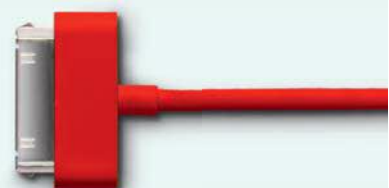


Jasně odpovede prinášajú  
skutočné výhody.







Spoločným menovateľom tohtoročnej výročnej správy sú svedectvá našich klientov ilustrujúce konkrétne riešenia, ktoré im každodenne ponúkame. Ide o skutočné príbehy zozbierané našimi kolegami, ktorí s nimi pracujú s cieľom poskytnúť im skutočné výhody.

Každý príbeh je autentickým príkladom nášho pozitívneho vplyvu na zainteresované subjekty. Rozpoznávaním každodenných výziev a príležitostí a prispievaním k ekonomickej, sociálnej a kultúrnej prosperite komunít prinášame do ich života zmenu.

Kreatívny koncept výročnej správy je zobrazením našej angažovanosti vo forme dvoch častí skladačky, ktoré zapadajú do seba a predstavujú prepojenie skutočných potrieb našich klientov a praktických riešení, ktoré im prinášame.

Veríme, že byť komerčnou bankou znamená zapájať sa do zmysluplného dialógu s tými, s ktorými prichádzame denne do kontaktu. To nám umožňuje ponúkať jednoduché, rýchle a efektívne odpovede, dokonale napĺňajúce potreby našich klientov.

Na nasledujúcich stranách nájdete niekoľko zo spomínaných príbehov. Dúfame, že ten ďalší bude váš.



# OCHRANA

## Pomoc komunitám v ťažkých časoch

” Keď jeden z najväčších zamestnávateľov v našom meste ukončil svoju činnosť, nastali pre miestnu komunitu ťažké časy. UniCredit v úzkej spolupráci so štátnymi orgánmi inicioval inovatívnu pomoc tým, ktorí – podobne ako ja – stratili zamestnanie. Vďaka tejto iniciatíve sme získali rýchly prístup k podpore v nezamestnanosti, keďže banka promptne zabezpečila financovanie vzniknutých nárokov na podporu a ochránila tak naše rodiny pred finančným kolapsom. “

Franco F., klient UniCredit v Taliansku



<b>Úvod</b>	<b>5</b>
Dozorná rada a predstavenstvo	6
Manažment	7
Vyjadrenie dozornej rady	8
Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	10
<b>Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za 1. polrok 2013</b>	<b>14</b>
• Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR	14
• Predpokladaný vývoj banky v roku 2013	14
• Vybrané hospodárske výsledky banky za prvý polrok 2013	15
• Riadenie rizík banky	16
• Firemné a investičné bankovníctvo	17
• Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti	17
• Stredne veľké spoločnosti	17
• Finančné inštitúcie	17
• Trading Desk a Treasury Sales	18
• Retailové bankovníctvo	18
• Privátne bankovníctvo	18
• Ľudské zdroje	19
• Firemná filantropia a sponzoring	19
• Akcionári	20
<b>Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s. k 30. 6. 2013</b>	<b>22 – 25</b>
<b>Mimoriadna individuálna účtovná závierka za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013</b>	<b>27</b>
• Správa nezávislého audítora	28
• Individuálny výkaz o finančnej situácii	29
• Individuálny výkaz komplexného výsledku	30
• Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	31
• Individuálny výkaz peňažných tokov	33
• Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	34
<b>Vyhlasenie o správe a riadení spoločnosti</b>	<b>110</b>

# Dozorná rada a predstavenstvo

## Predstavenstvo pracovalo od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 v tomto zložení:

Predseda:	Ing. Miroslav Štrokendl	
Podpredseda:	Marco Cravario Mag. Franz Wolfger	(od 4. 4. 2013) (do 31. 3. 2013)
Členovia:	Mag. Franz Wolfger RNDr. Zuzana Žemlová Ing. Monika Kohútová, MBA	(od 1. 4. 2013)

## Dozorná rada pracovala od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013 v tomto zložení:

Predseda:	Heinz Meidlinger	
Podpredseda:	Gerhard Deschkan	
Členovia:	Alberto Devoto Alessio Pomasan Ing. Viera Durajová Ing. Viera Durajová Ing. Jaroslav Hazlinger Ing. Jana Szászová Ing. Slávka Jánošíková, PhD. Simone Marcucci	(do 24. 2. 2013) (od 14. 5. 2013)

# Manažment

Manažment UniCredit Bank Slovakia a. s. pracoval k 30. 06. 2013 v tejto štruktúre:

<b>Generálny riaditeľ</b>	Ing. Miroslav Štrokendl
<b>Divízia vnútorného auditu</b>	Christian Hamberger
<b>Sekretariát banky</b>	PhDr. Rudolf Hanuljak
<b>Divízia ľudských zdrojov</b>	Silvia Cassano
<b>Identita a komunikácia</b>	Ing. Alena Klúčiková
<b>Divízia právna a compliance</b>	Mgr. Vladimír Nagy
<b>Trhové analýzy a stratégia</b>	Ing. Ľubomír Koršňák
<b>Privátne bankovníctvo</b>	Raymond Kopka
<b>Divízia firemného a investičného bankovníctva</b>	–
Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti	Ing. Jaroslav Habo
Stredne veľké firmy	Ing. František Doležal
Global Transaction Banking	Ing. Roland Viskupič
Markets	Ing. Tomáš Perdoch
<b>Finančná divízia</b>	Mag. Franz Wolfger
Účtovníctvo	Ing. Viera Durajová
Plánovanie a kontroling	Mgr. Ľubomír Solčanský
<b>Divízia Global Banking Services</b>	JUDr. Marián Áč
Bankové operácie	Ing. Miroslav Kešelák
Change manažment a manažment procesov	Ing. Ján Grujbár
Organizácia a logistika	Ing. Tomáš Haramia
<b>Divízia retailového bankovníctva</b>	Ing. Monika Kohútová, MBA
Alternatívne kanály	Ing. Ľuboš Kováčik
Segmety a produkty pre občanov	Ing. Marian Burian
<b>Divízia riadenia rizík</b>	RNDr. Zuzana Žemlová
Správa problémových úverov	JUDr. Marek Melíšek
Strategické riadenie kreditného rizika	Ing. Mgr. František Zavadil (do 28. 2. 2013)
Underwriting	Ing. Miroslav Gálus



# Vyjadrenie dozornej rady



**HEINZ MEIDLINGER**  
predseda dozornej rady

„ Finančné výkazy  
za 1. polrok 2013 podávajú  
jasný dôkaz o finančnej situácii  
a výsledkoch banky. “

Vážené dámy a vážení páni,  
vážení akcionári,

napriek negatívnemu vplyvu vývoja externého prostredia zaznamenala UniCredit Bank v prvom polroku 2013 dynamický nárast v objeme úverov pre občanov, čím sa jej podarilo zvýšiť si svoj trhový podiel na 4,7 %. Hlavným hnacím motorom tohto rastu boli úvery na bývanie s medzročným nárastom o 24,1 %.

Napriek spomalenému ekonomickému rastu sa banke podarilo udržať si svoju silnú pozíciu aj vo firemnom úverovaní.

Celkový objem klientskych vkladov zostal na stabilnej úrovni, pričom vklady podnikov a SME vzrástli o 2,9 %, vklady občanov klesli o 7,3 % v dôsledku iracionálnej ponuky konkurencie.

Ku dňu 30. 6. 2013 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 1. polroka 2013 dozorná rada aktívne vykonávala kontrolu realizácie obchodnej stratégie banky a riadenia jej obchodnej činnosti v súlade so zákonmi platnými v Slovenskej republike, s vnútornými stanovami banky a v úzkej spolupráci s divíziou vnútorného auditu. Na svojich zasadnutiach v 1. polroku 2013 bola pravidelne informovaná o finančných výsledkoch banky a o vývoji rizika úverového portfólia. Výbor pre audit (Audit Committee) ako poradný orgán dozornej rady na pravidelných zasadnutiach podával

správy dozornej rade o svojej činnosti spolu s náležitými odporúčaniami. Výbor pre audit zabezpečoval, aby predstavenstvo reagovalo na odporúčania interných a externých audítov. Rovnako zabezpečoval, aby dozorná rada vedela o záležitostiach, ktoré môžu mať významný vplyv na finančný stav alebo na obchodné udalosti banky, a podporoval jasnú komunikáciu medzi interným auditom, externými audítormi a dozornou radou.

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 s vnútornými predpismi banky. Dozorná rada je toho názoru, že finančné výkazy za 1. polrok 2013 podávajú jasný dôkaz o finančnej situácii a o výsledkoch banky, čo bolo potvrdené názorom externého audítora Deloitte.

Dozorná rada konštatuje, že na základe mimoriadnej účtovnej závierky za 1. polrok 2013 dosiahla banka prevádzkový zisk 7,7 milióna EUR a zisk po zdanení 1,2 milióna EUR podľa medzinárodných účtovných štandardov. Dozorná rada súhlasí s návrhom predstavenstva na rozdelenie čistého zisku za 1. polrok 2013 a odporúča jeho prijatie.

Heinz Meidlinger  
predseda dozornej rady





# Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa



**MIROSLAV ŠTROKENDL**

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

„ Trhový podiel UniCredit Bank sa v segmente úverovania obyvateľstva zvýšil na 4,7 %. “

## Vážení akcionári,

hospodárske výsledky banky v prvom polroku 2013 ovplyvnili dva významné faktory – spomalenie ekonomického rastu a realizácia projektu zlúčenia českej a slovenskej UniCredit Bank do jednej cezhraničnej banky, ktorej vznik je plánovaný na december 2013. V tejto situácii sme rástli v obchodných výsledkoch a zamerali sme sa na rast výnosov a udržanie nákladov banky.

Ekonomický rast sa v závere minulého a v prvej polovici tohto roka spomalil. Nízka investičná aktivita podnikov sa prejavila na pokračujúcom poklese úverov poskytnutých bankovým sektorom domácim nefinančným podnikom. Naopak, trh s úvermi obyvateľstvu naďalej dynamicky rástol, keď bol ťahaný ako úvermi na bývanie, tak aj spotrebnými úvermi. UniCredit Bank sa podarilo prekonať rast trhu a vďaka nárastu o 24,1 % sa jej trhový podiel v segmente úverovania obyvateľstva zvýšil na 4,7 %. Rozhodujúci vplyv na tento rast mali úvery na bývanie.

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

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

UniCredit Bank vykázala za prvý polrok prevádzkový zisk v objeme 7,7 mil. EUR, čo je v súlade s plánom banky. Medziročný pokles prevádzkového zisku bol spôsobený vyššou bankovou daňou a vyššou tvorbou opravných položiek.

Banka dosiahla za prvý polrok čistý zisk v objeme 1,2 mil. EUR. Napriek rastu klientskeho obchodu čistý zisk medziročne poklesol v dôsledku tvorby rezerv na plánovaný jednorazový príspevok do Fondu ochrany vkladov vo výške 5,6 mil. EUR a v porovnaní s minulým polrokom vyššej tvorby opravných položiek na úvery o 5,1 mil. EUR a vyššej bankovej dane o 2,3 mil. EUR a taktiež v dôsledku nákladov na cezhraničnú fúziu. Jednorazový príspevok do Fondu ochrany vkladov súvisí s realizovanou cezhraničnou fúziou s UniCredit Bank Czech Republic, a. s., a prechodom pod český Fond ochrany vkladov s rozsiahlejším poistením.

Celkové aktíva banky dosiahli 3 928 mil. EUR a udržali sa na úrovni rovnakého obdobia minulého roka, čo predstavuje trhový podiel 6,8 %. Klientske úvery tvoria až 77,3 % celkových aktív, čo je v súlade so stratégiou skupiny UniCredit

neustále zvyšovať objem klientskych obchodov vo všetkých segmentoch.

V segmente úverovania sa banka naďalej snažila zachovať si svoje silné postavenie vo firemnom úverovaní a zároveň upevniť svoju pozíciu v oblasti poskytovania úverov obyvateľstvu.

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

V úveroch poskytnutých občanom banka zaznamenala nárast o 24,1 %, pričom banka intenzívnejšie vstúpila na trh spotrebných úverov s medzročným rastom 11,5 %. Banka významne rástla v objeme úverov na bývanie o 28,6 %.

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

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

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

Banka pokračovala v aktívnej obchodnej stratégii vo všetkých oblastiach – služby pre občanov aj podnikateľov.

Vážení akcionári, každá transformácia spoločnosti je náročný proces. Som veľmi rád, že banka v oblasti hospodárskych výsledkov za prvý polrok 2013 prekonala očakávané ciele. UniCredit Bank úspešne pokračuje v procese zlúčenia českej a slovenskej UniCredit Bank do jednej cezhraničnej banky, ktorá bude od decembra 2013 pôsobiť na oboch trhoch v SR aj ČR a v nasledujúcom období prinášať očakávané synergické efekty z tohto spojenia. Banka má ambície pokračovať na slovenskom trhu v rastovej stratégii vo všetkých segmentoch klientskeho obchodu.



Miroslav Štrokendl  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ





# PLÁNOVANIE

Štátom dotované úvery na bývanie bez problémov



” Zagrebačka Banka mi pomohla vyriešiť finančné otázky v osobnom i pracovnom živote. V minulosti som pracoval v Záhrebe, kde som býval v prenajatom byte. Keď som si našiel novú prácu v Splite, odkiaľ pochádzam, banka mi pomohla získať štátom dotovaný úver, ktorý mi umožnil presťahovať sa späť a kúpiť si dom. Môj osobný bankový poradca bol odborne veľmi zdatný a zanietený a moja žiadosť o úver bola rýchlo spracovaná a okamžite schválená. “

Goran Dlaka, klient Zagrebačka Banka v Chorvátsku

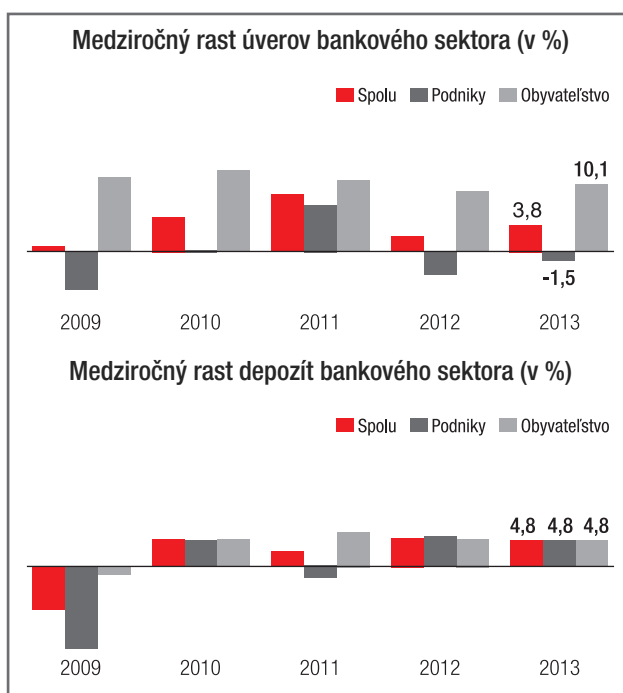
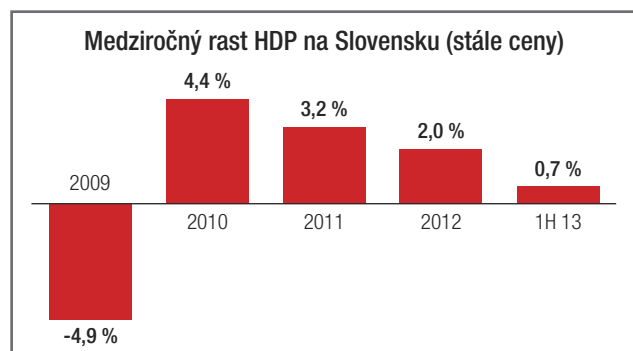
# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za 1. polrok 2013

## Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

Rast slovenskej ekonomiky sa na prelome rokov 2012 a 2013 spomalil pod vplyvom zhoršujúceho sa externého prostredia pri pretrvávajúcom slabom domácom dopyte, ktorý bol naďalej brzdený fiškálnou konsolidáciou. V prvej polovici roka 2013 tak HDP Slovenska vzrástol len o 0,7 % medziročne a zaznamenal najpomalší rast od hospodárskej krízy v roku 2009. Na rozdiel od predchádzajúceho roka ekonomike už nepomáhal ani ponukový šok v automobilovom priemysle. Recesia v krajinách eurozóny sa tak premietla aj do spomalenia rastu slovenského priemyslu a vývozov. Aj napriek tomu bol ekonomický rast stále ťahaný výlučne čistým exportom, keď klesajúca domáca spotreba tlačila dovozy nadol ešte výraznejšie. Aj pri nevýraznom raste vývozov sa tak prebytok zahraničného obchodu posúval na nové historické maximá.

