty stávajú ziskovými (aktíva) alebo stratovými (pasíva). Súhrnná zmluvná alebo teoretická nominálna hodnota držaných finančných derivátov, rozsah, v rámci ktorého sú nástroje ziskové alebo stratové, a teda aj súhrnné reálne hodnoty derivátov finančných aktív a pasív môžu podstatne kolísať.

#### Záväzky z úverových príslubov

Primárnym cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby mal klient v prípade potreby



# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

dostupné finančné prostriedky. Záruky a akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľnú

záruku, že banka uskutoční platbu, ak zákazník nie je schopný plniť svoje záväzky

voči tretej strane, predstavujú rovnaké úverové riziko ako úvery.

Úverová angažovanosť	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Individuálne znehodnotenú</b>						
Stupeň 2: Znehodnotenú	274 075	170 024	200 014	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotenú	803 922	504 908	-	238 271	-	-
Stupeň 4: Znehodnotenú	274 362	131 171	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotenú	57 408	622 556	-	-	-	-
Účtovná hodnota	1 409 767	1 428 659	200 014	238 271	-	-
Opravná položka	(718 013)	(1 025 527)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	691 754	403 132	200 014	238 271	-	-
<b>Skupinovo znehodnotenú</b>						
Stupeň 2: Znehodnotenú	298 626	475 452	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotenú	133 849	90 177	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotenú	113 594	104 262	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotenú	157 012	119 608	-	-	-	-
Účtovná hodnota	703 081	789 499	-	-	-	-
Opravná položka	(278 861)	(275 754)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	424 220	513 745	-	-	-	-
<b>Úvery v omeškani, ale neznehodnotenú</b>						
Stupeň 1	3 018 672	46 380	-	-	-	-
Účtovná hodnota	3 018 672	46 380	-	-	-	-
Opravná položka	(12 654)	(388)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	3 006 018	45 992	-	-	-	-
<b>Úvery v omeškani, ale neznehodnotenú</b>						
0 – 30 dní	2 673 012	45 992	-	-	-	-
30 – 60 dní	146 795	-	-	-	-	-
60 – 90 dní	177 654	-	-	-	-	-
90 – 180 dní	3 271	-	-	-	-	-
180 dní+	5 286	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	3 006 018	45 992	-	-	-	-
<b>Neznehodnotenú, ani nie po splatnosti</b>						
Stupeň 1: Nízke riziko	72 517 919	79 250 093	6 720 209	1 614 329	9 492 534	10 223 855
Účtovná hodnota	72 517 919	79 250 093	6 720 209	1 614 329	9 492 534	10 223 855
Opravná položka	(191 859)	(158 296)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	72 326 060	79 091 797	6 720 209	1 614 329	9 492 534	10 223 855
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>76 448 052</b>	<b>80 054 666</b>	<b>6 920 223</b>	<b>1 852 600</b>	<b>9 492 534</b>	<b>10 223 855</b>

### Znehodnotenú úvery a investičné cenné papiere

Znehodnotenú úvery a cenné papiere sú tie pohľadávky a investičné cenné papiere, pri ktorých banka neočakáva splatenie celej istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru/investičných cenných papierov. Tieto úvery sú ohodnotenú stupňom 2 až 5 podľa interného systému hodnotenia úverového rizika.

### Úvery v omeškani, ale neznehodnotenú úvery a investičné cenné papiere

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

### Opravnú položky

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

### Postup pri odpise pohľadávok

Banka odpíše pohľadávky z úverov/cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď odbor úverového rizika stanoví, že daná pohľadávka/cenný papier je nevyhnutelnú. Pri rozhodovaní posudzuje banka informácie o významných zmenách

vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, o neschopnosti splácať záväzky, alebo ak príjem z predaja zabezpečenia nebude dostatočnú na splatenie celej výšky pohľadávky. Rozhodnutie o odpise menších zostatkov štandardizovaných úverov sa vo všeobecnosti zakladá na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Nižšie je uvedenú analýza účtovných hodnôt individuálne znehodnotených pohľadávok voči klientom a pohľadávok voči bankám na základe stupňa hodnotenia.

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	Účtovná hodnota tis. Sk	Čistá účtovná hodnota tis. Sk	Účtovná hodnota tis. Sk	Čistá účtovná hodnota tis. Sk	Účtovná hodnota tis. Sk	Čistá účtovná hodnota tis. Sk
<b>31. december 2008</b>						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotenú	274 075	204 993	200 014	200 014	-	-
Stupeň 3: Individuálne znehodnotenú	803 922	443 648	-	-	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotenú	274 362	37 014	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotenú	57 408	6 099	-	-	-	-
	<b>1 409 767</b>	<b>691 754</b>	<b>200 014</b>	<b>200 014</b>	-	-
<b>31. december 2007</b>						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotenú	170 024	100 381	-	-	-	-
Stupeň 3: Individuálne znehodnotenú	504 908	291 094	238 271	238 271	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotenú	131 171	10	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotenú	622 556	11 647	-	-	-	-
	<b>1 428 659</b>	<b>403 132</b>	<b>238 271</b>	<b>238 271</b>	-	-

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

Banka disponuje zabezpečením k pohľadávkam voči klientom vo forme záložného práva na majetok, ostatných registrovaných cenných papieroch a záruk. Odhad reálnej hodnoty je založený na hodnote zabezpečenia

určenej v čase poskytnutia úveru klientovi a je pravidelne prehodnocovaný. Zabezpečenie nie je vo všeobecnosti držané k pohľadávkam voči bankám s výnimkou cenných papierov držaných v rámci zmlúv

o spätnom odkupe. Zabezpečenie nie je držané voči investičným cenným papierom a žiadne nebolo prijaté k 31. decembru 2008 ani 2007.

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia a iná forma zabezpečenia na krytie finančného majetku je nasledovný:

	Pohľadávky voči klientom	
	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Individuálne znehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	-	188
Záruky	71 780	104 756
Nehnutelnosti	435 493	219 759
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	8 500	-
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	309 983	57 190
<b>Skupinovo znehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	391	1 415
Záruky	3 792	6 730
Nehnutelnosti	278 597	270 427
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	797	2 278
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	30 732	58 897
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	6 619	-
Záruky	108 912	5 660
Nehnutelnosti	818 349	-
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	-	-
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	651 974	14 176
<b>Neznehodnotené, ani nie po splatnosti</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	8 751 096	15 120 573
Záruky	3 395 783	2 452 170
Nehnutelnosti	16 280 586	11 936 883
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	8 032 715	741 903
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	15 275 799	9 600 970
	<b>54 461 898</b>	<b>40 593 975</b>

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa odvetvia a podľa krajín. Analýza koncentrácie úverového rizika je uvedená nižšie:

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Koncentrácia podľa sektoru</b>						
Vláda	202 868	1 306 854	-	-	6 412 236	6 926 840
Podniky	66 425 339	70 038 414	-	-	2 533 838	2 697 527
Banky	-	-	6 920 223	1 852 600	546 460	599 488
Súkromné osoby	11 021 232	10 169 363	-	-	-	-
	<b>77 649 439</b>	<b>81 514 631</b>	<b>6 920 223</b>	<b>1 852 600</b>	<b>9 492 534</b>	<b>10 223 855</b>

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Koncentrácia podľa krajín</b>						
Slovenská republika	75 132 387	79 290 636	6 081 763	1 558 122	8 212 032	8 829 725
Turecko	903 918	1 008 898	-	-	-	-
Chorvátsko	688 597	721 764	-	-	-	-
Belgicko	232 718	-	-	-	-	-
Rumunsko	151 459	3	-	-	-	-
Maďarsko	137 151	142 317	-	-	-	-
Veľká Británia	132 665	133 614	-	-	-	1
Nemecko	82 695	47 198	-	-	-	-
Švajčiarsko	49 143	-	-	-	-	-
Taliansko	48 757	50 447	-	-	-	-
Česká republika	38 260	45 136	-	-	-	-
Rakúsko	11 612	13 398	623 612	-	-	-
Holandsko	7 740	-	-	-	1 277 733	1 390 510
Bielorusko	-	-	200 013	241 427	-	-
Ostatné	32 337	61 220	14 835	53 051	2 769	3 619
	<b>77 649 439</b>	<b>81 514 631</b>	<b>6 920 223</b>	<b>1 852 600</b>	<b>9 492 534</b>	<b>10 223 855</b>

Sústredenie pohľadávok podľa krajín je sledované podľa sídla spoločnosti vlastniacej aktívum, ktoré je s vysokou pravdepodobnosťou aj sídlom dlžníka. Koncentrácia investičných cenných papierov podľa krajín je sledovaná podľa sídla emitenta cenných papierov.

# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich odvetviach:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	3 277 385	2 662 673
Priemysel:		
Hutníctvo a strojárstvo	8 868 152	9 467 333
Doprava	3 732 700	4 820 351
Potravinárstvo	1 409 036	1 853 213
Energetické podniky	2 831 580	6 918 439
Stavebníctvo	1 615 984	1 354 992
Chemický a farmaceutický priemysel	621 081	946 732
Ostatné	4 027 709	6 011 236
Obchod a služby	25 811 039	25 406 508
Bývanie	7 936 934	6 429 051
Verejná správa	156 144	1 408 166
Financie a poisťovníctvo	11 974 360	9 882 705
Iné odvetvia	5 387 335	4 353 232
	<b>77 649 439</b>	<b>81 514 631</b>

### Riziko vyrovnania

Aktivity banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnania transakcií a obchodov. Riziko vyrovnania je riziko straty z dôvodu nesplnenia povinností spoločnosti včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné

aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté.

Pre určité druhy transakcií banka zmiernuje toto riziko vyrovnávaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe strany splnia svoje zmluvné povinnosti. Limity

na vyrovnanie tvoria časť procesu schvaľovania úverov a monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie na transakciu alebo pre protistranu od divízie riadenia rizík.

### (c) Riziko likvidity

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

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

#### Riadenie rizika likvidity

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

Oddelenie riadenia aktív a pasív („ALM“) dostáva informácie od ostatných oddelení o profile likvidity finančných aktív a pasív a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. ALM v spolupráci s Trading desk udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne krátkodobé cenné papiere, úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM, aby pokryla krátkodobé výkyvy a dlhodobé financovanie na pokrytie štrukturálnych požiadaviek likvidity.

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

#### Miera rizika likvidity

Základným ukazovateľom, ktorý banka používa pre riadenie rizika likvidity, je pomer kumulovaného rozdielu aktív a pasív. Banka definuje dva znaky ukazovateľa likvidity: kumulatívny rozdiel nad jeden rok a kumulatívny rozdiel nad 5 rokov. Podrobnosti o vykazovaných ukazovateľoch likvidity banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, a počas obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná zvierka, sú nasledovné:

	2008	2008	2007	2007
	Nad 1 rok	Nad 5 rokov	Nad 1 rok	Nad 5 rokov
31. decembra	0,98	1,49	0,85	1,05
Priemer za obdobie	0,92	1,24	0,86	1,20
Maximum za obdobie	0,99	1,49	0,91	1,39
Minimum za obdobie	0,85	1,04	0,79	0,98

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

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

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



# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2008 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené

nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť. Bankové očakávané toky sa môžu významne líšiť od

tejto analýzy. Napríklad očakáva sa, že klientske účty záväzkov zostanú stabilné s rastúcim zostatkom:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 - 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Peňažný majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	40 056 720	-	-	-	40 056 720
Majetok na obchodovanie	1 237 558	2 395 180	1 353 600	-	4 986 338
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	66 350	106	62 678	-	129 134
Pohľadávky voči bankám	6 758 310	161 913	-	-	6 920 223
Pohľadávky voči klientom	32 436 669	28 832 381	14 714 019	464 983	76 448 052
Investičné cenné papiere	1 469 283	6 024 178	1 796 095	202 978	9 492 534
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	166 808	166 808
Ostatný majetok	-	-	-	59 410	59 410
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	28 276	28 276
	<b>82 024 890</b>	<b>37 413 758</b>	<b>17 926 392</b>	<b>922 455</b>	<b>138 287 495</b>

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 - 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Peňažné záväzky</b>					
Záväzky z obchodovania	1 238 270	654 828	119 447	-	2 012 545
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	151 825	292 656	9 534	-	454 015
Záväzky voči bankám	27 644 728	5 333 667	-	-	32 978 395
Záväzky voči klientom	80 162 316	1 990 926	1 877	-	82 155 119
Prijaté úvery	3 915 068	-	-	-	3 915 068
Emitované dlhové cenné papiere	689 029	1 194 460	1 500 000	-	3 383 489
Daň z príjmov – záväzok	488 080	-	-	-	488 080
Ostatné záväzky	-	-	-	101 031	101 031
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	310 893	310 893
	<b>114 289 316</b>	<b>9 466 537</b>	<b>1 630 858</b>	<b>411 924</b>	<b>125 798 635</b>

