

S nami je možné robiť veci *jednoduchšie.* UniCredit.

My, ľudia skupiny UniCredit, sa zaväzujeme vytvárať trvalé hodnoty pre našich klientov. Ako vedúca európska banka podporujeme rozvoj miestnych komunít, v ktorých žijeme a pracujeme. Súčasne sa chceme stať skvelým pracovným miestom pre našich zamestnancov. Naším cieľom je dokonalosť, kam nás povedie neustála snaha poskytovať kvalitný a jednoduchý servis. Tieto záväzky nám umožňujú vytvárať trvalo udržateľnú hodnotu pre našich akcionárov.

Časy sa menia, ale naše záväzky zostávajú. Čo bolo pre nás dôležité predtým, je dnes ešte dôležitejšie. A to sú naši klienti.

Práve preto sme v roku 2009 na nemenných a pevných základoch sformulovali novú misiu, aby sme presadzovali trvalé princípy a praktiky, o ktorých sme presvedčení, že sa stanú hlavným motívom orientácie na klienta v ešte väčšej miere ako doteraz.

Cieľom novej misie je sprístupniť našim klientom bankovníctvo prostredníctvom jednoduchých riešení, ktoré im pomôžu spoľahlivo a účinne dosiahnuť finančné ciele. To je naša predstava o bankovníctve v reálnom živote. Klientom chceme poskytovať viac než len finančné služby. A to tým, že im v pravý čas a správnym spôsobom poskytneme potrebnú pomoc. Našou ambíciou je na základe úzkej spolupráce s klientmi spoznať ich skutočné potreby a na základe našich odborných skúseností im následne prinášať jasné a účinné riešenia.

Sme presvedčení, že naše bezvýhradné smerovanie k čo najväčšej jednoduchosti a transparentnosti v obchodovaní sa bude i naďalej približovať k dokonalosti vo všetkom, čo robíme. Takýmto spôsobom si chceme upevniť dôveru našich klientov. Dôveru, ktorú ilustrujeme na nasledujúcich stránkach. Tohtoročná správa prezentuje fotografie a osobné príbehy klientov skupiny UniCredit v celej Európe. Zdôrazňujú osudové okamihy, ktorými naša spoločnosť ovplyvnila ich životy. Každá z týchto osobností predstavuje základy, na ktorých stavíme našu spoločnú budúcnosť. Priblížili nám okamihy, keď sme stáli po ich boku a mohli sa na nás spoľahnúť a o nás oprieť.

Radoslav Bardún  
Medirex  
Firemný klient - Slovensko

**„V našom prípade sa v UniCredit Bank stretla synergia finančného partnerstva a priateľstva. Hľadáme spoločne vždy do budúcnosti, máme veľa nápadov na ďalší rozvoj a rast. S UniCredit Bank nachádzame nové riešenia, vďaka ktorým môžeme naše nápady aj skutočne realizovať.“**  
**S UniCredit je to ľahké.**



# Obsah

<b>Úvod</b>	<b>3</b>
<hr/>	
Dozorná rada, predstavenstvo	6
Manažment banky	7
Vyjadrenie dozornej rady	8
Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	10
<hr/>	
<b>Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2009</b>	<b>12</b>
• Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR	12
• Predpokladaný budúci vývoj banky v roku 2010	13
• Vybrané výsledky banky v roku 2009	14
• Riadenie rizík banky	15
• Firemné bankovníctvo vrátane aktivít štruktúrovaného financovania	16
• Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti	16
• Stredne veľké spoločnosti	16
• Treasury a Customer Desk	16
• Retailové bankovníctvo	16
• Privátne bankovníctvo	17
• Ľudské zdroje	17
• Sponzoring	18
• Akcionári	18
<hr/>	
<b>Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2009</b>	<b>20</b>
<hr/>	
<b>Účtovná závierka a správa audítora za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009</b>	<b>25</b>
• Správa nezávislého audítora	26
• Výkaz o finančnej situácii	27
• Výkaz komplexného výsledku	28
• Výkaz zmien vlastného imania	29
• Výkaz o peňažných tokoch	31
• Poznámky k účtovnej závierke	32
<hr/>	
<b>Vyhlasenie o správe a riadení spoločnosti</b>	<b>102</b>

# Dozorná rada a predstavenstvo

## Predstavenstvo pracovalo od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 v tomto zložení:

Predseda:	Jozef Barta	
Podpredseda:	Mag. Helmut Horvath	
Členovia:	Friedrich Plail	(do 26. 6. 2009)
	Ing. Miroslav Štrockendl	(od 26. 6. 2009)

## Dozorná rada pracovala od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 v tomto zložení:

Carlo Vivaldi	(do 26. 6. 2009)
Heinz Meidlinger	
Carmine Ferraro	
Herbert Hangel	
Gerhard Deschkan	(od 26. 3. 2009)
Claudio Cesario	(od 24. 9. 2009)
Lubomír Partika	(od 26. 3. 2009)
Thomas Groß	(do 11. 3. 2009)
Eva Vavrová	(do 11. 3. 2009)
Jaroslav Hazlinger	
Zuzana Šťastná	
Gabriel Gavula	(do 18. 12. 2009)

# Manažment

Manažment UniCredit Bank Slovakia a. s. pracoval k 31. 12. 2009 v tejto štruktúre:

<b>Generálny riaditeľ</b>	Jozef Barta	
<b>Divízia vnútornej kontroly a vnútorného auditu</b>	Stefano Cotini	
<b>Divízia riadenia rizík</b>	Doc. Ing. Anna Pilková, PhD., MBA	(do 31. 7. 2009)
Workout	JUDr. Marek Melíšek	
<b>Compliance Officer</b>	Mgr. Oľga Petrovicová	(do 30. 11. 2009)
<b>Sekretariát banky</b>	PhDr. Rudolf Hanuljak	
<b>Identita a komunikácia</b>	Ing. Martina Fatyková	(od 1. 6. 2009)
<b>Externé a Interné Public Relations</b>	Ing. Jana Tomková	(do 15. 4. 2009)
<b>Marketingová komunikácia</b>	Ing. Martina Fatyková	(do 31. 5. 2009)
<b>Trading Desk</b>	Ing. Viktor Štrauch	(do 31. 8. 2009)
<b>Custody</b>	Mgr. Matej Letko	
<b>Právna divízia</b>	Mgr. Vladimír Nagy	
<b>Trhové analýzy a stratégie</b>	Mgr. Ján Tóth	
<b>Divízia firemného a investičného bankovníctva</b>	Ing. Miroslav Štrockendl	(do 30. 6. 2009 Friedrich Plail)
Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti	Ing. Jaroslav Habo	
Stredne veľké firmy	Ing. František Doležal	(do 30. 6. 2009 Ing. Miroslav Štrockendl)
Global Transaction Banking	Ing. Roland Viskupič	(od 1. 7. 2009)
<b>Divízia retailového bankovníctva</b>	Ing. Monika Kohútová, MBA	
Segmenty a produkty	Ing. Marian Burian	
Retailový predaj a služby	Ing. Jozef Adamkov	(do 31. 3. 2009 Ing. Róbert Nemčický)
<b>Divízia privátneho bankovníctva</b>	Raymond Kopka	
<b>Finančná divízia</b>	Mag. Helmut Horvath	
Plánovanie a kontroling	Ing. Jaroslav Šinák	
Účtovníctvo	Ing. Viera Durajová	
<b>Divízia Global Banking Services</b>	Carlo Furlan	
Organizácia a IT	Mgr. Daša Gogaľová	
Logistika	Ing. Kristián Lichtblau	
Bankové operácie	Ing. Ingrid Prcúchová	
Administrácia úverových obchodov	JUDr. Marian Áč	
<b>Divízia ľudských zdrojov</b>	Svetlana Radan	(od 12. 1. 2009)

# Vyjadrenie dozornej rady

„Napriek finančnej kríze a poklesu bankových výnosov vplyvom zavedenia eura, UniCredit Bank dosiahla výsledky, ktoré očakávala.“

Vážené dámy a vážení páni,  
vážení akcionári,

napriek finančnej kríze a poklesu bankových výnosov vplyvom zavedenia eura, UniCredit Bank Slovakia a. s. dosiahla výsledky, ktoré vzhľadom na zmenené podmienky v rámci podnikateľského prostredia očakávala. V dôsledku týchto externých faktorov banka prijala opatrenia, ktorých výsledkom bolo zníženie prevádzkových nákladov, udržanie kvalitného úverového portfólia a vzhľadom na vyššie uvedené fakty dosiahnutie primeraného zisku.

Ku dňu 31. 12. 2009 bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a. s. vo výške 235 492 694,26 EUR, čo predstavuje 38 353 859 kusov akcií na meno, vydaných v zaknihovanej podobe s menovitou hodnotou 6,14 EUR na akciu.

Počas roka 2009 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 odborom vnútornej kontroly a auditu. Na svojich zasadnutiach v roku 2009 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 2009 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 2009 dosiahla banka čistý zisk 22 103 790,79 EUR podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Dozorná rada súhlasí s návrhom predstavenstva na rozdelenie čistého zisku za rok 2009 vo výške 22 103 790,79 EUR a odporúča jeho prijatie.

Heinz Meidlinger  
predseda dozornej rady



# Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

„UniCredit Bank je zdravá a stabilná banka v dobrej kondícii s výrazným prebytkom kapitálu, zdravým portfóliom úverov, dosahuje zisk a plní očakávané ciele.“

Vážení akcionári,

hospodárske výsledky banky v roku 2009 ovplyvňovali najmä dve udalosti - zavedenie eura a globálna finančná a hospodárska kríza. Napriek týmto všeobecným faktorom možno pokladať rok 2009 z hľadiska banky za úspešný. V rámci protikrizových opatrení sme v roku 2009 opatrnejšie pristupovali k novým rozvojovým projektom. Podarilo sa nám významne znížiť prevádzkové náklady a súčasne sme naše úsilie koncentrovali na zvýšenie efektivity predaja, dôslednú analýzu trhu, konkurencieschopnosť produktov a zdokonaľovanie servisu pre klienta. Osobne som veľmi rád, že sme nemuseli, ako mnohí iní, znižovať počet zamestnancov, ani obmedzovať zamestnanecké výhody.

Čistý zisk za rok 2009 dosiahol 22,1 mil. EUR a v súlade s predpokladmi bol o 69,2 % nižší ako v porovnatelnom období minulého roka.

Prevádzkové výnosy medziročne poklesli o 37,3 % v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka, ovplyvnené predovšetkým výpadkom neúrokových výnosov v dôsledku zavedenia eura. Ďalším javom bol nižší dopyt na trhu po bankových produktoch ako priamy dôsledok hospodárskej krízy.

V tejto situácii banka vykazuje výrazný prebytok kapitálu a na slovenskom bankovom trhu patrí medzi banky s najvyššou kapitálovou primeranosťou (15,54 %), čo razantne prekračuje regulatórnu požiadavku (8 % podľa Piliaru 1 Basel 2). Prebytok kapitálu je dobrou predispozíciou pre budúci rast, čo by banka chcela využiť k aktívnejšiemu poskytovaniu úverov v nasledujúcom období, kedy očakávame stabilizáciu slovenskej ekonomiky a podnikového sektora.

Sledujúc túto stratégiu sa UniCredit Bank, napriek finančnej kríze, už v roku 2009 zapojila do financovania projektov s výrazným celospoločenským významom, ktoré súvisia s budovaním nadregionálnej dopravnej štruktúry Slovenska. UniCredit Bank sa ako jediná lokálna banka priamo zúčastnila finančného uzatvorenia projektu výstavby rýchlostnej cesty R1. V rámci tohto projektu zároveň plní špeciálne úlohy - Account Bank, Security Agent a výlučný aranžér úverového rámca pre financovanie DPH. Taktiež poskytla úver na financovanie prípravných prác na diaľnicu D1 a angažuje sa aj vo financovaní samotnej výstavby.

Aj v oblasti úverovania domácností banka najmä v závere roka zvýšila svoju aktivitu. V posledných mesiacoch roka sa zastavil prepád cien nehnuteľností, najmä vo väčších mestách. Zároveň sme brali do úvahy fakt, že podstatná časť rastu nezamestnanosti v dôsledku krízy je už prekonaná. So zameraním na efektívny predaj sme v prostredí klesajúceho trhu s úvermi na bývanie dosiahli posilnenie pozície banky.

Napriek tomu, že v úvode minulého roka nové hypotéky pribúdali pomalšie, v druhej polovici sa predaj oživil a medziročne sme narástli v objeme nových hypoték takmer o 10 %. V rámci slovenského

bankového trhu, ktorý sme dynamikou rastu predbehli, ide skôr o výnimku. Napriek snahe zvýšiť aktivitu banky vo financovaní podnikov i obyvateľstva, banka bude aj v budúcnosti klásť dôraz na zabezpečenie rizika. Zodpovedný prístup k riziku je možné pozorovať na kvalite úverového portfólia. V časoch finančnej krízy má UniCredit Bank mimoriadne stabilné a zdravé úverové portfólio, stav problémových - zlyhaných úverov predstavuje ku koncu roka 2009 3,63 % z celkového objemu hrubých úverov, čo je výrazne pod priemerom celého bankového sektora (5,49 % k 31. 12. 2009). Dokonca v oblasti zlyhaných úverov obyvateľstva sme zaznamenali mierne zlepšenie, kedy podiel zlyhaných úverov obyvateľstva predstavuje 2,4 %, pričom medziročne klesol o 0,04 %.

Rok 2009 bol špecifickým v oblasti rastu vkladov. V prípade podnikov, najmä v úvode roka, bolo možné pozorovať odlev vkladov veľkých nadnárodných spoločností do zahraničia ako dôsledok zavedenia eura. Tento jav sme mohli pozorovať aj v našej banke. Na vkladoch podnikov sa negatívne prejavili aj ich nižšie tržby a ziskovosť. UniCredit Bank tak v roku 2009 zaznamenala, podobne ako trh, výraznejší pokles vkladov v segmente podnikov.

Čo sa týka vkladov obyvateľstva, banka zaznamenala pokles najmä v úvode roka hlavne z dôvodu euroefektu a od polovice roka sa vývoj vkladov začal stabilizovať. V nasledujúcom období očakávame už mierny rast.

Vážení akcionári,

aj napriek všeobecnému zhoršeniu ekonomického prostredia a výpadkom príjmov v súvislosti so zavedením eura, sú hospodárske výsledky za rok 2009 v súlade s očakávaniami banky. UniCredit Bank je zdravá a stabilná banka v dobrej kondícii s výrazným prebytkom kapitálu, zdravým portfóliom úverov, dosahuje zisk a plní očakávané ciele.

Ďakujeme za vašu dôveru a veríme, že ju nesklameme ani v roku 2010, ktorý bude pre bankový sektor vzhľadom ku globálnej situácii ďalším náročným rokom. Veríme, že napriek tomu zachováme kontinuitu pozitívnych trendov v súlade s cieľmi celej finančnej skupiny.



Jozef Barta  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



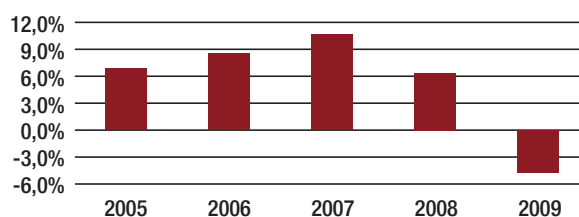
# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2009

## Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

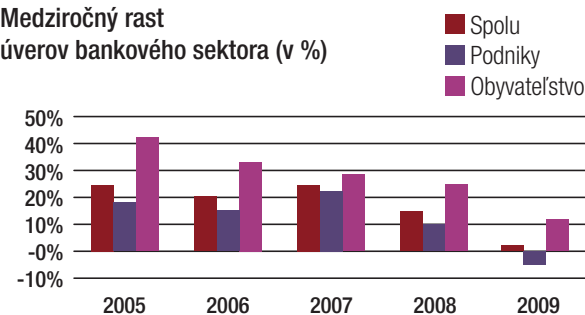
Slovenskú ekonomiku v roku 2009 ovplyvňovali najmä dve udalosti - zavedenie eura a globálna finančná a hospodárska kríza. Po rokoch rekordných rastov zaznamenalo Slovensko v roku 2009 pokles HDP o značných 4,7 %, čo bolo ovplyvnené najmä kolapsom celosvetového obchodu a z toho prameniacej prudkej recesie v priemysle. Problémy domáceho priemyslu sa prejavili na zhoršení situácie na trhu práce, čo následne ovplyvnilo aj sektor služieb. Navyše, prechod na euro skomplikoval cenovú konkurencieschopnosť obchodu a turizmu v prostredí oslabujúcich mien susedov. Nezamestnanosť vzrástla na 5-ročné maximum. Na druhej strane, obávané zvýšenie „euroinflácie“ sa odkladá o 2 až 3 roky.

Bankový sektor zápasil počas celého roka s výpadkom príjmov v dôsledku eura (na úrovni cca 11 % výnosov, resp. výpadok v ROE o skoro 5 percentuálnych bodov), nižším dopytom a rastom zlyhaných úverov. Čistý zisk bankového sektora sa medziročne prepadol o 45 % pri 11 %-nom poklese celkových aktív. Ziskovosť však negatívne ovplyvnila aj zhoršujúca sa kvalita úverového portfólia, ktorá nútila banky k tvorbe dodatočných rezerv. Podiel zlyhaných úverov v priebehu roka vzrástol z 3,2 % na 5,5 %, pričom výraznejší nárast bol zaznamenaný najmä v segmente podnikov (z 2,8 % na 5,8 %). Dynamika rastu úverov a vkladov sa výraznejšie spomalila. Úvery podnikom, rovnako ako vklady podnikom a obyvateľstvu v roku 2009 medziročne poklesli. Medziročný rast tak zaznamenali len úvery obyvateľstvu, avšak v porovnaní s ostatnými rokmi sa dynamika ich rastu spomalila takmer o polovicu.

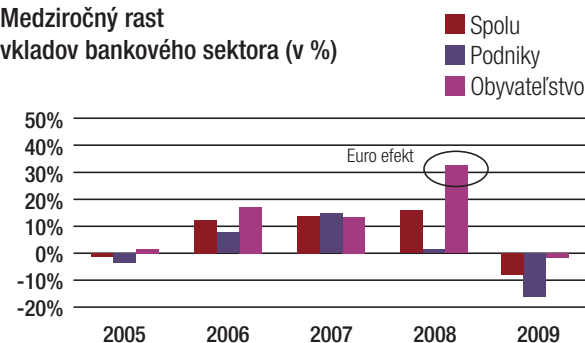
Medziročný rast HDP na Slovensku (stále ceny)



Medziročný rast úverov bankového sektora (v %)



Medziročný rast vkladov bankového sektora (v %)



## Predpokladaný budúci vývoj banky v roku 2010

S čiastočným oživením celosvetového obchodu, očakávame určité oživenie aj v slovenskom priemysle, vrátane pokračujúcich nových investícií v automobilovom a elektrotechnickom priemysle. Služby budú naďalej pod tlakom vyššej nezamestnanosti a realitné stavebníctvo dosiahne svoje dno takisto až v tomto roku. Keďže banka uvážliivo znížila svoju angažovanosť v úverovom biznise pred krízou, rok 2010 môže byť dobrou príležitosťou ju opäť citlivo zvýšiť. Nadštandardné kapitálové vybavenie nám umožňuje naďalej financovať i veľké projekty.

Predpokladáme, že ak mal človek zamestnanie koncom roka 2009, s veľkou pravdepodobnosťou krízu prežije bez straty zamestnania. Záujmom banky je preto zvýšiť svoju úverovú aktivitu aj voči obyvateľstvu. Napriek rizikóvemu prostrediu je jedným z hlavných cieľov banky v roku 2010 udržať rizikové náklady pod kontrolou. Banka intenzívne pracuje na ďalšom zdokonaľovaní procedúr riadenia rizika v oblasti spotrebných úverov, ako aj pokračujúcej implementácie zásad Basel II pre podnikové úvery. Vďaka kontrolovaným nákladom a priaznivým nižším objemom klasifikovaných úverov voči trhu, očakávame v roku 2010 medziročný nárast zisku.