Eurozóna začala rok 2013 v pokračujúcej recesii. V priebehu druhého štvrťroka sa však ekonomický rast eurozóny podarilo znovu obnoviť po šiestich štvrťrokoch nepretržitého poklesu. ECB naďalej pokračovala v snahe podporiť ekonomiku eurozóny uvoľnenou menovou politikou. Priestor pre takéto nastavenie menovej politiky vytvárala aj spomaľujúca inflácia v krajinách eurozóny. ECB preto v máji znížila kľúčovú úrokovú sadzbu eurozóny na historicky najnižšiu úroveň 0,5 %. Očakávame, že na tejto úrovni ju ponechá aj počas roka 2013 aj 2014.

Čistý zisk po zdanení bankového sektora v prvej polovici roka 2013 vzrástol o 5,1 %, anualizované ROE bankového sektora sa tak zvýšilo zo 7,2 % na 8,8 %. Ziskovosť slovenských bánk naďalej negatívne ovplyvňovala banková daň, rekordne nízke úrokové sadzby na medzibankovom trhu, ale aj rastúce náklady na riziko. Naopak, darilo sa neúrokovým výnosom pochádzajúcim najmä z obchodovania s cennými papiermi. Čisté výnosy medziročne vzrástli o 5,3 % (pri poklese čistých úrokových výnosov o 0,2 %), kým prevádzkové náklady bankového sektora medziročne stúpili len o 1,1 %. Prevádzkový zisk sa tak v prvej polovici roka zvýšil o 21,0 % medziročne. Náklady na riziko však v porovnaní s predchádzajúcim rokom výrazne vzrástli (čistá tvorba opravných položiek sa zvýšila o 108,9 % medziročne), a to aj napriek stabilizácii miery zlyhaných úverov na úrovni 5,2 % – 5,4 %.



## Predpokladaný vývoj banky v roku 2013

Ekonomiky západnej Európy, najmä Nemecka, by sa mali v druhej polovici roka 2013 postupne zotavovať. To by sa malo pozitívne prejavíť aj na výkonnosti slovenskej ekonomiky a HDP by sa mal vrátiť k relatívne silnejším medzikvartálnym rastom. Rast ekonomiky však bude naďalej ťahaný výlučne zahraničným dopytom, pričom prvé známky oživenia domáceho dopytu očakávame najskôr na prelome rokov 2013 – 2014. Nízka investičná aktivita domácich podnikov by tak mala naďalej držať dopyt po bankových úveroch na nízkych úrovniach. Aj napriek tomu UniCredit Bank plánuje udržať si, resp. posilniť svoje postavenie vo financovaní podnikov aj v roku 2013.

Rast ekonomiky nebude dostačujúci na zvýšenie zamestnanosti. Trh práce tak bude stále zápasíť s pozvoľným rastom nezamestnanosti. Pomalší rast cien by síce mal pomôcť zmierniť pokles reálnej mzdy, celkové disponibilné zdroje obyvateľstva by ale opäť nemali výraznejšie rásť. Nízka spotrebiteľská dôvera by však mala udržať sklon k úsporám na relatívne vysokých úrovniach a v kombinácii s pretrvávajúcou averziou k riziku podporiť rast bankových vkladov obyvateľstva. V segmente úverov obyvateľstva očakávame pokračujúcu dominanciu úverov na bývanie, ktoré by aj



v roku 2013 mali predstavovať nosný produkt banky. UniCredit Bank však plánuje posilniť aj svoju pozíciu v segmente spotrebných úverov.

Banka naďalej pokračuje v prípravách cezhraničnej fúzie. K 1. decembru 2013 sa UniCredit Bank Slovakia a. s. zlúči s českou UniCredit Bank Czech Republic, a. s., pričom UniCredit sa na Slovensku pretransformuje na pobočku zahraničnej banky. Napriek prebiehajúcej fúzii má banka ambíciu naďalej posilňovať svoje postavenie na trhu prostredníctvom skvalitňovania poskytovaných služieb a zvyšovania dôrazu na obsluhu klientov. Aj v druhej polovici roku 2013 sa banka bude snažiť optimalizovať náklady a klásť dôraz na riadenie rizika.

## Vybrané hospodárske výsledky banky za prvý polrok 2013

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

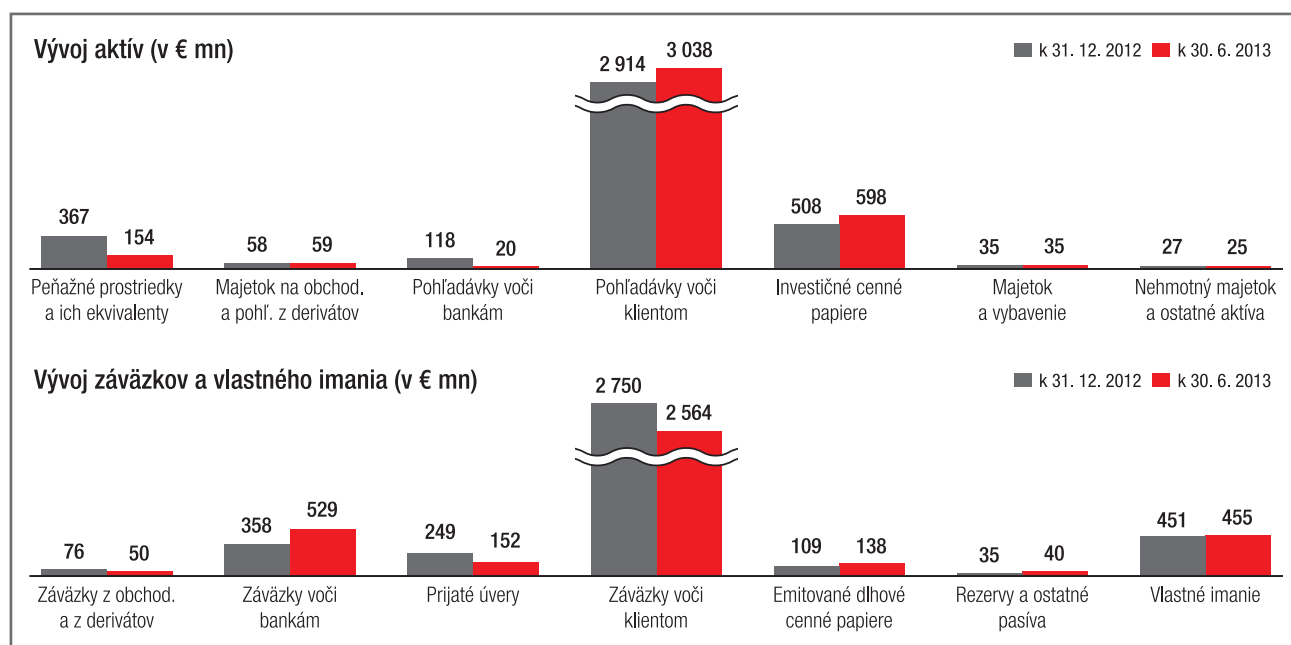
Napriek externým vplyvom – pokračujúcim historicky nízkym úrovniam úrokových sadzieb a slabému dopytu po podnikových úveroch – banka v oblasti hospodárskych výsledkov za prvý polrok 2013 prekonalala očakávané ciele.

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

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

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

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



# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za 1. polrok 2013 (pokračovanie)

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

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

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

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

## Riadenie rizík banky

V prvom polroku 2013 sa banka koncentrovala na plnenie nasledovných cieľov:

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

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

V rámci kreditného rizika banka napriek zložitým externým podmienkam dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverového portfólia, keď podiel klasifikovaných pohľadávok na celkovom objeme úverov banky dosiahol ku koncu sledovaného obdobia hodnotu 6,5 %, čo je mierne nad hodnotou bankového sektora (5,4 %). Náklady na riziko dosiahli v prvom polroku 2013 hodnotu 14,0 mil. EUR.

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

## Firemné a investičné bankovníctvo

### Štruktúrované financovanie a veľké spoločnosti

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

UniCredit Bank sa napríklad ako jediná lokálna banka na Slovensku zúčastnila priamo podpisu syndikovanej úverovej zmluvy v objeme 1 500 miliónov EUR na financovanie akvizície SPP, a.s. v pozícii aranžéra, bookrunnera a originálneho upisovateľa. Okrem toho banka poskytla svojmu významnému klientovi záruku v objeme cca EUR 35 M za zaplatenie akcií nakupovaných na Varšavskej burze cenných papierov prostredníctvom verejnej ponuky na výkup akcií.

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

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

### Stredne veľké spoločnosti

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

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

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

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

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

### Finančné inštitúcie

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

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

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za 1. polrok 2013 (pokračovanie)

## Trading Desk a Treasury Sales

V oblasti Treasury kládla banka silný dôraz na efektívne riadenie svojej krátkodobej likvidity, kde sa jej podarilo alokovať prebytočnú krátkodobú likviditu za výnosy prevyšujúce euriborové sadzby pri zachovaní nízkej miery rizika. V oblasti obchodovania na kapitálovom trhu banka postupovala obozretne a plnila schválenú investičnú stratégiu zameranú predovšetkým na utilizáciu limitov pre Slovenskú republiku. Tak ako v uplynulých obdobiach, aj v 1. polovici roku 2013 sa na celkovom pozitívnom výsledku Treasury & Trading výrazne podieľali výsledky FX tradingu.

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

## Retailové bankovníctvo

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

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

V prvom polroku 2013 UniCredit Bank ako prvá banka nielen na Slovensku, ale aj v sieti skupiny UniCredit spustila pilotný projekt modernej a inovatívnej služby You@Bank. Ide o novinku v spôsobe komunikácie klienta s bankou, ktorá vytvára priestor na predaj bankových produktov a služieb bez potreby osobnej návštevy klienta v pobočke banky.

You@Bank prináša na slovenský trh výhody poskytujúce pre klienta ten najvyšší komfort. Používatelia tejto služby majú zabezpečenú nadštandardnú starostlivosť svojho osobného bankára v prostredí Online Bankingu cez video hovor alebo chat – 24 hodín denne\* z pohodlia svojho domova, z kaviarne, z kancelárie či pláže.

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

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

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

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

## Privátne bankovníctvo

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

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

V neposlednom rade pokračovala úspešná spolupráca v oblasti garantovaných investícií so spoločnosťou ERGO. V predaji emisií ERGO patrí privátnemu bankovníctvu UniCredit Bank Slovakia a. s. 1. miesto medzi krajinami CEE.

## Ľudské zdroje

K 30. júnu 2013 mala banka celkovo 1 163 zamestnancov, z toho 63,3 % pracovalo vo front office pozíciách. Celková fluktuácia zamestnancov za prvý polrok dosahovala približne úroveň bankového trhu. Priemerný vek zamestnancov je 38,5 roka. 72 % zamestnancov má vysokoškolské vzdelanie. Podiel mužov a žien je 29 k 71, ženy sú teda vo výraznej prevahe. V seniorských pozíciách je tento podiel odlišný, v pozíciách priamo podriadených generálnemu riaditeľovi pracuje 44 % žien.

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

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

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

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

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

## Firemná filantropia a sponzoring

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

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

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

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

# Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za 1. polrok 2013 (pokračovanie)

## Akciónári

Ku dňu 30. 6. 2013 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.

V priebehu prvého polroka 2013 nedošlo k zmenám vo výške základného imania banky.

### Štruktúra akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. k 30. 6. 2013

AKCIONÁR	PODIEL (%)
UniCredit Bank Austria AG	99,03
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	0,36
Domáci akcionári pod 1 %	0,60
Zahraniční akcionári pod 1 %	0,01



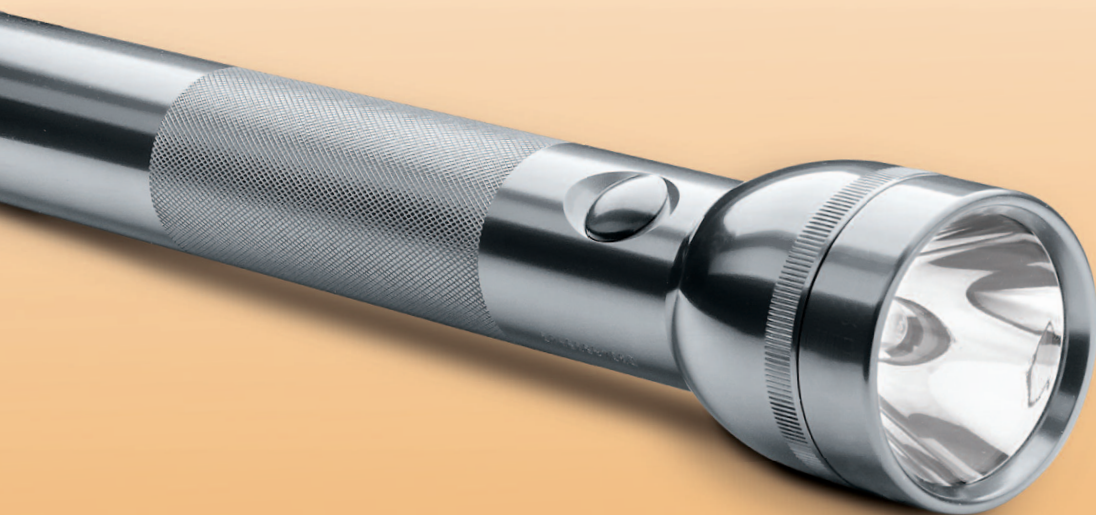
# O B N O V A

## Podpora firmy konkrétnymi činnosťami UniCredit International

” Som vlastníkom malej firmy, ktorá vyrába zariadenia na recykláciu vzácnych kovov. Keď sme vlani vyhrali tender na projekt indickej vlády, potrebovali sme skúseného partnera, ktorý by riadil naše komplexné zahraničné operácie. UniCredit nám dôveroval a poskytol nám počiatočnú záruku, akreditív, ako aj úvery, ktoré sme potrebovali. Vďaka ich podpore sme projekt úspešne dokončili.