Zostatková doba splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2007 mala nasledovnú štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 - 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Peňažný majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	39 180 638	-	-	-	39 180 638
Majetok na obchodovanie	711 895	892 839	204 533	-	1 809 267
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	114 251	75 564	109 314	-	299 129
Pohľadávky voči bankám	1 815 697	36 903	-	-	1 852 600
Pohľadávky voči klientom	40 441 862	19 246 703	20 073 279	292 822	80 054 666
Investičné cenné papiere	648 116	6 328 000	3 163 311	84 428	10 223 855
Ostatný majetok	-	-	-	23 071	23 071
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	31 173	31 173
	<b>82 912 459</b>	<b>26 580 009</b>	<b>23 550 437</b>	<b>431 494</b>	<b>133 474 399</b>

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 - 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Peňažné záväzky</b>					
Záväzky z obchodovania	543 373	329 767	25 175	-	898 315
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10 392	101 863	-	-	112 255
Záväzky voči bankám	32 582 921	1 500 219	2 000 000	-	36 083 140
Záväzky voči klientom	76 499 061	510 486	1 800	3 880	77 015 227
Prijaté úvery	3 035 886	-	-	-	3 035 886
Emitované dlhové cenné papiere	786 359	1 646 653	1 500 000	-	3 933 012
Daň z príjmov – záväzok	18 371	-	-	-	18 371
Odložený daňový záväzok	-	-	-	1 010	1 010
Ostatné záväzky	-	-	-	286 327	286 327
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	240 266	240 266
	<b>113 476 363</b>	<b>4 088 988</b>	<b>3 526 975</b>	<b>531 483</b>	<b>121 623 809</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

Zostatková doba splatnosti podsúvahových položiek k 31. decembru 2008 je v nasledovnej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované hodnoty v súvislosti s ich zostatkovou splatnosťou:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 - 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Podsúvaha</b>				
Záruky bankám	188 168	78 407	56 200	322 775
Záruky klientom	1 318 388	1 267 712	882 218	3 468 318
Záruky klientom, klasifikované	317	839	7 620	8 776
Neodvolateľné akreditívy	249 495	57 749	36 958	344 202
Schválené úverové rámce	13 521 089	10 829 912	12 749	24 363 750
	<b>15 277 457</b>	<b>12 234 619</b>	<b>995 745</b>	<b>28 507 821</b>
<b>Zmluvná/nominálna hodnota derivátov</b>				
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
<i>Menové deriváty</i>				
Menové forwardy a swapy	32 268 529	-	-	32 268 529
Křížové menové swapy	-	15 127	-	15 127
Menové opcie	14 913 850	328 982	-	15 242 832
<i>Opcie na akcie</i>	-	599 362	-	599 362
<i>Komoditné opcie</i>	-	510 000	-	510 000
<i>Úrokové deriváty</i>				
Úrokové swapy a forwardy	9 744 173	19 158 779	3 656 300	32 559 252
Opcie	1 391 821	2 440 206	-	3 832 027
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>				
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:				
Úrokové swapy	9 660 710	6 559 450	750 630	16 970 790
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:				
Úrokové swapy	-	500 000	84 594	584 594
	<b>67 979 083</b>	<b>30 111 906</b>	<b>4 491 524</b>	<b>102 582 513</b>

Zostatková doba splatnosti podsúvahových položiek k 31. decembru 2007 mala nasledujúcu štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 - 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Podsúvaha</b>					
Záruky bankám	-	6 383	152 557	-	158 940
Záruky klientom	2 119 433	1 092 940	725 723	9 659	3 947 755
Záruky klientom, klasifikované	-	-	-	8 851	8 851
Neodvolateľné akreditívy	279 817	20 490	-	373 740	674 047
Schválené úverové rámce	19 153 496	7 636 393	557 382	-	27 347 271
	<b>21 552 746</b>	<b>8 756 206</b>	<b>1 435 662</b>	<b>392 250</b>	<b>32 136 864</b>
<b>Zmluvná/nominálna hodnota derivátov</b>					
<b>Deriváty na obchodovanie</b>					
<i>Menové deriváty</i>					
Menové forwardy a swapy	22 097 221	151 213	-	-	22 248 434
Křížové menové swapy	1 927 025	130 814	-	-	2 057 839
Menové opcie	14 613 490	3 241 429	-	-	17 854 919
<i>Opcie na akcie</i>	-	1 200 000	-	-	1 200 000
<i>Úrokové deriváty</i>					
Úrokové swapy a forwardy	6 736 030	10 685 764	4 080 150	-	21 501 944
Opcie	-	5 808 021	538 488	-	6 346 509
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>					
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:					
Úrokové swapy	10 436 030	9 740 450	2 897 060	-	23 073 540
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:					
Úrokové swapy	-	500 000	107 832	-	607 832
	<b>55 809 796</b>	<b>31 457 691</b>	<b>7 623 530</b>	<b>-</b>	<b>94 891 017</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

### (d) Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahuje sa k zmenám úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

#### Riadenie trhových rizík

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

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

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

#### Trhové riziko – obchodovateľné portfólio

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci obchodovateľných portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR obchodovateľného portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný bankou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá dobu držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá prevažne na historickej simulácii. Model vytvára široký rozsah hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich dvoch období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

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

- Doba držania jeden deň predpokladá, že je možné zabezpečiť alebo predať pozície počas tejto doby. Tento predpoklad je považovaný za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- 99 %-tný interval spoľahlivosti neodráža stratu, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu

existuje jednopercenná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR.

- VaR je počítaná na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako základne pre určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým tie výnimočnej povahy.
- Meranie VaR je závislé na pozícii banky a na volatilitate cien. VaR nezmenenej pozície sa znižuje s klesajúcou volatilitou trhových cien a naopak.

Banka používa VaR limity pre celkové trhové riziko portfólia (úrokové riziko spolu s devízovým rizikom) a VaR limity pre ALM a Trading desk. Celková štruktúra VaR limitov je predmetom preskúmania a schvaľovania výborom ALCO. VaR sa sleduje denne. Denné správy o využití VaR limitov sú vypracované oddelením Trhových a integrovaných rizík a predkladané na Trading desk, ALM a na ostatné zodpovedné útvary. Pravidelné zhnutia sú predkladané výboru ALCO.

Zhrnutie VaR pozícií obchodného portfólia banky k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007 a počas obdobia je nasledovné:

	31. december tis. Sk	Priemer tis. Sk	Maximum tis. Sk	Minimum tis. Sk
<b>2008</b>				
Devízové riziko	2 360	2 327	6 939	449
Riziko úrokovej miery	16 581	5 006	18 527	1 020
<b>Celkové devízové a úrokové riziko</b>	<b>17 036</b>	<b>5 735</b>	<b>18 477</b>	<b>1 279</b>
<b>2007</b>				
Devízové riziko	3 723	2 348	6 263	372
Riziko úrokovej miery	1 902	4 217	7 640	1 734
<b>Celkové devízové a úrokové riziko</b>	<b>4 231</b>	<b>5 434</b>	<b>8 970</b>	<b>1 788</b>

Nedostatky VaR metodológie sú minimalizované doplnením VaR limitov ostatnými štruktúrami limitov na pozície a citlivosť. Ďalej banka používa široký rozsah stresových testov pre modelovanie finančného dopadu rôznych výnimočných trhových scenárov pre individuálne portfóliá na obchodovanie a celkovej pozície banky.

#### Úrokové riziko – neobchodovateľné portfólio

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier. Riziko úrokovej miery je riadené predo-

všetkým pomocou monitorovania rozdielov medzi úrokovými mierami a stanovovaním predbežne schválených limitov pre preceňovacie pásma (limity „basis point value“). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s príspevom divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

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

#### Úrokové riziko

Banka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a pre peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových

sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom. Predstavenstvo banky stanovuje limity na časový nesúlad v úročení majetku a záväzkov. Dodržiavanie limitov sa monitoruje denne.

Postupy riadenia úrokového rizika, ktoré banka uplatňuje, odrážajú podmienky na finančnom trhu. Banka vo veľkom rozsahu uplatňuje prirodzený spôsob zaistenia, pokiaľ ide o štruktúru a ocenenie majetku a záväzkov. Riziko úrokovej sadzby banky sa riadi a sleduje pomocou GAP analýzy, analýzy odchýlok a spread analýzy na dennej báze. Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovvej miery.



# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

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

Riadenie rizika úrokovej miery oproti limitom v rozdieloch úrokových mier je doplnené sledovaním citlivosti bankových finančných

aktív a pasív na rozdielne štandardné a neštandardné scenáre vývoja úrokových mier. Štandardné scenáre, ktoré sú uvažované na mesačnej báze, zahŕňajú nárast alebo pokles o 200 bázických bodov („bp“) pre všetky výnosové krivky a taktiež

ostatné scenáre s nepravidelným pohybom výnosových kriviek. Analýza citlivosti banky na nárast alebo pokles trhových úrokových mier (predpokladajúc symetrický pohyb výnosových kriviek a konštantnú súvahovú pozíciu) je nasledovná:

Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:

	200 bp paralelný nárast tis. Sk	200 bp paralelný pokles tis. Sk	50 bp paralelný nárast tis. Sk	50 bp paralelný pokles tis. Sk
<b>2008</b>				
31. december	(151 346)	150 496	(37 824)	37 827
Priemer za obdobie	(291 968)	303 501	(74 031)	74 752
Maximum za obdobie	(372 416)	383 966	(94 148)	94 868
Minimum za obdobie	(151 346)	150 496	(37 824)	37 827
<b>2007</b>				
31. december	(389 504)	403 662	(98 661)	99 544
Priemer za obdobie	(415 834)	435 581	(105 845)	107 140
Maximum za obdobie	(503 316)	526 455	(127 939)	129 387
Minimum za obdobie	(332 591)	350 213	(85 025)	86 317

Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach

	200 bp paralelný nárast tis. Sk	200 bp paralelný pokles tis. Sk	50 bp paralelný nárast tis. Sk	50 bp paralelný pokles tis. Sk
<b>2008</b>				
31. december	60 578	(55 039)	14 670	(14 322)
Priemer za obdobie	132 457	(140 335)	33 826	(34 317)
Maximum za obdobie	235 355	(253 055)	60 431	(61 536)
Minimum za obdobie	60 578	(55 039)	14 670	(14 322)
<b>2007</b>				
31. december	176 679	(208 474)	46 955	(48 938)
Priemer za obdobie	270 226	(305 172)	70 626	(72 805)
Maximum za obdobie	355 181	(392 773)	92 108	(94 453)
Minimum za obdobie	96 194	(120 767)	26 164	(27 695)

Pohyby v úrokových mierach ovplyvňujú vykázané vlastné imanie nasledujúcim spôsobom:

- nerozdelený zisk minulých období vyplývajúci zo zvýšenia alebo zníženia čistých úrokových výnosov a zmeny reálnej hodnoty vykázanéj vo výkaze ziskov a strát,
- rezervné fondy z ocenenia v reálnej

hodnote vyplývajúce zo zvýšenia, alebo zníženia reálnej hodnoty finančných nástrojov určených na predaj vykazovaných vo vlastnom imaní,

- rezervné fondy zo zabezpečenia vyplývajúce zo zvýšenia alebo zníženia reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

Vo všeobecnosti neobchodovateľné pozície úrokového rizika sú riadené oddelením ALM, ktoré používa investičné cenné papiere, pohľadávky voči bankám, vklady iných bánk a derivátové nástroje na riadenie celkovej pozície z bankových neobchodovateľných aktivít.

# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

### Devízové riziko

Banka je vystavená vplyvu výkyvov rozhodujúcich devízových kurzov pre jej finančnú pozíciu a peňažné toky. Svoju

devízovú angažovanosť riadi najmä v rámci limitov VaR stanovených predstavenstvom banky a divíziou riadenia rizík UniCredit Bank Austria AG. Predstavenstvo banky stanovuje

limity na riziko devízovej pozície pre jednotlivé meny a celkové riziko, a to pre denné pozície, ako aj pre nočné úložky. Dodržiavanie limitov sa sleduje denne.