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2009 (POKRAČOVANIE)

## Vybrané výsledky banky v roku 2009

UniCredit Bank Slovakia a. s. dosiahla v roku 2009 čistý zisk vo výške 22 104 tis. EUR, čo predstavovalo oproti roku 2008 zníženie o 49 673 tis. EUR. Vstup Slovenska do Európskej menovej únie a finančná kríza sa odrazili v poklese prevádzkových výnosov o 37,33 %. Zavedenie eura prinieslo nesporné výhody pre občanov Slovenska i firmy, na druhej strane zavedenie eura i uplatňovanie platobného styku v jednotnom priestore platieb v eurách (SEPA) zásadným spôsobom ovplyvnilo kurzové zisky banky, resp. poplatky inkasované za zahraničný platobný styk.

Významný vplyv na generovanie výnosov z titulu zavedenia eura, ako aj v dôsledku finančnej krízy, ktorá sa prejavila aj u našich klientov, banka čiastočne eliminovala opatrenia v oblasti prevádzkových nákladov. Tieto medziročne poklesli o 8 881 tis. EUR, čo predstavuje úsporu 10,7 % oproti roku 2008. Jedným z opatrení, ktoré banka prijala v súvislosti s vplyvom krízy na fungovanie firiem bol i obozretný prístup pri financovaní nových projektov. Tento prístup sa prejavil v znížení objemu úverov voči minulému roku o 5 %. Na druhej strane si banka udržala nadštandardne kvalitné úverové portfólio, bez nutnosti dodatočnej tvorby opravných položiek.

Výkaz ziskov a strát	2008	2009	2009/2008	
v tis. EUR			+/-	+/-
			tis. EUR	%
Úrokové výnosy	217 763	121 160	-96 603	-44,36
Úrokové náklady	-108 269	-44 705	63 564	58,71
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>109 494</b>	<b>76 455</b>	<b>-33 039</b>	<b>-30,17</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	38 112	30 180	-7 932	-20,81
Náklady na poplatky a provízie	-6 327	-6 491	-164	-2,59
<b>Čistý výnos z poplatkov a provízií</b>	<b>31 785</b>	<b>23 689</b>	<b>-8 096</b>	<b>-25,47</b>
<b>Čistý výnos z obchodovania</b>	<b>31 006</b>	<b>6 415</b>	<b>-24 591</b>	<b>-79,31</b>
Ostatné výnosy	4 145	4 010	-135	-3,26
<b>Prevádzkové výnosy</b>	<b>176 430</b>	<b>110 569</b>	<b>-65 861</b>	<b>-37,33</b>
Odpisy	-10 097	-11 259	-1 162	-11,51
Všeobecné prevádzkové náklady	-72 402	-62 359	10 043	13,87
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>-82 499</b>	<b>-73 618</b>	<b>8 881</b>	<b>10,77</b>
Opravné položky na zníženie hodnoty majetku	-7 026	-9 582	-2 556	-36,38
Rezervy	2 245	73	-2 172	-96,75
<b>Náklady po rezervách a oprav. položkách</b>	<b>-87 280</b>	<b>-83 127</b>	<b>4 153</b>	<b>4,76</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>89 150</b>	<b>27 442</b>	<b>-61 708</b>	<b>-69,22</b>
Daň z príjmov	-17 373	-5 338	12 035	69,27
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>71 777</b>	<b>22 104</b>	<b>-49 673</b>	<b>-69,20</b>

Štruktúra a výška bilancie, ktorej suma predstavovala hodnotu 3 185 mil. EUR a ktorá bola o 32 % nižšia ako v roku 2008, bola ovplyvnená dvomi faktormi. Zavedenie eura podstatným spôsobom zmenilo menovú štruktúru bilancie, kde sa výrazne znížila potreba uzatvárať FX pozície pomocou medzibankových obchodov. Druhým faktorom bol úbytok kapitálového vybavenia firiem v dôsledku krízy, prejavujúci sa v znížení depozít na účtoch klientov v banke, ktoré medziročne poklesli o 19 %. Vlastné imanie banky dosiahlo hodnotu 428 046 tis. EUR. Jeho výška plne postačuje na plnenie všetkých kritérií obozretného podnikania a je dostatočná i pre plnenie cieľov roku 2010.

Súvaha	2008	2009	2009/2008	
v tis. EUR			+/-	+/-
<b>AKTÍVA</b>			<b>tis. EUR</b>	<b>%</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 329 640	169 728	-1 159 912	-87,24
Majetok na obchodovanie	165 516	98 136	-67 380	-40,71
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	4 286	8 378	4 092	95,47
Pohľadávky voči bankám	229 709	65 053	-164 656	-71,68
Pohľadávky voči klientom	2 537 610	2 410 365	-127 245	-5,01
Investičné cenné papiere	315 094	358 434	43 340	13,75
Majetok a vybavenie	46 898	46 035	-863	-1,84
Nehmotný majetok	14 977	14 928	-49	-0,33
Ostatné aktíva	8 449	13 458	5 009	59,29
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 652 179</b>	<b>3 184 515</b>	<b>-1 467 664</b>	<b>-31,55</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>				
Závazky z obchodovania	66 804	45 954	-20 850	-31,21
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	15 071	12 198	-2 873	-19,06
Závazky voči bankám	1 094 682	112 091	-982 591	-89,76
Závazky voči klientom	2 727 050	2 207 692	-519 358	-19,04
Prijaté úvery	129 956	266 249	136 293	104,88
Emitované dlhové cenné papiere	112 311	91 565	-20 746	-18,47
Rezervy	8 105	7 222	-883	-10,90
Ostatné pasíva	29 876	13 498	-16 378	-54,82
<b>Závazky spolu</b>	<b>4 183 855</b>	<b>2 756 469</b>	<b>-1 427 386</b>	<b>-34,12</b>
Základné imanie	235 526	235 493	-33	-0,01
Rezervné fondy, nerozdelený zisk, hospodársky výsledok	232 798	192 553	-40 245	-17,29
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>468 324</b>	<b>428 046</b>	<b>-40 278</b>	<b>-8,60</b>
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>	<b>4 652 179</b>	<b>3 184 515</b>	<b>-1 467 664</b>	<b>-31,55</b>



## Riadenie rizík banky

V roku 2009 si banka v oblasti riadenia rizík stanovila nasledujúce ciele:

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

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

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

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

V rámci *úverového rizika* banka napriek zložitým externým podmienkam dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverového portfólia, kedy podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol ku koncu roka hodnotu 3,63 %, čo je výrazne pod hodnotou bankového sektora (5,49 %). Najväčší podiel na úverovom riziku má firemné portfólio, ktoré tvorí 80,72 % z celkového úverového portfólia. Portfólio fyzickej klientely (15,54 %) a malých firiem (3,74 %) má mierne rastúcu tendenciu. Náklady na riziko dosiahli úroveň 10,95 mil. EUR.

V rámci úverového rizika banka riešila nasledovné *kľúčové projekty*:

- a/ Basel 2 – príprava na prístup výpočtu kapitálovej požiadavky na základe interných ratingov (IRB prístup), ktorý bude banka aplikovať v rokoch 2010 - 2014;

- b/ príprava a vývoj skóringových kariet pre celú škálu retailových produktov 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, vrátane limitov stanovených NBS. 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 128,2 tisíc EUR, čo predstavuje významný pozitívny trend v porovnaní s minulým rokom v objeme (pokles o 93 %) i vo frekvencii výskytu sledovaných udalostí (pokles o 13 %). Na základe schválenia pripravenosti Národnou bankou Slovenska a Bank of Italy banka zaviedla pokročilý prístup pre riadenie operačného rizika (AMA approach).

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2009 (POKRAČOVANIE)

## Firemné bankovníctvo vrátane aktivít štruktúrovaného financovania

### Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti

Aj firemné a projektové financovanie sa v roku 2009 nieslo v znamení globálnej a ekonomickej krízy. UniCredit Bank sa v tomto období sústreďovala na financovanie projektov v anticyklických odvetviach, ako napr. energetika alebo dopravná infraštruktúra.

V oblasti dopravnej infraštruktúry patril medzi najvýznamnejšie prvý dopravný PPP (Public Private Partnership) projekt na Slovensku – výstavba rýchlostnej cesty R1. UniCredit Bank je v tomto projekte jedinou lokálnou bankou, ktorá sa priamo zúčastnila finančného uzatvorenia transakcie v auguste 2009. UniCredit Bank Slovakia a. s. v tomto projekte vystupuje aj ako Account Bank, čo znamená, že spravuje všetky účty, platby a finančné prostriedky projektu. Okrem toho banka plní úlohu agenta pre zábezpeky a výlučného aranžéra úverového rámca pre financovanie potrieb DPH. Tento projekt získal aj prestížne ocenenie Project Finance International Award v kategórii Infraštruktúrna transakcia roka, ktoré každoročne udeľuje časopis Project Finance International v spolupráci s agentúrou Thomson Reuters. V závere roka 2009 banka poskytla úver na financovanie prípravných prác na ďalšom PPP projekte výstavby diaľnice D1 v objeme 18 mil. EUR.

V oblasti financovania energetických projektov sme kládli dôraz na financovanie projektov obnoviteľných zdrojov energie, keďže vďaka prijatiu Zákona o podpore obnoviteľných zdrojov energie a vysokoúčinnnej kombinovanej výrobe sa vytvorili vhodné podmienky pre dlhodobé financovanie na projektovej báze. Už pred koncom roka 2009 bolo schválených niekoľko úverov na dlhodobé financovanie projektov fotovoltaických elektrární.

V oblasti veľkých a medzinárodných spoločností banka dosiahla v roku 2009 významné úspechy najmä vďaka schopnosti ponúknuť profesionálny a integrovaný servis kombinovaný s ponukou komplexných služieb za súčasného využívania významnej konkurenčnej výhody, ktorou je rozsiahla medzinárodná sieť skupiny UniCredit. V krízovom trhovom prostredí sme uplatňovali pomerne konzervatívne úverové podmienky pre segment veľkých a nadnárodných spoločností s tým, že sme väčšiu pozornosť venovali 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 2009 ovplyvnená globálnou krízou, ako aj zavedením eura.

V roku 2009 bolo pre banku primárnym cieľom udržanie kvality úverového portfólia, konzervatívnejší prístup pri financovaní nových klientov – projektov, a v neposlednej miere korektné oceňovanie našich aktív v súlade s aktuálnym vývojom ceny likvidity na medzinárodných finančných trhoch.

Nové akvizície banka smerovala primárne ku klientom z anticyklického prostredia, a to napríklad formou podpory regionálnej infraštruktúry spolufinancovanej z fondov EÚ /vodohospodárstvo/, vybraných segmentov potravinárstva, podpory existujúceho portfólia poľnohospodárov /priame platby, spolufinancovanie investičných projektov s dotáciami z EÚ zdrojov/ a spolufinancovaním regionálnych projektov so zameraním na obnoviteľné zdroje energií. Vďaka vyššie uvedenému smerovaniu nových akvizícií sa segmentu stredne veľkých firiem podarilo dosiahnuť rastúci trend v oblasti úverov.

Aj v segmente stredne veľkých spoločností banka dokázala klientom poskytnúť komplexný a kvalitný balík služieb a poradenstva, ktorý bol v nemalej miere ovplyvnený širokou medzinárodnou sieťou skupiny UniCredit.

### Treasury a Customer Desk

Výsledky Treasury Sales boli v roku 2009 ovplyvnené prijatím eura na Slovensku. Výrazný pokles sme zaznamenali najmä v oblasti menových cash-flow a hedgingových operácií klientov, ktoré v minulosti tvorili základ zisku. Pokles zisku bol ovplyvnený aj výpadkom klientskych operácií z dôvodu príchodu globálnej finančnej krízy na Slovensko. Napriek poklesu zisku, prechod na novú menu bol úspešný a všetky obchody klientov boli v plnej miere prekonvertované do novej meny. Nakoľko v roku 2009 došlo k poklesu úrokovej krivky na EUR, zvýšila sa tým atraktivita obchodov súvisiacich so zabezpečením rizika pohybu úrokových sadzieb (tzv. IR hedging). V priebehu roka sme dosiahli výborné výsledky z obchodovania IR hedgingu pre viacerých klientov banky, kde základ tvorili jednoduché nástroje pre zabezpečenie úrokovvej sadzby.

### Retailové bankovníctvo

Pre divíziu retailového bankovníctva znamenal rok 2009 výraznú zmenu štruktúry a výšky výnosov z titulu zavedenia eura na Slovensku, vplyvu veľmi nízkych medzibankových úrokových sadzieb, ako aj zvýšeného potenciálneho kreditného rizika. Na druhej strane však rok 2009 priniesol



zásadnú zmenu v politike riadenia predaja prostredníctvom zavedenia tzv. minimálnych predajov, čo sa prejavilo výrazným nárastom počtu predaných produktov.

V oblasti investičných produktov pre občanov banka na jar roku 2009 uviedla na trh špeciálny termínovaný vklad so štruktúrovaným výnosom (SafeProfit), ktorý sa stretol s mimoriadnym záujmom klientov. Banka tak musela navýšiť pôvodnú emisiu, pričom celkovo predala viac ako 20 mil. EUR. Pri klasických termínovaných účtoch prevládala záujem o lepšie úročené dlhodobé vklady, čo malo pozitívny vplyv na stabilizáciu primárnych zdrojov v bilancii banky. Z aktívnych produktov sa banka opäť sústredila najviac na úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Férová cena a konštrukcia úrokovej sadzby, vyššia flexibilita, zrýchlený proces, spolupráca s tretími stranami a produktové zmeny prispeli k tomu, že banka dokázala predat' v medzročnom porovnaní viac úverov a zaznamenala úspech i v postupnom zvýšení trhového podielu pri udržaní vysokej kvality úverového portfólia v porovnaní s inými bankami.

Banka i naďalej podporovala a rozvíjala elektronické bankovníctvo. Pre klientov obľubujúcich tento kanál banka zaviedla špeciálny akvizitívny balíček s názvom B-Smart za veľmi výhodnú cenu. Na trh sme priniesli aj niekoľko novinek z kartovej oblasti, konkrétne unikátnu a exkluzívnu kreditnú kartu Diners Club White, výhodnú kreditnú kartu Visa Classic Sphere a charitatívnu Magna kartu v spolupráci s občianskym združením Magna Deti v núdzi.

V oblasti pobočkovej siete divízia aj v roku 2009 pokračovala v stratégii zvyšovania efektívnosti a produktivity existujúcej pobočkovej siete, v rámci ktorej sme pristúpili k sťahovaniu pobočiek do nových priestorov. Týmto krokom sme vytvorili priestor pre lepšie podmienky na obsluhu existujúcich a získavanie nových klientov.

## Privátne bankovníctvo

Privátne bankovníctvo obsluhuje klientov s nadštandardným príjmom a vysokým objemom aktív už šiesty rok. Celkový objem depozít pod správou privátneho bankovníctva predstavoval ku koncu roka 2009 sumu 284,8 mil. EUR. Výsledný objem depozít je takmer zhodný so stavom z predchádzajúceho roka napriek krízovému obdobiu, čo považujeme za výrazný úspech vzhľadom k prehľbovaniu finančnej krízy v roku 2009 a udržanie stabilnej pozície.

Výnosy odboru privátneho bankovníctva v roku 2009 dosiahli 3,228 mil. EUR, čo je o 27,4 % menej než v roku 2008. Pokles bol spôsobený pre výpadok FX výnosov ako následok eurokonverzie a poklesu úrokových sadzieb. Privátne bankovníctvo dlhodobo spolupracuje so spoločnosťou Diners

Club Slovakia. V roku 2009 naša spolupráca naďalej úspešne pokračovala. Na jar roku 2009 sa privátne bankovníctvo úspešne zúčastnilo kampane termínovaného vkladu so štruktúrovaným výnosom - Safe-Profit. Z celkovej emisie produktu bolo privátnym klientom predaných 9,8 mil. EUR (cca. 43 % celkovej emisie), čím bol plánovaný objem pre privátne bankovníctvo prekročený o úspešných 23 %.

Finančná kríza vnesla do finančného sektora i určité príležitosti a s tým súvisela i modifikácia existujúcich služieb pre klientov. Z dôvodu stabilizácie investičných aktív sa banka rozhodla rozšíriť portfólio svojich služieb aj o doplnkovú službu, ktorú je možné využiť i na diverzifikáciu portfólia klientov – alokáciu majetku do rýdzeho zlata. Ako prvá banka na domácom bankovom trhu dokážeme našim privátnym klientom sprostredkovať bezpečný nákup a úschovu fyzického zlata na Slovensku. Sme tiež prvou bankou, ktorá ponúka profesionálny predaj pamätných a zberateľských mincí vďaka zastrešeniu privátnym bankovníctvom.

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, čím sa výrazne znižuje fluktuácia pracovníkov. I tento fakt prispieva ku kontinuite vzťahu medzi klientom a bankou a ovplyvňuje spokojnosť klienta s produktmi a službami banky.

## Ľudské zdroje

K 31. decembru 2009 bol celkový evidenčný stav zamestnancov banky 1 293. Vo front office pozíciách pracovalo 843 a v back office pozíciách 450 zamestnancov. Fluktuácia zamestnancov v porovnaní s minulým rokom klesla o 5 %. Z celkového počtu pracovníkov má 56,3 % vysokoškolské vzdelanie, podiel zamestnancov so stredoškolským vzdelaním bol 43,7 %. Priemerný vek pracovníkov bol 37,5 roka. Podiel žien v evidenčnom počte predstavoval 69,6 %.

Počas roka 2009 bola venovaná významná pozornosť internému vzdelávaniu zamestnancov vlastnými zdrojmi. Školenia boli odborného charakteru. Pokračovali sme v realizácii školení manažérskych a mäkkých zručností. Zamestnanci pobočkovej siete absolvovali jednak odborné produktové a systémové školenia, taktiež aj školenia predajných zručností. Vzdelávanie bolo značne podporené e-learningovou formou. Celkový počet tréningových dní bol 5 542 dní a celkový počet účastníkov školení bol 3 557.

Pozornosť sa venovala aj rozvoju tých zamestnancov banky, ktorí sú súčasťou programov našej skupiny. Začiatkom roka prebehol prieskum spokojnosti zamestnancov. Na základe výsledkov boli stanovené akčné plány, ktoré sa v priebehu roka realizovali.

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2009 (POKRAČOVANIE)

## Sponzoring

Spoločenskú zodpovednosť považujeme za neoddeliteľnú súčasť nášho podnikania a komunikácie. Prostredníctvom tejto ucelenej koncepcie je snahou banky prepojiť podnikateľské záujmy s etickými princípmi, hodnotami a morálkou spoločnosti. Banka sa i počas roka 2009 významnou mierou zapájala do finančnej podpory projektov, prostredníctvom ktorých mohla vyzdvihnúť hodnoty skupiny UniCredit založených na spojení ziskovosti banky so zodpovednosťou za sociálne prostredie, v ktorom pôsobí.

Banka spája svoje meno so zaujímavými projektmi po celom Slovensku. Prioritou je podpora projektov založených na dlhodobejšej spolupráci, ktoré majú celoslovenský alebo významný regionálny dosah aj na znalosť značky.

V roku 2009 sme okrem priamej finančnej podpory poskytnutej občianskemu združeniu Magna Deti v núdzi pripravili unikátny charitatívny projekt, spájajúci bankový produkt a pomoc deťom v rozvojových krajinách. Ide o novú kreditnú kartu MAGNA, využívaním ktorej klient pri bezhotovostných platbách automaticky prispieva na pomoc deťom vo výške 0,5 % z realizovanej transakcie, pričom ďalších 0,5 % z takto zrealizovanej platby uhradza banka. Okrem toho banka venuje na podporu detí aj 50 % z ročného poplatku za vydanie každej platobnej karty MAGNA. Tento projekt tak znásobuje príspevok na pomoc ľuďom v núdzi a zároveň podporuje partnerský rozmer medzi bankou a klientom.