Paolo Balestri, Balestri impianti,  
klient UniCreditu v Taliansku



# Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s. k 30. 6. 2013

## Zoznam retailových pobočiek

### Regionálna retailová sieť – Bratislava

POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN
821 08 Bratislava, Krížna 50	02/49 50 41 06
821 08 Bratislava, Krížna 50, BRAC	02/49 50 44 17, 18, 15, 16
811 01 Bratislava, Mostová 6	02/59 42 80 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07
811 03 Bratislava, Panenská 7	02/54 41 89 54, 55
811 06 Bratislava, Nám. 1. mája 18, PARK ONE	02/57 20 23 01, 09
811 08 Bratislava, Dunajská 25	02/57 10 74 10
821 08 Bratislava, Dulovo nám. 13	02/50 20 20 61 – 65
813 33 Bratislava, Šancová 1/A	02/49 50 23 30, 29, 34, 25 02, 25 04
813 33 Bratislava, Šancová 1/A, BiznisDom	02/49 50 25 98
851 01 Bratislava, Einsteinova 18, BSC AUPARK	02/68 20 20 33, 34, 36
811 06 Bratislava, Hurbanovo nám. 1	02/59 30 54 15, 13, 16
821 09 Bratislava, Plynárenská 7/A	02/58 10 30 80, 12, 13
841 04 Bratislava, Dúbravská cesta 2, Westend	02/59 20 20 35
821 09 Bratislava, Trenčianska 56/A	02/58 10 10 75
821 07 Bratislava, Dudvážska 5, NC HRON	02/40 25 57 01 – 06
841 02 Bratislava, Saratovská 6B, Rustica	02/60 30 10 05
821 09 Bratislava, Prievozská 4/A, Apollo BC II	02/58 10 14 05, 403
831 04 Bratislava, Vajnorská 100, Polus CC	02/49 11 48 06, 05, 04, 03, 02, 01
821 04 Bratislava, Ivanská cesta 16, Avion SC	02/48 25 27 01, 02

### Regionálna retailová sieť – Západ I

POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN
917 00 Trnava, Štefánikova 48	033/590 83 09
901 01 Malacky, Záhorácka 51	034/797 92 01
921 01 Piešťany, Nitrianska 5	033/791 08 14
902 01 Pezinok, Holubyho 27	033/690 54 01
909 01 Skalica, Škarniclovská 1	034/690 61 21
905 01 Senica, Hviezdoslavova 61	034/690 91 10
920 01 Hlohovec, M. R. Štefánika 4	033/735 10 19, 11, 12, 14
911 01 Trenčín, Nám. sv. Anny 3	032/650 92 01
915 01 Nové Mesto nad Váhom, Čsl. armády 4	032/748 49 91
907 01 Myjava, Nám. M. R. Štefánika 581/29A	034/698 33 06, 01, 02
957 01 Bánovce nad Bebravou, Jesenského 561/3	038/762 70 11
017 01 Považská Bystrica, M. R. Štefánika 161/4	042/437 99 51
903 01 Senec, Lichnerova 30	02/40 20 20 51

### Regionálna retailová sieť – Západ II

POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN
949 01 Nitra, Štefánikova 13	037/692 60 00
949 01 Nitra, Chrenovská 1661/30, ZOC MAX	037/692 89 01, 02
955 01 Topolčany, Krušovská 19	038/532 70 54
940 62 Nové Zámky, Svätoplukova 1	035/691 12 01 – 21
940 01 Nové Zámky, Majzonovo nám. 2	035/691 34 10 – 15
934 01 Levice, Bernolákova 2	036/635 03 19
929 01 Dunajská Streda, Hlavná 5599/3B	031/590 55 09
924 01 Galanta, Revolučná 1	031/788 45 01 – 10
945 01 Komárno, Nám. M. R. Štefánika 11	035/790 00 61
927 01 Šaľa, Hlavná 12A	031/783 87 01 – 06
971 01 Prievidza, Ul. G. Švéniho 3A	046/518 94 02
930 39 Zlaté Klasy, Pekná cesta 1	031/591 10 14
926 01 Sereď, Dionýza Štúra 1012	031/789 30 94
931 01 Šamorín, Gazdovský rad 49/B	031/562 79 60

### Regionálna retailová sieť – Stred

POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN
010 01 Žilina, Národná 12	041/562 82 38
010 01 Žilina, Veľká okružná 59A	041/562 85 01 – 06
036 01 Martin, M. R. Štefánika 1	043/420 70 22
022 01 Čadca, Palárikova 85	041/430 28 11 – 14
031 01 Lipt. Mikuláš, Nám. osloboditeľov 7	044/547 50 04
034 01 Ružomberok, Mostová 2	044/432 06 58
960 01 Zvolen, Nám. SNP 50	045/524 80 21
974 01 Banská Bystrica, Na Troskách 25, SC EUROPA	048/472 30 01
974 01 Banská Bystrica, Nám. SNP 18	048/471 97 06
984 01 Lučenec, Železničná 15	047/430 35 23
965 01 Žiar nad Hronom, Š. Moyzesa 427	045/678 89 01
977 01 Brezno, ČSA 17	048/670 00 51

# Banková sieť UniCredit Bank Slovakia a. s.

## k 30. 6. 2013 (pokračovanie)

### Regionálna retailová sieť – Východ

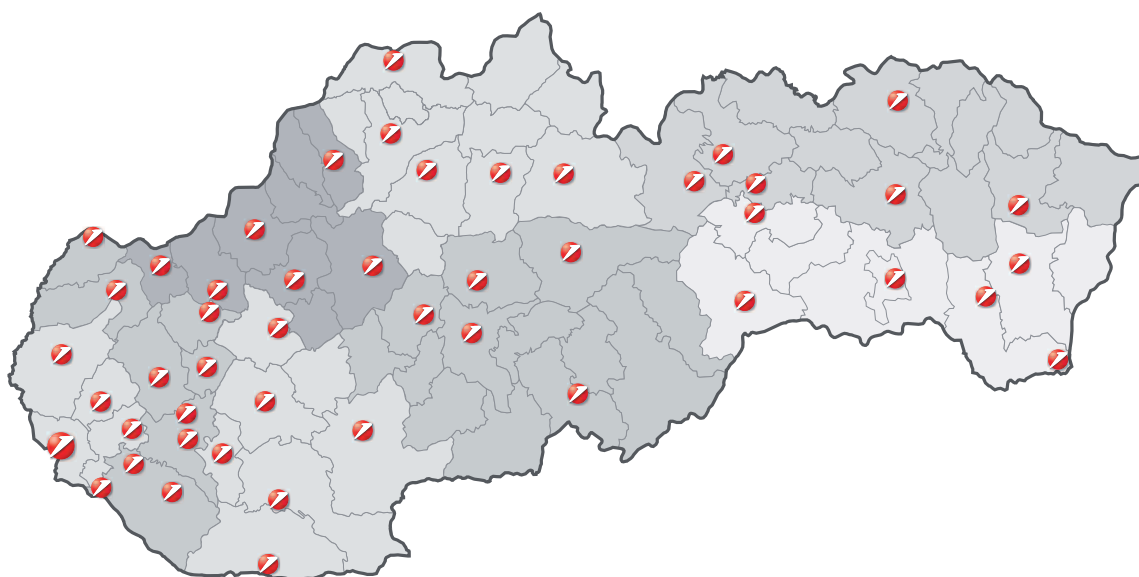
POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN
040 01 Košice, Rooseveltova 10	055/680 51 30
040 01 Košice, Toryská 1/C	055/788 18 64
040 01 Košice, Mlynská 7	055/728 19 02
040 01 Košice, Nám. osloboditeľov, AUPARK	055/726 25 06
071 01 Michalovce, Nám. osloboditeľov 1	056/688 07 01
048 01 Rožňava, Nám. baníkov 33	058/788 07 08
076 43 Čierna nad Tisou, Hlavná 11	056/687 15 41
075 01 Trebišov, M. R. Štefánika 20	056/667 00 19
080 01 Prešov, Hlavná 29	051/772 96 38
080 01 Prešov, Vihorlatská 2A, ZOC MAX	051/756 30 06
085 01 Bardejov, Dlhý rad 17	054/488 04 15
066 01 Humenné, Mierová 64/2	057/786 23 41
058 01 Poprad, Popradské nábr. 18	052/787 03 22
052 01 Spišská Nová Ves, Zimná 56	053/419 71 10
060 01 Kežmarok, Hlavné nám. 3	052/468 00 31
054 01 Levoča, Nám. Majstra Pavla 19	053/418 26 07

## Zoznam firemných pobočiek

POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN	FAX
821 08 Bratislava, Križna 50	02/4950 42 02	02/5542 27 74
917 01 Trnava, Štefánikova 48	033/590 83 30	033/590 83 53
911 01 Trenčín, Nám. sv. Anny 3	032/650 92 02	032/650 92 04
949 01 Nitra, Štefánikova tr. 13	037/692 60 05	037/692 60 50
929 01 Dunajská Streda, Hlavná 5599/3B	031/590 55 38	031/590 55 20
010 01 Žilina, Národná 12	041/562 82 01	041/562 82 04
036 01 Martin, M. R. Štefánika 1	043/420 70 23	043/420 70 05
960 01 Zvolen, Nám. SNP 50	045/524 80 11	045/532 07 00
040 01 Košice, Rooseveltova 10	055/680 51 11	055/623 27 41
080 01 Prešov, Hlavná 29	051/772 96 11, 04	051/772 96 00
058 01 Poprad, Popradské nábr. 18	052/787 03 10	052/772 11 65

## Zoznam pobočiek privátneho bankovníctva

POBOČKA – ADRESA	TELEFÓN	FAX
811 02 Bratislava, Mostová ulica 6	02/594 280 16-17	02/594 280 40
917 01 Trnava, Štefánikova 48	033/5908 311	033/5908 353
949 01 Nitra, Štefánikova tr. 13	037/6926 014	037/6926 050
929 01 Dunajská Streda, Hlavná 3B	031/5905 533	031/5905 520
010 01 Žilina, Národná 12	041/5628 231	041/5628 204
036 80 Martin, M. R. Štefánika 1	043/4207 002	043/4224 892
960 01 Zvolen, Nám. SNP 50	045/5248 049	045/5320 700
040 01 Košice, Rooseveltova 10	055/6805 183	055/6805 184



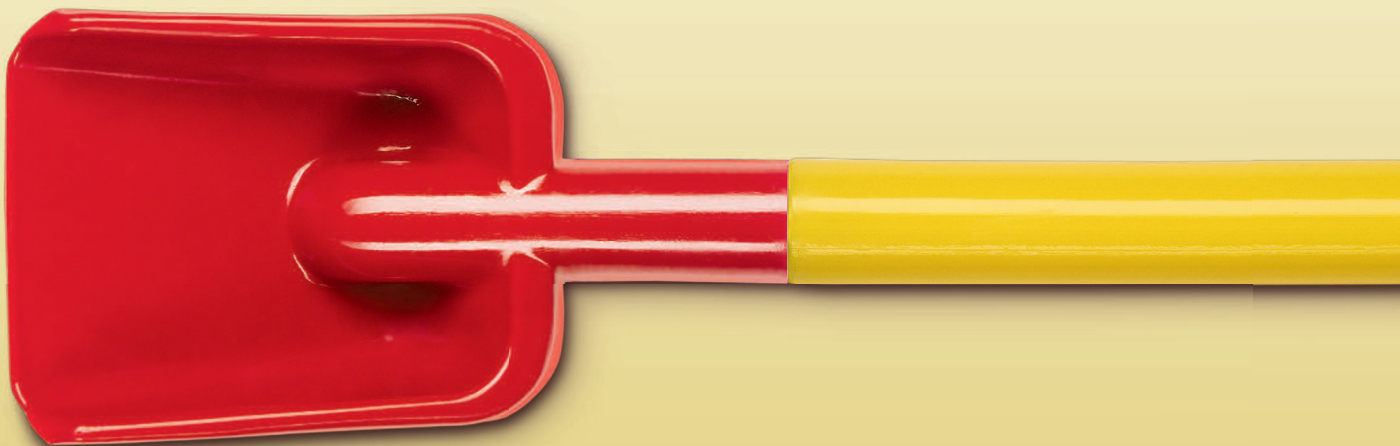


# MIEŠTO POKOJA

## Ako zachrániť klientovi dovolenku

” Keď som na dovolenke v zahraničí stratil svoju Visa kartu, služba núdzového vyplatenia hotovosti, ktorú ponúka UniCredit Bank, ma zachránila pred hroziacou katastrofou. Túto službu som využil dvakrát počas pobytu v Paríži a Moskve a jednoznačne prekonal moje očakávania, pretože mi umožnila zaplatiť za hotel a pokryť aj ostatné výdavky. Ohromila ma jej kvalita a rýchlosť – hotovosť som mal v rukách do hodiny. Táto skúsenosť ma naučila, že moja banka je stopercentne pripravená kedykoľvek mi pomôcť aj v tej najzložitejšej situácii. Teraz už viem, že čokoľvek budem potrebovať, môžem sa spoľahnúť na odborné rady a skutočné riešenia od UniCreditu. “

Yurov Valeriy Anatolievich,  
klient UniCredit Bank na Ukrajine





# Mimoriadna individuálna účtovná zvierka

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

## Obsah

---

Správa nezávislého audítora	28
Individuálny výkaz o finančnej situácii	29
Individuálny výkaz komplexného výsledku	30
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	31
Individuálny výkaz peňažných tokov	33
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	34

## UniCredit Bank Slovakia a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za 6 mesiacov, ktoré sa skončili k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

#### **Zodpovednosť audítora**

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnuť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, mimoriadna individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. júnu 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za 6 mesiacov, ktoré sa skončili k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

#### **Zdôraznenie skutočnosti**

Upozorňujeme na poznámky 2 (b) a 41 k mimoriadnej individuálnej účtovnej závierke, v ktorých sa uvádza, že banka v dôsledku prebiehajúceho zlúčenia k 1. decembru 2013 zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stane UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

#### **Iná skutočnosť**

Audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2012 vykonal iný audítor, ktorý dňa 4. marca 2013 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienенý názor.

Bratislava 26. augusta 2013

Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

# Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013

UniCredit Bank Slovakia a. s.

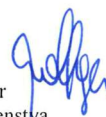
## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013

	Poznámky	30. 06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	153 609	366 556
Majetok na obchodovanie	9	55 890	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	3 205	3 182
Pohľadávky voči bankám	11	19 707	118 204
Pohľadávky voči klientom	12	3 037 502	2 913 952
Investičné cenné papiere	14	598 225	508 326
Majetok a vybavenie	15	34 502	35 309
Nehmotný majetok	16	1 314	3 238
Daň z príjmov – pohľadávka	23	-	1 785
Odložená daňová pohľadávka	24	20 423	17 899
Ostatný majetok	17	1 417	3 067
Náklady a príjmy budúcich období		1 702	676
		<u>3 927 496</u>	<u>4 027 134</u>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodovania	9	26 560	42 310
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	23 158	34 071
Závazky voči bankám	18	528 989	357 922
Závazky voči klientom	19	2 563 684	2 749 999
Prijaté úvery	20	152 389	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	21	137 727	108 515
Rezervy	22	27 713	22 804
Daň z príjmov – záväzok	23	787	-
Ostatné záväzky		5 476	4 637
Výnosy a výdavky budúcich období		6 325	7 068
		<u>3 472 808</u>	<u>3 576 617</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	25	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	26	219 195	215 024
		<u>454 688</u>	<u>450 517</u>
		<u>3 927 496</u>	<u>4 027 134</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 34 až 107, bola schválená predstavenstvom dňa 26. augusta 2013 a podpísaná:



Miroslav Štokendl  
predseda predstavenstva



Franz Wolfger  
člen predstavenstva  
a riaditeľ Finančnej divízie

Účtovná závierka bola pripravená osobou zodpovednou za prípravu účtovnej závierky a podpísaná:

Viera Durajová  
riaditeľka účtovníctva



# Individuálny výkaz komplexného výsledku za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

	Poznámky	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Úrokové výnosy	28	56 815	124 071
Úrokové náklady	29	(17 518)	(48 583)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>		<b>39 297</b>	<b>75 488</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	30	22 722	39 872
Náklady na poplatky a provízie	30	(3 629)	(7 112)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>30</b>	<b>19 093</b>	<b>32 760</b>
Čistý zisk z obchodovania	31	4 737	9 442
Ostatné výnosy		367	452
		5 104	9 894
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>63 494</b>	<b>118 142</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(38 148)	(78 124)
Odpisy majetku a vybavenia	15	(2 257)	(4 553)
Odpisy nehmotného majetku	16	(1 927)	(3 846)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(42 332)</b>	<b>(86 523)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>		<b>21 162</b>	<b>31 619</b>
Čisté (zníženie hodnoty) /rozpustenie pohľadávok	13	(14 151)	3 054
Čisté (zníženie hodnoty) /rozpustenie majetku a vybavenia	15, 16	3	1 364
Zníženie hodnoty ostatného majetku	17	(35)	(116)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	22	691	(19 403)
<b>Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky</b>		<b>7 670</b>	<b>16 518</b>
Náklady súvisiace so zlúčením		(580)	–
Mimoriadny príspevok do FOV		(5 600)	–
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 490</b>	<b>16 518</b>
Daň z príjmov	33	(296)	(916)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 194</b>	<b>15 602</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		832	(60)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		–	–
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		209	19 570
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		2 079	2 274
<b>Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>		<b>3 120</b>	<b>21 784</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>4 314</b>	<b>37 386</b>
<b>Základný a zriadený zisk na akciu (vypočítaný v EUR na akciu)</b>	<b>34</b>	<b>0,03</b>	<b>0,41</b>

Poznámky uvedené na stranách 34 až 107 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