Majetok a záväzky v cudzej mene mali k 31. decembru 2008 nasledovnú štruktúru:

	Euro tis. Sk	US dolár tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Slovenská koruna tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 913 804	72 163	265 052	33 805 701	40 056 720
Majetok na obchodovanie	494 942	-	-	4 491 396	4 986 338
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-	-	129 134	129 134
Pohľadávky voči bankám	899 645	-	-	6 020 578	6 920 223
Pohľadávky voči klientom	25 058 619	1 063 316	1 448 561	48 877 556	76 448 052
Investičné cenné papiere	2 196 152	2 062	-	7 294 320	9 492 534
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	166 808	166 808
Ostatný majetok	11 170	6	14	48 220	59 410
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	28 276	28 276
	<b>34 574 332</b>	<b>1 137 547</b>	<b>1 713 627</b>	<b>100 861 989</b>	<b>138 287 495</b>

### Záväzky

Záväzky z obchodovania	-	-	-	2 012 545	2 012 545
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-	-	454 015	454 015
Záväzky voči bankám	20 269 823	266	1 784 129	10 924 177	32 978 395
Záväzky voči klientom	14 522 261	1 427 935	869 971	65 334 952	82 155 119
Prijaté úvery	2 158 472	-	-	1 756 596	3 915 068
Emitované dlhové cenné papiere	7 535	5 881	-	3 370 073	3 383 489
Daň z príjmov – záväzok	-	-	-	488 080	488 080
Ostatné záväzky	12 887	71	-	88 073	101 031
Výnosy a výdavky budúcich období	323	1	-	310 569	310 893
	<b>36 971 301</b>	<b>1 434 154</b>	<b>2 654 100</b>	<b>84 739 080</b>	<b>125 798 635</b>

Majetok a záväzky v cudzej mene mali k 31. decembru 2007 nasledovnú štruktúru:

	Euro tis. Sk	US dolár tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Slovenská koruna tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	828 793	136 016	252 735	37 963 094	39 180 638
Majetok na obchodovanie	562 829	-	-	1 246 438	1 809 267
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-	-	299 129	299 129
Pohľadávky voči bankám	284 787	10 012	-	1 557 801	1 852 600
Pohľadávky voči klientom	28 859 479	889 905	1 876 126	48 429 156	80 054 666
Investičné cenné papiere	2 443 082	123 303	-	7 657 470	10 223 855
Ostatný majetok	-	-	-	23 071	23 071
Náklady a príjmy budúcich období	436	3	-	30 734	31 173
	<b>32 979 406</b>	<b>1 159 239</b>	<b>2 128 861</b>	<b>97 206 893</b>	<b>133 474 399</b>

### Záväzky

Záväzky z obchodovania	-	-	-	898 315	898 315
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-	-	112 255	112 255
Záväzky voči bankám	16 337 014	2 112	1 670 814	18 073 200	36 083 140
Záväzky voči klientom	13 798 746	1 498 598	1 001 770	60 716 113	77 015 227
Prijaté úvery	2 853 511	-	-	182 375	3 035 886
Emitované dlhové cenné papiere	149 279	4 601	-	3 779 132	3 933 012
Daň z príjmov – záväzok	-	-	-	18 371	18 371
Odložený daňový záväzok	-	-	-	1 010	1 010
Ostatné záväzky	-	-	-	286 327	286 327
Výnosy a výdavky budúcich období	392	148	-	239 726	240 266
	<b>33 138 942</b>	<b>1 505 459</b>	<b>2 672 584</b>	<b>84 306 824</b>	<b>121 623 809</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

### (e) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s bankovými procesmi, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou alebo z externých faktorov okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity, ako sú napríklad riziká vyplývajúce z právnych a regulačných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

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

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

- požiadavky na vhodné rozdelenie zodpovedností vrátane nezávislej autorizácie transakcií s operačným rizikom,
- požiadavky pre odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulačnými a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky pre vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravne opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,

- etické a podnikateľské štandardy,
- zmiernenie rizík vrátane poistenia, kde je to efektívne.

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

### (f) Riadenie kapitálu

Najvyšší regulačný orgán banky Národná banka Slovenska a materská spoločnosť UniCredit S.p.A. stanovujú a monitorujú kapitálové požiadavky pre banku ako celok. Tieto ukazovatele merajú kapitálovú primeranosť (minimálne 8 %, ako požaduje NBS) porovnaním zákonom definovaných vlastných zdrojov banky alebo kapitálu stanoveného v súlade s požiadavkami UniCredit S.p.A. s rizikovo váženými aktívami a podsúvahovými položkami. Tieto ukazovatele odrážajú trhové riziko v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska.

Od 1. januára 2008 banka postupuje v súlade s požiadavkami Basel II v súvislosti s vlastnými zdrojmi banky. Banka používa štandardizovaný prístup k riadeniu úverového a operačného rizika.

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

- Úroveň kapitálu 1 zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk minulých rokov, fondy z precenenia a menšinový podiel po odpočítaní goodwillu, nehmotného majetku a ostatných zákonných úprav týkajúcich sa položiek zahrnutých vo vlastnom imaní, ktoré sa vykazujú odlišnepre účely kapitálovej primeranosti.

- Úroveň kapitálu 2 zahŕňa podriadený dlh, portfóliové opravné položky a kladné/záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov určených na predaj.

K jednotlivým zložkám kapitálovej základne sú aplikované rôzne limity.

Bankové operácie sú kategorizované buď v obchodnej, alebo bankovej knihe, a rizikovo vážené aktíva sú určené podľa špecifických požiadaviek, ktoré majú za cieľ odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s aktívami a podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Taktiež sa zaznamenáva vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá, že je potrebné udržiavať rovnováhu medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sa dajú dosiahnuť pri vyššom zadlžení, a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banka bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými požiadavkami.

Počas obdobia nenastali žiadne významné zmeny v riadení kapitálu banky.

Kapitálová primeranosť banky k 31. decembru je nasledovná:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Vlastné zdroje</b>		
<b>Úroveň kapitálu 1</b>		
Základné imanie (bod 25 poznámok)	7 095 464	7 095 464
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 26 poznámok)	887 801	747 659
Deficit v dôsledku zúčtenia (bod 26 poznámok)	-	(209 203)
Nerozdelený zisk minulých rokov po odpočítaní zisku za bežné obdobie (bod 26 poznámok)	4 055 758	4 212 543
Mínus: Softvér (bod 16 poznámok)	(451 187)	(420 442)
Záporné oceňovacie rozdiely	(5 534)	(6 305)
<b>Spolu</b>	<b>11 582 302</b>	<b>11 419 716</b>
<b>Úroveň kapitálu 2</b>		
Kladné oceňovacie rozdiely	2 473	202
<b>Spolu</b>	<b>2 473</b>	<b>202</b>
<b>Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov</b>		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii (bod 14 poznámok)	(199 572)	(80 172)
	11 385 203	11 339 746
<b>Rizikovo vážené aktíva (RWA)</b>		
Rizikovo vážené aktíva v bankovej knihe	72 797 473	70 611 979
Rizikovo vážené aktíva v obchodnej knihe	3 222 213	1 315 138
Ostatné rizikovo vážené aktíva	8 591 278	249 338
	84 610 964	72 176 455
<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	13,46%	15,71%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	13,69%	15,82%
<p>Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008, výpočet kapitálových požiadaviek a kapitálovej primeranosti vychádza z opatrenia Národnej banky Slovenska č. 17 z 21. októbra 2008, ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení zmien a doplnení opatrením Národnej banky Slovenska č. 10/2007.</p>		
<p>Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007, bol výpočet vlastných zdrojov vypracovaný na základe opatrenia NBS č. 4/2007 z 13. marca 2007.</p>		

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (Pokračovanie)

Manažment používa ukazovatele vlastných zdrojov na sledovanie kapitálu. Požiadavky NBS sú založené na princípe Basel II. Tento princíp hlavne sleduje vzťah kapitálovej požiadavky (meraná ako 8 % z rizikovo vážených aktív) k dostupným kapitálovým zdrojom.

V rámci štruktúry interného prehodnocovacieho procesu kapitálovej primeranosti banka uplatňuje nasledujúce postupy:

- identifikácia rizík,
- meranie jednotlivých typov rizika,
- agregácia rizík,
- alokácia kapitálu,
- sledovanie a vykazovanie.

### Identifikácia rizika

Okrem úverového rizika, trhového rizika, rizika likvidity a operačného rizika banka identifikuje aj riziko finančných investícií, riziko podnikania, realitné riziko, strategické riziko a riziko straty reputácie.

### Meranie jednotlivých typov rizika

V závislosti od druhu rizika banka uplatňuje:

- kvantitatívne hodnotenie rizika (úverové riziko, trhové riziko, riziko likvidity, riziko finančných investícií, riziko podnikania, realitné riziko),
- kvalitatívne hodnotenie rizika (strategické riziko, riziko straty reputácie) a
- riadenie rizik prostredníctvom limitov (riziko likvidity).

### Agregácia rizík

Vnútorň kapitál banky predstavuje celkovú potrebu kapitálu na krytie rizík, ktorým je banka vystavená počas výkonu svojej činnosti. Vnútorň kapitál je vyjadrený ako súčet agregovaného ekonomického kapitálu a kapitálovej rezervy. Ekonomický kapitál zahŕňa všetky typy rizík, ktoré banka považuje za materiálne a merateľné v súlade s požiadavkami druhého piliera: úverové riziko, trhové riziko, operačné riziko, podnikateľské riziko a riziko finančnej investície.

Dostupné finančné zdroje („DFZ“) sú prostriedky, ktoré má banka k dispozícii na krytie neočakávaných strát z rizík. Prebytok kapitálu predstavuje rozdiel medzi DFZ a interným kapitálom. Táto rezerva pokrýva možnú zvýšenú otvorenosť voči riziku zo strany banky, plánov na akvizície a podobne.

### Alokácia kapitálu

Alokácia kapitálu medzi špecifické operácie a aktivity je do väčšej miery riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Cieľom je riadenie jednotlivých častí banky pomocou alokácie kapitálu na obchodné jednotky na základe cieľov na tvorbu hodnoty. Alokovaný kapitál banky je rozdiel medzi ekonomickým kapitálom a regulatárnym kapitálom. Alokovaný kapitál je vypočítaný v rámci prípravy rozpočtov a strategických plánovacích procesov a použitý kapitál v rámci procesu kontroly. Na určenie schopnosti tvorby hodnoty používa banka indikátor Economic Value Added („EVA“) a Risk Adjusted Return On Risk Adjusted Capital („RARORAC“).

Napriek tomu, že maximalizácia výnosov z rizikovo upraveného kapitálu je základným východiskom pre alokáciu kapitálu na jednotlivé operácie a činnosti banky, nie je jediným východiskom pre rozhodovanie. Takisto sa berú do úvahy synergie s inými operáciami a činnosťami, dostupnosť manažmentu a iných zdrojov a to, ako tieto činnosti zapadajú do dlhodobějších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú sledované pravidelne na zasadnutiach predstavenstva.

### Sledovanie a vykazovanie

V rámci systému interného monitorovania kapitálovej primeranosti v rámci druhého piliera banka sleduje vývoj ukazovateľa schopnosti akceptovania rizika na štvrťročnom základe. Zásadou je, že DFZ musia vždy pokryť interný kapitál.

V rámci systému pravidelného sledovania banka porovnáva výsledky z prvého piliera, t. j. rizikovo vážené aktíva, kapitálove požiadavky (regulatórny kapitál), úroveň kapitálu 1 a ukazovateľ kapitálovej primeranosti s výsledkami z druhého piliera, t. j. kapitálová požiadavka (ekonomický kapitál a interný kapitál), DFZ a ukazovateľ schopnosti akceptovania rizika. Správa z tohto porovnania je štvrťročne spracovaná oddelením trhových a integrovaných rizík v spolupráci s oddelením štatistiky a výkazníctva a oddelením plánovania a monitoringu a je predkladaná Predstavenstvu a Dozornej rade banky.

## (f) Medzinárodné finančné a ekonomické podmienky

V súvislosti s nedávnym vývojom na medzinárodných finančných a kapitálových trhoch banka pripravila opatrenia, ktoré boli schválené predstavenstvom banky v decembri 2008. Opatrenia sú zamerané hlavne na zmenu úverovej politiky podľa segmentov, produktových parametrov, ako aj schvaľovacích kompetencií. Tieto opatrenia predstavili nový monitorovací systém, a to externého prostredia jednotlivých portfólií, trendov v segmentoch, ako aj v odvetviach. Jeho cieľom je schopnosť promptnej reakcie a zavedenia vhodných nápravných opatrení na minimalizáciu potenciálnych strát.

## 6. Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov je uvádzané vzhľadom na obchodné segmenty banky. Banka podniká predovšetkým na Slovensku. Činnosť mimo Slovenska nie je významná.

Určovanie majetku a záväzkov segmentov a výnosov a výsledkov segmentov je založené na účtovných metódach popísaných v poznámkach.

Transakcie medzi segmentmi sú vykonávané za trhových podmienok.

Výnosy, výsledky, majetok a záväzky segmentov obsahujú položky priamo

zodpovedajúce segmentu, ako aj tie, ktoré môžu byť priradené v primeranej miere. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie a ostatné záväzky.

### Obchodné segmenty

a) Firemné bankovníctvo – zahŕňa priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, úvery, iné úverové nástroje a odbor vymáhania pohľadávok,

b) Retailové a privátne bankovníctvo – zahŕňa bežné účty fyzických osôb, vklady, kreditné a platobné karty, spotrebné úvery a hypotekárne úvery,

c) Medzinárodné trhy – zahŕňa vklady, produkty so zahraničnou menou a derivátové produkty.



# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 6. Vykazovanie podľa segmentov

	Firemné bankovníctvo 2008 tis. Sk	Retailové a privátne bankovníctvo 2008 tis. Sk	Medzinárodné trhy 2008 tis. Sk	Nezaradené 2008 tis. Sk	Banka 2008 tis. Sk
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>1 274 450</b>	<b>873 325</b>	<b>(7 672)</b>	<b>1 158 511</b>	<b>3 298 614</b>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	542 380	451 382	(19 873)	(16 347)	957 542
Čistý zisk z obchodovania	514 212	156 067	208 909	54 897	934 085
Ostatné (náklady) / výnosy	(14 160)	(26 877)	-	165 917	124 880
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>2 316 882</b>	<b>1 453 897</b>	<b>181 364</b>	<b>1 362 978</b>	<b>5 315 121</b>
Všeobecné prevádzkové					
Náklady	-	-	-	(2 181 164)	(2 181 164)
Odpisy	-	-	-	(304 195)	(304 195)
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 485 359)</b>	<b>(2 485 359)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>2 316 882</b>	<b>1 453 897</b>	<b>181 364</b>	<b>(1 122 381)</b>	<b>2 829 762</b>
Straty zo zníženia hodnoty majetku	-	-	-	(211 628)	(211 628)
Rezervy	-	-	-	67 594	67 594
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>2 316 882</b>	<b>1 453 897</b>	<b>181 364</b>	<b>(1 266 415)</b>	<b>2 685 728</b>
Daň z príjmov					(523 369)
<b>Zisk po zdanení</b>					<b>2 162 359</b>
Ostatné informácie:					
<b>Majetok</b>	<b>65 685 708</b>	<b>11 963 730</b>	<b>56 944 943</b>	<b>5 557 168</b>	<b>140 151 549</b>
<b>Závazky, základné imanie a rezervné fondy</b>	<b>47 329 619</b>	<b>35 181 153</b>	<b>36 723 994</b>	<b>20 916 783</b>	<b>140 151 549</b>

	Firemné bankovníctvo 2007 tis. Sk	Retailové a privátne bankovníctvo 2007 tis. Sk	Medzinárodné trhy 2007 tis. Sk	Nezaradené 2007 tis. Sk	Banka 2007 tis. Sk
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>1 007 567</b>	<b>785 061</b>	<b>225 103</b>	<b>533 798</b>	<b>2 551 529</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>426 978</b>	<b>346 744</b>	<b>9 486</b>	<b>(73 405)</b>	<b>709 803</b>
Čistý zisk / (strata) z obchodovania	384 815	146 262	133 632	(17 213)	647 496
Ostatné náklady	-	-	-	(8 440)	(8 440)
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>1 819 360</b>	<b>1 278 067</b>	<b>368 221</b>	<b>434 740</b>	<b>3 900 388</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	-	-	-	(1 749 707)	(1 749 707)
Odpisy	-	-	-	(313 257)	(313 257)
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 062 964)</b>	<b>(2 062 964)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>1 819 360</b>	<b>1 278 067</b>	<b>368 221</b>	<b>(1 628 224)</b>	<b>1 837 424</b>
Straty zo zníženia hodnoty majetku	-	-	-	(129 011)	(129 011)
Rezervy	-	-	-	24 162	24 162
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>1 819 360</b>	<b>1 278 067</b>	<b>368 221</b>	<b>(1 733 073)</b>	<b>1 732 575</b>
Daň z príjmov					(331 161)
<b>Zisk po zdanení</b>					<b>1 401 414</b>
Ostatné informácie:					
<b>Majetok</b>	<b>71 051 332</b>	<b>10 463 298</b>	<b>50 551 157</b>	<b>3 286 443</b>	<b>135 352 230</b>
<b>Závazky, základné imanie a rezervné fondy</b>	<b>45 410 288</b>	<b>32 154 241</b>	<b>38 803 668</b>	<b>18 984 033</b>	<b>135 352 230</b>

# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 8 poznámok)	29 345 011	33 696 600
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 11 poznámok)	10 711 709	5 484 038
	<b>40 056 720</b>	<b>39 180 638</b>

## 8. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</b>		
Povinné minimálne rezervy	5 222 613	1 227 282
Pohľadávky z obchodov so spätným nákupom	25 966 478	30 870 248
Bežné účty	723 377	2 107
Termínované vklady	-	1 315 082
	31 912 468	33 414 719
Pokladničná hotovosť	2 655 156	1 509 163
	34 567 624	34 923 882
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 11 poznámok)	(5 222 613)	(1 227 282)
	<b>29 345 011</b>	<b>33 696 600</b>

Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

K 31. decembru 2008 bola reálna hodnota pokladničných poukážok NBS prijatých ako zabezpečenie v operáciách so spätným odkupom vo výške 25 990 432 tis. Sk (2007: 30 916 151 tis. Sk).

## 9. Majetok a záväzky na obchodovanie

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Majetok na obchodovanie</b>		
Cenné papiere (a)	3 130 704	803 686
Derivátové nástroje (b)	1 855 634	1 005 581
	<b>4 986 338</b>	<b>1 809 267</b>
<b>Záväzky z obchodovania</b>		
Derivátové nástroje (b)	2 012 545	898 315

(a) Cenné papiere		
Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	3 130 704	803 686

b) Derivátové nástroje

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Sk	2008 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Sk	2007 Reálna hodnota	
		Majetok tis. Sk	Záväzky tis. Sk		Majetok tis. Sk	Záväzky tis. Sk
<b>Menové deriváty</b>						
Menové forwardy a swapy	32 268 529	205 734	223 347	22 248 434	230 599	311 767
Krížové menové swapy	15 127	1 227	197	2 057 839	226 046	2 154
Menové opcie	15 242 832	911 025	911 025	17 854 919	362 163	362 163
<b>Opcie na akcie</b>	<b>599 362</b>	<b>9 324</b>	<b>9 278</b>	<b>1 200 000</b>	<b>73 891</b>	<b>73 891</b>
<b>Komoditné opcie</b>	<b>510 000</b>	<b>1 403</b>	<b>17 715</b>	-	-	-
<b>Úrokové deriváty</b>						
Úrokové swapy a forwardy	32 559 252	624 982	747 873	21 501 944	89 856	125 314
Opcie	3 832 027	101 939	103 110	6 346 509	23 026	23 026
	<b>85 027 129</b>	<b>1 855 634</b>	<b>2 012 545</b>	<b>71 209 645</b>	<b>1 005 581</b>	<b>898 315</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 10. Pohľadávky a záväzky z derivátov určených na riadenie rizika

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Sk	2008 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Sk	2007 Reálna hodnota	
		Majetok tis. Sk	Záväzky tis. Sk		Majetok tis. Sk	Záväzky tis. Sk
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>						
Určené na zabezpečenie peňažných tokov: Úrokové swapy	16 970 790	129 134	437 396	23 073 540	293 818	112 255
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty: Úrokové swapy	584 594	-	16 619	607 832	5 311	-
	<b>17 555 384</b>	<b>129 134</b>	<b>454 015</b>	<b>23 681 372</b>	<b>299 129</b>	<b>112 255</b>

Časové obdobia, v ktorých sa očakáva, že sa zabezpečované peňažné toky vyskytnú a ovplyvnia výkaz ziskov a strát, sú nasledujúce:

	Do roka tis. Sk	1 až 5 rokov tis. Sk	Nad 5 rokov tis. Sk
<b>K 31. decembru 2008</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	329 104	189 035	13 320
Úbytok peňažných prostriedkov	-	20 139	31 672
<b>K 31. decembru 2007</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	516 814	783 622	317 884
Úbytok peňažných prostriedkov	-	-	-

V priebehu roka 2008 bola čistá strata vo výške 302 886 tis. Sk (2007: čistý zisk vo výške 83 405 tis. Sk) týkajúca sa efektívnej časti zabezpečenia peňažných tokov vykázaná priamo do vlastného imania.

## 11. Pohľadávky voči bankám

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatné na požiadanie	3 367 892	148 718
<b>Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti:</b>		
- do 3 mesiacov	7 610 275	5 335 320
- od 3 mesiacov do 1 roka	1 269 239	588 415
- nad 1 rok	161 913	36 903
Povinné minimálne rezervy (bod 8 poznámok)	5 222 613	1 227 282
	<b>17 631 932</b>	<b>7 336 638</b>
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	(10 711 709)	(5 484 038)
	<b>6 920 223</b>	<b>1 852 600</b>

## 12. Pohľadávky voči klientom

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatné na požiadanie	11 203 905	18 376 185
<b>Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti:</b>		
- do 3 mesiacov	6 861 653	9 116 246
- od 3 mesiacov do 1 roka	16 037 480	14 570 680
- od 1 roka do 5 rokov	28 832 381	19 378 241
- nad 5 rokov	14 714 020	20 073 279
	<b>77 649 439</b>	<b>81 514 631</b>
Opravné položky (bod 13 poznámok)	(1 201 387)	(1 459 965)
	<b>76 448 052</b>	<b>80 054 666</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 12. Pohľadávky voči klientom (Pokračovanie)

Pohľadávky podľa jednotlivých odvetví a podľa hlavných typov produktov je nasledovná:

	31. december 2008			31. december 2007		
	Účtovná hodnota tis. Sk	Opravná položka tis. Sk	Čistá účtovná hodnota tis. Sk	Účtovná hodnota tis. Sk	Opravná hodnota tis. Sk	Čistá účtovná hodnota tis. Sk
<b>Retailoví klienti:</b>						
Hypotekárne úvery	8 557 653	(65 469)	8 492 184	7 229 201	(52 520)	7 176 681
Osobné úvery	1 124 583	(86 716)	1 037 867	1 111 970	(59 925)	1 052 045
Kreditné karty	172 812	(8 361)	164 451	177 396	(7 824)	169 572
Ostatné	-	-	-	23 622	-	23 622
<b>Firemní klienti:</b>						
Malí klienti	2 425 693	(185 009)	2 240 684	2 240 986	(180 062)	2 060 924
Strední klienti	20 098 281	(477 911)	19 620 370	19 374 460	(806 422)	18 568 038
Veľkí klienti	32 278 382	(51 270)	32 227 112	41 433 691	(40 896)	41 392 795
Developerské spoločnosti	12 992 035	(326 651)	12 665 384	9 923 305	(312 316)	9 610 989
	<b>77 649 439</b>	<b>(1 201 387)</b>	<b>76 448 052</b>	<b>81 514 631</b>	<b>(1 459 965)</b>	<b>80 054 666</b>

## 13. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Individuálne opravné položky:</b>		
Stav k 1. januáru	1 025 527	549 691
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	1 047 456
Tvorba počas roka	112 247	90 620
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(419 761)	(662 240)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>718 013</b>	<b>1 025 527</b>
<b>Skupinové opravné položky:</b>		
Stav k 1. januáru	434 438	289 671
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	78 359
Tvorba počas roka	72 079	83 162
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(23 143)	(16 754)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>483 374</b>	<b>434 438</b>
<b>Celkové opravné položky</b>	<b>1 201 387</b>	<b>1 459 965</b>

## 14. Investičné cenné papiere

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (a)	6 063 620	6 478 930
Dlhové cenné papiere určené na predaj (b)	3 225 936	3 660 497
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (c)	202 978	84 428
	<b>9 492 534</b>	<b>10 223 855</b>



# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 14. Investičné cenné papiere (Pokračovanie)

Investičné cenné papiere boli založené ako zabezpečenie pre Národnú banku Slovenska z dôvodu eurokonverzie k 31. decembru

2008 v hodnote 1 950 300 tis. Sk (2007: 0). Zároveň banka založila investičné cenné papiere v hodnote 2 026 800 tis. Sk (2007: 0)

za úver poskytnutý Európskou investičnou bankou. Pozri bod 20 poznámok.

### (a) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Slovenské štátne dlhopisy	4 452 045	4 647 058
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	1 611 575	1 831 872
	<b>6 063 620</b>	<b>6 478 930</b>

K 31. decembru 2008 bola trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti 6 107,2 mil. Sk (2007: 6 340,9 mil. Sk).