Koncom roka 2009 sa UniCredit Bank rozhodla vstúpiť do dlhodobej spolupráce s organizátormi Medzinárodného filmového festivalu Bratislava a stala sa na najbližšie 4-ročné obdobie jeho generálnym partnerom. Z pohľadu banky ide o významný kultúrny projekt, ktorý prekračuje lokálne hranice a snaží sa priniesť návštevníkom to najlepšie zo svetovej filmovej tvorby, podobne ako UniCredit Bank prináša svojim klientom know-how najväčšej bankovej skupiny v strednej a východnej Európe. Navyše, MFF Bratislava v roku 2009 rozšíril počet festivalových dní a vybranú ponuku filmov odprezentoval nielen v Bratislave, ale aj v Banskej Bystrici a v Košiciach.

V oblasti kultúry sa banka už tradične zapojila aj do podpory kultúrnych projektov v slovenských regiónoch, ako napríklad 50. ročník Medzinárodného folklórneho festivalu Myjava, Európsky deň židovskej kultúry v Šali, Európske ľudové remeslo v Kežmarku a iné. Banka sa i naďalej vo významnej miere zapájala do podpory organizácie talianskych kultúrnych podujatí na Slovensku a nadväzovala tak na spoluprácu s Talianskym kultúrnym inštitútom, ktorý umožňuje spoznať pestrosť talianskej kultúry na Slovensku.

V rámci podpory vzdelávania sme sa zapojili do projektu „SME v škole“ pod záštitou Nadácie Kniha školám, ktorej cieľom je vzdelávanie na základných, stredných a vysokých školách. Banka sa zapojila i do podpory II. ročníka Metamorfóz, vedecko-popularizačných verejných besied, ktorých cieľom je spropagovať vedu medzi laickou i odbornou verejnosťou. V rámci tzv. programu pridelenia darov, ktorý je každoročne organizovaný skupinovú nadáciou Unidea, sa významným spôsobom zapojili

do charitatívnych aktivít i samotní zamestnanci banky. V rámci svojich regiónov tak finančnou zbierkou podporili neziskové organizácie sústreďujúce svoje aktivity do sociálnej, zdravotnej oblasti a oblasti medzinárodnej solidarity. Nielen banka samotná, ale i jej zamestnanci sú dôkazom toho, že sa stotožňujú s hodnotami skupiny UniCredit. Ďalším príkladom je aktívne zapojenie sa zamestnancov do finančnej zbierky na podporu obetiam zemetrasenia Abruzzo, ako i finančná pomoc pre všetky rodiny, ktorých zasiahli dôsledky tragickej dopravnej nehody na železničnom priecestí v Polomke vo februári 2009.

## Akcionári

Ku dňu 31. 12. 2009 bolo základné imanie UniCredit Bank Slovakia a. s. zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 235 492 694,26 EUR a menovitá hodnota jednej akcie je 6,14 EUR.

S účinnosťou od 1. 1. 2009 bola vykonaná premena menovitej hodnoty vkladov do základného imania a základného imania zo slovenskej meny na eurá. Rozdiel zo zaokrúhlenia menovitej hodnoty základného imania bol, v súlade s ustanovením § 11 ods. 2 zákona č. 659/2007 Z. z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov, odvedený do rezervného fondu spoločnosti.

UniCredit Bank nevykonáva transakcie týkajúce sa nadobúdania vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov, ani transakcie týkajúce sa nadobúdania akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej spoločnosti.

### Štruktúra akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. k 31. 12. 2009

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



# Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s.

## k 31. 12. 2009

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
BRATISLAVA	821 08 Bratislava, Krížna 50	02/49 50 44 01	02/55 42 40 13
		02/49 50 42 02	02/55 42 27 74
	811 01 Bratislava, Ventúrska 7	02/59 20 61 01 - 04	02/59 20 61 05
		02/59 30 28 20	02/59 30 28 21
	811 03 Bratislava, Panenská 7	02/54 41 89 55	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 ul. 18, BSC AUPARK	02/68 20 20 34, 36	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, Plynárenská 7/A	02/58 10 30 81	02/58 10 30 85
	813 38 Bratislava, Rybné nám. 1, Park INN Danube	02/59 42 80 01	02/59 42 80 00
	841 04 Bratislava, Dúbravská 2	02/59 20 20 35	02/59 20 20 30
	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 01 - 06	02/40 25 57 00
	841 02 Bratislava, Saratovská 6B, Rustica	02/60 30 10 01, 2	02/60 30 10 00
821 09 Bratislava, Prievozská 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	

TRNAVA	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
	901 01 Malacky, Záhorácka 51	034/797 92 11	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 14	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 13	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 04
	915 01 Nové Mesto n/Váhom, Čsl. armády 4	032/748 49 91	032/748 49 95
	907 01 Myjava, Nám. M. R. Štefánika 581/29A	034/698 33 06	034/698 33 00
	971 01 Prievidza, Ul. G. Švéniho 3A	046/518 94 02	046/518 94 00
	957 01 Bánovce n/Bebravou, 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 05	037/692 60 50
		037/692 60 13	037/692 60 50
	949 01 Nitra, Chrenovská ul. 1661/30, ZOC MAX	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 01	035/691 12 00
	940 01 Nové Zámky, Majzonovo nám. 2	035/691 34 11	035/691 34 33
	934 01 Levice, Bernolákova 2	036/635 03 13	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 31	031/590 55 20
	924 01 Galanta, Revolučná 1	031/788 45 10	031/778 45 00
	930 39 Zlaté Klasy, Pekná cesta 1	031/591 10 14	031/591 10 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 Sereď, Dionýza Štúra 1012	031/789 30 94	031/789 27 07
	945 01 Komárno, Nám. M. R. Štefánika 11	035/790 00 61	035/790 00 65

<b>ŽILINA</b>	010 01 Žilina, Národná 12	041/562 82 01	041/562 82 04
		041/562 82 24	041/562 82 04
		041/562 82 31	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 Gbeľany	041/500 30 08	041/ 569 10 48
	017 01 Považská Bystrica, M. R. Štefánika 161/4	042/437 99 51	042/437 99 55
	036 01 Martin, M. R. Štefánika č. 1	043/420 70 22	043/420 70 11
		043/420 70 02	043/422 48 92
	022 01 Čadca, Palárikova 85	041/430 28 12 - 14	041/430 28 15

# Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s.

## k 31. 12. 2009 (POKRAČOVANIE)

Región	Pobočka – adresa	Telefón	Fax
<b>ZVOLEN</b>	960 01 Zvolen, Nám. SNP 50	045/524 80 21	045/524 80 16
		045/524 80 10	045/532 07 00
		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, SC EUROPA	048/472 30 02	048/472 30 00
	974 01 Banská Bystrica, Nám. SNP 18	048/471 97 01	048/471 97 00
	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 č. 17	048/670 00 51	048/670 00 55	

<b>KOŠICE</b>	040 01 Košice, Rooseveltova 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, 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 31	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 19	056/667 00 15	

<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
	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

<b>POPRADE</b>	058 01 Poprad, Popradské nábr. 18	052/787 03 10	052/787 03 27
		052/787 03 11	052/772 11 65
		052/787 03 68	052/772 52 57
	058 01 Poprad, Nám. sv. Egídia 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 Spiš. Nová Ves, Zimná 56	053/419 71 10	053/442 57 88
	031 01 Lipt. Mikuláš, Nám. osloboditeľov 7	044/547 50 04	044/547 50 05
	034 01 Ružomberok, Mostová 2	044/432 06 58	044/432 06 60
	054 01 Levoča, Nám. Majstra Pavla 19	053/418 26 07	053/418 26 00





Peter de Toma,  
Retail Client – Austria

**„Vysoká spokojnosť klientov  
vyžaduje systematické,  
inovatívne a spoľahlivé  
služby na všetkých  
úrovniah. Bank Austria  
– UniCredit Group neustále  
a úspešne pracuje na  
dosiahnutí týchto cieľov.**

**S UniCredit  
je to ľahké.**





# Účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009

## Obsah

---

Správa nezávislého audítora	26
Výkaz o finančnej situácii	27
Výkaz komplexného výsledku	28
Výkaz zmien vlastného imania	29
Výkaz o peňažných tokoch	31
Poznámky k účtovnej zavierke	32

# 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 závierky spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. („banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii zostavený k 31. decembru 2009, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 a poznámky k účtovnej závierke.

### Zodpovednosť predstavenstva banky

Predstavenstvo banky je zodpovedné za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky 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 objektívnu prezentáciu takej účtovnej závierky, 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 závierku, 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 závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od nášho rozhodnutia, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika berie audítor do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však s cieľom vyjadriť názor 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 závierky ako celku.

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

### Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2009 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

5. marec 2010

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



Zodpovedný audítor:  
Ing. Richard Farkaš, PhD.  
Licencia SKAU č. 406

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 cooperative.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B  
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238  
Evidenčné číslo licencie audítora: 96  
Licence number of statutory auditor: 96

# Výkaz o finančnej situácii

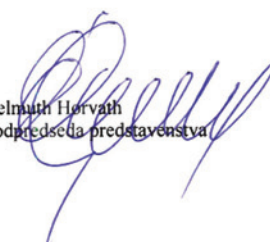
UniCredit Bank Slovakia a. s.

## Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2009

	Poznámky	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	169 728	1 329 640
Majetok na obchodovanie	9	98 136	165 516
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	8 378	4 286
Pohľadávky voči bankám	11	65 053	229 709
Pohľadávky voči klientom	12	2 410 365	2 537 610
Investičné cenné papiere	14	358 434	315 094
Majetok a vybavenie	15	46 035	46 898
Nehmotný majetok	16	14 928	14 977
Daň z príjmov – pohľadávka	23	1 706	-
Odložená daňová pohľadávka	24	9 669	5 537
Ostatný majetok	17	1 117	1 973
Náklady a príjmy budúcich období		966	939
		<u>3 184 515</u>	<u>4 652 179</u>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodovania	9	45 954	66 804
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	12 198	15 071
Závazky voči bankám	18	112 091	1 094 682
Závazky voči klientom	19	2 207 692	2 727 050
Prijaté úvery	20	266 249	129 956
Emitované dlhové cenné papiere	21	91 565	112 311
Rezervy	22	7 222	8 105
Daň z príjmov – záväzok	23	-	16 201
Ostatné záväzky		8 042	3 355
Výnosy a výdavky budúcich období		5 456	10 320
		<u>2 756 469</u>	<u>4 183 855</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	25	235 493	235 526
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	26	192 553	232 798
		<u>428 046</u>	<u>468 324</u>
		<u>3 184 515</u>	<u>4 652 179</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 32 až 101, bola schválená predstavenstvom dňa 5. marca 2010 a podpísaná:

  
Jozef Barta  
Predseda predstavenstva

  
Helmut Horvath  
Podpredseda predstavenstva

# Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009

	Poznámky	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Úrokové výnosy	28	121 160	217 763
Úrokové náklady	29	(44 705)	(108 269)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>76 455</b>	<b>109 494</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	30	30 180	38 112
Náklady na poplatky a provízie	30	(6 491)	(6 327)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>30</b>	<b>23 689</b>	<b>31 785</b>
Čistý zisk z obchodovania	31	6 415	31 006
Ostatné výnosy		4 010	4 145
		10 425	35 151
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>110 569</b>	<b>176 430</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(62 359)	(72 402)
Odpisy majetku a vybavenia	15	(6 437)	(5 752)
Odpisy nehmotného majetku	16	(4 822)	(4 345)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(73 618)</b>	<b>(82 499)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>		<b>36 951</b>	<b>93 931</b>
Zníženie hodnoty pohľadávok	13	(9 725)	(6 119)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	15	179	(795)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	17	(36)	(112)
Rezervy	22	73	2 245
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>27 442</b>	<b>89 150</b>
Daň z príjmov	33	(5 338)	(17 373)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>22 104</b>	<b>71 777</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		889	(10 054)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	830
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		1 332	1 195
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		(160)	35
Úbytok kapitálového fondu		(9)	(70)
<b>Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>		<b>2 052</b>	<b>(8 064)</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		<b>24 156</b>	<b>63 713</b>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu (vypočítaný v Eur na akciu)</b>	<b>34</b>	<b>0,58</b>	<b>1,87</b>

Poznámky uvedené na stranách 32 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009

	Základné imanie tis. Eur	Nerozdelený zisk tis. Eur	Zákonný rezervný fond tis. Eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. Eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. Eur	Deficit v dôsledku zlučenia tis. Eur	Kapitálový fond tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>235 526</b>	<b>186 349</b>	<b>24 818</b>	<b>(404)</b>	<b>5 314</b>	<b>(6 944)</b>	<b>692</b>	<b>445 351</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>								
Zisk za rok 2008	-	71 777	-	-	-	-	-	71 777
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>								
Majetok určený na predaj:								
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	1 195	-	-	-	1 195
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	35	-	-	-	35
Zabezpečenie peňažných tokov:								
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	(10 054)	-	-	(10 054)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	830	-	-	830
Úbytok kapitálového fondu	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)
Strata z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	1 230	(9 224)	-	(70)	(8 064)
Komplexný výsledok za rok	-	71 777	-	1 230	(9 224)	-	(70)	63 713
<b>Vzťahy s vlastníkami</b>								
Dividendy	-	(40 740)	-	-	-	-	-	(40 740)
Presuny	-	(10 983)	4 652	-	-	6 944	(613)	-
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>235 526</b>	<b>206 403</b>	<b>29 470</b>	<b>826</b>	<b>(3 910)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>468 324</b>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 32 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

	Základné imanie tis. Eur	Nerozdelený zisk tis. Eur	Zákonný rezervný fond tis. Eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. Eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. Eur	Deficit v dôsledku zlučenia tis. Eur	Kapitálový fond tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>235 526</b>	<b>206 403</b>	<b>29 470</b>	<b>826</b>	<b>(3 910)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>468 324</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>								
Zisk za rok 2009	-	22 104	-	-	-	-	-	22 104
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>								
Majetok určený na predaj:								
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení								
	-	-	-	1 332	-	-	-	1 332
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát								
	-	-	-	(160)	-	-	-	(160)
Zabezpečenie peňažných tokov:								
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení								
	-	-	-	-	889	-	-	889
Úbytok kapitálového fondu								
	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku								
	-	-	-	1 172	889	-	(9)	2 052
Komplexný výsledok za rok								
	-	22 104	-	1 172	889	-	(9)	24 156
<b>Vzťahy s vlastníkmi</b>								
Dividendy								
	-	(64 434)	-	-	-	-	-	(64 434)
Rozdiely vyplývajúce z eurokonverzie								
	(33)	-	33	-	-	-	-	-
Presuny								
	-	(7 178)	7 178	-	-	-	-	-
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>235 493</b>	<b>156 895</b>	<b>36 681</b>	<b>1 998</b>	<b>(3 021)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>428 046</b>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 32 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009

	Poznámky	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	35	48 676	107 643
Zníženie/zvýšenie stavu majetku na obchodovanie		67 380	(105 459)
Zvýšenie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika		(4 092)	(6 575)
Zníženie/zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám		164 656	(168 214)
Zníženie stavu pohľadávok voči klientom		117 520	113 599
Zníženie/zvýšenie stavu ostatného majetku		820	(1 318)
(Zvýšenie)/zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období		(27)	96
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov z obchodovania		(20 850)	36 986
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika		(2 873)	11 344
Zníženie stavu záväzkov voči bankám		(982 591)	(103 059)
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(519 358)	170 613
Použitie rezerv		(810)	-
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		4 687	(6 151)
(Zníženie)/zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(4 864)	2 344
Zaplatená daň z príjmov		(16 201)	(5 476)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		<b>(1 147 927)</b>	<b>46 373</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup investičných cenných papierov		(106 397)	(50 870)
Výnosy z predaja investičných cenných papierov		53 782	76 628
Nákup majetku a vybavenia		(5 899)	(6 188)
Nákup nehmotného majetku		(4 575)	(6 996)
<b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>		<b>(63 089)</b>	<b>12 574</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Výnosy z prijatých úverov		136 293	29 183
Odkúpenie dlhových cenných papierov		(20 746)	(18 241)
Úbytok kapitálových fondov		(9)	(70)
Vyplatené dividendy		(64 434)	(40 740)
<b>Čistý peňažný tok použitý vo finančných činnostiach</b>		<b>51 104</b>	<b>(29 868)</b>
<b>Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(1 159 912)</b>	<b>29 079</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>		<b>1 329 640</b>	<b>1 300 561</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>7</b>	<b>169 728</b>	<b>1 329 640</b>

Poznámky uvedené na stranách 32 až 101 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009

## 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.

### Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2009 bola nasledujúca:

Akcionári	%
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko	99,0
Ministerstvo pôdohospodárstva Slovenskej republiky	0,4
Ostatní akcionári	0,6

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 81 pobočiek.

Účtovná zavierka spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2008, bola schválená valným zhromaždením akcionárov 26. marca 2009.

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

Zoznam členov predstavenstva:

Jozef Barta  
Helmut Horvath  
Miroslav Štokendl, od 26. júna 2009  
Zuzana Žemlová od 1. januára 2010  
Friedrich Plail, do 26. júna 2009

Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger  
Herbert Hangel  
Ing. Zuzana Šťastná  
Ing. Jaroslav Hazlinger  
Carmine Ferraro  
Gerhard Deschkan, od 9. júla 2009  
Ľubomír Partika, od 9. júla 2009  
Claudio Cesario, od 15. októbra 2009  
Ing. Eva Vavrová, do 11. marca 2009  
Thomas Groß, do 11. marca 2009  
Carlo Vivaldi, do 26. júna 2009  
Gabriel Gavula, do 18. decembra 2009

Zoznam členov výboru pre audit:

Carmine Ferraro  
Herbert Hangel  
Heinz Meidlinger



## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

### (a) Vyhlásenie o súlade

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

### (b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

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

- finančné deriváty sú ocenené 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 ocenený 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 závierka je zostavená v eurách, ktoré sú funkčnou menou banky od vstupu Slovenska do eurozóny dňa 1. januára 2009. Porovnateľné údaje boli prepočítané zo slovenských korún na menu euro konverzným kurzom 1 Eur = 30,1260 Sk.

Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých pri ktorých je uvedené inak.

### (d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód 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 významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, 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.

### (f) Zmeny v účtovných metódach

S účinnosťou od 1. januára 2009 banka zmenila svoje účtovné zásady a účtovné metódy v týchto oblastiach:

- Vymedzenie a prezentácia prevádzkových segmentov
- Prezentácia účtovnej závierky

#### (i) Vymedzenie a prezentácia prevádzkových segmentov

Od 1. januára 2009 banka vymedzuje a prezentuje prevádzkové segmenty na základe interných informácií poskytovaných predstavenstvu, ktoré je hlavným rozhodovacím orgánom banky. K tejto zmene došlo v dôsledku prijatia IFRS 8 *Prevádzkové segmenty*. Predchádzajúce vykazovanie prevádzkových segmentov bolo vymedzené a prezentované v súlade s IAS 14 *Segmentové vykazovanie*. Nové účtovné zásady a metódy, pokiaľ ide o zverejňovanie prevádzkového segmentu sú opísané nižšie.

Porovnateľné informácie o segmentoch boli zmenené v súlade s prechodnými požiadavkami tohto štandardu. Zmeny v účtovných zásadách a účtovných metódach mali dopad len na prezentáciu a vykazovanie a nemali žiaden dopad na zisk na akciu.

Prevádzkový segment je súčasťou banky, ktorá sa zaoberá obchodnými činnosťami, z ktorých môže mať výnosy alebo náklady, vrátane výnosov a nákladov, ktoré sa týkajú transakcií s ostatnými zložkami banky, ktorých prevádzkové výsledky sú pravidelne prehodnocované predstavenstvom banky pri rozhodovaní o alokácii prostriedkov pre segment, pri posudzovaní jeho výkonnosti a pre ktoré sú k dispozícii oddelené finančné informácie. Výsledky segmentu hlásené predstavenstvu obsahujú položky priamo priradené segmentu a tiež tie, ktoré môžu byť alokované podľa rozvrhovej základne. Nezaradené položky zahŕňajú predovšetkým podnikový majetok (primárne bankové ústredie), náklady ústredia banky a daňové pohľadávky a záväzky.