	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	Spolu tis. eur
<b>K 1. januáru 2012</b>	<b>235 493</b>	<b>177 387</b>	<b>40 041</b>	<b>(23 243)</b>	<b>(1 205)</b>	<b>428 473</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>						
Zisk za rok 2012	–	15 602	–	–	–	15 602
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	–	–	–	19 570	–	19 570
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	–	–	–	2 274	–	2 274
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	–	–	–	–	(60)	(60)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	–	–	–	–	–	–
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	–	–	–	21 844	(60)	21 784
Komplexný výsledok za rok	–	15 602	–	21 844	(60)	37 386
<b>Vzťahy s vlastníkmi</b>						
Nevyzdvihnuté dividendy	–	(15 342)	–	–	–	(15 342)
Presuny	–	(3 176)	3 176	–	–	–
<b>K 31. decembru 2012</b>	<b>235 493</b>	<b>174 471</b>	<b>43 217</b>	<b>(1 399)</b>	<b>(1 265)</b>	<b>450 517</b>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 34 až 107 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (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	Spolu tis. eur
<b>K 1. januáru 2013</b>	<b>235 493</b>	<b>174 471</b>	<b>43 217</b>	<b>(1 399)</b>	<b>(1 265)</b>	<b>450 517</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>						
Zisk za 1. polrok 2013	–	1 194	–	–	–	1 194
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	–	–	–	209	–	209
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	–	–	–	2 079	–	2 079
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	–	–	–	–	832	832
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	–	–	–	–	–	–
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	–	–	–	2 288	832	3 120
Komplexný výsledok za 1. polrok 2013	–	1 194	–	2 288	832	4 314
<b>Vzťahy s vlastníkmi</b>						
Dividendy	–	–	–	–	–	–
Presuny	–	(1 560)	1 560	–	–	–
Zlúčenie s UniCredit CAIB Slovakia, a.s.	–	(143)	–	–	–	(143)
<b>K 30. júnu 2013</b>	<b>235 493</b>	<b>173 962</b>	<b>44 777</b>	<b>889</b>	<b>(433)</b>	<b>454 688</b>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 34 až 107 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

# Individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

	Poznámky	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b>35</b>	<b>(14 670)</b>	<b>(28 906)</b>
(Zvýšenie)/ zníženie stavu cenných papierov na obchodovanie		(17 294)	1 948
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika		–	(1 393)
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok voči bankám		98 497	(94 890)
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(137 624)	42 703
Zníženie stavu ostatného majetku		589	807
Zníženie stavu záväzkov z obchodovania		–	(2 809)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika		–	12 912
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		175 468	(182 103)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(187 984)	360 380
Použitie rezerv		–	(1 500)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu ostatných záväzkov		96	(1 486)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		(82 922)	105 663
Platené úroky		(19 339)	(55 916)
Prijaté úroky		59 859	122 789
Zaplatená daň z príjmov		(1 180)	(7 268)
<b>Čisté peňažné toky z / (použitý v) prevádzkových činnostiach</b>		<b>(43 582)</b>	<b>165 268</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup investičných cenných papierov		(277 046)	(132 893)
Predaj investičných cenných papierov		177 736	210 881
Nákup majetku a vybavenia		(1 451)	(2 274)
(Nákup)/ Predaj nehmotného majetku		(3)	1
<b>Čistý peňažný tok z investičných činnostiach</b>		<b>(100 764)</b>	<b>75 715</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Splatenie prijatých úverov		(96 829)	(42 626)
Emisia dlhových cenných papierov		30 000	–
Splatenie dlhových cenných papierov		(1 772)	(7 695)
Vyplatené dividendy		–	(15 342)
<b>Čistý peňažný tok (použitý v)/ z finančných činností</b>		<b>(68 601)</b>	<b>(65 663)</b>
<b>Čisté (zníženie)/ zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(212 947)</b>	<b>175 320</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>		<b>366 556</b>	<b>191 236</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>7</b>	<b>153 609</b>	<b>366 556</b>

Poznámky uvedené na stranách 34 až 107 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

## 1. Všeobecné informácie

UniCredit Bank Slovakia a. s. („banka“) je spoločnosť založená v Slovenskej republike. Sídlo banky je na Šancovej 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00681709, daňové identifikačné číslo 2020372618. Banka bola založená 31. mája 1990 a zaregistrovaná v obchodnom registri 2. júla 1990. Vlastníkom najväčšej skupiny, pre ktorú je banka dcérskou spoločnosťou, je UniCredit S.p.A., banka založená v Taliansku.

### Štruktúra akcionárov k 30. júnu 2013 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 so sídlom prevažne na území Slovenskej republiky.

Centrála banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má banka rozmiestnených 74 pobočiek.

Účtovná závierka spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2012, bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 22. apríla 2013.

Účtovná závierka banky je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky hlavnej materskej spoločnosti UniCredit S.p.A. („skupina“). Táto účtovná závierka je k dispozícii na adrese Piazza Cordusio, 20123 Miláno, Taliansko. Priamou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko.

Zoznam členov predstavenstva:

Miroslav Štokendl – predseda, opätovne od 1. 4. 2013  
Marco Cravario – podpredseda, od 4. 4. 2013  
Franz Wolfger, opätovne od 1. 4. 2013  
Zuzana Žemlová, opätovne od 1. 4. 2013  
Monika Kohútová, opätovne od 4. 5. 2013

Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger – predseda, opätovne od 22. 4. 2013  
Gerhard Deschkan – podpredseda  
Alberto Devoto  
Alessio Pomasan, opätovne od 22. 4. 2013  
Jaroslav Hazlinger  
Jana Szászová  
Simone Marcucci  
Slávka Jánošíková  
Viera Durajová, opätovne od 14. 5. 2013

Zoznam členov Výboru pre audit:

Heinz Meidlinger  
Alberto Devoto  
Gerhard Deschkan

## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

### (a) Vyhlásenie o súlade

Mimoriadna individuálna účtovná závierka („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013 a porovnateľné údaje za rok 2012 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov), do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

### (b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Zostavenie uvedenej mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Mimoriadna individuálna účtovná závierka spoločnosti bola zostavená k 30. júnu 2013 v dôsledku zlúčenia banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s., o ktorom rozhodlo valné zhromaždenie akcionárov banky dňa 19. júna 2013 na základe rozhodnutia skupiny po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska. Banka zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom bude UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodný deň pre účtovníctvo a dane z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený na 1. júla 2013. Právne zlúčenie nadobudne účinnosť k 1. decembru 2013. Zlúčená spoločnosť bude na území Slovenskej republiky podnikáť formou pobočky zahraničnej banky zapísanej do obchodného registra.

Táto mimoriadna individuálna účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zlúčenia, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

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

### (c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka je vyjadrená v eurách, ktoré sú funkčnou menou banky. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené – okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

### (d) Použitie odhadov a úsudkov

Príprava účtovnej závierky 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 od týchto odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia banky.

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) Zmeny v účtovných metódach

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. júna 2013.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

### (a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá vo výmennom kurze publikovanom Európskou centrálnou bankou platnom v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou 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 v 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 možno priamo priradiť k nadobudnutiu, vydaniu alebo k vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy a náklady z majetku a zo 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 poskytnuté súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas obdobia trvania úverového rámca.

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

### (d) Čistý zisk z obchodovania

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

### (e) Dividendy

Príjem z dividend je vykázaný, keď vznikne právo na získanie výnosu.

### (f) Uhradené platby z lízingu

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú v zisku alebo v strate počas obdobia trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas obdobia 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 obdobia nájmu tak, aby bola vytvorená stála periodická úroková miera na zostatok záväzku.

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

## **(g) Daň z príjmov**

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

Splatnú daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odložená daň z príjmov je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov na účely výkazníctva a hodnotami na daňové účely. Odložená daň je vypočítaná 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 možno 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 realizovať daňový úžitok, ktorý sa ich týka.

## **(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 časti. 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 tiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymáhateľné.

### *(iii) Kompenzácia*

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich čistá hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, keď 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, keď 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 rozdiel 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 na kotácii stanovenej dilerom 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

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

peňažných tokov alebo opčný oceňovací model. Použitá oceňovacia metóda v maximálnej miere využíva 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 preskupenia) 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 ho použil iný účastník 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 nevykazovaného 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 vplyv na budúci peňažný tok z majetku a tento vplyv možno 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 udelenú úľavu 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 na skupinu majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v banke alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v banke.

Banka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku, ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, je uvažované skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, ale zatiaľ nebolo 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. Pravdepodobnosť 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 úročených 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 nasledujúca 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 súčiastkach komplexného výsledku, do hospodárskeho výsledku ako úprava vo vykazovaní. Kumulatívna strata, ktorá je vyčlenená z ostatných súčiastok komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku, je rozdielom medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou zníže-

nou o straty zo zníženia hodnoty pôvodne vykazované v hospodárskom výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

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 potom, čo bola strata vykázaná v hospodárskom výsledku, je táto strata odúčtovaná v sume pôvodne vykazanej 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 vymáhateľnosti 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 lehotou splatnosti do troch mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a ktoré používa banka 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 na účely predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo sú držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Súčasťou tohto portfólia sú deriváty na obchodovanie.

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykázanými 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 na účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii (bod 10 poznámok).

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.

Vyrovňovanie zmien reálnej hodnoty derivátov určených na riadenie rizika závisí od ich klasifikácie do nasledujúcich kategórií:

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

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku, alebo pevného podsvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané v hospodárskom výsledku spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré možno priamo priradiť k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku vo výkaze komplexného výsledku ako zabezpečovaná položka).

Ak uplynie platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, derivát nespĺňa kritériá na 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 lehotu životnosti danej položky.

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

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom, alebo s vysoko pravdepodobnou predpokladanou



# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

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 uplynie platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, alebo ak derivát nespĺňa kritériá na 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 tam zostáva 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 zúčtuje cez hospodársky výsledok.

### *(iii) 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 so stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom, a banka ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, je tento vzťah vykazovaný ako finančný lízing a pohľadávka rovnajúca sa 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 budúcemu 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 so stanoviteľnými splátkami a s pevnou lehotou 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 nemožno 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 získa 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 predtým vykázaný vo výkaze komplexného výsledku sú preklasifikované do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.



## (n) Majetok a vybavenie

### (i) Vykazovanie a oceňovanie

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

Obstarávacie náklady zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Kúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

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

### (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 možno 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 lehoty použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas lehoty nájmu, resp. lehoty použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované lehoty 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, lehota 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 lehoty použiteľnosti softvéru, ktorá sa pohybuje v rozmedzí od dvoch do piatich rokov.

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

Prenájom 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 lízingových 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. Banka nevyužíva majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu.

Všetky ostatné nájom 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 (účtovné zásady 3 (g)) 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, keď 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

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

v používaní (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní je odhad budúcich peňažných tokov 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, keď nastala zmena v odhade použitém 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 nevykázalo.

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

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.

Ak banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohód o pôžičke akcií na spätné odkúpenie majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva sa vykáže ako prijatý vklad a podkladové aktívum je vykázané v účtovnej závierke banky.

### (s) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, keď 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 si vyžiada 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, keď banka schválí podrobný a formálny plán na reštrukturalizáciu a reštrukturalizácia sa začala alebo bola oznámená verejne. K budúcim prevádzkovým nákladom sa rezerva nevytvára.

Rezerva na nevýhodné zmluvy sa vykáže vtedy, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú 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 poskytnutí.

#### (ii) Požitky po skončení zamestnania

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

#### (iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej 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 možno spoľahlivo oceniť.

### (u) Zisk na akciu

Banka uvádza údaje o základnom a zriadenom zisku na akciu pre kmeňové akcie. Základný zisk na akciu sa vypočíta 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 zaoberajúcou sa 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 6).

#### **(w) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

**IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

IFRS 13 definuje reálnu hodnotu, poskytuje usmernenie, ako určiť reálnu hodnotu, a požaduje zverejnenie informácií o ocenení v reálnej hodnote. IFRS 13 však nemení požiadavky týkajúce sa položiek, ktoré by sa mali oceniť alebo zverejniť v reálnej hodnote.

**Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vysoká hyperinflácia a Zrušenie pevných termínov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

V prvom dodatku sa odkaz na pevný termín „1. januára 2004“ nahrádza „termínom prechodu na IFRS“, čím sa eliminuje povinnosť spoločností uplatňujúcich po prvýkrát IFRS upraviť ukončenie vykazovania transakcií, ktoré vznikli pred dátumom prechodu na IFRS. Druhý dodatok poskytuje účtovnej jednotke návod, ako pokračovať v prezentovaní finančných výkazov podľa IFRS po skončení obdobia, kedy účtovná jednotka nemohla dodržiavať IFRS, pretože jej funkčná mena bola predmetom vysokej hyperinflácie.

**Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vládne úvery, prijaté EÚ dňa 4. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

Tento dodatok sa zaoberá tým, ako by pri prechode na IFRS mala účtovná jednotka uplatňujúca IFRS po prvýkrát účtovať vládny úver s úrokovou sadzbou, ktorá je nižšia ako trhová sadzba. Ďalej upravuje výnimku z retrospektívneho uplatňovania IFRS, ktorá účtovným jednotkám uplatňujúcim IFRS po prvýkrát poskytuje rovnakú úľavu ako existujúcim zostavovateľom účtovnej závierky podľa IFRS v roku 2008, kedy bola príslušná požiadavka zapracovaná do IAS 20 „Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej pomoci“.

**Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

Tieto dodatky požadujú informácie o všetkých zaúčtovaných finančných nástrojoch, ktoré sú vzájomne započítané v súlade s odsekom 42 IAS 32. Ďalej požadujú zverejňovanie informácií o zaúčtovaných finančných nástrojoch, ktoré sú predmetom vymáhateľných rámcových dohôd o vzájomnom započítaní a podobných dohôd, hoci nie sú započítané podľa IAS 32.

**Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr)**

Tieto dodatky požadujú, aby spoločnosti zostavujúce účtovnú závierku podľa IFRS zoskupili položky ostatného súhrnného zisku, ktoré možno reklasifikovať do výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát. Dodatky tiež potvrdzujú existujúce požiadavky, podľa ktorých by sa položky ostatného súhrnného zisku a výsledku hospodárenia mali prezentovať v jednom výkaze alebo v dvoch po sebe nasledujúcich výkazoch.

**Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

IAS 12 požaduje, aby účtovná jednotka oceňovala odloženú daň týkajúcu sa majetku v závislosti od toho, či účtovná jednotka očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku používaním alebo predajom. Posúdenie, či sa účtovná hodnota vysporiada používaním alebo predajom, môže byť zložitá a subjektívne v prípadoch, keď sa majetok oceňuje podľa modelu ocenenia v reálnej hodnote upraveného v IAS 40 „Investičný nehnuteľný majetok“. Tento dodatok poskytuje praktické riešenie uvedeného problému stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom.

**Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

Tieto dodatky prinášajú dôležité zlepšenia, a to (1) elimináciou možnosti odložiť účtovanie ziskov a strát, tzv. „koridorovej metódy“, čím sa zlepši porovnateľnosť a vernosť prezentácie, (2) zefektívnením prezentácie zmien majetku a záväzkov vyplývajúcich z definovaného plánu požitkov vrátane požiadavky vykázat precenenia v ostatnom súhrnnom zisku, čím

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

sa uvedené zmeny oddelia od zmien, ktoré mnohí vnímajú ako výsledok bežnej činnosti účtovnej jednotky, a (3) zvýšením požiadaviek na zverejňovanie v súvislosti s definovanými plánmi požítok, v dôsledku čoho sa budú poskytovať lepšie informácie o charakteristikách definovaných plánov požítok a o rizikách, ktorým sú účtovné jednotky vystavené v dôsledku účasti na týchto plánoch.

**Dodatky k rôznym štandardom „Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS (2012)“, vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS zverejneného dňa 17. mája 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie prijaté EÚ dňa 27. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

Cieľom dodatkov k rôznym štandardom a interpretáciám vyplývajúcich z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32 a IAS 34) je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky vysvetľujú požadované účtovanie v prípadoch, v ktorých sa predtým umožňoval voľný výklad. K najdôležitejším zmenám patria nové a revidované požiadavky, ktoré sa týkajú: (i) opakovaného uplatnenia IFRS 1, (ii) nákladov na prijaté úvery a pôžičky podľa IFRS 1, (iii) vysvetlenia požiadaviek na porovnateľné informácie, (iv) klasifikácie obslužných zariadení, (v) daňového vplyvu distribúcie vlastníkom kapitálových nástrojov, (vi) priebežného finančného výkazníctva a informácií o segmentoch v súvislosti s celkovým majetkom a záväzkami.

**IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“, prijatá EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

V interpretácii sa uvádza, že náklady na skrývku by sa mali účtovať ako prírastok alebo zhodnotenie existujúceho majetku a že táto zložka by sa mala odpisovať počas očakávanej životnosti identifikovanej zložky rudného telesa, ktorá je dostupnejšia v dôsledku skrývky (pomocou metódy počtu vyrobených jednotiek, pokiaľ neexistuje vhodnejšia metóda).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

**IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

IFRS 10 nahrádza pravidlá o konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ a v interpretácii SIC 12 „Konsolidácia – účtovné jednotky na špeciálny účel“ tým, že pre všetky účtovné jednotky zavádza jednotný konsolidačný model na základe kontroly bez ohľadu na charakter podniku, do ktorého sa investuje (t. j. či je účtovná jednotka kontrolovaná na základe hlasovacích práv investorov alebo iných zmluvných dojednaní, ako je to bežné v prípade účtovných jednotiek na špeciálny účel). Kontrola v zmysle IFRS 10 vychádza z toho, či má investor 1) moc nad podnikom, do ktorého investuje, 2) expozíciu alebo práva na variabilné výnosy zo svojej účasti v podniku, do ktorého investuje, a 3) schopnosť využívať svoju moc nad podnikom, do ktorého investuje, s cieľom ovplyvniť výšku výnosov.