### (b) Dlhové cenné papiere určené na predaj

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Slovenské štátne dlhopisy	1 968 472	2 279 783
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	1 257 464	1 380 714
	<b>3 225 936</b>	<b>3 660 497</b>

### (c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj

Názov	Činnosť	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
RVS, a.s.	Organizovanie konferencií a aktivít na voľný čas	-	-
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	708	738
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov	636	636
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Finančné služby	199 572	80 172
MasterCard Incorporated	Finančné služby	2 061	2 881
Visa Europe Limited	Finančné služby	1	1
		<b>202 978</b>	<b>84 428</b>

Banka vlastní 19,9 % základného imania spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia a.s. a 2,63 % akcií v RVS, a.s. Podiely

v ostatných spoločnostiach sú nižšie ako 1 %. Spoločnosť S.W.I.F.T. má sídlo v Belgicku, MasterCard v USA a Visa

vo Veľkej Británii. Všetky ostatné spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

## 14. Investičné cenné papiere (Pokračovanie)

Pohyby na cenných papieroch určených na predaj boli počas roka nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Stav k 1. januáru	3 744 925	7 005
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	4 706 680
Prírastky	1 532 515	39 210
Úbytky	(1 839 208)	(960 405)
Zisk/(strata) zo zmeny reálnej hodnoty	44 682	(47 565)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>3 428 914</b>	<b>3 744 925</b>

Pohyby na opravných položkách na zníženie hodnoty investičných cenných papierov boli nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Stav k 1. januáru	-	1 382
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	2 700
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	-	(33)
Rozpustenie počas roka	-	(4 049)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 15. Majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. Sk	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. Sk	Obstaranie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Obstarávacia cena</b>				
K 1. januáru 2007	1 325 046	1 045 391	31 841	2 402 278
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	182 452	333 127	804	516 383
Prírastky	-	-	233 691	233 691
Presuny	115 269	99 183	(214 452)	-
Úbytky	(74 600)	(158 414)	(1 103)	(234 117)
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>1 548 167</b>	<b>1 319 287</b>	<b>50 781</b>	<b>2 918 235</b>
<b>Odpisy a opravné položky</b>				
K 1. januáru 2007	250 709	802 300	-	1 053 009
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	150 250	241 309	-	391 559
Odpisy za rok	86 144	140 072	-	226 216
Zníženie hodnoty	(11 599)	(14 001)	-	(25 600)
Úbytky	(30 402)	(153 936)	-	(184 338)
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>445 102</b>	<b>1 015 744</b>	<b>-</b>	<b>1 460 846</b>
K 1. januáru 2008	445 102	1 015 744	-	1 460 846
Odpisy za rok	80 938	92 350	-	173 288
Zníženie hodnoty	14 727	9 209	-	23 936
Úbytky	(11 980)	(69 128)	-	(81 108)
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>528 787</b>	<b>1 048 175</b>	<b>-</b>	<b>1 576 962</b>
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>1 046 235</b>	<b>288 756</b>	<b>77 876</b>	<b>1 412 867</b>
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>1 103 065</b>	<b>303 543</b>	<b>50 781</b>	<b>1 457 389</b>

Realizovateľná hodnota časti bankového majetku a vybavenia bola posúdená v roku 2005 a 2006 po rozhodnutí o zlúčení s HVB Bank Slovakia a.s. (bod 1 poznámok). To viedlo k vytvoreniu opravnej položky na zníženie hodnoty vo výške 99 790 tis. Sk za účelom zníženia účtovnej hodnoty na realizovateľnú hodnotu.

V roku 2007 po odpredaji majetku a vybavenia banka rozpustila opravnú položku vo výške 25 600 tis. Sk.

Navyše v priebehu roka 2008 banka vytvorila dodatočnú opravnú položku na zníženie hodnoty majetku vo výške 23 936 tis. Sk na základe rozhodnutia vedenia o uzavretí troch bankových pobočiek.

Budovy a zariadenia banky sú poistené pre prípad požiaru, vlámání, proti potopám a živelným pohromám do výšky ich účtovnej hodnoty k 31. decembru. Poistné sa počíta na základe obstarávacej ceny tohto majetku k 31. decembru predchádzajúceho obdobia. Banka má taktiež povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie automobilov.

## 16. Nehmotný majetok

	Softvér tis. Sk	Obstaranie tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Obstarávacia cena</b>			
K 1. januáru 2007	572 472	87 718	660 190
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	613 898	62 851	676 749
Prírastky	-	253 637	253 637
Presuny	288 252	(288 252)	-
Úbytky	(451)	(65 116)	(65 567)
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>1 474 171</b>	<b>50 838</b>	<b>1 525 009</b>
K 1. januáru 2008	1 474 171	50 838	1 525 009
Prírastky	-	210 778	210 778
Presuny	97 653	(97 653)	-
Úbytky	(201 057)	(53 604)	(254 661)
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>1 370 767</b>	<b>110 359</b>	<b>1 481 126</b>
<b>Odpisy a opravné položky</b>			
K 1. januáru 2007	493 838	-	493 838
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	538 043	-	538 043
Odpisy za rok	87 041	-	87 041
Zníženie hodnoty	(13 905)	-	(13 905)
Úbytky	(450)	-	(450)
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>1 104 567</b>	<b>-</b>	<b>1 104 567</b>
K 1. januáru 2008	1 104 567	-	1 104 567
Odpisy za rok	130 907	-	130 907
Zníženie hodnoty	-	-	-
Úbytky	(205,535)	-	(205,535)
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>1 029 939</b>	<b>-</b>	<b>1 029 939</b>
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>340 828</b>	<b>110 359</b>	<b>451 187</b>
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>369 604</b>	<b>50 838</b>	<b>420 442</b>

Realizovateľná hodnota časti bankového softvéru bola posúdená v roku 2005 a 2006 po rozhodnutí o zlúčení s HVB Bank Slovakia a.s. (bod 1 poznámok). To viedlo k vytvoreniu opravnej položky na zníženie hodnoty vo výške 47 068 tis. Sk za účelom zníženia

účtovnej hodnoty nehmotného majetku na odhadovanú realizovateľnú hodnotu. V roku 2007 po odpredaji nehmotného majetku banka rozpustila opravnú položku vo výške 13 905 tis. Sk.

# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 17. Ostatný majetok

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Zásoby	6 826	5 528
Prevádzkové preddavky	6 905	6 767
Pohľadávky	57 801	21 093
Iné aktíva	-	326
	71 532	33 714
<b>Straty zo zníženia hodnoty</b>	<b>(12 122)</b>	<b>(10 643)</b>
<b>K 31. decembru</b>	<b>59 410</b>	<b>23 071</b>

Pohyby na špecifických opravných položkách na zníženie hodnoty ostatných aktív boli počas roka nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
K 1. januáru	10 643	7 590
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	4 270
Rozpustenie / (tvorba) počas roka	3 366	(1 217)
Odpis	(1 887)	-
<b>K 31. decembru</b>	<b>12 122</b>	<b>10 643</b>

## 18. Závazky voči bankám

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatné na požiadanie	2 122 370	17 704 704
Ostatné záväzky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	24 022 139	14 163 061
- od 3 mesiacov do 1 roka	1 500 219	715 156
- viac ako 1 rok	5 333 667	3 500 219
	<b>32 978 395</b>	<b>36 083 140</b>

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Bežné účty	2 056 548	3 324 188
Termínované vklady	30 862 733	32 756 049
Ostatné záväzky	59 114	2 903
	<b>32 978 395</b>	<b>36 083 140</b>

## 19. Závazky voči klientom

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatné na požiadanie	41 323 115	57 949 413
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	32 609 847	15 687 011
- od 3 mesiacov do 1 roka	6 229 354	2 862 637
- od 1 roka do 5 rokov	1 990 926	510 486
- nad 5 rokov	1 877	5 680
	<b>82 155 119</b>	<b>77 015 227</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 19. Závazky voči klientom (Pokračovanie)

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Bežné účty	39 224 483	38 993 347
Termínované vklady	33 268 998	28 438 045
Úsporné vklady	1 056 613	1 563 729
Bežné účty od verejnej správy	5 074 419	107 903
Termínované vklady od verejnej správy	573 753	590 560
Úvery prijaté	595 217	72 481
Vydané zmenky	1 455 868	4 782 803
Ostatné záväzky	905 768	2 466 359
	<b>82 155 119</b>	<b>77 015 227</b>

Prijaté úvery zahŕňajú úver prijatý od EXIMBANKY SR v slovenských korunách. Úver je čerpaný v tranžiaciach, ktorých výška k 31. decembru 2008 predstavovala 595 217 tis. Sk (2007: 72 481 tis. Sk).

Všetky čerpané tranže sú úročené ročnou úrokovou sadzbou vo výške 2,1 % a sú splatné v roku 2009 (2007: úroková sadzba 1,8 % a splatnosť v roku 2008).

## 20. Prijaté úvery

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Európska banka pre obnovu a rozvoj	168 264	311 043
Európska investičná banka	3 609 381	2 372 345
Bank of New York	-	170 123
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.	137 423	182 375
	<b>3 915 068</b>	<b>3 035 886</b>

## 20. Prijaté úvery (Pokračovanie)

### Európska banka pre obnovu a rozvoj

Tieto úvery predstavujú prostriedky čerpané z úverového rámca poskytnutého Európskou bankou pre obnovu a rozvoj a ich účelom je podpora rozvoja malého a stredného podnikania na Slovensku. Úver vo výške 5,58 mil. EUR (Sk 168 264 tis. Sk) ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (2007: 9,2 mil. EUR, 311 043 tis. Sk), bol poskytnutý na základe dvoch zmlúv podpísaných k 22. júnu 2004 a k 25. októbru 2005. Istina a úroky sú splácané polročne počas posledných troch rokov až do splatnosti 22. júna 2009 a 25. apríla 2011. Výška úrokovej miery bola stanovená medzi 4,008 % a 5,592 % p. a.

### Európska investičná banka

Úvery od Európskej investičnej banky („EIB“) zahŕňajú úver vo výške 15,9 mil. EUR, dva úvery každý vo výške 25 mil. EUR a dva úvery v slovenských korunách vo výške 1 602 mil. Sk a 15,1 mil. Sk, ktoré sú čerpané bankou cez úverový rámec poskytnutý Národnou bankou Slovenska z EIB. Úvery boli poskytnuté EIB za účelom rozvoja infraštruktúry, poľnohospodárstva a turizmu na Slovensku. Úvery sú zabezpečené investičnými cennými papiermi. Pozri bod 14 poznámok.

Prvý úver vo výške 15,9 mil. EUR ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa

čerpá na základe zmluvy zo 14. decembra 1999. Úrok sa spláca štvrťročne a istina sa spláca dvakrát ročne. Úver je úročený šesťmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,5 % a má splatnosť 15. júna 2012.

Druhý úver vo výške 25 mil. EUR ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrťročne. Úver je úročený šesťmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,5 % a má splatnosť 15. júna 2014.

Tretí úver vo výške 25 mil. EUR ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa čerpá na základe zmluvy z 15. septembra 2006. Úrok sa spláca štvrťročne. Úver je úročený šesťmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,5 % a má splatnosť 15. júna 2016.

Prvý úver v slovenských korunách vo výške 1 602 mil. Sk ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa čerpá na základe zmluvy z 15. marca 2008. Úrok sa spláca ročne a istina bude splatená jednou splátkou 15. marca 2016. Úver je úročený štvrťročnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,13 %.

Druhý úver v slovenských korunách vo výške 15,1 mil. Sk ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa čerpá na základe zmluvy z 27. februára 2008. Úrok sa spláca ročne

a istina bude splatená jednou splátkou 15. marca 2016. Úver je úročený štvrťročnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,13 %.

### Bank of New York

Závazok voči Bank of New York zahŕňal úver vo výške 20 mil. EUR, ktorý bol čerpaný 4. októbra 2005. Úroková sadzba bola 5,075 % p. a. Úver bol splatený 3. apríla 2008.

### Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Úvery od Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s. („SZRB“) sú poskytnuté v rámci programu Rozvoj na dlho- a strednodobú pomoc malým a stredným podnikom.

V programe Rozvoj sú uzatvorené samostatné úverové zmluvy medzi bankou a SZRB pre úverovanie klientov. Bežný úrok je 2,6 % – 4 % ročne a podmienky splatenia sú v súlade s jednotlivými klientskymi úverovými zmluvami. Ak je klient v omeškaní so splácaním, banka je zodpovedná za splatenie celej čiastky úveru poskytnutého SZRB.

Na základe podmienok programu SZRB má právo požiadať o predčasné splatenie v prípade nesplnenia stanovených podmienok, medzi ktorými sú nepoužívanie úverov na stanovený účel alebo ak je splátka istiny v omeškaní.



# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 21. Emitované dlhové cenné papiere

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Hypotekárne záložné listy		
Emisia č. 1 (a)	521 842	521 172
Emisia č. 1 (b)	507 944	507 944
Emisia č. 2 (a)	506 389	506 389
Emisia č. 2 (b)	-	502 292
Emisia č. 3 (a)	501 978	502 235
Emisia č. 3 (b)	250 236	250 339
Emisia č. 4	908 541	908 599
	3 196 930	3 698 970
Dlhodobé zmenky	186 559	234 042
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>3 383 489</b>	<b>3 933 012</b>

Emisia č. 1 (a) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 100 tis. Sk, ktoré boli emitované UniBankou, a. s. 9. februára 2004 s kupónom vo výške 4,9 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 9. februára 2009 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 1 (b) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 100 tis. Sk, ktoré boli emitované HVB Bankou Slovakia a.s. 28. augusta 2003 s kupónom vo výške 4,65 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. augusta 2014 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 2 (a) zahŕňa 500 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 1 000 tis. Sk, ktoré boli emitované UniBankou, a. s. 29. septembra 2004 s kupónom vo výške 5 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 29. septembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 2 (b) zahŕňa 50 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 10 000 tis. Sk, ktoré boli emitované HVB Bankou Slovakia a.s. 2. decembra 2004 s kupónom vo výške 4,45 % p. a. Hypotekárne záložné listy boli splatené 2. decembra 2008 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 3 (a) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 100 tis. Sk, ktoré boli emitované UniBankou, a. s. 25. mája 2005 s kupónom vo výške 6 M BRIBOR + 0,07 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 25. mája 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 3 (b) zahŕňa 100 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 2 500 tis. Sk, ktoré boli emitované HVB Bankou Slovakia a.s. 21. decembra 2006 s kupónom vo výške 6 M BRIBOR + 0,08 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 21. decembra 2011 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 4 zahŕňa 9 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 100 tis. Sk, ktoré boli emitované UniBankou, a. s. 13. októbra 2006 s kupónom vo výške 3 M BRIBOR + 0,09 % p. a. a sú splatné 13. októbra 2010 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Dlhodobé zmenky zahŕňajú zmenky predané klientom s maturitou dlhšou ako jeden rok.