Obstaranie majetku pre segment predstavujú celkové náklady vzniknuté počas obdobia pri obstaraní majetku, zariadenia a nehmotného majetku iného ako goodwill.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky (POKRAČOVANIE)

### *(ii) Prezentácia účtovnej závierky*

Banka aplikuje revidovaný IAS 1 *Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky* (2007), ktorý nadobudol účinnosť 1. januára 2009. Z toho dôvodu banka vykazuje vo výkaze zmien vlastného imania všetky operácie uskutočnené s vlastníkmi. Všetky ostatné operácie uskutočnené s protistranou, ktorá nie je vlastníkom, sú vykazované vo výkaze komplexného výsledku.

Porovnateľné informácie boli zmenené tak, aby boli v súlade s revidovaným štandardom. Zmeny v účtovných zásadách a účtovných metódach mali dopad len na prezentáciu a vykazovanie a nemali žiaden dopad na zisk na akciu.

### **(g) Ďalší vývoj v účtovníctve**

#### *(i) Zverejňovanie informácií týkajúcich sa reálnych hodnôt a rizika likvidity finančných nástrojov*

Banka uplatnila *Zlepšenie zverejňovania o finančných nástrojoch* (Zmeny IFRS 7), vydané v marci 2009, ktoré vyžaduje vyššiu mieru zverejnenia o spôsobe stanovenia reálnej hodnoty a rizika likvidity v súvislosti s finančnými nástrojmi.

Zmeny vyžadujú, aby sa vo zverejňovaní spôsobu stanovenia reálnej hodnoty používala trojstupňová hierarchia, ktorá odráža dôležitosť vstupov použitých pri meraní reálnych hodnôt finančných nástrojov. Špecifické zverejnenie je vyžadované v prípade, ak stanovenie reálnej hodnoty je kategorizované do Stupňa 3 (nepozorovateľné významné vstupy) v rámci hierarchie reálnych hodnôt. Zmeny vyžadujú, aby akékoľvek významné presuny medzi Stupňom 1 a Stupňom 2 boli uvedené v hierarchii samostatne, pričom sa rozlišuje medzi presunmi do a z každého stupňa. Navyše sa požaduje, aby zmeny v oceňovacích technikách medzi jednotlivými obdobiami, vrátane dôvodu zmeny boli uvedené pre každú triedu finančných nástrojov.

Upravené zverejnenie vo vzťahu k reálnym hodnotám finančných nástrojov je uvedené v poznámke 4.

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

Zmeny vyžadujú zverejnenie analýzy splatnosti nederivátových a derivátových finančných záväzkov. Zmluvné splatnosti musia byť zverejnené iba pre derivátové finančné záväzky, pri ktorých je to podstatné pre správne pochopenie časového hľadiska peňažných tokov. V súvislosti s vydanými finančnými zárukami zmeny vyžadujú, aby bola zverejnená maximálna výška záruky v najbližšej dobe, v ktorej môže byť záruka uplatnená.

Upravené zverejnenie vo vzťahu k riziku likvidity je zahrnuté v poznámke 5.

*(ii) Predajné finančné nástroje a povinnosti vyplývajúce z ich likvidácie*  
S účinnosťou od 1. januára 2009 banka aplikovala zmeny v IAS 32 *Finančné nástroje: Vykazovanie* a IAS 1 *Vykazovanie finančných výkazov – Predajné finančné nástroje a Povinnosti vyplývajúce z ich likvidácie*, ktoré stanovujú výnimky z klasifikácie finančných záväzkov:

- Predajné finančné nástroje splňujúce určité podmienky
- Niektoré nástroje alebo súčasti nástrojov, ktoré ukladajú účtovnej jednotke povinnosť dodať druhej strane pomerný podiel čistého majetku účtovnej jednotky len pri likvidácii.

Uplatňovanie zmenených požiadaviek nemalo dopad na účtovnú závierku banky.

## 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovej závierke okrem prípadu popísaného v bode 2(f), týkajúce sa zmien v účtovných metódach.

### (a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na euro ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru sú oceňované na základe historických nákladov v cudzej mene a sú prepočítané použitím výmenného kurzu ku dňu transakcie. Všetky zisky a straty vyplývajúce z týchto operácií, sú vykázané v *čistom zisku z obchodovania*.

### (b) Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované v zisku alebo strate 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 obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní 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 je možné priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov na obchodovanie sú považované za vedľajšie bankové obchodné 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 komplexného výsledku 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 súvisiace zabezpečené položky v zabezpečení reálnej hodnoty 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 začítované, 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 ne-realizované 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 po výplate dividend v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

### (f) Uhradené platby z lízingu

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú v zisku alebo strate 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.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (POKRAČOVANIE)

### (g) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná v zisku alebo strate okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane k poslednému dňu účtovného obdobia, 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 uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižujú sa v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, 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, keď 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 výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, vyplývajúcich z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a odmien, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii. Prevod majetku ak si ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov, zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevykonalé.

#### (iii) Kompenzácia

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

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, 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

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov je založené na kótovaných trhových cenách, alebo kotácii stanovenej dilemrom pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú použitie aktuálnych transakcií, ktoré sa uskutočnili na základe trhových podmienok medzi kupujúcim a predávajúcim, zohľadňujúc aktuálnu reálnu hodnotu iných finančných nástrojov, ktoré sú v podstatnej časti rovnaké, metódu diskontovaných peňažných tokov alebo opčným oceňovacím modelom. Použitá oceňovacia metóda používa v maximálnej miere trhové vstupy a spolieha sa v najmenšej možnej miere na odhady špecifické pre banku, zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zohľadnili pri určení ceny a je v súlade s akceptovanými ekonomickými metodológiami pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Vstupy do oceňovacích techník reflektujú

trhové očakávania a mieru rizikových faktorov obsiahnutých vo finančnom nástroji. Banka vyhodnocuje oceňovacie metódy a testuje ich platnosť použitím cien vychádzajúcich z aktuálnych transakcií na trhu s rovnakým nástrojom alebo na základe iných pozorovateľných trhových dát. Počiatkové vykázanie v transakčnej cene predstavuje najlepšie určenie reálnej hodnoty finančného nástroja, čo znamená reálnu hodnotu plnenia, ak nie je reálna hodnota tohto nástroja doložená porovnaním s aktuálnymi transakciami s rovnakými nástrojmi (napríklad bez modifikácie alebo pre-skupenia) alebo na základe oceňovacej techniky, ktorej premenné zahŕňajú iba pozorovateľné dáta z trhu.

Keď transakčná cena predstavuje najlepší dôkaz reálnej hodnoty pri prvotnom vykázaní, finančný nástroj je prvotne vykázaný v transakčnej cene a rozdiely medzi touto cenou a hodnotou vypočítanou oceňovacím modelom sú následne vykázané v hospodárskom výsledku primeraným spôsobom v priebehu životnosti tohto nástroja, ale najneskôr dovtedy, kým je ocenenie vykonané na základe pozorovateľných trhových údajov alebo kým je transakcia ukončená.

Majetok a dlhé pozície sú ocenené cenou ponuky, záväzky a krátke pozície sú ocenené cenou na strane dopytu. Keď má banka otvorené pozície so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikami, cena stred sa použije pri ocenení pozícií so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikami a cena strany ponuky alebo dopytu sa použije zodpovedajúco na vyrovnanie iba čistej otvorenej pozície, ak je to vhodné. Odhad reálnej hodnoty získaný z použitých modelov je upravený o ďalšie faktory, ako je riziko likvidity alebo iné neistoty v rozsahu v akom banka verí, že by bol použitý iným účastníkom trhu pri stanovení ceny transakcie.

Banka používa všeobecne používané oceňovacie modely na stanovenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sa vstupy do modelov zisťujú 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 nevykazaného v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. 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 úľava 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 dôkazy 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 načasovanie 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 odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané v hospodárskom výsledku 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 hospodársky výsledok.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykazované presunutím kumulovanej straty, ktorá bola vykázaná v ostatných súčasťach komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku ako úprava vo vykázaní. Kumulatívna strata, ktorá je vyčlenená z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku je rozdielom medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, zníženou o straty zo zníženia hodnoty pôvodne vykazovanými v hospodárskom výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (POKRAČOVANIE)

Ak sa po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zvýši reálna hodnota znehodnotených dlhových cenných papierov klasifikovaných ako určené na predaj a zvýšenie tejto hodnoty súvisí s udalosťou, ktorá nastala po tom, ako bola strata vykázaná v hospodárskom výsledku, je táto strata odúčtovaná v sume pôvodne vykázanej v hospodárskom výsledku. Následné zvýšenie reálnej hodnoty znehodnoteného majetkového cenného papiera určeného na predaj je vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Banka odpíše pohľadávky z úverov a investičných cenných papierov po posúdení vymožitelnosti, pohľadávky alebo investičného cenného papiera (bod 5).

### (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 troch 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 vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

### (j) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú 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 udržívaním pozície.

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykazanými v hospodárskom výsledku. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania v hospodárskom výsledku. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.

### (k) Deriváty určené na riadenie rizika a účtovanie o zabezpečení

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

Deriváty určené na riadenie rizika stanovuje banka ako zabezpečovacie nástroje v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch. Pri prvotnom

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

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 vykazaného majetku alebo záväzku alebo pevného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané v hospodárskom výsledku spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovaniu riziku (v tom istom riadku vo výkaze komplexného výsledku 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 hospodársky výsledok 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 variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť konkrétnemu riziku spojenému s vykazaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnou predpokladanou transakciou, ktorá môže mať vplyv na hospodársky výsledok, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku vo fonde zo zabezpečenia. Suma vykázaná vo výkaze komplexného výsledku je odúčtovaná a zahrnutá do hospodárskeho výsledku v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia hospodársky výsledok v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite v hospodárskom výsledku.



Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, alebo ak derivát nespĺňa kritéria pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo výkaze komplexného výsledku a prezentovaná vo fonde zo zabezpečenia zostáva tam dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtujú cez hospodársky výsledok.

#### *(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 v hospodárskom výsledku 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 cez hospodársky výsledok 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.

### **(l) Pohľadávky**

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a banka ich nezamýšľa prediť 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 ako finančný lízing a pohľadávka sa rovná čistej investícii z lízingu je vykázaná a prezentovaná v rámci pohľadávok.

Ak banka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcnemu 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 použitím 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 vykázané 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 hospodársky výsledok alebo určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sú vykazované v umorovanej hodnote použitím 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 a dvoch nasledujúcich účtovných období.

#### *(ii) Investície určené na predaj*

Investície určené na predaj sú nederivátové investície, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj alebo 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 cenách. Všetky ostatné investície určené na predaj sú vykazované v reálnej hodnote.

Úrokový výnos je vykazovaný v hospodárskom výsledku použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend je vykázaný v hospodárskom výsledku, keď banka získava právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov určených na predaj sú vykázané v hospodárskom výsledku.

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

### **(n) Majetok a vybavenie**

#### *(i) Vykazovanie a oceňovanie*

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích nákladoch znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie náklady zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (POKRAČOVANIE)

súčasťou užitočnej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky majetku rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty majetku.

### (ii) *Následné náklady*

Náklady na výmenu položky hmotného majetku sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané v hospodárskom výsledku v čase ich vzniku.

### (iii) *Odpisovanie*

Odpisy sú vykazované v hospodárskom výsledku na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce 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 predhodnocované 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 takmer všetky riziká a ziskava takmer všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Majetok najatý na finančný lízing je prvotne vykázaný v reálnej hodnote, alebo vo výške súčasnej hodnoty minimálnych lízinguových splátok, a to podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok.

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý operatívnym lízingom nie je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii 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 sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca 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 v hospodárskom výsledku. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade vykázané ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, až potom sú vykázané ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na *pomernej báze*.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík 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 sa zruší, ak nastala zmena v odhade použítom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty vykázalo.

### (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.



Ak banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohód o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva sa vykáže 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 úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na reštrukturalizáciu je vykázaná, ak banka schváli 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 ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva sa oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zrušenie zmluvy alebo očakávanými čistými nákladmi na pokračovanie zmluvy. Pred vytvorením rezervy vykazuje 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 v hospodárskom výsledku pri ich splatnosti.

##### *(ii) Požitky po skončení zamestnania*

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

##### *(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky*

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na ne-

diskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa súvisiaca služba poskytne.

Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú 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 sa počíta ako podiel hospodárskeho výsledku pripadajúceho kmeňovým akcionárom banky a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií počas daného obdobia. Zriadený zisk na akciu sa vypočíta úpravou hospodárskeho výsledku pripadajúceho kmeňovým akcionárom a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií po úpravách všetkých potenciálne zriadených kmeňových akcií.

#### **(v) Vykazovanie podľa segmentov**

Prevádzkový segment je súčasťou banky, ktorý sa zaoberá obchodnými činnosťami, z ktorých môže mať výnosy alebo náklady, vrátane výnosov a nákladov, ktoré sa týkajú transakcií s ostatnými zložkami banky, ktorých prevádzkové výsledky sú pravidelne hodnotené Predstavenstvom banky (ako hlavným rozhodovacím orgánom) pri rozhodovaní o umiestnení prostriedkov pre segment, pri posudzovaní jeho výkonnosti a pre ktoré sú k dispozícii samostatné finančné informácie (pozri bod 2 (f) (i)).

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

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú účinné k 31. decembru 2009 a neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

IFRS 9 *Financial Instruments (Finančné nástroje)* vydaný 12. novembra 2009 ako prvá fáza projektu IASB (Medzinárodnej rady pre účtovné štandardy) na nahradenie IAS 39, pojednáva o vykazovaní a oceňovaní finančného majetku. Požiadavky tohto štandardu znamenajú významnú zmenu oproti existujúcim požiadavkám v IAS 39 v súvislosti s finančným majetkom. Štandard obsahuje dve základné kategórie ocenenia finančného majetku: umorovaná hodnota a reálna hodnota. Finančný majetok sa oceňuje v umorovanej hodnote v prípade, ak je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky podľa zmluvných podmienok daného majetku, kde

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (POKRAČOVANIE)

sú v stanovenom termíne realizované peňažné toky, ktoré sú výlučne platbami istiny a úrokov. Ostatný finančný majetok bude ocenený reálnou hodnotou. Štandard ruší existujúce kategórie IAS 39: *majetok držaný do splatnosti, majetok na predaj a úvery a pohľadávky*. V prípade investovania do majetkových cenných papierov, ktoré nie sú držané na obchodovanie, štandard umožňuje vykázať zmenu reálnej hodnoty investície držanej na obchodovanie do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia. O tomto vykázaní je potrebné rozhodnúť na začiatku a je neodvolateľné. Žiadna hodnota vykázaná do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia nebude nikdy preklasifikovaná do výsledku hospodárenia. Dividendy z týchto investícií sa vykazujú do výsledku hospodárenia, nie do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia, s výnimkou toho ak predstavujú čiastočné navrátenie nákladov investície. Investície do majetkových cenných papierov, ktorých zmeny v reálnej hodnote nebudú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia, budú vykázané vo výsledku hospodárenia.

Štandard vyžaduje, aby vložené deriváty v zmluvách, kde je podkladové aktívum finančný majetok podľa tohto štandardu neboli oddelené; hybridný finančný nástroj je posúdený ako celok a podľa toho, či má byť ocenený umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou.

Štandard je účinný pre obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

Manažment v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv tohto štandardu. Z povahy bankových operácií sa očakáva, že tento štandard bude mať významný dopad na účtovnú závierku.

- Novelizovaný IFRS 3 *Business Combinations (Podnikové kombinácie)* (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. júla 2009 alebo neskôr) zahŕňa nasledovné zmeny:

Rozsah novelizovaného štandardu bol zmenený a definícia podnikania rozšírená. Novelizovaný štandard ďalej zahŕňa aj tieto ďalšie potenciálne významné zmeny:

- Všetky úhrady kupujúceho budú vykázané a ocenené v reálnej hodnote k dátumu obstarania budú zahŕňať ostatné finančné povinnosti (contingent consideration).
- Následné zmeny v ocenení ostatných finančných povinnostiach budú vykázané v hospodárskom výsledku.
- Transakčné náklady, iné ako náklady na emitovanie cenných papierov (dlhových alebo majetkových), budú vykázané ako náklad v čase ich vzniku.
- Akýkoľvek menšinový podiel bude ocenený k dňu uskutočnenia transakcie jednotlivito buď reálnou hodnotou (full goodwill) alebo na zá-

klade alikvótného podielu identifikovateľného majetku, záväzkov a podmienených záväzkov nadobúdaného subjektu.

Keďže novelizovaný štandard by nemal byť použitý pri vykazovaní podnikových kombinácií pred dátumom účinnosti, novelizovaný štandard by nemal mať žiaden vplyv na vykazovanie podnikových kombinácií v účtovnej závierke, ku ktorej došlo pred prijatím novelizovaného štandardu.

- Novelizovaný IAS 27 *Consolidated and Separate Financial Statements Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka* (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. júla 2009 alebo neskôr) nahrádza termín menšinový podiel (minority interest) termínom podiel bez práva kontroly (non-controlling interest) a je definovaný ako „podiel na vlastnom imaní dcérskeho podniku, ktorý priamo alebo nepriamo neprislúcha materskej spoločnosti“. Novelizovaný štandard ďalej mení vykazovanie podielu bez práva kontroly, stratu kontroly nad dcérskou spoločnosťou a rozdelenie výsledku hospodárenia a ostatných súčastí komplexného výsledku medzi podiely s právom a bez práva kontroly.

Novelizovaný IAS 27 nebude mať vplyv na účtovnú závierku banky, keďže banka nemá žiaden podiel v dcérskych spoločnostiach, ktorý by ovplyvnil zmeny v štandarde.

- Dodatok k IAS 32 *Financial Instruments: Presentation – Classification of rights issues (Finančné nástroje: prezentácia – Klasifikácia práv)* (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. februára 2010 alebo neskôr) požaduje, aby práva, opcie alebo warranty získať fixný počet vlastných kapitálových nástrojov za fixnú sumu v rôznych menách, sú kapitálovými nástrojmi, ak účtovná jednotka ponúka práva, opcie alebo warranty všetkým rovnako kategorizovaným existujúcim vlastníkom proporcionálne na základe ich vlastných nederivátových kapitálových nástrojov.

Dodatky k IAS 32 nemajú vplyv na účtovnú závierku banky, keďže banka taký nástroj v minulosti doteraz nevydala.

- Dodatok k IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement – Eligible Hedged Items (Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie – Kvalifikované zabezpečované položky)* (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. júla 2009 alebo neskôr) objasňuje aplikáciu existujúcich princípov, ktoré stanovujú, či sú špecifické riziká alebo časti peňažných tokov kvalifikované na určenie zabezpečovacieho vzťahu. Pri nastavení zabezpečovacieho vzťahu musia byť riziká alebo časti rizík samostatne identifikované a spoľahlivo oceniteľné; hoci, napríklad, infláciu nie je možné zabezpečovať s výnimkou určitých obmedzených prípadov. Banka v súčasnosti posudzuje potenciálny vplyv tohto dodatku.

- IFRIC 12 Service Concession Arrangements (Zmluvy o právach na poskytovanie služieb) (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. apríla 2009 alebo neskôr) poskytuje usmernenie spoločnostiam zo súkromného sektora v oblasti vykazovania a oceňovania pre otázky súvisiace s účtovaním poskytovania služieb medzi súkromným a verejným sektorom.

IFRIC 12 nesúvisí s aktivitami banky, pretože banka neuzavrela žiadnu zmluvu o právach na poskytovanie služieb.