**IFRS 11 „Spoločné dohody“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

IFRS 11 zavádza nové účtovné požiadavky pre spoločné dohody a nahrádza IAS 31 „Podiely v spoločnom podnikaní“. Možnosť uplatňovať proporcionálnu konsolidačnú metódu pri účtovaní spoluovládaných subjektov je odstránená. V IFRS 11 sa ďalej eliminuje spoluovládaný majetok a rozlišuje sa len medzi spoločnými prevádzkami a spoločnými podnikmi. Spoločná prevádzka je spoločná dohoda, v ktorej majú zmluvné strany so spoločnou kontrolou právo na majetok a povinnosti zo záväzkov. Spoločný podnik je spoločná dohoda, v ktorom majú zmluvné strany so spoločnou kontrolou právo na čistý majetok.

**IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

IFRS 12 vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných a nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Cieľom IFRS 12 je vyžadovať informácie, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia posúdiť základ kontroly, akékoľvek obmedzenia konsolidovaného majetku a záväzkov, vystavenie rizikám vyplývajúcim z účasti v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách a účasti vlastníkov nekontrolovaných podielov na činnostiach konsolidovaných účtovných jednotiek.

**IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku sa nezmenili a sú zahrnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10.

**IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

IAS 28 je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12.

**Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná zvierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)**

Cieľom uvedených dodatkov je poskytnúť dodatočnú úľavu pri prechode na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12, a to „obmedzením požiadavky poskytnúť upravené porovnateľné informácie len na predchádzajúce porovnateľné obdobie“. V dodatkoch k IFRS 11 a IFRS 12 sa navyše odstránila požiadavka poskytnúť porovnateľné informácie za obdobia predchádzajúce bezprostredne predchádzajúcemu obdobiu.

**Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: prezentácia“ – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

Dodatky vysvetľujú uplatnenie pravidiel vzájomného započítania a zameriavajú sa na štyri hlavné oblasti: (a) význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“; (b) uplatnenie simultánnej realizácie a vyrovnania, (c) vzájomné započítanie záruk, (d) zúčtovacia jednotka na uplatnenie požiadaviek vzájomného započítania.

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 30. júnu 2013:

**IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr)**

Rada IASB vydala IFRS 9 „Finančné nástroje“ 12. novembra 2009. Dňa 28. októbra 2010 Rada IASB znovu vydala IFRS 9, do ktorého zapracovala nové požiadavky týkajúce sa účtovania finančných záväzkov a do

ktorého preniesla požiadavky zo štandardu IAS 39 týkajúce sa ukončenia vykazovania finančného majetku a finančných záväzkov. V štandarde sa uplatňuje jednotný prístup pri rozhodovaní o tom, či sa bude finančný majetok oceňovať v amortizovaných nákladoch alebo v reálnej hodnote, čím sa nahrádza množstvo rôznych pravidiel uvedených v IAS 39. Prístup v IFRS 9 vychádza z toho, ako účtovná jednotka riadi svoje finančné nástroje (podnikateľský model účtovnej jednotky), a z charakteristik zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku. Nový štandard tiež vyžaduje použitie jednotnej metódy zníženia hodnoty, ktorá nahradí množstvo rôznych metód zníženia hodnoty upravených v IAS 39. Nové požiadavky týkajúce sa účtovania finančných záväzkov riešia problém volatility hospodárskeho výsledku, ktorá vzniká v dôsledku toho, že sa emitent rozhodne oceniť svoj dlh v reálnej hodnote. Rada IASB sa rozhodla ponechať existujúce ocenenie v amortizovaných nákladoch pre väčšinu záväzkov s tým, že zmeny sa týkajú len potreby riešiť problém vlastných úverov. Účtovná jednotka, ktorá sa rozhodne oceniť záväzok v reálnej hodnote, vykáže v zmysle nových požiadaviek časť zmeny reálnej hodnoty v dôsledku zmien vlastného úverového rizika účtovnej jednotky v ostatnom súhrnnom zisku vo výkaze ziskov a strát, a nie v hospodárskom výsledku.

**Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie**

V dodatkoch sa odkladá povinný deň účinnosti z 1. januára 2013 na 1. januára 2015. Uvedené dodatky tiež oslobodzujú od povinnosti upraviť porovnateľnú účtovnú zvierku o vplyv uplatnenia IFRS 9. Toto oslobodenie bolo pôvodne určené len pre spoločnosti, ktoré sa rozhodli uplatniť IFRS 9 pred rokom 2012. Namiesto toho sa bude požadovať dodatočné prechodné zverejňovanie, ktoré investorom pomôže pochopiť účinok prvého uplatnenia IFRS 9 na klasifikáciu a ocenenie finančných nástrojov.

**Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná zvierka“, IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 „Individuálna účtovná zvierka“ – Investičné subjekty (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**

Dodatky poskytujú výnimku z požiadaviek na konsolidáciu upravených v IFRS 10 a požadujú, aby investičné účtovné jednotky nekonsolidovali konkrétne dcérske spoločnosti, ale vykonali ich ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. V dodatkoch sa tiež uvádzajú požiadavky na zverejňovanie pre investičné účtovné jednotky.

**Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)**



# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

Uvedené dodatky k IAS 36 s úzkym rozsahom pôsobnosti sa týkajú zverejňovania informácií o návratnej hodnote majetku so zníženou hodnotou, ak táto hodnota vychádza z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie. Pri vypracovaní IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“ sa Rada IASB rozhodla, že pripraví dodatky k IAS 36, v zmysle ktorých sa bude vyžadovať zverejňovanie návratnej hodnoty majetku so zníženou hodnotou. Súčasný dodatok objasňuje pôvodný zámer Rady IASB, podľa ktorého sa rozsah týchto zverejnení obmedzuje na návratnú hodnotu majetku so zníženou hodnotou, ktorá vychádza z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie.

**Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie“ – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia**  
(s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

Dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti umožňujú pokračovať v účtovaní zabezpečenia vtedy, keď sa vykoná novácia derivátu, ktorý bol označený ako zabezpečovací nástroj, s cieľom zúčtovania s centrálnou protistranou z titulu zákonov alebo predpisov, ak sa splnia určité podmienky (v danom kontexte novácia naznačuje, že zmluvné strany súhlasia s nahradením pôvodnej protistrany novou protistranou).

**IFRIC 21 „Odvody“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

IFRIC 21 je interpretáciou IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“. IAS 37 stanovuje kritériá účtovania záväzkov. Jedným z týchto kritérií je požiadavka, aby účtovná jednotka mala existujúci záväzok v dôsledku minulej udalosti (tzv. udalosti zakladajúcej záväzok). Interpretácia vysvetľuje, že udalosť zakladajúca záväzok úhrady odvodu je v príslušných právnych predpisoch opísaná ako činnosť, ktorá aktivuje úhradu odvodu.

Vedenie banky očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie banky ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

## 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 na zmluvnú stranu, 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 vymáhateľných peňažných tokov je nezávisle schválený členom predstavenstva zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Skupinové opravné položky sú posudzované, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde možno objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a individuálne zníženie hodnoty nemožno identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni manažment berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť a koncentračné a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku potrebnej opravnej položky sú prijaté predpoklady na stanovenie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a sú zadané požadované vstupné údaje založené na historickej skúsenosti a na súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov pre špecifickú zmluvnú stranu a od predpokladov a parametrov modelu použitého pri výpočte skupinových opravných položiek.

K 31. decembru 2012 banka vykonala stresové testovanie priemerného PD (probability of default – pravdepodobnosť zlyhania) používaného pri výpočte IBNR opravných položiek na zníženie hodnoty pre portfólio firemných klientov. Ak by sa pôvodné priemerné PD vo výške 2,77% zvýšilo na 5,74%, spôsobilo by to nárast IBNR opravných položiek na zníženie hodnoty o 4 338 tis. eur. IBNR opravné položky na zníženie hodnoty sú portfóliové opravné položky na úvery bez identifikovaného znehodnotenia. K 30. júnu 2013 banka takéto stresové testovanie nevykonala.

#### *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 sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

#### *Rezervy*

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

#### *Dane*

Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

### Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky zahŕňajú:

#### *Oceňovanie finančných nástrojov*

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej 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 nasledujúcich 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 významné 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



# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

základe stanovenej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré treba 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 na kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú číslu súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien, a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú 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 hodnotiacich modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, sú 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 manažérskych úsudkov a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pre výber vhodného modelu oceňovania, určenie očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určenie pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a pre výber vhodnej diskontnej sadzby.

### Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky pokračovanie

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 30. júnu 2013 nasledujúce:

	Pozn	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Majetok</b>					
Majetok na obchodovanie	9	12 877	43 013	–	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	–	3 205	–	3 205
Investičné cenné papiere	14	–	598 225	–	598 225
		<b>12 877</b>	<b>644 443</b>	<b>–</b>	<b>657 320</b>
<b>Závazky</b>					
Závazky z obchodovania	9	–	26 560	–	26 560
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	–	23 158	–	23 158
		<b>–</b>	<b>49 718</b>	<b>–</b>	<b>49 718</b>

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2012 nasledujúce:

	Pozn	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Majetok</b>					
Majetok na obchodovanie	9	5 056	49 884	–	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	–	3 182	–	3 182
Investičné cenné papiere	14	–	508 326	–	508 326
		<b>5 056</b>	<b>561 392</b>	<b>–</b>	<b>566 448</b>
<b>Závazky</b>					
Závazky z obchodovania	9	–	42 310	–	42 310
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	–	34 071	–	34 071
		<b>–</b>	<b>76 381</b>	<b>–</b>	<b>76 381</b>

Banka nemala žiaden majetok ani záväzky v stupni 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012, a k 30. júnu 2013.

#### *Klasifikácia finančného majetku a záväzkov*

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

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov ako „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či banka 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 požadujú účtovné postupy, 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 celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík

### (a) Úvod

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

- úverovému riziku,
- riziku likvidity,
- trhovému riziku.

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

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

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

### Stratégia pri používaní finančných nástrojov

Banka prijíma od zákazníkov vklady pri dohodnutých sadzbách a na rôzne obdobia (najbežnejšie sú však krátkodobé vklady). Banka sa snaží dosiahnuť zisk z úrokovej marže investovaním týchto finančných prostriedkov do kvalitných aktív, napr. štátnych dlhopisov, eurobondov, pokladničných poukážok a úverov poskytovaných klientom s prijateľným úverovým rizikom. Banka poskytuje úvery prevažne právnickým osobám, avšak intenzívny rast zaznamenáva oblasť úverov obyvateľstvu. Banka má licenciu na poskytovanie hypotekárnych úverov. Marža sa dosahuje buď prostredníctvom poskytovania úverov na dlhšie obdobie, alebo využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom riziko likvidity sa riadi tak, aby sa pohybovalo v limitoch, ktoré sú

v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska („NBS“), ako aj skupiny UniCredit S.p.A.

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

### Regulačné požiadavky

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

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledujúci:

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

### (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. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, riziko krajiny a odvetvia).

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

### Riadenie úverového rizika

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

- *Príprava smerníc úverového rizika* v súlade so smernicami materskej spoločnosti obsahujúcimi požiadavky na zabezpečenie, hodnotenie úverového rizika, stupeň rizika a vykazovanie, dokumentačné a právne požiadavky a súlad so zákonnými a s regulačnými požiadavkami.
- *Vytvorenie kompetenčnej štruktúry* na schvaľovanie a obnovu úverových liniek. Oprávnenia na schvaľovanie a obnovu úverových liniek sú udelené podľa kompetenčných stupňov schvaľovaných predstavenstvom. Vyššie úverové linky sú schvaľované predstavenstvom a/alebo zodpovednými útvarmi materskej spoločnosti.
- *Posudzovanie a stanovenie úverového rizika.* Všetky úvery musia byť prehodnotené oprávneným kompetenčným stupňom pred poskytnutím úverovej linky klientovi. Prehodnotenie a obnovenie úverovej linky sú predmetom rovnakého schvaľovacieho procesu.
- *Obmedzenie koncentrácie úverovej angažovanosti* voči protistranám, územiám, odvetviám (pre úvery) a krajine, zúčtovaniu a úverovej linke (treasury obchody).
- *Príprava a uplatňovanie rizikových ratingov banky* s cieľom rozdeliť úvery podľa stupňa rizika finančnej straty, ktorej musí banka čeliť, a upozorňovanie manažmentu na možné riziká. Rizikový rating sa používa pri určení potreby vytvorenia opravných položiek voči špecifickým úverom. V súčasnosti používaný systém rizikových ratingov pozostáva z desiatich stupňov zodpovedajúcich rôznym stupňom rizika nesplatenia pohľadávky. Daný kompetenčný stupeň je zodpovedný za správne priradenie rizikového ratingu. Rizikový rating je predmetom pravidelných kontrol.
- *Kontrola dodržiavania* určených úverových limitov vrátane limitov pre jednotlivé odvetvia, krajiny a produktové typy jednotlivými oddeleniami. Príprava pravidelných správ o kvalite portfólia pre vyšší manažment a následná vhodná náprava.

- *Presadzovanie najlepších spôsobov* na riadenie úverového rizika v banke.

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

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

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

### *Derivátové nástroje*

Banka zachováva prísne kontrolné limity otvorených pozícií derivátov. Suma 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 derivátových 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 na porovnávanie s nástrojmi vykázanými v súvahe, nemusia však nutne indikovať sumy 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.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

### *Závázky 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, keď 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	
	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Individuálne znehodnotené</b>						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 259	1 673	–	–	–	–
Stupeň 3: Znehodnotené	5 344	12 337	–	–	–	–
Stupeň 4: Znehodnotené	101 390	112 497	–	–	–	–
Stupeň 5: Znehodnotené	75 898	41 459	–	–	–	–
Účtovná hodnota	183 891	167 966	–	–	–	–
Opravná položka	(60 211)	(49 925)	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	123 680	118 041	–	–	–	–
<b>Skupinovo znehodnotené</b>						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 929	1 117	–	–	–	–
Stupeň 3: Znehodnotené	455	165	–	–	–	–
Stupeň 4: Znehodnotené	3 737	4 505	–	–	–	–
Stupeň 5: Znehodnotené	10 931	12 241	–	–	–	–
Účtovná hodnota	17 052	18 028	–	–	–	–
Opravná položka	(5 628)	(7 019)	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	11 424	11 009	–	–	–	–
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>						
Stupeň 1	208 156	177 015	–	–	–	–
Účtovná hodnota	208 156	177 015	–	–	–	–
Opravná položka	(882)	(738)	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	207 274	176 277	–	–	–	–
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>						
1 – 30 dní	196 482	146 442	–	–	–	–
30 – 60 dní	2 958	16 296	–	–	–	–
60 – 90 dní	493	1 585	–	–	–	–
90 – 180 dní	5 513	8	–	–	–	–
180 dní+	1 828	6 012	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	207 274	170 343	–	–	–	–
<b>Neznehodnotené, ani nie po splatnosti</b>						
Stupeň 1: Nízke riziko	2 699 896	2 613 434	19 707	118 204	598 225	508 326
Účtovná hodnota	2 699 896	2 613 434	19 707	118 204	598 225	508 326
Opravná položka	(4 772)	(4 809)	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	2 695 124	2 608 625	19 707	118 204	598 225	508 326
<b>Celková čistá účtovná hodnota</b>	<b>3 037 502</b>	<b>2 913 952</b>	<b>19 707</b>	<b>118 204</b>	<b>598 225</b>	<b>508 326</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

### Znehodnotenú úvery a investičné cenné papiere

Znehodnotenú úvery a cenné papiere sú tie pohľadávky a investičné cenné papiere, pri ktorých banka neočakáva splatenie celej istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru/investičných cenných papierov.