Banka nemala počas rokov 2008 a 2007 žiadne problémy so splácaním istiny a úroku ani iné porušenie podmienok týkajúcich sa dlhových cenných papierov.

## 22. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledovné:

	Súdne spory tis. Sk	Reštrukturalizácia tis. Sk	Záruky tis. Sk	Eurokonverzia tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Spolu tis. Sk
K 1. januáru 2007	168 970	92 520	-	-	10 947	272 437
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	110 823	66 860	-	-	177 683
Použité	-	(114 180)	-	-	-	(114 180)
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	-	(6 933)	(34 021)	-	16 792	(24 162)
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>168 970</b>	<b>82 230</b>	<b>32 839</b>	<b>-</b>	<b>27 739</b>	<b>311 778</b>
K 1. januáru 2008	168 970	82 230	32 839	-	27 739	311 778
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	(2 290)	(82 230)	(32 839)	62 737	(12 972)	(67 594)
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>166 680</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 737</b>	<b>14 767</b>	<b>244 184</b>

### Súdne spory

Táto rezerva sa vzťahuje na súdne spory, v ktorých banka vystupuje na strane obžalovaného.

### Reštrukturalizácia

Počas rokov 2005 a 2006 predstavenstvo banky schválilo formálny plán reštrukturalizácie v rámci procesu prípravy na zlúčenie

s HVB Bank Slovakia a.s. Rezerva sa vzťahovala na osobné a všeobecné prevádzkové náklady. V roku 2008, na základe inštrukcií od konečného akcionára, banka zastavila všetky aktivity súvisiace s reštrukturalizáciou. Zostávajúca časť nepoužitej rezervy na reštrukturalizáciu, ktorá bola tvorená na tieto aktivity súvisiace so zlúčením, bola rozpustená do výkazu ziskov a strát.

### Konverzia na Euro

Táto rezerva je tvorená na služby súvisiace s prechodom na Euro, ktoré sa vzťahujú na modifikáciu IT systémov. Bod poznámok 42.

### Ostatné

Rezerva bola vytvorená na kreditné karty a iné záväzky.

## 23. Daň z príjmov – záväzok

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatná daň za bežné účtovné obdobie (bod 33 poznámok)	633 991	146 734
Daňové preddavky	(145 911)	(128 363)
<b>Daň z príjmov celkom – záväzok</b>	<b>488 080</b>	<b>18 371</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 24. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (záväzky)	Majetok (záväzky)
	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Dlhové cenné papiere určené na predaj	(5 831)	2 856
Majetok a vybavenie	15 544	17 687
Rezervy	40 588	16 001
Opravné položky k pohľadávkam	88 881	-
Zabezpečenie peňažných tokov	27 626	(37 554)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>166 808</b>	<b>(1 010)</b>

Odložená daňová pohľadávka a záväzok je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 19 % (2007: 19 %).

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
K 1. januáru	(1 010)	194 044
Presun pri zlúčení (bod 41 poznámok)	-	23 833
Cez výkaz ziskov a strát (bod 33 poznámok)	111 325	(208 594)
Zaučtované do vlastného imania	56 493	(10 293)
<b>K 31. decembru</b>	<b>166 808</b>	<b>(1 010)</b>

V roku 2007 je v odloženej dani presunutej pri zlúčení zahrnutý odložený daňový záväzok vo výške 24 405 tis. Sk zaučtovaný priamo do vlastného imania.

## 25. Základné imanie

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Schválené, upísané a splatené:</b>		
K 1. januáru	7 095 464	2 377 062
Vydanie 25 504 875 kmeňových akcií po 185 Sk	-	4 718 402
<b>K 31. decembru 38 353 859 kmeňových akcií po 185 Sk</b>	<b>7 095 464</b>	<b>7 095 464</b>

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú vyhlásené a ak disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na akciu na valnom zhromaždení banky.

Pri presune majetku, záväzkov a vlastného imania HVB Banky Slovakia a.s. mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov schválilo dňa 20. februára 2007 emisiu nových akcií banky, kde 1 akcia HVB Bank Slovakia a.s. v hodnote 10 000 Sk bola zamenená za 99 akcií

UniCredit Bank Slovakia a. s. a 1 akcia HVB Bank Slovakia a.s. v hodnote 1 000 000 Sk bola zamenená za 9 900 akcií UniCredit Bank Slovakia a. s. Emisia bola vykonaná nasledovne:

	tis. Sk
Presun základného imania HVB Bank Slovakia a.s. (bod 41 poznámok)	2 576 250
Presun nerozdeleného zisku minulých rokov HVB Bank Slovakia a.s.	2 142 152
	<b>4 718 402</b>

# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 26. Rezervné fondy a fondy zo zisku

	Zisk bežného obdobia a nerozdelený zisk minulých rokov tis. Sk	Zákonný rezervný fond tis. Sk	Rezervný fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. Sk	Rezervný fond za zabezpečenia peňažných tokov tis. Sk	Deficit v dôsledku zlúčenia tis. Sk	Kapitálový fond tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>5 613 957</b>	<b>747 659</b>	<b>(12 175)</b>	<b>160 099</b>	<b>(209 203)</b>	<b>20 842</b>	<b>6 321 179</b>
Dividendy	(1 227 324)	-	-	-	-	-	(1 227 324)
Presuny	(330 875)	140 142	-	-	209 203	(18 470)	-
<b>Majetok určený na predaj:</b>							
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	-	-	35 995	-	-	-	35 995
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	1 040	-	-	-	1 040
<b>Zabezpečenie peňažných tokov:</b>							
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	(302 886)	-	-	(302 886)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	25 012	-	-	25 012
Úbytky	-	-	-	-	-	(2 109)	(2 109)
<b>Zisk za rok 2008</b>	<b>2 162 359</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 162 359</b>
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>6 218 117</b>	<b>887 801</b>	<b>24 860</b>	<b>(117 775)</b>	<b>-</b>	<b>263</b>	<b>7 013 266</b>

### (a) Dividendy

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo 24. apríla 2008 rozhodlo o vyplatení dividend zo zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007 vo výške 1 227 324 tis. Sk (32 Sk na akciu).

### (b) Zákonný rezervný fond

Valné zhromaždenie taktiež schválilo presunutie 140 142 tis. Sk zo zisku za rok 2007 do zákonného rezervného fondu.

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie budúcej možnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná doplniť rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky najmenej 20 % jej základného imania.

### (c) Navrhnuté rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje nasledovné rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008:

	tis. Sk	tis. EUR
Presun do zákonného rezervného fondu	216 236	7 178
Dividendy	1 941 153	64 434
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 970	165
	<b>2 162 359</b>	<b>71 777</b>

Prepočítané použitím kurzu 30,1260 Sk/EUR

### (d) Rezervný fond z ocenenia v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty investičných cenných papierov určených na predaj, pokiaľ investícia nie je odúčtovaná alebo nevykazuje stratu zo zníženia hodnoty.

### (e) Rezervný fond zo zabezpečenia peňažných tokov

Rezerva zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej čistej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa k zabezpečovacím transakciám, ktoré ešte nemali vplyv na výkaz ziskov a strát.

### (f) Deficit v dôsledku zlúčenia

Deficit v dôsledku zlúčenia pochádza z integrácie HVB Bank Slovakia a.s. a HVB Factoring s.r.o. dňa 1. januára 2007. Predstavenstvo schválilo presun tohto deficitu do nerozdeleného zisku minulých období dňa 1. apríla 2008.

### (g) Kapitálový fond

Kapitálový fond zahŕňa nominálnu hodnotu akcií spoločností Visa Europe Limited a MasterCard Incorporated za platby klientov realizované cez tieto spoločnosti. Počas roku 2008 banka predala 3 785 akcií spoločnosti MasterCard v hodnote 2 109 tis. Sk.

Predstavenstvo schválilo presun zostávajúcich 18 470 tis. Sk do nerozdeleného zisku minulých rokov dňa 1. apríla 2008.

## 27. Podsúvahové položky

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Podsúvahové záväzky:</b>		
Záruky bankám	322 775	158 940
Záruky klientom	3 468 318	3 947 755
Záruky klientom, klasifikované	8 776	8 851
Neodvolateľné akreditívy	344 202	674 047
<b>Podsúvahová angažovanosť:</b>		
Schválené úverové rámce	24 363 750	27 347 271
<b>Derivátové nástroje:</b>		
Pohľadávky z majetku na obchodovanie a záväzky z obchodovania (bod 9 poznámok)	85 027 129	71 209 645
Určené na riadenie rizika (bod 10 poznámok)	17 555 384	23 681 372
	131 090 334	127 027 881

Banka má právo zrušiť schválené úverové rámce.

## 28. Úrokové výnosy

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Pohľadávky voči bankám	1 236 387	1 612 807
Pohľadávky voči klientom	4 825 009	3 294 099
Investičné cenné papiere	498 486	472 750
Zmeny	432	3 140
	<b>6 560 314</b>	<b>5 382 796</b>

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotený finančný majetok vo výške 122 949 tis. Sk za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2008 (2007: 121 444 tis. Sk).

Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov zahŕňajú k 31. decembru 2008 úrokové výnosy vo výške 273 649 tis. Sk z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti (2007: 266 252 tis. Sk).

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 29. Úrokové náklady

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Závazky voči bankám	1 279 571	1 113 414
Závazky voči klientom	1 627 088	1 435 495
Prijaté úvery	182 511	113 927
Hypotekárne záložné listy	166 498	155 462
Dlhodobé zmenky	6 032	12 969
	<b>3 261 700</b>	<b>2 831 267</b>

V úrokových nákladoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008, sú zahrnuté straty zo zmeny reálnej hodnoty v hodnote 21 894 tis. Sk (2007: 598 tis. Sk) zo zabezpečovacích derivátov, ktoré spĺňajú podmienky pre účtovanie zabezpečenia a čistý nárast reálnej hodnoty zabezpečovaného nástroja pripadajúci na zabezpečované riziko v hodnote 22 726 tis. Sk (2007: 16 136 tis. Sk).

Jedinou súčasťou úrokových výnosov a nákladov uvedených vyššie, súvisiacich s finančnými aktívami a záväzkami vykazovanými v reálnej hodnote vo výkaze ziskov a strát, sú výnosy a náklady na deriváty určené na riadenie rizika.

V roku 2008 zisk v hodnote 33 720 tis. Sk (2007: 0) a strata v hodnote 8 708 tis. Sk (2007: 0), súvisiace so zabezpečením peňažných tokov preúčtované do výkazu ziskov a strát, sú zahrnuté ako súčasť úrokových výnosov a nákladov. V roku 2008 a 2007 nebola vykázaná žiadna neefektívna čiastka zo zabezpečenia peňažných tokov.