- IFRIC 15 *Agreements for the Construction of Real Estates* (Pravidlá pre uznávanie výnosov zo zmlúv o výstavbe nehnuteľností) (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. januára 2010 alebo neskôr) stanovuje, že výnosy zo zmlúv o výstavbe nehnuteľností sú vykazované v závislosti na stupni realizácie zmluvy v nasledujúcich prípadoch:

- zmluva spĺňa definíciu zmluvy o výstavbe nehnuteľností v súlade s IAS 11.3;
- zmluva je uzatvorená iba na poskytovanie služieb v súlade s IAS 18 (napríklad účtovná jednotka nie je povinná dodať stavebný materiál); a
- zmluva je uzatvorená na predaj tovarov, ale služby v súlade s IAS 18.14 sú vykazované priebežne podľa stupňa realizácie zmluvy.

Vo všetkých ostatných prípadoch sú výnosy vykázané vtedy, keď sú splnené všetky podmienky na vykávanie výnosov v súlade s IAS 18.14 (napríklad na základe stupňa realizácie alebo dodania predmetu zmluvy).

IFRIC 15 nie je relevantný pre účtovnú závierku banky, keďže banka neposkytuje služby súvisiace s výstavbou nehnuteľností ani nestavia nehnuteľnosti za účelom predaja.

- IFRIC 16 *Hedges of a Net Investment in a Foreign Operation* (Zabezpečenie čistej investície v zahraničnom subjekte) (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. júla 2009 alebo neskôr) vysvetľuje typy pozícií, ktoré môžu byť zabezpečené, kde v rámci skupiny by mohla byť zabezpečená pozícia držaná, či metóda konsolidácie ovplyvňuje efektívnosť zabezpečenia, typy nástrojov, ktoré môžu byť použité na zabezpečenie a aká suma je zaúčtovaná do výkazu ziskov a strát z vlastného imania v prípade predaja investície v zahraničnom subjekte.

IFRIC 16 nie je relevantný pre účtovnú závierku banky, keďže banka neuzavrela žiadne zabezpečenie čistej investície v zahraničnom subjekte.

- IFRIC 17 *Distribution of Non-cash Assets to Owners* (Rozdelenie nepeňažných aktív vlastníkom) (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. novembra 2009 alebo neskôr) upravuje nerecipročné rozdelenie

nepenažného majetku vlastníkom, ktorí konajú v súlade s ich vlastníctvom. V súlade s interpretáciou sa má vykázat záväzok zaplatiť dividendu, keď je dividendu náležite schválená, a účtovná jednotka už toto rozhodnutie nemôže zvrátiť, a má byť ocenená v reálnej hodnote majetku určeného na rozdelenie. Účtovná hodnota záväzku z dividend sa má preceniť ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s vykázaním všetkých zmien účtovnej hodnoty vo vlastnom imaní, ako úprava hodnoty určenej na rozdelenie. Keď je záväzok z dividendy vysporiadaný, rozdiel medzi účtovnou hodnotou rozdeleného majetku a účtovnou hodnotou záväzku z dividendy sa má vykázat v hospodárskom výsledku.

Keďže je interpretácia účinná až od dátumu platnosti, nebude mať žiaden vplyv na účtovnú závierku zostavenú za obdobia pred prijatím interpretácie. Následne, keďže súvisí s budúcimi dividendami a bude na rozhodnutí predstavenstva/akcionárov vyplatiť dividendy, nie je možné stanoviť jej efekty dopredu.

- IFRIC 18 *Transfers of Assets from Customers* (Prevody majetku od zákazníkov) (účinný pre finančný rok začínajúci sa 1. novembra 2009 alebo neskôr) vyžaduje od účtovnej jednotky, ktorá príjme príspevok v súlade s interpretáciou, aby tento príspevok vykázala ako majetok v reálnej hodnote, ak prevod spĺňa kritéria pre majetok, stroje a vybavenie v súlade s IAS 16 Majetok a vybavenie. Interpretácia taktiež požaduje, aby účtovná jednotka vykázala hodnotu ako výnos; dátum vykávania výnosu závisí od faktorov a okolností konkrétneho dojednávania.

IFRIC 18 nie je relevantný pre účtovnú závierku banky, keďže banka za normálnych okolností nerealizuje prevod majetku od zákazníkov.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 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, ktorá sa vzťahuje 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 zadefinovanie 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 trhovú cenu, 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 trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

### Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód 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, ktoré zohľadňujú významnosť vstupov pri stanovení ocenenia:

- Stupeň 1: Kótovaná trhovú cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch, či už priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná trhovú 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 trhových údajov.
- Stupeň 3: 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 trhových cenách alebo kotácií 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 odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových 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 trhové údaje 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 mimoburzové 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 nemusí byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné ne-

pozorovateľné vstupy, obsahuje určité mimoburzové 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 manažérského 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 určovaním 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, preventívne 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, preventívne významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2009 nasledovné:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. Eur	Stupeň 2 tis. Eur	Stupeň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>Majetok</b>					
Majetok na obchodovanie	9	-	98 136	-	98 136
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	8 378	-	8 378
Investičné cenné papiere	14	158	358 276	-	358 434
		158	464 790	-	464 948
<b>Záväzky</b>					
Záväzky z obchodovania	9	-	45 954	-	45 954
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	12 198	-	12 198
	-	-	<b>58 152</b>	-	<b>58 152</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 4. Použitie odhadov a úsudkov (POKRAČOVANIE)

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

	Pozn.	Stupeň 1 tis. Eur	Stupeň 2 tis. Eur	Stupeň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>Majetok</b>					
Majetok na obchodovanie	9	-	165 516	-	165 516
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	4 286	-	4 286
Investičné cenné papiere	14	68	315 026	-	315 094
		<b>68</b>	<b>484 828</b>	<b>-</b>	<b>484 896</b>
<b>Závazky</b>					
Závazky z obchodovania	9	-	66 804	-	66 804
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	15 071	-	15 071
		<b>-</b>	<b>81 875</b>	<b>-</b>	<b>81 875</b>

Banka nemala žiaden majetok ani záväzky v Skupine 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 a 31. decembra 2008.

### Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

Účtovné zásady a účtovné metódy banky poskytujú rámec pre vykávanie 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 spĺňa 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 vzťahoch 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 tokom.



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

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

#### *Stratégia pri používaní finančných nástrojov*

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

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

#### *Regulačné požiadavky*

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

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledovný :

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

### (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.



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

### *Riadenie úverového rizika*

Zodpovednosť za riadenie úverového rizika má Divízia riadenia rizík, na čele s riaditeľkou Divízie riadenia rizík, ktorej povinnosťou je informovať predstavenstvo banky. Útvary v rámci Divízie riadenia rizík majú zodpovednosť za riadenie úverového rizika na portfóliovej, ako aj individuálnej úrovni, v súlade s regulačnými požiadavkami a 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 kúpny 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 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	
	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Individuálne znehodnotené</b>						
Stupeň 3: Znehodnotené	44 541	35 783	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	24 424	9 107	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	2 502	1 906	-	-	-	-
Účtovná hodnota	71 467	46 796	-	-	-	-
Opravná položka	(29 909)	(23 834)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	41 558	22 962	-	-	-	-
<b>Skupinovo znehodnotené</b>						
Stupeň 3: Znehodnotené	6 478	4 443	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	6 970	3 771	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	4 397	5 212	-	-	-	-
Účtovná hodnota	17 845	13 426	-	-	-	-
Opravná položka	(5 918)	(6 599)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	11 927	6 827	-	-	-	-
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>						
Stupeň 1	115 884	100 201	-	-	-	-
Stupeň 2	17 218	3 752	5 092	6 639	-	-
Účtovná hodnota	133 102	103 953	5 092	6 639	-	-
Opravná položka	(1 558)	(1 449)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	131 544	102 504	5 092	6 639	-	-
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>						
0-30 dní	124 347	90 115	5 092	6 639	-	-
30-60 dní	3 655	5 395	-	-	-	-
60-90 dní	2 982	6 124	-	-	-	-
90-180 dní	553	261	-	-	-	-
180 dní+	7	609	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	131 544	102 504	5 092	6 639	-	-
<b>Neznehodnotené, ani nie po splatnosti</b>						
Stupeň 1: Nízke riziko	2 180 761	2 407 153	59 961	223 070	358 434	315 094
Stupeň 2: Nízke riziko	52 194	6 161	-	-	-	-
Účtovná hodnota	2 232 955	2 413 314	59 961	223 070	358 434	315 094
Opravná položka	(7 619)	(7 997)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	2 225 336	2 405 317	59 961	223 070	358 434	315 094
<b>Celková čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 410 365</b>	<b>2 537 610</b>	<b>65 053</b>	<b>229 709</b>	<b>358 434</b>	<b>315 094</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

### Znehodnotené úvery a investičné cenné papiere

Znehodnotené 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 ohodnotené stupňom 3 až 5 podľa interného systému hodnotenia úverového rizika.

### Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené úvery a investičné cenné papiere

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

### Opravné položky

Banka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Hlavnou časťou opravných položiek sú individuálne opravné položky pre individuálne významné úvery a skupinové opravné položky vytvorené

pre homogénne skupiny majetku v dôsledku strát, ktoré existujú, ale znehodnotenie 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 nevymožiteľný. Pri rozhodovaní posudzuje banka informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, neschopnosti splácať záväzky, alebo ak príjem z predaja zabezpečenia nebude dostatočný na splatenie celej výšky pohľadávky. Rozhodnutie o odpise menších zostatkov štandardizovaných úverov sa vo všeobecnosti zakladá na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Klienti klasifikovaní v stupni 2 nie sú klasifikovaní ako znehodnotení klienti, v súlade s pravidlami skupiny implementovanými v januári 2009.

Nižšie je uvedená 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. Eur	Čistá účtovná hodnota tis. Eur	Účtovná hodnota tis. Eur	Čistá účtovná hodnota tis. Eur	Účtovná hodnota tis. Eur	Čistá účtovná hodnota tis. Eur
<b>31. December 2009</b>						
Stupeň 3: Individuálne znehodnotené	44 541	24 977	-	-	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotené	24 424	16 095	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotené	2 502	486	-	-	-	-
	<b>71 467</b>	<b>41 558</b>	-	-	-	-
<b>31. December 2008</b>						
Stupeň 3: Individuálne znehodnotené	35 783	21 531	-	-	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotené	9 107	1 229	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotené	1 906	202	-	-	-	-
	<b>46 796</b>	<b>22 962</b>	-	-	-	-

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 2009 a k 31. decembru 2008.

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

	Pohľadávky voči klientom	
	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Individuálne znehodnotené</b>		
Záruky	-	2 383
Nehnutelnosti	22 451	14 456
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	-	282
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	12 464	10 290
<b>Skupinovo znehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	-	13
Záruky	-	126
Nehnutelnosti	6 081	9 248
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	-	26
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	1 114	1 020
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	418	220
Záruky	4 454	3 615
Nehnutelnosti	45 490	27 164
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	20 815	21 642
<b>Neznehodnotené, ani nie po splatnosti</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	224 925	290 483
Záruky	243 192	112 719
Nehnutelnosti	703 198	540 416
Životné poistenie, zmenky, cenné papiere	157 935	266 637
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	272 395	507 064
	<b>1 714 932</b>	<b>1 807 804</b>

Detaily o finančnom a nefinančnom majetku získanom bankou počas roka tým, že banka získala vlastníctvo zabezpečenia zabezpečujúceho

pohľadávky, ako aj žiadosti o zvýšenie zabezpečenia úveru a držaného ku koncu roka, sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Majetok	1 890	1 576
Dlhové cenné papiere	-	-
Ostatné	-	414

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

Politika banky sleduje včasnú realizáciu zabezpečenia riadnym spôsobom. Banka zvyčajne nepoužíva nepeňažné zabezpečenie pre vlastné operácie.

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	
	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Koncentrácia podľa sektora</b>						
Vláda	10 157	5 183	-	-	255 462	212 847
Podniky	2 034 853	2 206 468	-	-	84 593	84 108
Banky	-	-	65 053	229 709	18 379	18 139
Súkromné osoby	410 359	365 838	-	-	-	-
	<b>2 455 369</b>	<b>2 577 489</b>	<b>65 053</b>	<b>229 709</b>	<b>358 434</b>	<b>315 094</b>

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Koncentrácia podľa krajín</b>						
Slovenská republika	2 401 394	2 493 938	60 718	201 878	315 269	272 589
Chorvátsko	20 110	22 857	-	-	-	-
Turecko	15 001	30 005	-	-	-	-
Rumunsko	5 009	5 028	-	-	-	-
Maďarsko	4 581	4 553	-	-	-	-
Veľká Británia	2 769	4 404	-	-	-	-
Švajčiarsko	2 628	1 631	-	-	-	-
Česká republika	872	1 270	-	-	-	-
Taliano	830	1 618	-	-	-	-
Rakúsko	376	385	-	20 700	-	-
Írsko	309	-	-	-	-	-
Holandsko	245	257	-	-	42 984	42 413
Nemecko	197	2 745	-	-	-	-
Francúzsko	197	-	-	-	-	-
USA	192	-	-	-	-	-
Belgicko	-	7 725	-	-	23	-
Bielorusko	-	-	4 335	6 639	-	-
Ostatné	659	1 073	-	492	158	92
	<b>2 455 369</b>	<b>2 577 489</b>	<b>65 053</b>	<b>229 709</b>	<b>358 434</b>	<b>315 094</b>

Sústredenie pohľadávok podľa krajín je sledované podľa sídla spoločnosti vlastniacej majetok, ktoré s vysokou pravdepodobnosťou je aj síd-

lom dlžníka. Koncentrácia investičných cenných papierov podľa krajín je sledovaná podľa sídla emitenta cenných papierov.

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich odvetviach:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. Eur</b>	<b>tis. Eur</b>
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	119 902	108 789
Priemysel:		
Hutníctvo a strojárstvo	295 874	294 369
Doprava	170 054	123 903
Potravinarstvo	30 640	46 771
Energetické podniky	85 952	93 991
Stavebníctvo	71 886	53 641
Chemický a farmaceutický priemysel	35 190	20 616
Ostatné	110 914	133 695
Obchod a služby	878 428	856 770
Bývanie	301 299	263 458
Verejná správa	10 157	5 183
Financie a poisťovníctvo	188 616	397 476
Iné odvetvia	156 457	178 827
	<b>2 455 369</b>	<b>2 577 489</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 zmierňuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany 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 pre transakciu alebo 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.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

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 a rozdiel aktív a pasív za meny EUR, USD, CHF, GBP a JPY. Banka definuje limity pre tieto pomery - kumulatívny rozdiel nad jeden rok a nad päť rokov. Podrobnosti o vykazovaných ukazovateľoch likvidity banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a počas obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná závierka, sú nasledovné:

	2009		2008	
	Nad 1 rok	Nad 5 rokov	Nad 1 rok	Nad 5 rokov
31. decembra	1,06	1,19	0,98	1,49
Priemer za obdobie	1,04	1,36	0,92	1,24
Maximum za obdobie	1,16	1,49	0,99	1,49
Minimum za obdobie	0,95	1,19	0,85	1,04

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

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

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

- pomer stálych a nelikvidných aktív ku 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.



Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2009 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. Eur	1 - 5 rokov tis. Eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Bez špecifikácie tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>Peňažný majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	169 728	-	-	-	169 728
Majetok na obchodovanie	22 062	72 550	3 524	-	98 136
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	5 234	526	2 618	-	8 378
Pohľadávky voči bankám	61 440	3 613	-	-	65 053
Pohľadávky voči klientom	1 113 515	806 685	442 404	47 761	2 410 365
Investičné cenné papiere	47 130	232 811	71 734	6 759	358 434
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	9 669	9 669
Ostatný majetok	-	-	-	1 117	1 117
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	966	966
	<b>1 419 109</b>	<b>1 116 185</b>	<b>520 280</b>	<b>66 272</b>	<b>3 121 846</b>
<b>Peňažné záväzky</b>					
Záväzky z obchodovania	6 796	34 647	4 511	-	45 954
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	4 493	6 948	757	-	12 198
Záväzky voči bankám	25 042	87 049	-	-	112 091
Záväzky voči klientom	2 064 768	142 607	317	-	2 207 692
Prijaté úvery	206	187 354	78 689	-	266 249
Emitované dlhové cenné papiere	32 756	25 615	33 194	-	91 565
Ostatné záväzky	-	-	-	8 042	8 042
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	5 456	5 456
	<b>2 134 061</b>	<b>484 220</b>	<b>117 468</b>	<b>13 498</b>	<b>2 749 247</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

Zostatková doba splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2008 mala nasledovnú štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Eur	1 - 5 rokov tis. Eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Bez špecifikácie tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>Peňažný majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 329 640	-	-	-	1 329 640
Majetok na obchodovanie	41 080	79 505	44 931	-	165 516
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	2 201	4	2 081	-	4 286
Pohľadávky voči bankám	224 335	5 374	-	-	229 709
Pohľadávky voči klientom	1 076 700	957 060	488 416	15 434	2 537 610
Investičné cenné papiere	48 771	199 966	59 619	6 738	315 094
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	5 537	5 537
Ostatný majetok	-	-	-	1 973	1 973
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	939	939
	<b>2 722 727</b>	<b>1 241 909</b>	<b>595 047</b>	<b>30 621</b>	<b>4 590 304</b>
<b>Peňažné záväzky</b>					
Záväzky z obchodovania	41 103	21 736	3 965	-	66 804
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	5 040	9 714	317	-	15 071
Záväzky voči bankám	917 637	177 045	-	-	1 094 682
Záväzky voči klientom	2 660 901	66 087	62	-	2 727 050
Prijaté úvery	129 956	-	-	-	129 956
Emitované dlhové cenné papiere	22 872	39 649	49 790	-	112 311
Daň z príjmov – záväzok	16 201	-	-	-	16 201
Ostatné záväzky	-	-	-	3 355	3 355
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	10 320	10 320
	<b>3 793 710</b>	<b>314 231</b>	<b>54 134</b>	<b>13 675</b>	<b>4 175 750</b>

Zostatková doba splatnosti podsúvahových položiek k 31. decembru 2009 je uvedená v nasledovnej tabuľke:

	<b>Menej ako 1 rok</b> tis. Eur	<b>1 - 5 rokov</b> tis. Eur	<b>Viac ako 5 rokov</b> tis. Eur	<b>Spolu</b> tis. Eur
Záruky bankám	7 794	2 332	2 883	13 009
Záruky klientom	32 522	42 228	34 770	109 520
Záruky klientom, klasifikované	10	28	253	291
Neodvolateľné akreditívy	10 007	2 414	118	12 539
Schválené úverové rámce	599 285	296 188	134	895 607
	<b>649 618</b>	<b>343 190</b>	<b>38 158</b>	<b>1 030 966</b>
<b>Zmluvná/nominálna hodnota derivátov</b>				
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
<i>Menové deriváty</i>				
Menové forwardy a swapy	112 330	20 975	-	133 305
Křížové menové swapy	-	331	-	331
Menové opcie	42 102	6 039	-	48 141
Opcie na akcie	8 892	56 877	-	65 769
<i>Komoditné opcie</i>	-	16 910	-	16 910
<i>Úrokové deriváty</i>				
Úrokové swapy a forwardy	164 025	1 157 424	194 790	1 516 239
Opcie	30 000	167 658	-	197 658
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>				
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:				
Úrokové swapy	411 430	114 623	35 597	561 650
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:				
Úrokové swapy	16 597	17 000	64 240	97 837
	<b>785 376</b>	<b>1 557 837</b>	<b>294 627</b>	<b>2 637 840</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

Zostatková doba splatnosti podsúvahových položiek k 31. decembru 2008 mala nasledujúcu štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Eur	1 - 5 rokov tis. Eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Spolu tis. Eur
Záruky bankám	6 246	2 603	1 865	10 714
Záruky klientom	43 762	42 080	29 285	115 127
Záruky klientom, klasifikované	11	28	252	291
Neodvolateľné akreditívy	8 282	1 917	1 226	11 425
Schválené úverové rámce	448 818	359 487	423	808 728
	<b>507 119</b>	<b>406 115</b>	<b>33 051</b>	<b>946 285</b>
<b>Zmluvná/nominálna hodnota derivátov</b>				
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
<i>Menové deriváty</i>				
Menové forwardy a swapy	1 072 008	-	-	1 072 008
Křížové menové swapy	-	469	-	469
Menové opcie	261 215	6 000	-	267 215
<i>Opcie na akcie</i>	-	19 851	-	19 851
<i>Komoditné opcie</i>	-	16 929	-	16 929
<i>Úrokové deriváty</i>				
Úrokové swapy a forwardy	323 447	635 955	121 367	1 080 769
Opcie	46 200	81 000	-	127 200
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>				
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:				
Úrokové swapy	320 677	217 734	24 916	563 327
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:				
Úrokové swapy	-	16 597	2 808	19 405
	<b>2 023 547</b>	<b>994 535</b>	<b>149 091</b>	<b>3 167 173</b>

#### (d) Trhové riziko

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

##### *Riadenie trhových rizík*

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

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

Nositelom 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 %-ný interval spoľahlivosti neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenčná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR.
- VaR je 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 volatilitu trhových 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 rizikom spreadu) 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 zhrnutia sú predkladané výboru ALCO.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

Zhrnutie VaR pozícií obchodného portfólia banky k 31. decembru 2009 a k 31. decembru 2008 a počas obdobia je nasledovné:

	31. december tis. Eur	Priemer tis. Eur	Maximum tis. Eur	Minimum tis. Eur
<b>2009</b>				
Devízové riziko	3	45	188	1
Riziko úrokovej miery	139	171	448	65
<b>Celkové riziko</b>	<b>139</b>	<b>177</b>	<b>519</b>	<b>63</b>

	31. december tis. Eur	Priemer tis. Eur	Maximum tis. Eur	Minimum tis. Eur
<b>2008</b>				
Devízové riziko	78	77	230	15
Riziko úrokovej miery	550	166	615	34
<b>Celkové riziko</b>	<b>565</b>	<b>190</b>	<b>613</b>	<b>42</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 predovšetkým pomocou monitorovania rozdielov medzi úrokovými mierami a stanovovaním predbežne schválených limitov pre preceňovacie pásma (limity 'basis point value'). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s prispáním divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

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

### Úrokové riziko

Banka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a peňažné

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

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.