- Stupeň rizika 1 zahŕňa neznehodnotenú úvery. Stupne 2, 3, 4 a 5 tvoria znehodnotenú portfólio UniCredit Bank Slovakia a.s.
- Stupeň 1 (štandardné úvery) zahŕňa úvery, pri ktorých nebolo identifikované znehodnotenie. Počet dní po splatnosti nesmie presiahnuť 90 a klient nevykazuje žiadne náznaky, že by nebol schopný splácať
- Stupeň 2 (po splatnosti) sa skladá z úverov, kde sú platby po lehote splatnosti viac ako 90 dní, ale menej ako 180 dní alebo vykazujú známky, že je nepravdepodobné, aby klient bol schopný splácať.
- Stupeň 3 (reštrukturalizované) zahŕňa úvery so zmenenými podmienkami alebo reštrukturalizované úvery, ak sa zmenila ich čistá súčasná hodnota, alebo ak v čase podpisu upravenej zmluvy bol úver v lehote po splatnosti viac ako 180 dní, alebo existovali iné náznaky bankrotu.
- Stupeň 4 (pochybné) je vyhradený pre pochybné pôžičky, väčšinou presunuté na Správu problémových úverov, ktoré však ešte nie sú v platobnej neschopnosti. Mal by obsahovať aj úvery so zmenenými podmienkami/reštrukturalizované úvery, ktoré sú po splatnosti 31 – 360 dní už druhýkrát (t. j. po podpísaní dohody o reštrukturalizácii).
- Stupeň 5 (stratové) sa skladá z nesplácaných úverov, ktoré sú po splatnosti viac ako 360 dní a/alebo existovali iné náznaky bankrotu.

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotenú úvery a investičné cenné papiere  
Úvery a cenné papiere, kde istina a úroky sú v omeškaní, ale banka

nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotenú úvery a cenné papiere na základe výšky prijatého zabezpečenia a/alebo stavu splatenia dlžnej sumy.

### Opravnú položky

Banka tvorí opravnú položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Hlavnou časťou opravných položiek sú individuálne opravnú položky pre individuálne významné úvery a skupinové opravnú 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 danú pohľadávku/cenný papier nie je možné vymôcť. Pri rozhodovaní posudzujú banka informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, o 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.

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>30. jún 2013</b>						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotenú	1 259	880	–	–	–	–
Stupeň 3: Individuálne znehodnotenú	5 344	4 198	–	–	–	–
Stupeň 4: Individuálne znehodnotenú	101 390	81 210	–	–	–	–
Stupeň 5: Individuálne znehodnotenú	75 898	37 392	–	–	–	–
	<b>183 891</b>	<b>123 680</b>	–	–	–	–
<b>31. december 2012</b>						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotenú	1 673	1 028	–	–	–	–
Stupeň 3: Individuálne znehodnotenú	12 337	9 608	–	–	–	–
Stupeň 4: Individuálne znehodnotenú	112 497	93 904	–	–	–	–
Stupeň 5: Individuálne znehodnotenú	41 459	13 501	–	–	–	–
	<b>167 966</b>	<b>118 041</b>	–	–	–	–



Banka disponuje zabezpečením k pohľadávkam voči klientom vo forme záložného práva na majetok, ostatných registrovaných cenných papierov 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 odkúpení. Zabezpečenie nie je držané k investičným cenným papierom a nebolo tomu tak ani k 30. júnu 2013 alebo 31. decembru 2012.

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

	Pohľadávky voči klientom	
	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Individuálne znehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	79	333
Záruky	187	187
Nehnutelnosti	103 124	99 622
Pohľadávky z obchodného styku	4 682	6 317
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	6 396	5 135
<b>Skupinovo znehodnotené</b>		
Nehnutelnosti	6 535	5 402
Pohľadávky z obchodného styku	206	302
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	20	77
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	4 514	5 028
Záruky	778	860
Nehnutelnosti	72 967	68 062
Pohľadávky z obchodného styku	24 841	16 479
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	16 600	14 939
<b>Neznehodnotené ani nie po splatnosti</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	364 687	257 672
Záruky	66 396	73 204
Nehnutelnosti	1 076 588	989 643
Pohľadávky z obchodného styku	221 310	273 477
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	88 661	91 131
	<b>2 058 571</b>	<b>1 907 870</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 držanom ku koncu roka sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Majetok	1 714	5 311
Ostatné	–	289

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (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	
	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Koncentrácia podľa sektoru</b>						
Vláda	24 141	25 309	–	–	505 385	400 232
Podniky	2 169 326	2 131 863	–	–	42 917	43 707
Banky	–	–	19 707	118 204	49 923	64 387
Súkromné osoby	915 528	819 271	–	–	–	–
	<b>3 108 995</b>	<b>2 976 443</b>	<b>19 707</b>	<b>118 204</b>	<b>598 225</b>	<b>508 326</b>

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Koncentrácia podľa krajín</b>						
Slovensko	2 932 468	2 876 254	19 707	116 071	596 277	506 335
Holandsko	100 335	214	–	–	–	–
Luxembursko	21 419	26 804	–	–	–	–
Česko	14 417	30 180	–	–	1 918	1 961
Chorvátsko	11 607	12 703	–	–	–	–
Veľká Británia	8 398	1 959	–	–	–	–
Dánsko	5 855	1 267	–	–	–	–
Rumunsko	2 946	3 241	–	–	–	–
Poľsko	2 556	6 438	–	–	–	–
Bahamy	2 208	1 887	–	–	–	–
Švajčiarsko	2 105	2 430	–	–	–	–
Nemecko	1 297	8 497	–	–	–	–
Rakúsko	1 106	2 168	–	–	–	–
Taliansko	641	740	–	–	–	–
Írsko	262	268	–	–	–	–
Francúzsko	210	219	–	–	–	–
Srbsko	156	202	–	–	–	–
Ukrajina	118	120	–	–	–	–
Maďarsko	108	110	–	–	–	–
Španielsko	66	71	–	–	–	–
USA	44	57	–	–	–	–
Turecko	–	–	–	2 133	–	–
Bielorusko	–	–	–	–	–	–
Belgicko	–	–	–	–	30	30
Ostatné	673	614	–	–	–	–
	<b>3 108 995</b>	<b>2 976 443</b>	<b>19 707</b>	<b>118 204</b>	<b>598 225</b>	<b>508 326</b>

Sústredenie pohľadávok podľa krajín je sledované podľa sídla spoločnosti dlžníka. Koncentrácia investičných cenných papierov podľa krajín je sle-

dovaná podľa sídla emitenta cenných papierov.

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich odvetviach:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	142 984	114 935
Priemysel:		
Hutníctvo a strojárstvo	159 187	220 432
Doprava	153 477	139 559
Potravinarstvo	52 895	47 911
Energetické podniky	425 812	357 960
Stavebníctvo	114 421	114 970
Chemický a farmaceutický priemysel	80 301	84 895
Ostatné	69 203	71 484
Obchod a služby	844 952	838 664
Bývanie	754 752	652 491
Verejná správa	65 642	67 027
Financie a poisťovníctvo	112 878	92 142
Iné odvetvia	132 491	173 973
	<b>3 108 995</b>	<b>2 976 443</b>

Úvery vykázané v sektoroch stavebníctvo a obchod a služby zahŕňajú aj úvery poskytnuté na výstavbu a rozvoj kancelárskych, priemyselných a maloobchodných priestorov a bytov v hodnote 344 559 tis. eur (31. december 2012: 274 627 tis. eur).

#### Riziko vyrovnaní

Aktivity banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnania transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnenia povinností protistrany včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté. Maximálna výška rizika vyrovnaní je zostatková hodnota jednotlivého finančného majetku.

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovnávaním 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 vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od divízie riadenia rizík.

#### (c) Riziko likvidity

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

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

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

### Riadenie rizika likvidity

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

Oddelenie riadenia aktív a pasív („ALM“) dostáva informácie od ostatných oddelení o profile likvidity finančných aktív a pasív a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov. ALM v spolupráci s Trading Desk udržiava portfólio likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne likvidné štátne cenné papiere, pohľadávky voči bankám a iné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM na pokrytie krátkodobých výkyvov a dlhodobým financovaním na pokrytie štrukturálnych požiadaviek likvidity.

Banka monitoruje dennú pozíciu likvidity a vykonáva pravidelné stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriazni-

vejšie trhové podmienky. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje výbor ALCO. Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú zvyčajne mesačne predkladané výboru ALCO.

### Miera rizika likvidity

Základným ukazovateľom, ktorý banka používa na riadenie rizika likvidity, je pomer kumulovaného rozdielu aktív a pasív a rozdiel aktív a pasív za meny EUR, USD, CHF, GBP a JPY. Banka definuje limity a varovné levely pre tieto pomery – kumulatívny rozdiel nad jeden rok (limit), nad tri roky (varovný level) a nad päť rokov (varovný level). Z dôvodu nadchádzajúcej fúzie s UniCredit Bank Czech Republic sú od mája 2013 posudzované likviditné pozície na báze spojenej banky. Podrobnosti o vykazovaných ukazovateľoch likvidity banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a počas obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná závierka, sú nasledujúce:

	Nad 1 rok	Nad 3 roky	Nad 5 rokov
Minimálny limit	0,90	0,85	0,80
30. jún 2013	0,87	0,77	0,83
Priemer za obdobie	0,92	0,81	0,86
Maximum za obdobie	0,99	0,88	0,90
Minimum za obdobie	0,86	0,76	0,81

	Nad 1 rok	Nad 3 roky	Nad 5 rokov
Minimálny limit	0,90	0,85	0,80
31. december 2012	0,99	0,89	0,92
Priemer za obdobie	0,95	0,87	0,84
Maximum za obdobie	1,02	0,96	0,92
Minimum za obdobie	0,89	0,81	0,79

Limity: Nad 1 rok - limit stanovený skupinou. Nad 3 a 5 rokov limit zaznamenaný ako varovný level.

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

Rámec riadenia rizika likvidity banky je daný opatreniami Národnej banky Slovenska, ako aj internými postupmi riadenia likvidity vypracovanými

bankou, zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci skupiny UniCredit.

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

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1

- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 1% primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov),
- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1 a
- pomer poskytnutých úverov k súčtu prijatých vkladov od klientov a vydaných dlhových cenných papierov by nemal prevýšiť úroveň 110 %, podľa odporúčania NBS.

Zostatková lehota splatnosti finančného majetku a záväzkov k 30. júnu 2013 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené peňažné toky v zodvážnosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť. Očakávané peňažné toky banky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy. Napríklad sa očakáva, že klientske účty záväzkov zostanú stabilné s rastúcim zostatkom:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov 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	153 609	–	–	–	–	153 609
Majetok na obchodovanie	3 404	1 756	23 764	26 966	–	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	–	33	3 100	72	–	3 205
Pohľadávky voči bankám	19 707	–	–	–	–	19 707
Pohľadávky voči klientom	627 154	477 815	954 823	834 187	143 523	3 037 502
Investičné cenné papiere	6 953	333 736	161 522	87 421	8 593	598 225
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	20 423	20 423
Ostatný majetok	–	–	–	–	1 417	1 417
Príjmy a náklady budúcich období	–	–	–	–	1 702	1 702
	<b>810 827</b>	<b>813 340</b>	<b>1 143 209</b>	<b>948 646</b>	<b>175 658</b>	<b>3 891 680</b>

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Peňažné záväzky</b>						
Záväzky z obchodovania	2 724	1 960	17 380	4 496	–	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	117	1 540	9 005	12 496	–	23 158
Záväzky voči bankám	224 450	153 098	151 441	–	–	528 989
Záväzky voči klientom	1 913 411	483 956	163 894	2 423	–	2 563 684
Prijaté úvery	31 147	4 697	66 545	50 000	–	152 389
Emitované dlhové cenné papiere	1 474	4 544	131 709	–	–	137 727
Daň z príjmov - záväzok	–	–	–	–	787	787
Ostatné záväzky	–	–	–	–	5 476	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období	–	–	–	–	6 325	6 325
	<b>2 173 323</b>	<b>649 795</b>	<b>539 974</b>	<b>69 415</b>	<b>12 588</b>	<b>3 445 095</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Zostatková lehota splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2012 mala nasledujúcu štruktúru:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov 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	366 556	–	–	–	–	366 556
Majetok na obchodovanie	6 620	11 773	26 845	9 702	–	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	–	19	3 163	–	–	3 182
Pohľadávky voči bankám	116 071	2 133	–	–	–	118 204
Pohľadávky voči klientom	414 954	630 592	957 511	768 956	141 939	2 913 952
Investičné cenné papiere	14 935	87 876	306 468	89 727	9 320	508 326
Daň z príjmov pohľadávka	–	–	–	–	1 785	1 785
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	17 899	17 899
Ostatný majetok	–	–	–	–	3 067	3 067
Príjmy a náklady budúcich období	–	–	–	–	676	676
	<b>919 136</b>	<b>732 393</b>	<b>1 293 987</b>	<b>868 385</b>	<b>174 686</b>	<b>3 988 587</b>

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Peňažné záväzky</b>						
Záväzky z obchodovania	1 827	10 160	23 757	6 566	–	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	53	392	16 097	17 529	–	34 071
Záväzky voči bankám	196 869	60 009	101 044	–	–	357 922
Záväzky voči klientom	2 081 769	386 282	279 104	2 844	–	2 749 999
Prijaté úvery	20 247	5 837	173 252	49 955	–	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	1 375	1 262	105 878	–	–	108 515
Ostatné záväzky	–	–	–	–	4 636	4 636
Výnosy a výdavky budúcich období	–	–	–	–	7 068	7 068
	<b>2 302 140</b>	<b>463 942</b>	<b>699 132</b>	<b>76 894</b>	<b>11 704</b>	<b>3 553 812</b>



Zostatková lehota splatnosti podsúvahových položiek k 30. júnu 2013 je uvedená v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú všetky hodnoty derivátov

v nominálnej hodnote okrem hodnôt pre outflow a inflow, ktoré sú uvedené ako očakávané peňažné toky:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Záruky bankám	4 458	23 471	8 399	–	36 328
Záruky klientom	69 988	42 978	69 496	1 444	183 906
Záruky klientom klasifikované	50 304	–	–	–	50 304
Neodvolateľné akreditívy	6 231	2 057	930	–	9 218
Schválené úverové rámce	399 543	205 992	200 828	4 235	810 598
	<b>530 524</b>	<b>274 498</b>	<b>279 653</b>	<b>5 679</b>	<b>1 090 354</b>

Klasifikované záruky klientom zahŕňajú záruku vo výške 47 431 tis. eur vydanú v prospech materskej spoločnosti pre klasifikovaného korporát-

neho klienta (bod 22 poznámok).