## 30. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>		
Poplatky z úverov firemného bankovníctva	542 380	426 978
Poplatky z retailového bankovníctva	451 382	346 744
Poplatky za správu aktív	85 096	84 587
Vydané finančné záruky	29 407	27 245
Platobné služby	38 560	7 811
Ostatné	1 319	176
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>1 148 144</b>	<b>893 541</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie:</b>		
Poplatky za platobné služby	(95 830)	(65 939)
Poplatky za prijaté úvery	(26 614)	(32 570)
Poplatky za medzibankové transakcie	(20 192)	(24 881)
Odmena makléra	(11 866)	(6 108)
Ostatné	(36 100)	(54 240)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(190 602)</b>	<b>(183 738)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>957 542</b>	<b>709 803</b>

Poplatky a provízie uvedené vyššie nezahŕňajú hodnoty, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, ktoré nie sú vykazované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ale zahŕňajú výnosy v hodnote 993 762 tis. Sk (2007: 773 722 tis. Sk),

a náklady v hodnote 46 806 tis. Sk (2007: 57 451 tis. Sk) vzťahujúce sa k finančnému majetku a záväzkom, ktorý nie je vykazovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 31. Čistý zisk z obchodovania

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Čistý zisk z operácií v cudzích menách	627 120	926 415
Čistý zisk/(strata) z derivátov (a)	205 172	(216 511)
Čistý zisk/(strata) z cenných papierov na obchodovanie (b)	101 793	(62 408)
	<b>934 085</b>	<b>647 496</b>

### a) Čistý zisk/(strata) z derivátov

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Výnosy z menových derivátov	161 873	19 617
Straty z menových derivátov	(8 115)	(393 018)
<b>Čistý zisk/(strata) z menových derivátov</b>	<b>153 758</b>	<b>(373 401)</b>
Výnosy z úrokových derivátov	1 812 833	907 091
Straty z úrokových derivátov	(1 698 472)	(786 159)
<b>Čistý zisk z úrokových derivátov</b>	<b>114 361</b>	<b>120 932</b>
Výnosy z opcí	877 949	2 300 815
Straty z opcí	(940 896)	(2 264 857)
Čistá (strata)/zisk z opcí	(62 947)	35 958
	<b>205 172</b>	<b>(216 511)</b>

### b) Čistý zisk/(strata) z cenných papierov na obchodovanie

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Zisky z cenných papierov na obchodovanie	103 543	7 107
Straty z cenných papierov na obchodovanie	(1 750)	(69 515)
	<b>101 793</b>	<b>(62 408)</b>

## 32. Všeobecné prevádzkové náklady

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Personálne náklady:</b>		
Mzdové náklady	722 384	617 390
Náklady na sociálne zabezpečenie	177 384	174 815
Ostatné osobné náklady	106 176	61 659
	<b>1 005 944</b>	<b>853 864</b>
Náklady na služby	478 254	310 304
Materiálové náklady	73 492	64 149
Nájomné	123 036	132 479
Marketingové náklady	103 108	71 238
Prevádzkové poplatky	12 734	13 340
Ostatné služby	161 985	123 871
Ostatné prevádzkové náklady	222 611	180 462
	<b>2 181 164</b>	<b>1 749 707</b>

Náklady za služby audítorskej spoločnosti, ktorá overovala účtovnú závierku, boli k 31. decembru 2008 počas roka nasledovné:

	2008 tis. Sk
Audit účtovnej závierky	6 495
Ostatné uistovacie služby	1 656
Ostatné poradenstvo	644
	<b>8 795</b>

K 31. decembru 2008 bol priemerný počet zamestnancov na plný pracovný úväzok 1 298 (2007: 1 277).

Všeobecné prevádzkové náklady zahŕňajú platby do Fondu ochrany vkladov za rok 2008 vo výške 44 548 tis. Sk (2007: 39 126 tis. Sk).

Pohyb záväzkov zo sociálneho fondu, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné osobné náklady“, bol nasledovný:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
K 1. januáru	12 642	13 694
Tvorba sociálneho fondu	29 116	18 058
Čerpanie sociálneho fondu	(27 263)	(19 110)
<b>K 31. decembru</b>	<b>14 495</b>	<b>12 642</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 33. Daň z príjmov

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Vykázaná vo výkaze ziskov a strát:</b>		
<b>Daň z príjmov v bežnom období</b>		
Bežné obdobie (bod 23 poznámok)	633 991	146 734
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	703	(24 167)
	634 694	122 567
<b>Odložená daň</b>		
Vznik a odúčtovanie dočasných rozdielov (bod 24 poznámok)	(111 325)	208 594
<b>Daň z príjmov celkom</b>	<b>523 369</b>	<b>331 161</b>

Účtovný zisk pred zdanením sa na základ dane upravuje nasledovným spôsobom:

	Daňový základ 2008 tis. Sk	Daň 19% 2008 tis. Sk	Daňový základ 2007 tis. Sk	Daň 19% 2007 tis. Sk
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>2 685 728</b>	<b>510 288</b>	<b>1 732 575</b>	<b>329 189</b>
<b>Prípočítateľné položky</b>				
Odpísané pohľadávky	210 568	40 008	231 517	43 988
Ostatné	186 189	35 376	256 536	48 742
<b>Odpočítateľné položky</b>				
Nezdaniteľné výnosy z cenných papierov	(151 589)	(28 802)	(126 062)	(23 952)
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok	(47 866)	(9 095)	(160 926)	(30 576)
Rozpustenie rezerv	(132 155)	(25 109)	(63 493)	(12 063)
		522 666		355 328
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období		703		(24 167)
<b>Daň z príjmov celkom</b>		<b>523 369</b>		<b>331 161</b>
<b>Efektívna daňová sadzba</b>		<b>19,49%</b>		<b>19,11%</b>

## 34. Zisk na akciu

### Základný

Základný zisk na akciu je vypočítaný ako podiel čistého zisku prislúchajúceho vlastníkom banky a váženého priemerného počtu

kmeňových akcií vo vydaní počas roka bez priemerného počtu kmeňových akcií nakúpených a držaných bankou.

	2008	2007
Zisk prislúchajúci vlastníkom banky (tis. Sk)	2 162 359	1 401 414
Vážený priemerný počet kmeňových akcií v obehu	38 353 859	31 977 640
<b>Základný zisk na akciu (vypočítaný v Sk na akciu)</b>	<b>56,4</b>	<b>43,8</b>

### Zriedený

Neexistujú žiadne faktory, ktoré by spôsobili zriedenie počas oboch rokov.

## 35. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>2 685 728</b>	<b>1 732 575</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie:</b>		
Odpisy majetku a vybavenia	173 288	226 216
Odpisy nehmotného majetku	130 907	87 041
Strata z predaja majetku a vybavenia	33 711	49 779
Strata z predaja nehmotného majetku	49 126	65 117
Zníženie hodnoty pohľadávok	184 326	173 782
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	-	(4 049)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	23 936	(25 600)
Zníženie hodnoty nehmotného majetku	-	(13 905)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	3 366	(1 217)
Rezervy	(67 594)	(24 162)
Čistá strata z majetku určeného na predaj presunutá do výkazu ziskov a strát	1 040	-
Čistá strata zo zabezpečenia peňažných tokov presunutá do výkazu ziskov a strát	25 012	-
	<b>3 242 846</b>	<b>2 265 577</b>
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností zahŕňa:		
Prijaté úroky	6 536 004	5 254 423
Vyplatené úroky	(3 176 431)	(2 599 541)
	<b>3 359 573</b>	<b>2 654 882</b>

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 36. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Neodvolateľné budúce záväzky z operatívneho prenájmu sú nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Menej ako jeden rok	8 769	12 823
Jeden až päť rokov	7 905	-
	<b>16 674</b>	<b>12 823</b>

Banka si prenájma autá a vybavenie.

## 37. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad bankou alebo banka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Banka je pod kontrolou UniCredit Bank Austria AG, Vienna (spoločnosť registrovaná v Rakúsku),

ktorá k 31. decembru 2008 vlastní 99,0 % vydaných kmeňových akcií (2007: UniCredit Bank Austria AG, Vienna 99,0 %).

Banka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody,

transakcie s depozitami a zahraničnými menami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

### (a) Akcionári

Pohľadávky a záväzky voči väčšinovému akcionárovi UniCredit Bank Austria AG, Vienna boli nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči bankám	28 341	1 509 895
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči bankám	25 237 533	29 358 648
<b>Transakcie počas roka boli nasledovné:</b>		
Úrokové výnosy	15 444	46 190
Úrokové náklady	(973 257)	(824 881)
Výnosy z poplatkov a provízií	16 765	11 383
Náklady na poplatky a provízie	(30 265)	(18 575)

## 37. Transakcie so spriaznenými stranami (Pokračovanie)

### (b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom boli nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči bankám	4 407 327	169 666
Pohľadávky voči klientom	205 349	132 022
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči bankám	883 754	172 451
Záväzky voči klientom	20 629	73 708
<b>Transakcie počas roka boli nasledovné:</b>		
Úrokové výnosy	60 311	53 851
Úrokové náklady	(130 085)	(19 610)
Výnosy z poplatkov a provízií	3 431	1 693
Náklady na poplatky a provízie	(1 050)	(425)

### (c) Vedúci predstavitelia manažmentu

Pohľadávky a záväzky voči riaditeľom banky, hlavnému vedeniu banky, alebo voči blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv, boli nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči klientom	23 339	22 450
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči klientom	47 962	77 197
<b>Transakcie počas roka boli nasledovné:</b>		
Úrokové výnosy	1 311	995
Úrokové náklady	(2 689)	(1 424)
Výnosy z poplatkov a provízií	57	31

Úroky z poskytnutých úverov voči klientom sú bežné trhové sadzby. Hypotéky a úvery sú zabezpečené majetkom daného dlžníka. Ostatné zostatky nie sú zabezpečené ani na ne nebola prijatá žiadna záruka.

Počas roka banka neúčtovala straty zo zníženia hodnoty na úvery poskytnuté spriazneným stranám a neboli zaúčtované žiadne individuálne opravné položky na zníženie hodnoty.

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 37. Transakcie so spriaznenými stranami (Pokračovanie)

### (c) Vedúci predstavitelia manažmentu

Odmena vedúcim predstaviteľom manažmentu v sledovanom období zahŕňala:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Predstavenstvo	9 933	7 670
Vyšší manažment	9 945	8 556
Dozorná rada	475	175
	<b>20 353</b>	<b>16 401</b>

Okrem plátov banka poskytuje nepeňažné benefity riaditeľom a výkonným riaditeľom

a prispieva do plánu doplnkového dôchodkového poistenia (bod 39 poznámok).

## 38. Správa aktív

Banka spravuje cenné papiere a iné hodnoty vo výške 77 627 mil. Sk (2007: 69 868 mil.

Sk), ktoré boli prijaté od klientov banky do správy.

## 39. Plán doplnkového dôchodkového poistenia

Banka participuje na pláne doplnkového dôchodkového poistenia pre svojich zamestnancov od roku 1998. Plán doplnkového dôchodkového poistenia je dobrovoľný a je založený na zmluvnom základe medzi zamestnancom, zamestnávateľom a plánom doplnkového dôchodkového poistenia.

Príspevky od zamestnanca a banky sú fixné a sú dané v pláne požitkov.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008, banka v rámci tohto plánu prispela 2,2 mil. Sk (2007: 3,4 mil. Sk) a zamestnanci 4,2 mil. Sk (2007: 4,4 mil. Sk).

## 40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane

za obvyklú cenu. Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 31. decembru 2008 nasledovné:

		Majetok na obchodovanie tis. Sk	Majetok držaný do splatnosti tis. Sk	Pohľadávky voči klientom tis. Sk	Majetok určený na predaj tis. Sk	Ostatný majetok v umorovanej hodnote tis. Sk	Účtovná hodnota tis. Sk	Reálna hodnota tis. Sk
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	-	-	40 056 720	-	-	40 056 720	40 056 720
Majetok na obchodovanie	9	4 986 338	-	-	-	-	4 986 338	4 986 338
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	129 134	-	-	-	-	129 134	129 134
Pohľadávky voči bankám	11	-	-	6 920 223	-	-	6 920 223	6 849 580
Pohľadávky voči klientom	12	-	-	76 448 052	-	-	76 448 052	65 377 711
Investičné cenné papiere	14	-	6 063 620	-	3 428 914	-	9 492 534	9 536 088
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky z obchodovania	9	2 012 545	-	-	-	-	2 012 545	2 012 545
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	454 015	-	-	-	-	454 015	454 015
Záväzky voči bankám	18	-	-	-	-	32 978 395	32 978 395	32 068 838
Záväzky voči klientom	19	-	-	-	-	82 155 119	82 155 119	81 750 607
Prijaté úvery	20	-	-	-	-	3 915 068	3 915 068	3 886 406
Emitované dlhové cenné papiere	21	-	-	-	-	3 383 489	3 383 489	3 017 398



# Poznámky k účtovnej zvierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 31. decembru 2007 nasledovné:

		Majetok na obchodovanie tis. Sk	Majetok držaný do splatnosti tis. Sk	Pohľadávky voči klientom tis. Sk	Majetok určený na predaj tis. Sk	Ostatný majetok v umorovanej hodnote tis. Sk	Účtovná hodnota tis. Sk	Reálna hodnota tis. Sk
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	-	-	39 180 638	-	-	39 180 638	39 180 638
Majetok na obchodovanie	9	1 809 267	-	-	-	-	1 809 267	1 809 267
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	299 129	-	-	-	-	299 129	299 129
Pohľadávky voči bankám	11	-	-	1 852 600	-	-	1 852 600	1 844 266
Pohľadávky voči klientom	12	-	-	80 054 666	-	-	80 054 666	70 686 644
Investičné cenné papiere	14	-	6 478 930	-	3 744 925	-	10 223 855	10 085 889
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky z obchodovania	9	898 315	-	-	-	-	898 315	898 315
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	112 255	-	-	-	-	112 255	112 255
Záväzky voči bankám	18	-	-	-	-	36 083 140	36 083 140	35 322 072
Záväzky voči klientom	19	-	-	-	-	77 015 227	77 015 227	76 772 062
Prijaté úvery	20	-	-	-	-	3 035 886	3 035 886	2 915 477
Emitované dlhové cenné papiere	21	-	-	-	-	3 933 012	3 933 012	3 333 531

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

### Majetok na obchodovanie a pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika

Reálna hodnota majetku na obchodovanie a pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika je určovaná použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

### Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Ostatné reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

### Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek na

zniženie hodnoty. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Určité úvery poskytnuté klientom vykázané v rámci pohľadávok voči klientom sú určené na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokových vzťahov (2008: 587 000 tis. Sk, 2007: 612 335 tis. Sk) a sú vykázané v reálnej hodnote s prihliadnutím na zabezpečenú úrokovú sadzbu.