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:

	<b>200 bp paralelný nárast tis. Eur</b>	<b>200 bp paralelný pokles tis. Eur</b>	<b>50 bp paralelný nárast tis. Eur</b>	<b>50 bp paralelný pokles tis. Eur</b>
<b>2009</b>				
31. december	11 959	(16 835)	3 222	(3 426)
Priemer za obdobie	3 584	(4 673)	934	(979)
Maximum za obdobie	11 987	(16 835)	3 231	(3 438)
Minimum za obdobie	818	(1 096)	194	(238)
<b>2008</b>				
31. december	(5 024)	4 996	(1 256)	1 256
Priemer za obdobie	(9 692)	10 074	(2 457)	2 481
Maximum za obdobie	(12 362)	12 745	(3 125)	3 149
Minimum za obdobie	(5 024)	4 996	(1 256)	1 256

Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach

	<b>200 bp paralelný nárast tis. Eur</b>	<b>200 bp paralelný pokles tis. Eur</b>	<b>50 bp paralelný nárast tis. Eur</b>	<b>50 bp paralelný pokles tis. Eur</b>
<b>2009</b>				
31. december	(10 583)	12 982	(2 850)	3 000
Priemer za obdobie	(2 054)	2 702	(557)	587
Maximum za obdobie	1 888	14 443	480	3 248
Minimum za obdobie	(11 394)	(1 661)	(3 079)	(486)
<b>2008</b>				
31. december	2 011	(1 827)	487	(475)
Priemer za obdobie	4 397	(4 658)	1 123	(1 139)
Maximum za obdobie	7 812	(8 400)	2 006	(2 043)
Minimum za obdobie	2 011	(1 827)	487	(475)



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

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 vykázané v hospodárskom výsledku,
- fondy z ocenenia v reálnej hodnote vyplývajúce zo zvýšenia, alebo zníženia reálnej hodnoty finančných nástrojov určených na predaj vykazovaných v ostatných súčiastiach komplexného výsledku,
- 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 aktív.

### Devízové riziko

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

Majetok a záväzky v cudzej mene mali k 31. decembru 2009 nasledovnú štruktúru:

	<b>Euro tis. Eur</b>	<b>US dolár tis. Eur</b>	<b>Ostatné tis. Eur</b>	<b>Spolu tis. Eur</b>
<b>Majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	146 186	3 288	20 254	169 728
Majetok na obchodovanie	98 136	-	-	98 136
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	8 378	-	-	8 378
Pohľadávky voči bankám	65 053	-	-	65 053
Pohľadávky voči klientom	2 295 896	19 017	95 452	2 410 365
Investičné cenné papiere	358 276	158	-	358 434
Odložená daňová pohľadávka	9 669	-	-	9 669
Ostatný majetok	1 117	-	-	1 117
Náklady a príjmy budúcich období	966	-	-	966
	<b>2 983 677</b>	<b>22 463</b>	<b>115 706</b>	<b>3 121 846</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky z obchodovania	45 954	-	-	45 954
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	12 198	-	-	12 198
Záväzky voči bankám	106 880	2 638	2 573	112 091
Záväzky voči klientom	2 132 891	39 037	35 764	2 207 692
Prijaté úvery	266 249	-	-	266 249
Emitované dlhové cenné papiere	91 286	259	20	91 565
Ostatné záväzky	7 813	228	1	8 042
Výnosy a výdavky budúcich období	5 450	6	-	5 456
	<b>2 668 721</b>	<b>42 168</b>	<b>38 358</b>	<b>2 749 247</b>

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

	<b>Euro</b> <b>tis. Eur</b>	<b>US dolár</b> <b>tis. Eur</b>	<b>Ostatné</b> <b>tis. Eur</b>	<b>Slovenská koruna</b> <b>tis. Eur</b>	<b>Spolu</b> <b>tis. Eur</b>
<b>Majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	196 302	2 395	8 799	1 122 144	1 329 640
Majetok na obchodovanie	16 429	-	-	149 087	165 516
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-	-	4 286	4 286
Pohľadávky voči bankám	29 863	-	-	199 846	229 709
Pohľadávky voči klientom	831 794	35 295	48 083	1 622 438	2 537 610
Investičné cenné papiere	72 899	68	-	242 127	315 094
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	5 537	5 537
Ostatný majetok	371	-	-	1 602	1 973
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	939	939
	<b>1 147 658</b>	<b>37 758</b>	<b>56 882</b>	<b>3 348 006</b>	<b>4 590 304</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky z obchodovania	-	-	-	66 804	66 804
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-	-	15 071	15 071
Záväzky voči bankám	672 835	9	59 222	362 616	1 094 682
Záväzky voči klientom	482 051	47 399	28 878	2 168 722	2 727 050
Prijaté úvery	71 648	-	-	58 308	129 956
Emitované dlhové cenné papiere	250	195	-	111 866	112 311
Daň z príjmov – záväzok	-	-	-	16 201	16 201
Ostatné záväzky	429	2	-	2 924	3 355
Výnosy a výdavky budúcich období	11	-	-	10 309	10 320
	<b>1 227 224</b>	<b>47 605</b>	<b>88 100</b>	<b>2 812 821</b>	<b>4 175 750</b>

#### (e) Operačné riziko

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

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

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:

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

- 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 nápravné opatrenia
- vývoj krízových plánov
- tréning a odborný vývoj
- etické a podnikateľské štandardy
- zmierňovanie 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 rizika. Na základe rozhodnutia NBS o Advance Measurement Approach modeli („AMA“), od 30. októbra 2009 banka používa pokročilý prístup pri riadení 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 odlišne pre 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 majetkom a podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podniku. Taktiež sa zohľadňuje 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 zadĺžení a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

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

Počas obdobia nenastali žiadne významné zmeny v procesoch, systémoch, meraniach a vykazovaní riadenia kapitálu banky.

Kapitálová primeranosť banky k 31. decembru je nasledovná:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. Eur</b>	<b>tis. Eur</b>
<b>Vlastné zdroje</b>		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie (bod 25 poznámok)	235 493	235 526
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 26 poznámok)	36 681	29 470
Nerozdelený zisk minulých rokov po odpočítaní zisku za bežné obdobie (bod 26 poznámok)	134 791	134 626
Mínus: Softvér (bod 16 poznámok)	(14 928)	(14 977)
Záporné oceňovacie rozdiely	(161)	(184)
Spolu	391 876	384 461
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	128	82
<b>Spolu</b>	<b>128</b>	<b>82</b>
<b>Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov</b>		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii, väčšia ako 10 % (bod 14 poznámok)	(6 625)	(6 625)
	385 379	377 918
<b>Požiadavky na kapitál</b>		
Požiadavky na kapitál na krytie úverového rizika	178 774	193 315
Požiadavky na kapitál na krytie obchodného rizika partnera	2 976	3 882
Požiadavky na kapitál na krytie rizík z dlhových cenných papierov, kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	4 058	4 675
Požiadavka na kapitál na krytie operačných rizík	12 551	22 814
<b>Celkové požiadavky na kapitál</b>	<b>198 359</b>	<b>224 686</b>
<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Vlastné zdroje	15,54 %	13,46 %
Úroveň kapitálu 1	15,80 %	13,69 %

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 5. Riadenie finančných rizík (POKRAČOVANIE)

Manažment používa ukazovatele vlastných zdrojov na sledovanie kapitálu. Požiadavky NBS sú založené na princípe Basel II. Ten 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 a jeho riadenie
- vzťah k riziku a plánovanie požiadavky na kapitál
- sledovanie a vykazovanie
- riadenie vnútorného rizika

### *Identifikácia rizika*

Prvým krokom k hodnoteniu profilu rizika je definovanie a identifikácia rizík. Okrem úverového rizika (zahŕňujú riziko koncentrácie), trhového rizika (obchodná a banková kniha), 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 a jeho riadenie*

Meranie jednotlivých typov rizika zahŕňa hodnotenie samostatného rizikového typu a agregáciu rizík na zabezpečenie vnútorného kapitálu. V závislosti od typu rizika, banka uplatňuje:

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

Vnútorný kapitál banky predstavuje celkovú potrebu kapitálu na krytie rizík, ktorým je banka vystavená počas výkonu svojej činnosti. Vnútorný 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 sa voči riziku zo strany banky, plánov na aktivizáciu a podobne.

### *Vzťah k riziku a plánovanie požiadavky na kapitál*

Vzťah k riziku môže byť definovaný ako neurčitosť vo výsledkoch, či už z krátkodobého alebo dlhodobého hľadiska, ktoré organizácia a jej stredný a vyšší manažment akceptuje v rámci definovania stratégie. Vzťah k riziku zohľadňuje kombináciu rizika a výnosu používajúc matricový systém priamo súvisiaci so stratégiou ako je materiálny výsledok podnikania a cieľový zisk.

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 regulačným 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 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*

Kapitálová primeranosť je dynamický proces, ktorý vyžaduje neustále sledovanie s cieľom poskytnúť spätnú väzbu pre rozhodovací proces. Popri sledovaní je riadny a vhodný komunikačný proces nevyhnutný predovšetkým pre regulátorov, pre potreby manažmentu a pri vykazovaní pre zainteresované osoby. V rámci druhého piliera systému interného monitorovania kapitálovej primeranosti, banka sleduje vývoj ukazovateľa schopnosti akceptovania rizika na štvrtročnom 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, kapitálové požiadavky (regulačný 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 štvrtročne 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.

### *Riadenie vnútorného rizika*

Kapitálová primeranosť je jedným z kľúčových procesov skupiny UniCredit a preto vyžaduje správne riadenie rizika, zapojenie vyššieho manažmentu do tohto procesu a na správnej alokácii ICAAP aktivít do organizačných funkcií. Konečnú zodpovednosť za kapitálovú primeranosť má predstavenstvo banky, pretože definuje vzťah k riziku a riadenie alokácie zdrojov dostupného kapitálu. Vyšší manažment identifikuje

relevantné oddelenia/štruktúry v rámci procesu kapitálovej primeranosti a následne podáva správy kompetentným rozhodovacím zložkám. ICAAP proces je predmetom kontroly vnútorného auditu materskej spoločnosti ako aj stupňa Legal Entity.

## 6. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje štyri základné segmenty, tak ako je uvedené nižšie, ktoré predstavujú strategické podnikateľské jednotky banky. Strategické podnikateľské jednotky poskytujú rozdielne produkty a služby a sú riadené samostatne vedením banky a zložkami organizačnej štruktúry. Predstavenstvo banky vyhodnocuje vnútorné manažérske výkazy pre každú strategickú podnikateľskú jednotku na mesačnej báze. Nasledujúci prehľad popisuje činnosti každého reportovaného segmentu banky:

- a) Firemné bankovníctvo – zahŕňa priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorentné úvery, úvery, iné úverové nástroje a odbor vymáhania pohľadávok,
- b) Retailové a privátne bankovníctvo – zahŕňa bežné účty fyzických osôb, sporiace účty, vklady, kreditné a platobné karty, spotrebné úvery a hypotekárne úvery,
- c) Medzinárodné trhy – zahŕňa vklady, produkty so zahraničnou menou a derivátové produkty.

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

Meranie majetku a záväzkov v rámci segmentov spolu s výnosmi a výsledkami hospodárenia v rámci segmentov je založené na postupoch stanovených v rámci účtovnej politiky v bode 3.

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 vhodným spôsobom. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, vybavenie a zariadenie, nehmotný majetok, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie, rezervy a ostatné záväzky.

Informácie týkajúce sa výsledkov za každý segment sú uvedené nižšie. Výkonnosť sa meria na základe zisku pred zdanením podľa segmentu, tak ako je stanovené vo vnútorných správach manažmentu, ktoré sú predmetom kontroly predstavenstva. Zisk za jednotlivé segmenty sa používa na meranie výkonnosti, keď vedenie spoločnosti predpokladá, že takáto informácia je významná pre hodnotenie výsledkov jednotlivých segmentov v porovnaní s ostatnými spoločnosťami pôsobiacimi v odvetví. Tvorba interných cien medzi segmentmi je založená na trhových podmienkach.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 6. Vykazovanie podľa segmentov (POKRAČOVANIE)

	Firemné bankovníctvo 2009 tis. Eur	Retailové a private bankovníctvo 2009 tis. Eur	Medzinárodné trhy 2009 tis. Eur	Nezaradené 2009 tis. Eur	Banka 2009 tis. Eur
<b>Externé výnosy</b>					
Čistý úrokový výnos	40 702	17 712	642	17 399	76 455
<b>Interné výnosy</b>					
Čistý úrokový výnos	6 779	791	276	(7 846)	-
Čistý úrokový výnos	47 481	18 503	918	9 553	76 455
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>13 504</b>	<b>9 269</b>	<b>556</b>	<b>360</b>	<b>23 689</b>
Čistý zisk z obchodovania	4 460	1 720	313	(78)	6 415
Ostatné výnosy	-	-	-	4 010	4 010
<b>Celkové výnosy za segment</b>	<b>65 445</b>	<b>29 492</b>	<b>1 787</b>	<b>13 845</b>	<b>110 569</b>
Priame náklady					
Prevádzkové náklady	(4 968)	(14 640)	(1 130)	(41 621)	(62 359)
Odpisy a amortizácia	(1 172)	(6 647)	(79)	(3 361)	(11 259)
<b>Nepriame náklady</b>	<b>(22 590)</b>	<b>(16 799)</b>	<b>(1 135)</b>	<b>40 524</b>	<b>-</b>
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(28 730)</b>	<b>(38 086)</b>	<b>(2 344)</b>	<b>(4 458)</b>	<b>(73 618)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>36 715</b>	<b>(8 594)</b>	<b>(557)</b>	<b>9 387</b>	<b>36 951</b>
Straty zo zníženia hodnoty majetku	-	-	-	(9 582)	(9 582)
Rezervy	-	-	-	73	73
<b>Zisk pred zdanením podľa segmentu</b>	<b>36 715</b>	<b>(8 594)</b>	<b>(557)</b>	<b>(122)</b>	<b>27 442</b>
Daň z príjmov					(5 338)
<b>Zisk po zdanení</b>					<b>22 104</b>
<b>Ostatné informácie:</b>					
<b>Majetok podľa segmentu</b>	<b>2 046 383</b>	<b>414 187</b>	<b>-</b>	<b>723 945</b>	<b>3 184 515</b>
<b>Závazky podľa segmentu</b>	<b>1 230 062</b>	<b>1 095 654</b>	<b>-</b>	<b>430 753</b>	<b>2 756 469</b>



	Firemné bankovníctvo 2008 tis. Eur	Retailové a privátne bankovníctvo 2008 tis. Eur	Medzinárodné trhy 2008 tis. Eur	Nezaradené 2008 tis. Eur	Banka 2008 tis. Eur
<b>Externé výnosy</b>					
Čistý úrokový výnos	42 304	28 989	1 277	36 924	109 494
<b>Interné výnosy</b>					
Čistý úrokový výnos	7 101	791	6	(7 898)	-
Čistý úrokový výnos	49 405	29 780	1 283	29 026	109 494
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>15 673</b>	<b>16 016</b>	<b>1 351</b>	<b>(1 255)</b>	<b>31 785</b>
Čistý zisk z obchodovania	17 070	5 180	6 934	1 822	31 006
Ostatné výnosy	-	-	-	4 145	4 145
<b>Celkové výnosy za segment</b>	<b>82 148</b>	<b>50 976</b>	<b>9 568</b>	<b>33 738</b>	<b>176 430</b>
<b>Priame náklady</b>					
Prevádzkové náklady	(5 752)	(17 712)	(1 307)	(47 631)	(72 402)
Odpisy a amortizácia	(1 245)	(5 776)	(131)	(2 945)	(10 097)
<b>Nepriame náklady</b>	<b>(8 600)</b>	<b>(21 961)</b>	<b>(1 089)</b>	<b>31 650</b>	<b>-</b>
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(15 597)</b>	<b>(45 449)</b>	<b>(2 527)</b>	<b>(18 926)</b>	<b>(82 499)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>66 551</b>	<b>5 527</b>	<b>7 041</b>	<b>14 812</b>	<b>93 931</b>
Straty zo zníženia hodnoty majetku	-	-	-	(7 026)	(7 026)
Rezervy	-	-	-	2 245	2 245
<b>Zisk pred zdanením podľa segmentu</b>	<b>66 551</b>	<b>5 527</b>	<b>7 041</b>	<b>10 031</b>	<b>89 150</b>
Daň z príjmov					(17 373)
<b>Zisk po zdanení</b>					<b>71 777</b>
<b>Ostatné informácie:</b>					
<b>Majetok podľa segmentu</b>	<b>2 310 199</b>	<b>374 412</b>	<b>-</b>	<b>1 967 568</b>	<b>4 652 179</b>
<b>Závazky podľa segmentu</b>	<b>1 318 000</b>	<b>975 425</b>	<b>-</b>	<b>1 890 430</b>	<b>4 183 855</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 8 poznámok)	49 824	974 076
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 11 poznámok)	119 904	355 564
	<b>169 728</b>	<b>1 329 640</b>

## 8. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	60 714	173 359
Pohľadávky z obchodov so spätným nákupom	-	861 929
Bežné účty	-	24 012
	60 714	1 059 300
Pokladničná hotovosť	49 824	88 135
	110 538	1 147 435
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 11 poznámok)	(60 714)	(173 359)
	<b>49 824</b>	<b>974 076</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 862 724 tis. Eur.