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Zmluvná/nominálna hodnota derivátov</b>					
<b>Deriváty na obchodovanie</b>					
<b>Outflow</b>	<b>191 151</b>	<b>64 565</b>	<b>16 857</b>	<b>1 418</b>	<b>273 991</b>
<b>Inflow</b>	<b>191 128</b>	<b>64 240</b>	<b>15 901</b>	<b>1 534</b>	<b>272 803</b>
<b>Menové deriváty</b>					
Menové forwardy a swapy	183 148	64 288	–	–	247 436
Križové menové swapy	–	–	–	–	–
Menové opcie	5 504	–	–	–	5 504
Opcie na akcie	–	–	–	–	–
Komoditné opcie	–	–	–	–	–
Úrokové deriváty	–	–	–	–	–
Úrokové swapy a forwardy	228 200	138 712	815 504	88 999	1 271 415
Opcie	82 500	8 800	38 131	2353	131 784
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>					
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:					
Úrokové swapy	6 639	486 639	243 958	18 319	755 555
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:					
Úrokové swapy	–	100 000	102 732	70 827	273 559
	<b>505 991</b>	<b>798 439</b>	<b>1 200 325</b>	<b>180 498</b>	<b>2 685 253</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Zostatková lehota splatnosti podsúvahových položiek k 31. decembru 2012 je uvedená v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú všetky hodnoty

derivátov v nominálnej hodnote okrem hodnôt pre outflow a inflow, ktoré sú uvedené ako očakávané peňažné toky:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Záruky bankám	9 255	7 342	16 668	–	33 265
Záruky klientom	40 220	24 847	50 698	23 380	139 145
Záruky klientom klasifikované	49 337	–	–	–	49 337
Neodvolateľné akreditívy	11 993	1 944	–	–	13 937
Schválené úverové rámce	408 391	242 333	176 354	13 556	840 634
	<b>519 196</b>	<b>276 466</b>	<b>243 720</b>	<b>36 936</b>	<b>1 076 318</b>

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Zmluvná/nominálna hodnota derivátov</b>					
<b>Deriváty na obchodovanie</b>					
<b>Outflow</b>	<b>125 813</b>	<b>72 943</b>	<b>22 168</b>	<b>2 070</b>	<b>222 994</b>
<b>Inflow</b>	<b>127 204</b>	<b>72 707</b>	<b>20 705</b>	<b>2 015</b>	<b>222 631</b>
<b>Menové deriváty</b>					
Menové forwardy a swapy	120 270	54 240	–	–	174 510
Křížové menové swapy	–	–	–	–	–
Menové opcie	8 392	6 553	–	–	14 945
Opcie na akcie	–	–	–	–	–
Komoditné opcie	–	–	–	–	–
<b>Úrokové deriváty</b>					
Úrokové swapy a forwardy	80 012	634 825	773 696	106 259	1 594 792
Opcie	–	95 785	38 296	1 955	136 036
<b>Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika</b>					
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:					
Úrokové swapy	–	13 278	178 958	10 319	202 555
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:					
Úrokové swapy	–	–	202 732	70 827	273 559
	<b>208 674</b>	<b>804 681</b>	<b>1 193 682</b>	<b>189 360</b>	<b>2 396 397</b>

Očakávaná zostatková lehota splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 30. júnu 2013 mala nasledujúcu štruktúru:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov 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	153 609	–	–	–	–	153 609
Majetok na obchodovanie	31 773	1 441	16 159	4 382	–	53 755
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	–	33	3 100	72	–	3 205
Pohľadávky voči bankám	19 707	–	–	–	–	19 707
Pohľadávky voči klientom	600 939	394 371	1 026 141	872 528	143 523	3 037 502
Investičné cenné papiere	387 751	54 424	96 545	18 112	8 593	565 425
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	20 423	20 423
Ostatný majetok	–	–	–	–	1 417	1 417
Príjmy a náklady budúcich období	–	–	–	–	1 702	1 702
	<b>1 193 779</b>	<b>450 269</b>	<b>1 141 945</b>	<b>895 094</b>	<b>175 658</b>	<b>3 856 745</b>

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Peňažné záväzky</b>						
Záväzky z obchodovania	2 724	1 960	17 380	4 496	–	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	117	1 540	9 005	12 496	–	23 158
Záväzky voči bankám	224 450	153 098	151 441	–	–	528 989
Záväzky voči klientom	728 746	621 336	806 340	407 262	–	2 563 684
Prijaté úvery	31 147	4 697	66 545	50 000	–	152 389
Emitované dlhové cenné papiere	1 474	4 544	131 709	–	–	137 727
Daň z príjmov - záväzok	–	–	–	–	787	787
Ostatné záväzky	–	–	–	–	5 476	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období	–	–	–	–	6 325	6 325
	<b>988 658</b>	<b>787 175</b>	<b>1 182 420</b>	<b>474 254</b>	<b>12 588</b>	<b>3 445 095</b>

Banka definuje odhadovanú splatnosť likvidných aktív (cenných papierov) na základe likvidnosti daného aktíva. Z dôvodu zaradovania likvidného aktíva (cenných papierov) do pásma s kratšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej zostatkovej lehote splatnosti, je určený diskont, ktorý odráža riziko súvisiace s rýchlym odpredajom jednotlivých aktív.

Deriváty sú vykazované ako súhrn čistých peňažných tokov z jednotlivých derivátov v jednotlivých časových obdobiach. Peňažné toky z úverov bankám a klientom sú zobrazené ako istiny a splátky úrokov v jednotlivých časových obdobiach.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Očakávaná zostatková lehota splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2012 mala nasledujúcu štruktúru:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov 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	366 564	–	–	–	–	366 564
Majetok na obchodovanie	130 046	74 862	26 327	6 060	–	237 295
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	389	3 349	5 549	4 158	–	13 445
Pohľadávky voči bankám	116 071	–	–	–	–	116 071
Pohľadávky voči klientom	591 160	533 429	1 124 915	1 151 604	171 655	3 572 763
Investičné cenné papiere	15 149	91 145	327 366	99 940	9 319	542 919
Daň z príjmov pohľadávka	–	–	–	–	1 785	1 785
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	17 899	17 899
Ostatný majetok	–	–	–	–	3 067	3 067
Príjmy a náklady budúcich období	–	–	–	–	676	676
	<b>1 219 379</b>	<b>702 785</b>	<b>1 484 157</b>	<b>1 261 762</b>	<b>204 401</b>	<b>4 872 484</b>

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Peňažné záväzky</b>						
Záväzky z obchodovania	125 813	72 943	22 168	2 070	–	222 994
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	2 152	8 353	24 164	10 418	–	45 087
Záväzky voči bankám	199 393	60 063	100 343	–	–	359 799
Záväzky voči klientom	786 177	551 645	992 321	431 412	–	2 761 555
Prijaté úvery	21 674	17 921	176 633	39 607	–	255 835
Emitované dlhové cenné papiere	–	2 352	103 658	–	–	106 010
Ostatné záväzky	–	–	–	–	4 636	4 636
Výnosy a výdavky budúcich období	–	–	–	–	7 068	7 068
	<b>1 135 209</b>	<b>713 277</b>	<b>1 419 287</b>	<b>483 507</b>	<b>11 704</b>	<b>3 762 984</b>

Banka definuje odhadovanú splatnosť likvidných aktív (cenných papierov) na základe likvidnosti daného aktíva. Z dôvodu zaradovania likvidného aktíva (cenných papierov) do pásma s kratšou splatnosťou, než by

zodpovedalo aktuálnej zostatkovej lehote splatnosti, je určený diskont, ktorý odráža riziko súvisiace s rýchlym odpredajom jednotlivých aktív.

#### (d) Trhové riziko

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

##### *Riadenie trhových rizík*

Banka oddeluje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie spadajú pod Trading Desk a zahŕňajú pozície vyplývajúce z tvorby trhu a vlastné pozície a spolu s finančným majetkom a záväzkami sa riadia podľa reálnej hodnoty.

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

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

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

##### *Trhové riziká – obchodovateľné portfóliá*

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci obchodovateľných portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR obchodovateľného portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitý čas (obdobie držania), ktorý vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahli-

vosti). Banka používa na výpočet VaR skupinový interný model IMOD. Tento model používa interval spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá obdobie držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na historickej simulácii. Model vytvára široký rozsah hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich dvoch rokov a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trmi a cenami.

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

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

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

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

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Zhrnutie VaR pozícií obchodného portfólia banky k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 a počas obdobia je nasledujúce:

	30. jún tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
<b>2013</b>				
Celkové riziko	183	136	242	55

	31. december tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
<b>2012</b>				
Celkové riziko	72	64	205	30

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

Banka tiež monitoruje výpočet tzv. Stressed VaR, t. j. VaR výpočet, na definovanom stresovom období. Stressed VaR predstavuje jednodennú hodnotu VaR, teda stratu, ktorá by bola generovaná v prípade extrémnych stresových podmienok na trhu. Aktuálne je Stressed VaR založená na jednoročnom časovom období, ktoré zahŕňa finančnú krízu od apríla 2008 do marca 2009.

Zhrnutie stresového testovania banky k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 a počas obdobia je nasledujúce:

	30. jún tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
<b>2013</b>				
Celkové riziko	297	168	337	68

	31. december tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
<b>2012</b>				
Celkové riziko	86	120	241	68

### Úrokové riziko – neobchodovateľné portfóliá

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

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

### Úrokové riziko

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

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



Pri riadení úrokového rizika prostredníctvom GAP analýzy banka nepoužíva žiadne predpoklady týkajúce sa predčasného splatenia pohľadávok ani predpoklady vývoja ešte nesplatených vkladov. Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

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

Riadenie rizika úrokovej miery oproti limitom v rozdieloch úrokových mier je doplnené sledovaním citlivosti bankového finančného majetku

Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:

	200 bp paralelný nárast tis. eur	200 bp paralelný pokles tis. eur	50 bp paralelný nárast tis. eur	50 bp paralelný pokles tis. eur
<b>2013</b>				
30. jún	14 248	(12 642)	3 759	(3 887)
Priemer za obdobie	21 106	(14 009)	5 511	(5 743)
Maximum za obdobie	24 906	(16 301)	6 487	(6 720)
Minimum za obdobie	14 248	(12 468)	3 759	(3 887)
<b>2012</b>				
31. december	14 905	(12 620)	3 973	(4 936)
Priemer za obdobie	27 015	(22 102)	7 062	(7 460)
Maximum za obdobie	36 437	(34 917)	9 481	(9 760)
Minimum za obdobie	14 905	(12 620)	3 973	(4 936)

Tieto scenáre sú vypočítané z celej Bankovej knihy okrem portfólia cenných papierov určeného na predaj a derivátových finančných nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach:

	200 bp paralelný nárast tis. eur	200 bp paralelný pokles tis. eur	50 bp paralelný nárast tis. eur	50 bp paralelný pokles tis. eur
<b>2013</b>				
30. jún	(21 278)	13 715	(5 536)	4 885
Priemer za obdobie	(23 830)	14 221	(6 203)	5 955
Maximum za obdobie	(26 944)	16 173	(6 994)	6 732
Minimum za obdobie	(21 278)	12 409	(5 536)	4 885
<b>2012</b>				
31. december	(20 628)	12 851	(5 421)	5 318
Priemer za obdobie	(24 363)	18 629	(6 387)	6 511
Maximum za obdobie	(28 369)	25 220	(7 412)	7 641
Minimum za obdobie	(20 628)	12 851	(5 421)	5 318

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Tieto scenáre sú vypočítané zo zostatkov portfólia cenných papierov určeného na predaj a derivátových finančných nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

Pohyby v úrokových mierach ovplyvňujú vykázané vlastné imanie nasledujúcim spôsobom:

- fondy z ocenenia v reálnej hodnote vyplývajúce zo zvýšenia alebo zníženia reálnej hodnoty finančných nástrojov určených na predaj vykazovaných vo vlastnom imaní,
- fondy zo zabezpečenia vyplývajúce zo zvýšenia alebo zníženia reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

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

### Devízové riziko

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

Majetok a záväzky mali k 30. júnu 2013 nasledujúcu menovú štruktúru:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	122 510	17 260	13 839	153 609
Majetok na obchodovanie	55 890	–	–	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 205	–	–	3 205
Pohľadávky voči bankám	19 707	–	–	19 707
Pohľadávky voči klientom	2 968 853	31 883	36 766	3 037 502
Investičné cenné papiere	596 307	–	1 918	598 225
Odložená daňová pohľadávka	20 423	–	–	20 423
Ostatný majetok	1 415	1	1	1 417
Náklady a príjmy budúcich období	1 702	–	–	1 702
	<b>3 790 012</b>	<b>49 144</b>	<b>52 524</b>	<b>3 891 680</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky z obchodovania	26 560	–	–	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	23 158	–	–	23 158
Záväzky voči bankám	526 406	–	2 583	528 989
Záväzky voči klientom	2 450 505	37 683	75 496	2 563 684
Prijaté úvery	152 389	–	–	152 389
Emitované dlhové cenné papiere	137 489	238	–	137 727
Daň z príjmov – záväzok	787	–	–	787
Ostatné záväzky	4 000	1 476	–	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období	6 322	3	–	6 325
	<b>3 327 616</b>	<b>39 400</b>	<b>78 079</b>	<b>3 445 095</b>

Majetok a záväzky mali k 31. decembru 2012 nasledujúcu menovú 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	314 905	35 589	16 062	366 556
Majetok na obchodovanie	54 940	–	–	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 182	–	–	3 182
Pohľadávky voči bankám	118 204	–	–	118 204
Pohľadávky voči klientom	2 828 428	44 497	41 027	2 913 952
Investičné cenné papiere	506 365	–	1 961	508 326
Daň z príjmov pohľadávka	1 785	–	–	1 785
Odložená daňová pohľadávka	17 899	–	–	17 899
Ostatný majetok	3 067	–	–	3 067
Náklady a príjmy budúcich období	676	–	–	676
	<b>3 849 451</b>	<b>80 086</b>	<b>59 050</b>	<b>3 988 587</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky z obchodovania	42 310	–	–	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	34 071	–	–	34 071
Záväzky voči bankám	356 377	–	1 545	357 922
Záväzky voči klientom	2 638 582	43 893	67 524	2 749 999
Prijaté úvery	243 603	5 688	–	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	108 240	275	–	108 515
Ostatné záväzky	4 636	–	–	4 636
Výnosy a výdavky budúcich období	7 056	12	–	7 068
	<b>3 434 875</b>	<b>49 868</b>	<b>69 069</b>	<b>3 553 812</b>

#### (e) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúcej z nevhodných alebo zo zlyhaných vnútorných procesov, pracovníkov, systémov alebo vonkajších faktorov. Právne a regulačné riziká predstavujú podkategóriu operačných rizík, pričom predstavujú riziko, ktoré môže ovplyvniť výnosy tým, že dôjde k porušeniu alebo nesúladu so zákonom, s pravidlami, opatreniami, so zmluvami alebo s etickými štandardmi. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a sú mu vystavené všetky obchodné jednotky.

Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám, poškodením reputácie banky a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa nadmerným kontrolným procedúram, ktoré potláčajú iniciatívu a kreativitu.

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

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

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný rozvoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizik vrátane poistenia, kde je to efektívne.

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

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

### (f) Riadenie kapitálu

Najvyšší regulačný orgán banky Národná banka Slovenska („NBS“) 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) porovnávaním zákonom definovaných vlastných zdrojov banky alebo kapitálu stanoveného v súlade s požiadavkami UniCredit S.p.A. s rizikovo váženými aktívami a s podsúvahovými položkami na znázornenie ich vzájomnej rizikovosti. Tieto ukazovatele odrážajú trhové a kreditné 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. Na základe rozhodnutia NBS o modeli Advanced Measurement Approach („AMA“) od 30. októbra 2009 banka používa pokročilý prístup pri riadení operačného rizika. Banka používa od 1. júla 2012 prístup interných ratingov a štandardizovaný prístup k riadeniu úverového 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 na účely kapitálovej primeranosti. Tiež zahŕňa prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiek majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú v súvahe banky.
- Úroveň kapitálu 2 zahŕňa podriadený dlh 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 v bankovej knihe a rizikovo vážené aktíva sú určené podľa špecifických požiadaviek, ktoré majú za cieľ odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s majetkom a s podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Tiež 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 zadlžení, 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 vo vykazovaní riadenia kapitálu banky.

Kapitálová primeranosť banky k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012 bola nasledujúca:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<b>Vlastné zdroje</b>		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie (bod 25 poznámok)	235 493	235 493
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 26 poznámok)	44 777	43 217
Nerozdelený zisk minulých rokov po odpočítaní zisku za bežné obdobie (bod 26 poznámok)	172 768	158 869
Mínus: Softvér	(1 310)	(3 238)
Záporné oceňovacie rozdiely	(331)	(396)
Prebytok očakávaných strát za jednotlivé položky majetku	(28 204)	(39 828)
<b>Spolu</b>	<b>423 193</b>	<b>394 117</b>
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	15 995	19 358
<b>Spolu</b>	<b>15 995</b>	<b>19 358</b>
<b>Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov</b>		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo vo finančnej inštitúcii väčšia ako 10 % (bod 14 poznámok)	(6 625)	(7 308)
IRB shortfall	(6 841)	(11 252)
	(13 466)	(18 560)
	<b>425 722</b>	<b>394 915</b>
<b>Požiadavky na kapitál</b>		
Požiadavky na kapitál na krytie úverového rizika	197 977	206 267
Požiadavky na kapitál na krytie obchodného rizika partnera	1 358	1 793
Požiadavky na kapitál na krytie rizík z dlhových cenných papierov, kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	2 811	1 968
Požiadavka na kapitál na krytie operačných rizík	16 957	16 057
<b>Celkové požiadavky na kapitál</b>	<b>219 103</b>	<b>226 085</b>
<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Vlastné zdroje	15,54%	13,97%
Úroveň kapitálu 1	15,45%	13,95%

Pri výpočte očakávaných strát (podľa opatrení NBS) a opravných položiek podľa IFRS je rozdielny prístup v možnosti použitia zabezpečenia prijatého od klientov.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Manažment používa na sledovanie kapitálu ukazovatele vlastných zdrojov. 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 systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) banka uplatňuje nasledujúce postupy:

- identifikáciu rizík,
- meranie a agregáciu rizík,
- rizikový apetít,
- alokáciu kapitálu,
- monitoring a reporting,
- organizáciu riadenia rizík.