## 40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve (Pokračovanie)

### Investičné cenné papiere

Kótované trhové ceny dlhových cenných papierov sú uvedené v bode 14 poznámok. Nekótované ceny akcií sa stanovujú po odpočítaní opravných položiek na zníženie hodnoty.

Vyššie uvedené tabuľky zahŕňajú 199 572 tis. Sk (2007: 80 172 tis. Sk) majetkových cenných papierov v oboch stĺpcoch v účtovnej aj v reálnej hodnote, ktoré sú ocenené v obstarávacej cene a pre ktoré nie je stanovená reálna hodnota nie je stanovená, keďže ju nie je možné spoľahlivo určiť. Pre tieto cenné papiere neexistuje trh a nie sú ani vypovedateľné ani prevoditeľné. Banka nemá v úmysle predat túto investíciu.

### Záväzky z obchodovania a záväzky z derivátov určených na riadenie rizika

Záväzky z obchodovania a záväzky

z derivátov určených na riadenie rizika sú vykázané v kótovaných trhových cenách alebo v teoretických cenách určených diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

### Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

### Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínov-

vaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití súčasných sadzieb na vklady.

### Prijaté úvery

Reálne hodnoty prijatých úverov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

### Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhopisov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 (Pokračovanie)

## 41. Zlúčenie s HVB Bank Slovakia a.s.

Dňa 1. apríla 2007 sa UniBanka, a. s., zlúčila s HVB Bank Slovakia a.s. Zlúčenie sa uskutočnilo presunom nasledujúceho majetku, záväzkov a vlastného imania HVB Bank Slovakia a.s.:

	<b>1. apríla 2007 tis. Sk</b>
<b>Majetok</b>	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	20 507 374
Majetok na obchodovanie	984 576
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	160 093
Pohľadávky voči bankám	1 776 524
Pohľadávky voči klientom	46 107 272
Investičné cenné papiere	6 794 534
Majetok a vybavenie	124 824
Nehmotný majetok	138 706
Odložená daňová pohľadávka	23 833
Ostatný majetok	132 911
	<b>76 750 647</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie</b>	
Záväzky z obchodovania	914 501
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	68 063
Záväzky voči bankám	26 277 682
Záväzky voči klientom	34 887 825
Prijaté úvery	3 397 979
Emitované dlhové cenné papiere	2 305 329
Rezervy	177 683
Daň z príjmov – záväzok	16 065
Ostatné záväzky	243 955
Základné imanie	2 576 250
Rezervné fondy (a)	5 885 315
	<b>76 750 647</b>
<b>(a) Rezervné fondy</b>	
Nerozdelený zisk minulých rokov	
Zákonný rezervný fond	5 417 817
Rezervný fond z ocenenia v reálnej hodnote	554 188
Rezervný fond zo zabezpečenia peňažných tokov	27 347
Deficit v dôsledku zlúčenia	76 694
Kapitálový fond	(209 203)
	18 472
	<b>5 885 315</b>

## 41. Zlúčenie s HVB Bank Slovakia a.s. (Pokračovanie)

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú individuálne opravné položky v hodnote 1 047 456 tis. Sk a skupinové opravné položky v hodnote 78 359 tis. Sk.

Investičné cenné papiere zahŕňajú dlhové a podielové cenné papiere určené na predaj v hodnote 4 706 680 tis. Sk a opravné položky na zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj v hodnote 2 700 tis. Sk.

Ostatný majetok obsahuje opravné položky vo výške 4 270 tis. Sk.

## 42. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do Eurozóny a slovenská koruna bola nahradená eurom. Ako dôsledok spoločnosť prekonvertovala od tohto dátumu svoje

účtovníctvo na euro a účtovné zvierky za rok 2009 a nasledujúce roky budú taktiež zostavované v eurách. Porovnateľné údaje v účtovnej zavierke za rok 2009 budú

prepočítané konverzným kurzom 30,1260 Sk/EUR.

# Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

## A.

Na riadenie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. (ďalej aj ako len „spoločnosť“ alebo „banka“) sa na základe zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve vzťahuje Kódex správy a riadenia spoločnosti na Slovensku, ktorý tvorí súčasť Burzových pravidiel na prijímanie cenných papierov na regulovaný trh.

## B.

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

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

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

- generálny riaditeľ,
- riadielia divízií,
- riadielia odborov,
- a posledným stupňom riadenia sú vedúci oddelení.

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

Vedúci zamestnanci na každej úrovni sú zodpovední za navrhnutie, implementáciu a efektívnosť systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly je súbor pravidiel, procesov a organizačných štruktúr s cieľom

dodržania stratégie spoločnosti a dosiahnutia nasledovných cieľov:

- hospodárnosti a účinnosti procesov a postupov,
- ochrany všetkého majetku banky,
- spôľahlivosti a integrity všetkých informácií,
- dodržiavania zákonov, pokynov a nariadení Národnej banky Slovenska,
- dodržiavanie usmernení a politik skupiny a tiež vnútorných predpisov a plánov.

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

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v účtovnej závierke.

## C.

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

## D.

Systémy vnútornej kontroly banky sú navrhnuté a prevádzkované tak, aby napomáhali identifikovať, vyhodnocovať a riadiť riziká postihujúce banku a podnikateľské prostredie, v ktorom pôsobia. Ako také podliehajú sústavnej revízii v prípade zmeny okolností a vzniku nových rizík.

### Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:

Systém riadenia rizika popísaný v predchádzajúcej časti. Písomné zásady a postupy, ktoré určujú línie zodpovednosti a delegovania právomocí, určovanie hlavných kontrol a komplexného výkazníctva a analýz podľa schválených

normami a rozpočtov.

Minimalizovanie rizika so snahou zabezpečiť, aby bola zavedená príslušná infraštruktúra, kontroly, systémy a ľudia v celom rozsahu podnikania. K hlavným zásadám uplatňovaným v riadení rizík patria oddeľovanie povinností, schvaľovanie transakcií, monitoring, finančné a riadiace výkazníctvo. Zaručenie zosúladenia so systémami vnútornej kontroly a ich účinnosti sa dosahuje prostredníctvom kontrol manažmentu, kontrol vnútorného auditu, pravidelných hlásení výboru pre audit a pravidelných stretnutí s externými audítormi.

Útvar vnútorného auditu nezávisle kontroluje primeranosť celkového systému vnútornej kontroly a podáva predstavenstvu a výboru pre audit hlásenia o hlavných zisteniach a o nápravných krokoch odporúčaných na vyváženie rizík.

Riadielia sú zodpovední za systémy vnútornej kontroly banky a za pravidelnú kontrolu ich účinnosti.

Systém riadenia rizík v UniCredit Bank Slovakia a. s. sa buduje tak, aby spĺňal požiadavky smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií, smernice Rady č. 200/12 EC o bankových inštitúciách, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, ako aj príslušných opatrení Národnej banky Slovenska.

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

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

Predstavenstvo banky je zodpovedné za

implementovanie troch nezávislých funkcií, ktoré predstavujú účinný systém vnútornej kontroly v oblasti rizík. Týmto funkciami sú:

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

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

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.

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

- určuje presný počet členov predstavenstva, volí a odvoláva členov predstavenstva, volí spomedzi nich predsedu a podpredsedu predstavenstva; schvaľuje pravidlá odmeňovania členov predstavenstva, rozhoduje o ich odmenách a schvaľuje zmluvy uzatvorené s členmi predstavenstva o výkone ich funkcie;
- schvaľuje štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti;

- kontroluje dodržiavanie a realizáciu Usmernení holdingovej spoločnosti;
- zodpovedá za plnenie povinností, ktoré do pôsobnosti dozornej rady zverujú Usmernenia holdingovej spoločnosti;
- udeľuje súhlas na vykonanie auditu systému vnútornej kontroly spoločnosti útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu holdingovej spoločnosti;
- schvaľuje rokovací poriadok dozornej rady a jeho zmeny;
- schvaľuje rokovací poriadok predstavenstva a jeho zmeny;
- schvaľuje ročné a dlhodobé obchodné, finančné a strategické plány spoločnosti vyhotovené predstavenstvom a preskúmava ich plnenie;
- schvaľuje kapitálovú účasť spoločnosti v iných spoločnostiach vrátane akéhokoľvek nakladania s takouto kapitálovou účasťou spoločnosti;
- schvaľuje zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do obchodného registra;
- kontroluje účtovné knihy a záznamy spoločnosti týkajúce sa jej obchodných činností;
- kontroluje, či sú účtovné knihy spoločnosti vedené v súlade s právnymi predpismi a so stanovami;
- preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrhy predstavenstva na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát, správy predstavenstva pred ich predložením valnému zhromaždeniu a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
- zvoláva predstavenstvo alebo valné zhromaždenie v prípade, keď si to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti a navrhuje valnému zhromaždeniu primerané opatrenia, ktoré by mala spoločnosť prijať;

- schvaľuje externých audítorov spoločnosti;
- udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a na odvolanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a na odvolanie prokuristov spoločnosti;
- udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a na odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- rozhoduje o iných záležitostiach, ktoré sú vyhradené v právomoci a kompetenciách dozornej rady právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

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

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

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

# Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

(Pokračovanie)

E.

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

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

- h) brať na vedomie správy o činnosti dozornej rady;
- i) rozhodovať o ďalších otázkach, ktoré sú zverené do pôsobnosti valného zhromaždenia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto stanov, alebo o tých záležitostiach, ktoré si valné zhromaždenie vyhradí na rozhodnutie.

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

Akcionár je oprávnený predkladať svoje návrhy na valnom zhromaždení v rozsahu,

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

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

F.

Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť v roku 2008 v zložení štyria členovia

a od februára 2008 v zložení traja členovia. Poradné orgány predstavenstva sú účelovo vytvorené skupiny zamestnancov, ktorých úlohou je posudzovať problémy a úlohy

Názov poradného orgánu	Počet členov
Škodová komisia centrály UniCredit Bank Slovakia a. s.	8
Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)	8
Komisia bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci UniCredit Bank Slovakia a. s.	5
Bezpečnostná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.	3
Komisia na odškodňovanie pracovných úrazov UniCredit Bank Slovakia a. s.	5
Likvidačná komisia UniCredit Bank Slovakia a. s.	6
Komisia na ochranu osobných údajov	12
Komisia pre operačné riziko UniCredit Bank Slovakia a. s.	7

G.

Základné imanie je rozdelené na 38 353 859 (slovom: tridsaťosem miliónov tristo päťdesiat-tritisíc osemsto päťdesiatdeväť) kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 6,14 EUR (slovom: šesť eur a štrnásť centov). Akcie spoločnosti nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu.

S vydanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva alebo povinnosti. Prevediteľnosť akcií nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní UniCredit Bank Slovakia a. s. má spoločnosť UniCredit Bank Austria AG, so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúsko. Vzhľadom na to, že s vydanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva alebo povinnosti, žiadny majiteľ akcií nedisponuje osobitnými právami kontroly.

Spoločnosť nevydala zamestnanecké akcie.

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

Spoločnosti nie sú známe žiadne dohody

medzi majiteľmi cenných papierov, ktorí by mohli viesť k obmedzeniu prevediteľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv.

Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada.

Pri voľbe alebo odvolaní členov predstavenstva sa hlasuje o každom kandidátovi samostatne. Ak je kandidátov viac, členom predstavenstva sa stáva ten kandidát, ktorý získal najviac hlasov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, môže dozorná rada o voľbe alebo odvolaní rozhodovať, len ak bol takýto súhlas udelený, alebo ak bude účinnosť rozhodnutia dozornej rady podmienená získaním takéhoto súhlasu.

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

v oblasti vymedzenej štatútom poradného orgánu. Poradné orgány predstavenstva sú:

funkčného obdobia predstavenstva, ktorému plynie funkčné obdobie ku dňu voľby nového člena.

V prípade, že sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné dňom prvého rokovania dozornej rady nasledujúceho po doručení písomného vzdania sa funkcie; ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie na rokovaní dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. V prípade, že sa po doručení oznámenia o vzdaní sa funkcie člena predstavenstva alebo vzdania sa funkcie na rokovaní dozornej rady dozorná rada dohodne s členom predstavenstva na dátume zániku funkcie, funkcia člena predstavenstva zaniká dohodnutým dňom.

O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Takéto rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyhotovuje vo forme notárskej zápisnice. Právomoc predstavenstva týkajúca sa rozhodnutia o vydaní akcií sa spravuje ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník.

Spoločnosť neuzatvorila dohody v zmysle § 20 ods. 7 písm. j) a k) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.