## 9. Majetok a záväzky na obchodovanie

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Majetok na obchodovanie</b>		
Cenné papiere (a)	55 913	103 920
Derivátové nástroje (b)	42 223	61 596
	98 136	165 516
<b>Záväzky z obchodovania</b>		
Derivátové nástroje (b)	45 954	66 804
<i>(a) Cenné papiere</i>		
Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	55 913	103 920

### *(b) Derivátové nástroje*

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Eur	2009 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Eur	2008 Reálna hodnota	
		Majetok tis. Eur	Záväzky tis. Eur		Majetok tis. Eur	Záväzky tis. Eur
<b>Menové deriváty</b>						
Menové forwardy a swapy	133 408	613	719	1 071 119	6 828	7 413
Krížové menové swapy	352	54	27	502	41	7
Menové opcie	48 141	2 041	2 042	505 969	30 240	30 240
<b>Opcie na akcie</b>	<b>65 839</b>	<b>4 576</b>	<b>4 589</b>	<b>19 895</b>	<b>310</b>	<b>308</b>
<b>Komoditné opcie</b>	<b>16 929</b>	<b>2</b>	<b>255</b>	<b>16 929</b>	<b>47</b>	<b>588</b>
<b>Úrokové deriváty</b>						
Úrokové swapy a forwardy	1 516 239	30 693	34 078	1 080 769	20 746	24 825
Opcie	197 658	4 244	4 244	127 200	3 384	3 423
	<b>1 978 566</b>	<b>42 223</b>	<b>45 954</b>	<b>2 822 383</b>	<b>61 596</b>	<b>66 804</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

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

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Eur	2009 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Eur	2008 Reálna hodnota	
		Majetok tis. Eur	Záväzky tis. Eur		Majetok tis. Eur	Záväzky tis. Eur
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>						
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:						
Úrokové swapy	561 650	7 936	11 491	563 327	4 286	14 519
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:						
Úrokové swapy	97 837	442	707	19 405	-	552
	<b>659 487</b>	<b>8 378</b>	<b>12 198</b>	<b>582 732</b>	<b>4 286</b>	<b>15 071</b>

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

	Do roka tis. Eur	1 až 5 rokov tis. Eur	Nad 5 rokov tis. Eur
<b>K 31. decembru 2009</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	233	2 181	545
Úbytok peňažných prostriedkov	2 266	4 709	2 382
<b>K 31. decembru 2008</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	949	2 405	1 051
Úbytok peňažných prostriedkov	10 924	6 518	780

V priebehu roka 2009 bol čistý výnos vo výške 889 tis. Eur (2008: čistá strata vo výške 10 054 tis. Eur) týkajúca sa efektívnej časti za-

bezpečenia peňažných tokov vykázaná priamo do ostatných súčastí komplexného výsledku.

## 11. Pohľadávky voči bankám

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. Eur</b>	<b>tis. Eur</b>
Splatné na požiadanie	8 390	111 794
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	111 514	252 614
- od 3 mesiacov do 1 roka	726	42 131
- nad 1 rok	3 613	5 375
Povinné minimálne rezervy (bod 8 poznámok)	60 714	173 359
	184 957	585 273
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do		
3 mesiacov (bod 7 poznámok)	(119 904)	(355 564)
	<b>65 053</b>	<b>229 709</b>

## 12. Pohľadávky voči klientom

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. Eur</b>	<b>tis. Eur</b>
Splatné na požiadanie	340 469	371 902
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	265 982	227 765
- od 3 mesiacov do 1 roka	599 829	532 347
- od 1 roka do 5 rokov	806 685	957 060
- nad 5 rokov	442 404	488 415
	2 455 369	2 577 489
Opravné položky (bod 13 poznámok)	(45 004)	(39 879)
	<b>2 410 365</b>	<b>2 537 610</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 12. Pohľadávky voči klientom (POKRAČOVANIE)

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

	31. december 2009			31. december 2008		
	Účtovná	Opravná	Čistá účtovná	Účtovná	Opravná	Čistá účtovná
	hodnota	položka	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	tis. Eur	tis. Eur	tis. Eur	tis. Eur	tis. Eur	tis. Eur
<b>Retailoví klienti</b>						
Hypotekárne úvery	334 960	(402)	334 558	284 062	(2 173)	281 889
Osobné úvery	40 634	(1 285)	39 349	37 329	(2 878)	34 451
Kreditné karty	5 983	(252)	5 731	5 736	(278)	5 458
Ostatné	-	-	-	-	-	-
<b>Firemní klienti</b>						
Malí klienti	91 883	(7 536)	84 347	80 518	(6 141)	74 377
Strední klienti	714 447	(26 806)	687 641	667 141	(15 864)	651 277
Veľkí klienti	851 494	(2 398)	849 096	1 071 446	(1 702)	1 069 744
Developerské spoločnosti	415 968	(6 325)	409 643	431 257	(10 843)	420 414
	<b>2 455 369</b>	<b>(45 004)</b>	<b>2 410 365</b>	<b>2 577 489</b>	<b>(39 879)</b>	<b>2 537 610</b>

## 13. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

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

	2009	2008
	tis. Eur	tis. Eur
<b>Individuálne opravné položky:</b>		
Stav k 1. januáru	23 834	34 041
Tvorba počas roka	7 721	3 727
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(1 646)	(13 934)
Stav ku 31. decembru	29 909	23 834
<b>Skupinové opravné položky:</b>		
Stav k 1. januáru	16 045	14 421
Tvorba počas roka	2 004	2 392
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(2 954)	(768)
Stav ku 31. decembru	15 095	16 045
<b>Celkové opravné položky</b>	<b>45 004</b>	<b>39 879</b>

## 14. Investičné cenné papiere

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (a)	169 101	201 275
Dlhové cenné papiere určené na predaj (b)	182 506	107 081
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (c)	6 827	6 738
	<b>358 434</b>	<b>315 094</b>

Dlhové cenné papiere určené na predaj v hodnote 58 411 tis. Eur boli založené ako zabezpečenie pre Národnú banku Slovenska z dôvodu „inter-day credit“ k 31. decembru 2009. K 31 decembru 2008 boli investičné cenné papiere založené ako zabezpečenie v hodnote 64 738 tis.

Eur z dôvodu eurokonverzie. Toto zabezpečenie bolo ukončené k 2. februáru 2009. Zároveň banka založila investičné cenné papiere v hodnote 67 277 tis. Eur (2008: 67 277 tis. Eur) za úver poskytnutý Európskou investičnou bankou. Pozri bod 20 poznámok.

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Slovenské štátne dlhopisy	115 812	147 781
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	53 289	53 494
	<b>169 101</b>	<b>201 275</b>

K 31. decembru 2009 bola tržobná cena cenných papierov držaných do splatnosti 168,2 mil. Eur (2008: 202,7 mil. Eur).

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Slovenské štátne dlhopisy	139 718	65 341
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	42 788	41 740
	<b>182 506</b>	<b>107 081</b>



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 14. Investičné cenné papiere (POKRAČOVANIE)

(c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj

Názov	Činnosť	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
RVS, a.s.	Organizovanie konferencií a aktivít na voľný čas	-	-
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	24	24
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov	21	21
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Finančné služby	6 625	6 625
MasterCard Incorporated	Finančné služby	1	7
Visa Inc.	Finančné služby	155	-
Visa Europe Limited	Finančné služby	1	1
		<b>6 827</b>	<b>6 738</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, Mas-

terCard v USA a Visa vo Veľkej Británii. Všetky ostatné spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Stav k 1. januáru	113 819	124 309
Prírastky	106 397	50 870
Úbytky	(32 329)	(62 843)
Zisk zo zmeny reálnej hodnoty	1 446	1 483
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>189 333</b>	<b>113 819</b>

Žiadne opravné položky na zníženie hodnoty investičných cenných papierov neboli vytvorené v roku 2009 ani v roku 2008.

## 15. Majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. Eur	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. Eur	Obstaranie tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>Obstarávacia cena</b>				
K 1. januáru 2008	51 390	43 792	1 686	96 868
Prírastky	-	-	6 188	6 188
Presuny	1 251	2 938	(4 189)	-
Úbytky	(360)	(2 353)	(1 099)	(3 812)
K 31. decembru 2008	52 281	44 377	2 586	99 244
<b>Odpisy a opravné položky</b>				
K 1. januáru 2008	14 775	33 716	-	48 491
Odpisy za rok	2 687	3 065	-	5 752
Zníženie hodnoty	489	306	-	795
Úbytky	(398)	(2 294)	-	(2 692)
K 31. decembru 2008	17 553	34 793	-	52 346
K 1. januáru 2009	17 553	34 793	-	52 346
Odpisy za rok	2 831	3 606	-	6 437
Zníženie hodnoty	89	(54)	-	35
Úbytky	(1 108)	(4 228)	-	(5 336)
K 31. decembru 2009	19 365	34 117	-	53 482
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>34 666</b>	<b>9 440</b>	<b>1 929</b>	<b>46 035</b>
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>34 728</b>	<b>9 584</b>	<b>2 586</b>	<b>46 898</b>

V priebehu roka 2009 banka vytvorila dodatočnú opravnú položku na zníženie hodnoty určitého majetku vo výške 35 tis. Eur (2008: 795 tis. Eur) na základe rozhodnutia vedenia.

Budovy a zariadenia banky sú poistené pre prípad požiaru, vlámania, proti potopám a živelným pohromám do výšky ich účtovnej hodnoty ku

koncu roka. Poistné sa počíta na základe obstarávacej ceny tohto majetku k 31. decembru predchádzajúceho obdobia. Banka má taktiež povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie automobilov (KASKO).

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 16. Nehmotný majetok

	Softvér tis. Eur	Obstaranie tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>Obstarávacia cena</b>			
K 1. januáru 2008	48 934	1 687	50 621
Prírastky	-	6 996	6 996
Presuny	3 241	(3 241)	-
Úbytky	(6 674)	(1 779)	(8 453)
K 31. decembru 2008	45 501	3 663	49 164
K 1. januáru 2009	45 501	3 663	49 164
Prírastky	-	4 575	4 575
Presuny	6 315	(6 315)	-
Úbytky	-	(16)	(16)
K 31. decembru 2009	51 816	1 907	53 723
<b>Odpisy a opravné položky</b>			
K 1. januáru 2008	36 665	-	36 665
Odpisy za rok	4 345	-	4 345
Úbytky	(6 823)	-	(6 823)
K 31. decembru 2008	34 187	-	34 187
K 1. januáru 2009	34 187	-	34 187
Odpisy za rok	4 822	-	4 822
Zníženie hodnoty	(214)	-	(214)
K 31. decembru 2009	38 795	-	38 795
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>13 021</b>	<b>1 907</b>	<b>14 928</b>
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>11 314</b>	<b>3 663</b>	<b>14 977</b>

Banka odúčtovala opravnú položku na zníženie hodnoty určitého softvéru vo výške 214 tis. Eur (2008: 4,345 tis. Eur) na základe rozhodnutia vedenia.

## 17. Ostatný majetok

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Zásoby	174	227
Prevádzkové preddavky	211	229
Pohľadávky	1 122	1 919
Ostatný majetok	-	-
	1 507	2 375
Straty zo zníženia hodnoty	(390)	(402)
<b>K 31. decembru</b>	<b>1 117</b>	<b>1 973</b>

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
K 1. januáru	402	353
Tvorba počas roka	36	112
Odpis	(48)	(63)
<b>K 31. decembru</b>	<b>390</b>	<b>402</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 18. Závazky voči bankám

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Splatné na požiadanie	12 468	70 450
Ostatné záväzky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	5 241	797 389
- od 3 mesiacov do 1 roka	7 333	49 798
- viac ako 1 rok	87 049	177 045
	<b>112 091</b>	<b>1 094 682</b>

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Bežné účty	11 896	68 265
Termínované vklady	99 627	1 024 455
Ostatné záväzky	568	1 962
	<b>112 091</b>	<b>1 094 682</b>

## 19. Závazky voči klientom

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Splatné na požiadanie	1 126 089	1 371 675
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	704 651	1 082 449
- od 3 mesiacov do 1 roka	234 028	206 777
- od 1 roka do 5 rokov	142 607	66 087
- nad 5 rokov	317	62
	<b>2 207 692</b>	<b>2 727 050</b>

## 19. Závazky voči klientom (POKRAČOVANIE)

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Bežné účty	1 114 669	1 302 014
Termínované vklady	895 501	1 104 328
Úsporné vklady	39 761	35 073
Bežné účty od verejnej správy	6 078	168 440
Termínované vklady od verejnej správy	101 449	19 045
Úvery prijaté	11 972	19 758
Vydané zmenky	11 929	48 326
Ostatné záväzky	26 333	30 066
	<b>2 207 692</b>	<b>2 727 050</b>

## 20. Prijaté úvery

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Európska banka pre obnovu a rozvoj	2 501	5 585
Európska investičná banka	110 510	119 809
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	150 042	-
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.	3 196	4 562
	<b>266 249</b>	<b>129 956</b>

### *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 čerpaný v euro vo výške 2,50 mil. Eur (2008: 5,58 mil. Eur) bol poskytnutý na základe zmluvy z 25. októbra 2005. Istina a úroky sú splácané polročne počas posledných troch rokov až do splatnosti 25. apríla 2011. Výška úrokovej miery bola stanovená na 1,621 % p.a.

### *Európska investičná banka*

Úvery od Európskej investičnej banky („EIB“) zahŕňajú úvery vo výške 11,36 mil. Eur, 20,45 mil. Eur, 25 mil. Eur a 53,69 mil. Eur, 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 11,36 mil. Eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 15. decembra 1999. Úrok sa spláca štvrťročne a istina sa spláca dvakrát ročne. Úver je úročený trojmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,13 % a má splatnosť 15. júna 2012.

Druhý úver vo výške 20,45 mil. Eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrťročne. Úver je úročený trojmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,13 % a má splatnosť 15. júna 2014.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 20. Prijaté úvery (POKRAČOVANIE)

Tretí úver vo výške 25 mil. Eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrtročne. Úver je úročený trojmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,13 % a má splatnosť 15. júna 2016.

Štvrtý úver vo výške 53,69 mil. Eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 27. februára 2008. Úrok sa spláca ročne a istina bude splatená v jednej splátke 15. marca 2016. Úver je úročený trojmesačnou úrokovou sadzbou EIB plus 0,864 %.

### *UniCredit Bank Austria AG, Viedeň*

Závazok voči UniCredit Bank Austria AG, Viedeň predstavuje úver pozostávajúci z dvoch tranží spolu vo výške 150 mil. Eur. Prvá tranža vo výške 50 mil. Eur je úročená úrokovou sadzbou vo výške 1,153 %. Splatnosť tranže je 28. novembra 2011. Druhá tranža vo výške 100 mil. Eur je úročená úrokovou sadzbou 4,65 %. Splatnosť tranže je 29. decembra 2011.

### *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 1,50 % - 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.



## 21. Emitované dlhové cenné papiere

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia č.1 (a)	-	17 322
Emisia č.1 (b)	16 861	16 861
Emisia č.2	16 809	16 809
Emisia č.3 (a)	16 615	16 663
Emisia č.3 (b)	8 301	8 306
Emisia č.4	29 928	30 157
	88 514	106 118
Dlhodobé zmenky	3 051	6 193
Emitované dlhové cenné papiere	91 565	112 311

Emisia č.1 (a) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 3,3 tis. Eur, 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 3,3 tis. Eur, 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 zahŕňa 500 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 33,2 tis. Eur, 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.3 (a) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 3,3 tis. Eur, ktoré boli emitované UniBankou, a. s. 25. mája 2005 s kupónom vo výške 6M 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 83 tis. Eur, ktoré boli emitované HVB Bankou Slovakia a.s. 21. decembra 2006 s kupónom vo výške 6M 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 3,3 tis. Eur, ktoré boli emitované UniBankou, a. s. 13. októbra 2006 s kupónom vo výške 3M 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 2009 a 2008 žiadne problémy so splácaním istiny a úroku, ani iné porušenie podmienok týkajúcich sa dlhových cenných papierov.

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 22. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledovné:

	Súdne spory tis. Eur	Reštrukturalizácia tis. Eur	Záruky tis. Eur	Eurokonverzia tis. Eur	Ostatné tis. Eur	Spolu tis. Eur
K 1. januáru 2008	5 609	2 730	1 090	-	921	10 350
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	(76)	(2 730)	(1 090)	2 082	(431)	(2 245)
K 31. decembru 2008	5 533	-	-	2 082	490	8 105
K 1. januáru 2009	5 533	-	-	2 082	490	8 105
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	(454)	-	-	(1 269)	1 650	(73)
Použitie rezerv počas roka	-	-	-	(810)	-	(810)
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>5 079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>2 140</b>	<b>7 222</b>

### Súdne spory

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

### 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.

### Ostatné

Táto rezerva bola vytvorená na kreditné karty a iné záväzky súvisiace s operačným a úverovým rizikom.

## 23. Daň z príjmov - pohľadávka

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie (bod 33 poznámok)	9 383	21 045
Daňové preddavky	(11 089)	(4 844)
<b>Daň z príjmu celkom (preddavok)/záväzok</b>	<b>(1 706)</b>	<b>16 201</b>

## 24. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok / (záväzky) 2009 tis. Eur	Majetok / (záväzky) 2008 tis. Eur
Dlhové cenné papiere určené na predaj	(468)	(194)
Majetok a vybavenie	299	516
Rezervy	690	1 347
Opravné položky k pohľadávkam	8 440	2 951
Zabezpečenie peňažných tokov	708	917
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>9 669</b>	<b>5 537</b>

Odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 19 % (2008: 19 %).

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledovné:

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
K 1. januáru	5 537	(33)
Cez výkaz ziskov a strát (bod 33 poznámok)	4 045	3 695
Úpravy týkajúce sa predchádzajúcich období	570	-
Zaučítované do ostatných súčastí komplexného výsledku (bod 33 poznámok)	(483)	1 875
<b>K 31. decembru</b>	<b>9 669</b>	<b>5 537</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 25. Základné imanie

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Schválené, upísané a splatené: 38 353 859 kmeňových akcií, každá v hodnote 6,14 Eur	235 493	235 526

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

Konverziou menovitej hodnoty akcií a výšky základného imania zo slovenskej koruny na euro vznikol rozdiel vo výške 33 tis. Eur, ktorý vyplýva zo zaokrúhľovania. Predstavenstvo rozhodlo uvedený rozdiel zúčtovať do zákonného rezervného fondu.

## 26. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Nerozdelený zisk tis. Eur	Zákonný rezervný fond tis. Eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. Eur	Fond za zabezpečenia peňažných tokov tis. Eur	Kapitálový fond tis. Eur	Spolu tis. Eur
<b>K 31. decembru 2008</b>	206 403	29 470	826	(3 910)	9	232 798
Dividendy	(64 434)	-	-	-	-	(64 434)
Zmena v dôsledku eurokonverzie (pozri bod 25)	-	33	-	-	-	33
Presuny	(7 178)	7 178	-	-	-	-
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	-	-	1 332	-	-	1 332
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	(160)	-	-	(160)
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	889	-	889
Úbytok kapitálového fondu	-	-	-	-	(9)	(9)
Zisk za rok 2009	22 104	-	-	-	-	22 104
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>156 895</b>	<b>36 681</b>	<b>1 998</b>	<b>(3 021)</b>	<b>-</b>	<b>192 553</b>

## 26. Rezervné fondy a nerozdelený zisk (POKRAČOVANIE)

### *(a) Dividendy*

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo 26. marca 2009 rozhodlo o vyplatení dividend zo zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 vo výške 64 434 tis. Eur (1,68 Eur na akciu).

### *(b) Zákonný rezervný fond*

Valné zhromaždenie taktiež schválilo presunutie 7 178 tis. Eur zo zisku za rok 2008 do zákonného rezervného fondu.

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonny rezervný fond na krytie strát banky. Banka je povinná dopĺňať 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 2009:

	<b>tis. Eur</b>
Presun do zákonného rezervného fondu	2 210
Dividendy	19 561
Nerozdelený zisk minulých rokov	333
	<b>22 104</b>

### *(d) 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) Fond zo zabezpečenia peňažných tokov*

Fond 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 hospodársky výsledok.

### *(f) Kapitálový fond*

Kapitálový fond zahŕňa nominálnu hodnotu akcií spoločností Visa Europe Limited a Mastercard Incorporated za platby klientov realizované cez tieto spoločnosti. Počas roku 2009 banka predala 313 akcií spoločnosti Mastercard v hodnote 9 tis. Eur (2008: predaj 3 785 akcií spoločnosti Mastercard v hodnote 70 tis. Eur).

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 27. Podsúvahové položky

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<i>Podsúvahové záväzky:</i>		
Záruky bankám	13 009	10 714
Záruky klientom	109 520	115 127
Záruky klientom, klasifikované	291	291
Neodvolateľné akreditívy	12 539	11 425
<i>Podsúvahová angažovanosť:</i>		
Schválené úverové rámce	895 607	808 729
<i>Derivátové nástroje:</i>		
Pohľadávky z majetku na obchodovanie a záväzky z obchodovania (bod 9 poznámok)	1 978 566	2 822 383
Určené na riadenie rizika (bod 10 poznámok)	659 487	582 732
	<b>3 669 019</b>	<b>4 351 401</b>

Banka má právo zrušiť schválené úverové rámce.

Žaloba voči banke bola podaná na súd v súvislosti s kontraktom na menový derivát, ktorý bol uzatvorený medzi žalujúcou stranou a bankou.

Suma, o ktorú je banka žalovaná je v hodnote 100 mil. Eur za škody, straty a náklady za právne služby. Banka verí, že žaloba je neopodstatnená a vzhľadom k tomu žiadna rezerva nebola vytvorená.

## 28. Úrokové výnosy

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Pohľadávky voči bankám	6 000	41 041
Pohľadávky voči klientom	102 055	160 161
Investičné cenné papiere	13 105	16 547
Zmenky	-	14
	<b>121 160</b>	<b>217 763</b>

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotený finančný majetok vo výške 3 411 tis. Eur za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2009 (2008: 4 081 tis. Eur).

Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov zahŕňajú k 31. decembru 2009 úrokové výnosy vo výške 7 268 tis. Eur z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti (2008: 9 083 tis. Eur).

## 29. Úrokové náklady

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. Eur</b>	<b>tis. Eur</b>
Závazky voči bankám	13 525	42 474
Závazky voči klientom	20 186	54 010
Prijaté úvery	7 977	6 058
Hypotekárne záložné listy	2 810	5 527
Dlhodobé zmenky	207	200
	<b>44 705</b>	<b>108 269</b>

V úrokových nákladoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 sú zahrnuté straty zo zmeny reálnej hodnoty v hodnote 1 079 tis. Eur (2008: 727 tis. Eur) zo zabezpečovacích derivátov, ktoré spĺňajú podmienky pre účtovanie zabezpečenia a čistý nárast reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja pripadajúci na zabezpečované riziko v hodnote 1 175 tis. Eur (2008: 754 tis. Eur).

Jedinou súčasťou úrokových výnosov a nákladov uvedených vyššie, súvisiacich s finančným majetkom a záväzkami vykazovanými v reálnej

hodnote v hospodárskom výsledku, sú výnosy a náklady na deriváty určené na riadenie rizika.

V roku 2009, žiaden zisk (2008: 1 119 tis. Eur) alebo žiadna strata (2008: 289 tis. Eur) súvisiaca so zabezpečením peňažných tokov preúčtovaná do výkazu komplexného výsledku nebola zahrnutá ako súčasť úrokových výnosov a nákladov. V roku 2009 a 2008 nebola vykázaná žiadna neefektívna čiastka zo zabezpečenia peňažných tokov.



# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 30. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>		
Poplatky z úverov firemného bankovníctva	13 505	18 005
Poplatky z retailového bankovníctva	9 269	14 983
Poplatky za správu aktív	1 597	2 825
Vydané finančné záruky	1 103	976
Platobné služby	4 697	1 280
Ostatné	9	43
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	30 180	38 112
<b>Náklady na poplatky a provízie:</b>		
Poplatky za platobné služby	(3 309)	(3 181)
Poplatky za prijaté úvery	(1 654)	(883)
Poplatky za medzibankové transakcie	(452)	(670)
Odmena makléra	(320)	(394)
Ostatné	(756)	(1 199)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(6 491)	(6 327)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>23 689</b>	<b>31 785</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 hospodársky výsledok, ale zahŕňajú výnosy v hodnote 22 773 tis. Eur (2008: 32 987 tis. Eur) a ná-

klady v hodnote 2 106 tis. Eur (2008: 1 554 tis. Eur) vzťahujúce sa k finančnému majetku a záväzkom, ktorý nie je vykazovaný v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok.

## 31. Čistý zisk z obchodovania

	<b>2009</b> tis. Eur	<b>2008</b> tis. Eur
Čistý zisk z operácií v cudzích menách	5 935	20 817
Čistá (strata)/zisk z derivátov (a)	(1 732)	6 810
Čistý zisk/(strata) z cenných papierov na obchodovanie (b)	2 212	3 379
	<b>6 415</b>	<b>31 006</b>

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

	<b>2009</b> tis. Eur	<b>2008</b> tis. Eur
Výnosy z menových derivátov	4 236	5 373
Straty z menových derivátov	(6 207)	(269)
Čistá (strata)/zisk z menových derivátov	(1 971)	5 104
Výnosy z úrokových derivátov	25 900	60 174
Straty z úrokových derivátov	(27 791)	(56 379)
Čistá (strata)/zisk z úrokových derivátov	(1 891)	3 795
Výnosy z opcí	62 297	29 143
Straty z opcí	(60 167)	(31 232)
Čistý zisk/(strata) z opcí	2 130	(2 089)
	<b>(1 732)</b>	<b>6 810</b>

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

	<b>2009</b> tis. Eur	<b>2008</b> tis. Eur
Zisky z cenných papierov na obchodovanie	3 024	3 437
Straty z cenných papierov na obchodovanie	(812)	(58)
	<b>2 212</b>	<b>3 379</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 32. Všeobecné prevádzkové náklady

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<i>Personálne náklady:</i>		
Mzdové náklady	21 996	23 979
Náklady na sociálne zabezpečenie	5 961	5 888
Ostatné osobné náklady	2 611	3 524
	30 568	33 391
Náklady na služby	11 014	15 874
Materiálové náklady	2 404	2 439
Nájomné	4 098	4 084
Marketingové náklady	3 924	3 423
Prevádzkové poplatky	456	423
Ostatné služby	3 000	5 379
Ostatné prevádzkové náklady	6 895	7 389
	<b>62 359</b>	<b>72 402</b>

Náklady za služby audítorskej spoločnosti, ktorá overovala účtovnú závierku, boli k 31. decembru 2009 počas roka nasledovné:

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Audit účtovnej závierky (vrátane overovania hlásení NBS)	250	257

K 31. decembru 2009 bol priemerný počet zamestnancov na plný pracovný úväzok 1 295 (2008: 1 298).

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

Všeobecné prevádzkové náklady zahŕňajú platby do Fondu ochrany vkladov za rok 2009 vo výške 1 839 tis. Eur (2008: 1 479 tis. Eur).

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
K 1. januáru	481	420
Tvorba sociálneho fondu	1 014	966
Čerpanie sociálneho fondu	(896)	(905)
<b>K 31. decembru</b>	<b>599</b>	<b>481</b>

## 33. Daň z príjmov

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<i>Daň z príjmov v bežnom období</i>		
Bežné obdobie (bod 23 poznámok)	9 383	21 045
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	570	23
	9 953	21 068
<i>Odložená daň</i>		
Vznik a odúčtovanie dočasných rozdielov (bod 24 poznámok)	(4 045)	(3 695)
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	(570)	
<b>Daň z príjmov celkom</b>	<b>5 338</b>	<b>17 373</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 33. Daň z príjmov (POKRAČOVANIE)

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

	Daňový základ 2009 tis. Eur	Daň 19 % 2009 tis. Eur	Daňový základ 2008 tis. Eur	Daň 19 % 2008 tis. Eur
Zisk pred zdanením	27 442	5 214	89 150	16 939
Pripočítateľné položky				
Odpísané pohľadávky	319	61	7 707	1 464
Zníženie hodnoty pohľadávok týkajúca sa bežného obdobia	9 595	1 823	7 599	1 444
Zníženie hodnoty pohľadávok týkajúca sa predchádzajúcich období	17 922	3 405	17 922	3 405
Ostatné	8 432	1 602	8 258	1 569
Odpočítateľné položky				
Nezdaniteľné výnosy z cenných papierov	(3 826)	(727)	(5 032)	(956)
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok	(4 470)	(849)	(9 816)	(1 865)
Rozpustenie rezerv	(3 033)	(576)	(5 025)	(955)
		9 953		21 045
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období		-		23
		9,953	21,068	
Odložená daň		(4 615)	(3 695)	
Daň z príjmov celkom		5 338	17 373	
Efektívna daňová sadzba		19,45 %	19,49 %	

	2009			2008		
	Pred zdanením tis. Eur	Daň z príjmov tis. Eur	Po zdanení tis. Eur	Pred zdanením tis. Eur	Daň z príjmov tis. Eur	Po zdanení tis. Eur
Zabezpečenie peňažných tokov	1 097	(208)	889	(11 388)	2 164	(9 224)
Majetok určený na predaj	1 447	(275)	1 172	1 519	(289)	1 230
	2 544	(483)	2 061	(9 869)	1 875	7 994

## 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.

	2009	2008
Zisk prislúchajúci vlastníkom banky (tis. Eur)	22 104	71 777
Vážený priemerný počet kmeňových akcií v obehu	38 353 859	38 353 859
Základný zisk na akciu (vypočítaný v Eur na akciu)	0,58	1,87

### Zriadený

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

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Zisk pred zdanením	27 442	89 150
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy majetku a vybavenia	6 437	5 752
Odpisy nehmotného majetku	4 822	4 345
Strata z predaja majetku a vybavenia	290	1 120
Strata z predaja nehmotného majetku	16	1 630
Zníženie hodnoty pohľadávok	9 725	6 119
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	35	795
Zníženie hodnoty nehmotného majetku	(214)	-
Zníženie hodnoty ostatného majetku	36	112
Rezervy	(73)	(2 245)
Čistá strata z majetku určeného na predaj presunutá do hospodárskeho výsledku	160	35
Čistá strata zo zabezpečenia peňažných tokov presunutá do hospodárskeho výsledku	-	830
	<b>48 676</b>	<b>107 643</b>
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností zahŕňa:		
Prijaté úroky	138 377	216 956
Vyplatené úroky	(62 205)	(105 439)
	<b>76 172</b>	<b>111 517</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 36. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Neodvolateľné budúce záväzky z operatívneho prenájmu sú nasledovné:

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Menej ako jeden rok	1 160	291
Jeden až päť rokov	291	262
	<b>1 451</b>	<b>553</b>

Banka si prenája 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, Viedeň (spoločnosť registrovaná v Rakúsku), ktorá k 31. decembru 2009 vlastní 99,0 % vydaných kmeňových akcií (2008: UniCredit Bank Austria AG, Viedeň 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, Viedeň boli nasledovné:

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči bankám	465	941
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči bankám	238 748	837 733
Poskytnuté úvery	150 042	-
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Úrokové výnosy	-	513
Úrokové náklady	(18 154)	(32 306)
Výnosy z poplatkov a provízií	61	556
Náklady na poplatky a provízie	(738)	(1 005)



## 37. Transakcie so spriaznenými stranami (POKRAČOVANIE)

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči bankám	11 127	146 296
Pohľadávky voči klientom	6 111	6 816
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči bankám	1 130	29 335
Záväzky voči klientom	626	685
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Úrokové výnosy	500	2 002
Úrokové náklady	(578)	(4 318)
Výnosy z poplatkov a provízií	28	114
Náklady na poplatky a provízie	(33)	(35)

(c) Vedúci predstavitelia manažmentu

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

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči klientom	1 006	775
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči klientom	1 742	1 592
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Úrokové výnosy	34	44
Úrokové náklady	(34)	(89)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	2

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

## 37. Transakcie so spriaznenými stranami (POKRAČOVANIE)

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 k pohľadávkam.

Odmena vedúcim predstaviteľom manažmentu v sledovanom období zahŕňala:

	2009 tis. Eur	2008 tis. Eur
Predstavenstvo	117	330
Vyšší manažment	770	1 129
Dozorná rada	21	16
	<b>908</b>	<b>1 475</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 1 627 mil. Eur (2008: 2 577 mil. Eur), 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 2009 banka v rámci tohto plánu prispela 64 tis. Eur (2008: 73 tis. Eur) a zamestnanci 142 tis. Eur (2008: 139 tis. Eur).

## 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 ob-

vyklú cenu. Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 31. decembru 2009 nasledovné:

		Majetok na obcho- dovanie tis. Eur	Majetok držaný do splatnosti tis. Eur	Pohľadávky voči klientom tis. Eur	Majetok určený na predaj tis. Eur	Ostatný majetok v umorovanej hodnote tis. Eur	Účtovná hodnota tis. Eur	Reálna hodnota tis. Eur
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	-	-	169 728	-	-	169 728	169 728
Majetok na obchodovanie	9	98 136	-	-	-	-	98 136	98 136
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	8 378	-	-	-	-	8 378	8 378
Pohľadávky voči bankám	11	-	-	65 053	-	-	65 053	64 769
Pohľadávky voči klientom	12	-	-	2 410 365	-	-	2 410 365	2 208 881
Investičné cenné papiere	14	-	169 101	-	189 333	-	358 434	357 523
Ocenené v reálnej hodnote		-	-	-	189 333	-	189 333	189 333
Ocenené v umorovanej hodnote		-	169 101	-	-	-	169 101	168 190
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky z obchodovania	9	45 954	-	-	-	-	45 954	45 954
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	12 198	-	-	-	-	12 198	12 198
Záväzky voči bankám	18	-	-	-	-	112 091	112 091	106 873
Záväzky voči klientom	19	-	-	-	-	2 207 692	2 207 692	2 201 018
Prijaté úvery	20	-	-	-	-	266 249	266 249	250 633
Emitované dlhové cenné papiere	21	-	-	-	-	91 565	91 565	87 715

# Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2009 (POKRAČOVANIE)

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

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

		Majetok na obcho- dovanie tis. Eur	Majetok držaný do splatnosti tis. Eur	Pohľadávky voči klientom tis. Eur	Majetok určený na predaj tis. Eur	Ostatný majetok v umorovanej hodnote tis. Eur	Účtovná hodnota tis. Eur	Reálna hodnota tis. Eur
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	-	-	1 329 640	-	-	1 329 640	1 329 640
Majetok na obchodovanie	9	165 516	-	-	-	-	165 516	165 516
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	4 286	-	-	-	-	4 286	4 286
Pohľadávky voči bankám	11	-	-	229 709	-	-	229 709	227 364
Pohľadávky voči klientom	12	-	-	2 537 610	-	-	2 537 610	2 170 142
Investičné cenné papiere	14	-	201 275	-	113 819	-	315 094	316 540
Ocenené v reálnej hodnote		-	-	-	113 819	-	113 819	113 819
Ocenené v umorovanej hodnote		-	201 275	-	-	-	201 275	202 721
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky z obchodovania	9	66 804	-	-	-	-	66 804	66 804
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	15 071	-	-	-	-	15 071	15 071
Záväzky voči bankám	18	-	-	-	-	1 094 682	1 094 682	1 064 490
Záväzky voči klientom	19	-	-	-	-	2 727 050	2 727 050	2 713 623
Prijaté úvery	20	-	-	-	-	129 956	129 956	129 005
Emitované dlhové cenné papiere	21	-	-	-	-	112 311	112 311	100 159

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. 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.

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

Určité úvery poskytnuté klientom vykázané v rámci pohľadávok voči klientom sú určené na zabezpečenie reálnej hodnoty úrokových vzťahov (2009: 19 004 tis. Eur, 2008: 19 485 tis. Eur) a sú vykázané v reálnej hodnote s prihliadnutím na zabezpečenú úrokovú sadzbu.

### *Investičné cenné papiere*

Reálne hodnoty investičných cenných papierov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov trhovými úrokovými sadzbami.

*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 termínovaných 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.

# 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 a ktorý je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava, a. s. ([www.bcpb.sk](http://www.bcpb.sk)). V priebehu roka 2009 nedošlo v banke k žiadnym odchýlkam od kódexu.

B.

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

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

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

- generálny riaditeľ,
- riaditelia divízií,
- riaditelia 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 dodržiavania stratégie spoločnosti a dosiahnutia nasledovných cieľov:

- hospodárnosti a účinnosti procesov a postupov,
- ochrany všetkého majetku banky,
- spoľahlivosti a integrity všetkých informácií,
- dodržiavania zákonov, pokynov a nariadení Národnej banky Slovenska,
- dodržiavania 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 postavením spoločnosti. Zodpovednosť a právomoc vedúcich zamestnancov stanovuje organizačný poriadok spoločnosti.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v účtovnej závierke.

C.

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

## Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:

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

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

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

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

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

## Hlavné črty systému riadenia rizík:

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

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

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

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

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

Dozorná rada v súlade s článkom 9 ods. 9.16 stanov spoločnosti zriadila poradný výbor pre audit – Audit Committee a schválila jeho štatút. Audit Committee sa skladá z troch členov dozornej rady. Úlohy Audit Committee sú vymedzené jeho štatútom. Audit Committee zároveň môže nariadiť previerky a osobitné 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 uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Rokovania dozornej rady sa uskutočňujú podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrťrok. V roku 2009 sa uskutočnilo 7 zasadnutí dozornej rady.

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 z nich predsedu a podpredsedu predstavenstva; schvaľuje pravidlá odmeňovania členov predstavenstva, rozhoduje o ich odmenách a schvaľuje zmluvy uzatvorené s členmi predstavenstva o výkone ich funkcie;
- 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 s vykonaním 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 zá-

- konníka zapisujú do Obchodného registra;
- schvaľuje koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky
  - kontroluje účtovné knihy a záznamy spoločnosti týkajúce sa jej obchodných činností;
  - kontroluje, či sú účtovné knihy spoločnosti vedené v súlade s právnymi predpismi a stanovami;
  - preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrhy predstavenstva na rozdelenie zisku alebo úhradu strát, správy predstavenstva pred ich predložením valnému zhromaždeniu a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
  - zvoláva predstavenstvo alebo valné zhromaždenie v prípade, ak si to vyžadujú záujmy spoločnosti;
  - oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti a navrhuje valnému zhromaždeniu primerané opatrenia, ktoré by mala spoločnosť prijať;
  - udeľuje predchádzajúci súhlas k voľbe externých audítorov spoločnosti;
  - udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
  - udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu prokuristov spoločnosti;
  - udeľuje predchádzajúci súhlas k menovaniu a odvolaniu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
  - rozhoduje o iných záležitostiach, ktoré sú vyhradené do právomocí a kompetencií dozornej rady právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

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

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

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

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

D. Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Riadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 26. 3. 2009. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku, ďalej schválili výročnú správu a externého audítora na rok 2009, zvolili nových členov dozornej rady a rozhodli o zmene stanov. Na mimoriadnom valnom zhromaždení konanom dňa 24. 09. 2009 rozhodli akcionári o novom členovi dozornej rady a ďalšej zmene stanov spoločnosti.

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

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

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

ločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a predkladať na ňom návrhy. Akcionár je oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu majúceho písomné splnomocnenie („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady.

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

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

E. Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť v roku 2009 v zložení troch členov. Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa v minulom roku stretlo na 26 riadnych zasadnutiach.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

F.

Základné imanie je rozdelené na 38 353 859 (slovom: tridsaťosem miliónov tristo päťdesiat tri tisíc osemsto päťdesiat deväť) 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. Prevoditeľnosť 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, ktoré by mohli viesť k obmedzeniu prevoditeľnosti cenných papierov a 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

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

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

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

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

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

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

Banka nevykonáva činnosť, ktorá by negatívne vplývala na životné prostredie.

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí. Banka neevduje žiadne výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.