### *Identifikácia rizík*

Prvým krokom k hodnoteniu profilu rizika je definovanie a identifikácia rizík. Okrem kreditného rizika (zahŕňajúc riziko koncentrácie, riziko protistrany a riziko defaultu a migrácie obchodného portfólia cenných papierov), trhového rizika (obchodná a banková kniha), rizika likvidity a operačného rizika banka identifikuje aj riziko finančných investícií, obchodné riziko, riziko nehnuteľností, strategické riziko a reputačné riziko.

### *Meranie a agregácia rizík*

Meranie a agregácia rizík zahŕňa hodnotenie jednotlivých typov rizík a agregáciu výsledných kapitálových požiadaviek do agregovaného kapitálu.

V závislosti od typu rizika banka uplatňuje:

- kvantitatívne hodnotenie rizika (kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, riziko finančných investícií, obchodné riziko, riziko nehnuteľností a prostredníctvom limitov riziko likvidity),
- kvalitatívne hodnotenie rizika (strategické riziko a reputačné riziko).

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 kapitáloveho vankúša. Agregovaný ekonomický kapitál zahŕňa všetky typy rizík, ktoré banka považuje za materiálne a merateľné v súlade s požiadavkami druhého piliera: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko, riziko nehnuteľností a riziko finančných investícií. Kapitálový vankúš predstavuje dodatočnú kapitálovú požiadavku na krytie rizík spojených s modelmi merania rizík a s ohodnotením vplyvu ekonomického cyklu na kapitálovú požiadavku.

Dostupné finančné zdroje (Available Financial Resources – „AFR“) sú prostriedky, ktoré má banka k dispozícii na krytie neočakávaných strát z rizík. Prebytok kapitálu predstavuje rozdiel medzi AFR a vnútorným ka-

pitálom. Táto rezerva pokrýva možnú zvýšenú otvorenosť voči riziku zo strany banky, plánov na akvizície a podobne.

### *Rizikový apetít*

Rizikový apetít môže byť definovaný ako variabilita vo výsledkoch, či už z krátkodobého alebo dlhodobého hľadiska, ktorú organizácia a jej manažment akceptuje v rámci definovanej stratégie. Rizikový apetít zohľadňuje kombináciu rizika a výnosu, používajúc systém ukazovateľov priamo súvisiacich so stratégiou.

### *Alokácia kapitálu*

Alokácia kapitálu medzi špecifické operácie a aktivity je do väčšej miery riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Cieľom je riadenie jednotlivých častí banky pomocou alokácie kapitálu na obchodné jednotky na základe cieľov na tvorbu hodnoty. Alokovaný kapitál 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 dlhodobších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú sledované pravidelne na zasadnutiach predstavenstva.

### *Monitoring a reporting*

Kapitálová primeranosť je dynamický proces, ktorý vyžaduje neustále monitorovanie s cieľom poskytnúť spätnú väzbu pre rozhodovací proces. Popri monitorovaní je potrebný riadny a vhodný komunikačný proces, jednak pre potreby riadenia, jednak pri vykazovaní pre zainteresované osoby, predovšetkým pre regulátorov. V rámci systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banka monitoruje vývoj ukazovateľa Risk Taking Capacity („RTC“) na kvartálnom základe. Zásadou je, že AFR musia vždy pokryť vnútorný kapitál.

V rámci systému pravidelného reportingu banka porovnáva výsledky z prvého piliera Basel II, t. j. rizikovo vážené aktíva, kapitálové požiadavky (regulatórny kapitál), úroveň vlastných zdrojov a ukazovateľ kapitálovej primeranosti, s výsledkami z druhého piliera Basel II, t. j. kapitálovou požiadavkou (ekonomický kapitál alebo interný kapitál), AFR a RTC. Správu z tohto porovnania kvartálne spracúva oddelenie Integrovaných rizík v spolupráci s oddelením Strategického riadenia kreditného rizika, Štatistiky a výkazníctva, Logistiky a s oddelením Plánovania a kontroingu

a pravidelne ju predkladajú Výboru pre riadenie aktív a pasív, predstavenstvu a dozornej rade banky.

#### *Organizácia riadenia rizík*

Riadenie kapitálovej primeranosti je jedným z kľúčových procesov skupiny UniCredit, preto vyžaduje správne riadenie rizika, zapojenie vyššieho manažmentu do tohto procesu a správnu alokáciu ICAAP aktivít do organizačných funkcií. Konečnú zodpovednosť za kapitálovú primeranosť má predstavenstvo banky, pretože definuje rizikový apetít 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 banky.

#### *Požiadavky na kapitálovú primeranosť*

Vzhľadom na odporúčanie útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2012 zo 16. januára 2012 na podporu stability bankového sektora (ďalej len „Odporúčanie“), ktoré bolo vydané v zmysle požiadaviek European Banking Authority zo záveru roka 2011, sa banka rozhodla udržiavať úroveň kapitálovej primeranosti základných vlastných zdrojov na úrovni nie nižšej ako 9 % minimálne po obdobie, kým nepominú dôvody, na základe ktorých Národná banka Slovenska toto odporúčanie vydala. Zároveň sa banka rozhodla držať úroveň kapitálovej primeranosti v súlade s výsledkom spoločného rozhodnutia orgánov dohľadu o posúdení vlastného hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

## 6. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje tri základné segmenty, 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:

Podniky a trhy zahŕňa úvery, vklady a ostatné transakcie s podnikovými klientmi a s finančnými inštitúciami (okrem malých podnikov) a obchodné činnosti a predajné činnosti s klientmi;

Súkromné osoby zahŕňa úvery, vklady a ostatné transakcie so súkromnými osobami (vrátane privátnych klientov a malých podnikov);

Ostatné zahŕňa činnosti oddelenia riadenia aktív a pasív („ALM“), ktoré obsahujú činnosti financovania skupiny a centralizovaného riadenia rizika prostredníctvom pôžičiek, využívania derivátov na účely riadenia Bankovej knihy a investovania do likvidných aktív, napríklad krátkodobé vklady a podnikové a štátne dlhopisy.

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 poznámke č. 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, investičné cenné papiere, nehmotný majetok, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie, rezervy a ostatné záväzky.

Informácie týkajúce sa výsledkov za každý segment sú uvedené ďalej. 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.



# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

	Banka 30. 06. 2013 tis. eur	Súkromné osoby a privátni klienti 30. 06. 2013 tis. eur	Podniky a trhy 30. 06. 2013 tis. eur	Ostatné 30. 06. 2013 tis. eur
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>39 297</b>	<b>16 884</b>	<b>27 151</b>	<b>(4 738)</b>
Interné výnosy	–	516	1 724	(2 240)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>19 093</b>	<b>9 296</b>	<b>9 485</b>	<b>312</b>
Čistý zisk z obchodovania	4 737	844	1 887	2 006
Ostatné výnosy	367	–	–	367
<b>Neúrokové výnosy</b>	<b>24 197</b>	<b>10 140</b>	<b>11 372</b>	<b>2 685</b>
<b>Celkové výnosy za segment</b>	<b>63 494</b>	<b>27 024</b>	<b>38 523</b>	<b>(2 053)</b>
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(42 332)</b>	<b>(24 172)</b>	<b>(15 550)</b>	<b>(2 610)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>20 582</b>	<b>2 852</b>	<b>22 973</b>	<b>(4 663)</b>
Straty zo zníženia hodnoty majetku	(14 183)	–	–	(14 183)
Rezervy	691	–	–	691
<b>Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky</b>	<b>7 670</b>	<b>2 852</b>	<b>22 973</b>	<b>(18 155)</b>
Náklady súvisiace so zlúčením	(6 180)	–	–	(6 180)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>1 490</b>	<b>2 852</b>	<b>22 973</b>	<b>(24 335)</b>
Daň z príjmov	(296)			
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>1 194</b>			
<b>Ostatné informácie:</b>				
<b>Majetok podľa segmentu</b>	<b>3 927 496</b>	<b>1 040 601</b>	<b>2 061 221</b>	<b>825 673</b>
<b>Závazky podľa segmentu</b>	<b>3 467 208</b>	<b>1 205 464</b>	<b>1 238 106</b>	<b>1 023 638</b>

	Banka 31. 12. 2012 tis. eur	Súkromné osoby a privátni klienti 31. 12. 2012 tis. eur	Podniky a trhy 31. 12. 2012 tis. eur	Ostatné 31. 12. 2012 tis. eur
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>75 488</b>	<b>33 678</b>	<b>56 512</b>	<b>(14 702)</b>
Interné výnosy	–	1 049	4 835	(5 884)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>32 760</b>	<b>12 913</b>	<b>19 949</b>	<b>(102)</b>
Čistý zisk z obchodovania	9 442	4 017	3 953	1 472
Ostatné výnosy	452	–	–	452
<b>Neúrokové výnosy</b>	<b>42 654</b>	<b>16 930</b>	<b>23 902</b>	<b>1 822</b>
<b>Celkové výnosy za segment</b>	<b>118 142</b>	<b>50 608</b>	<b>80 414</b>	<b>(12 880)</b>
<b>Prevádzkové náklady</b>	<b>(86 523)</b>	<b>(45 928)</b>	<b>(29 168)</b>	<b>(11 427)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	<b>31 619</b>	<b>4 680</b>	<b>51 246</b>	<b>(24 307)</b>
Straty zo zníženia hodnoty majetku	4 302	–	–	4 302
Rezervy	(19 403)	–	–	(19 403)
<b>Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky</b>	<b>16 518</b>	<b>4 680</b>	<b>51 246</b>	<b>(39 408)</b>
Náklady súvisiace so zlúčením	–	–	–	–
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>16 518</b>	<b>4 680</b>	<b>51 246</b>	<b>(39 408)</b>
Daň z príjmov	(916)			
<b>Zisk po zdanení</b>	<b>15 602</b>			
<b>Ostatné informácie:</b>				
<b>Majetok podľa segmentu</b>	<b>4 027 134</b>	<b>932 965</b>	<b>2 035 046</b>	<b>1 059 123</b>
<b>Závazky podľa segmentu</b>	<b>3 576 616</b>	<b>1 268 228</b>	<b>1 420 825</b>	<b>887 563</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 8 poznámok)	130 173	51 959
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou lehotou splatnosti do troch mesiacov (bod 11 poznámok)	23 436	314 597
	<b>153 609</b>	<b>366 556</b>

## 8. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	19 707	116 071
Pokladničná hotovosť	60 174	51 959
	79 881	168 030
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 11 poznámok)	(19 707)	(116 071)
	<b>60 174</b>	<b>51 959</b>

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

## 9. Majetok a záväzky na obchodovanie

30. 06. 2013	31. 12. 2012	tis. eur	tis. eur
<b>Majetok na obchodovanie</b>			
Cenné papiere (a)		30 504	13 210
Derivátové nástroje (b)		25 386	41 730
		<b>55 890</b>	<b>54 940</b>
<b>Záväzky z obchodovania</b>			
Derivátové nástroje (b)		26 560	42 310

### (a) Cenné papiere

Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	17 627	8 155
Dlhový cenný papier emitovaný vládou Nemecka	12 877	5 055
	<b>30 504</b>	<b>13 210</b>

### (b) Derivátové nástroje

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30. 06. 2013 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31. 12. 2012 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur
<b>Menové deriváty</b>						
Menové forwardy a swapy	247 715	983	721	174 510	2 699	679
Křížové menové swapy	–	–	–	–	–	–
Menové opcie	5 504	6	6	14 945	496	496
<b>Opcie na akcie</b>						
	–	–	–	–	–	–
<b>Úrokové deriváty</b>						
Úrokové swapy a forwardy	1 271 415	23 758	25 446	1 594 792	37 178	39 778
Opcie	131 784	639	387	136 036	1 357	1 357
	<b>1 656 418</b>	<b>25 386</b>	<b>26 560</b>	<b>1 920 283</b>	<b>41 730</b>	<b>42 310</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30. 06. 2013 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31. 12. 2012 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur
<b>Určené na zabezpečenie peňažných tokov:</b>						
Úrokové swapy	755 555	3 205	3 892	202 555	3 163	5 491
Menové swapy				2 041	19	53
<b>Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:</b>						
Úrokové swapy	273 559	–	19 266	273 559	–	28 527
	<b>1 029 114</b>	<b>3 205</b>	<b>23 158</b>	<b>478 155</b>	<b>3 182</b>	<b>34 071</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 30. júnu 2013</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	1 126	1 446	-
Úbytok peňažných prostriedkov	960	3 957	442
<b>K 31. decembru 2012</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	184	689	-
Úbytok peňažných prostriedkov	465	1 554	203

V priebehu roka 2013 bola čistá hodnota vo výške 832 tis. eur (31. december 2012: čistá hodnota vo výške 60 tis. eur), týkajúca sa efektívnej

časti zabezpečenia peňažných tokov, vykázaná priamo do ostatných súčastí komplexného výsledku.

## 11. Pohľadávky voči bankám

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	23 436	295 098
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej lehoty splatnosti:		
– do 3 mesiacov	–	19 499
– od 3 mesiacov do 1 roka	–	2 133
– nad 1 rok	–	–
Povinné minimálne rezervy (bod 8 poznámok)	19 707	116 071
	43 143	432 801
Mínus pohľadávky s dohodnutou lehotou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	(23 436)	(314 597)
	<b>19 707</b>	<b>118 204</b>

## 12. Pohľadávky voči klientom

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	6 514	5 150
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou lehotou splatnosti:		
– do 3 mesiacov	620 640	472 295
– od 3 mesiacov do 1 roka	549 308	630 592
– od 1 roka do 5 rokov	954 823	957 511
– nad 5 rokov	834 187	768 956
– nešpecifikované	143 523	141 939
	3 108 995	2 976 443
Opravné položky (bod 13 poznámok)	(71 493)	(62 491)
	<b>3 037 502</b>	<b>2 913 952</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 12. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

Pohľadávky voči klientom podľa jednotlivých odvetví a podľa hlavných typov produktov sú nasledujúce:

	30. 06. 2013			31. 12. 2012		
	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur
<b>Retailoví klienti</b>						
Hypotekárne úvery	805 748	(2 069)	803 679	700 687	(1 532)	699 155
Osobné úvery	42 627	(948)	41 679	38 083	(716)	37 367
Kreditné karty	4 661	(214)	4 446	5 009	(289)	4 720
Ostatné	35 394	(2 493)	32 902	48 634	(2 839)	45 795
<b>Firemní klienti</b>						
Malí klienti	155 498	(6 822)	148 676	144 435	(8 427)	136 007
Strední klienti	1 100 342	(54 362)	1 045 980	1 077 225	(47 525)	1 029 701
Veľkí klienti	761 609	(607)	761 002	757 378	(547)	756 831
Developerské spoločnosti	203 116	(3 978)	199 138	204 992	(616)	204 376
	<b>3 108 995</b>	<b>(71 493)</b>	<b>3 037 502</b>	<b>2 976 443</b>	<b>(62 491)</b>	<b>2 913 952</b>

## 13. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Individuálne opravné položky:</b>		
Stav k 1. januáru	49 925	59 253
(Rozpustenie)/tvorba počas roka	15 435	(1 337)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty odstúpených úverov	(5 149)	(7 991)
Stav k 30. júnu/ 31. decembru	60 211	49 925
<b>Skupinové opravné položky:</b>		
Stav k 1. januáru	12 566	14 283
Rozpustenie počas roka	(1 284)	(1 717)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	-	-
Stav k 30. júnu/ 31. decembru	11 282	12 566
<b>Celkové opravné položky</b>	<b>71 493</b>	<b>62 491</b>



## 14. Investičné cenné papiere

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (a)	47 979	71 900
Dlhové cenné papiere určené na predaj (b)	543 571	429 068
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (c)	6 675	7 358
	<b>598 225</b>	<b>508 326</b>

K 30. júnu 2013 dlhové cenné papiere určené na predaj v hodnote 66 446 tis. eur (31. december 2012: 66 314 tis. eur) boli založené ako zabezpečenie pre Národnú banku Slovenska z dôvodu „inter-day credit“ a 113 404 tis. eur (31. december 2012: 113 719 tis. eur) z dôvodu

refinancovania banky. Banka založila investičné cenné papiere v hodnote 61 468 tis. eur (31. december 2012: 58 077 tis. eur) za úver poskytnutý Európskou investičnou bankou. Pozri bod 20 poznámok.

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Slovenské štátne dlhopisy	13 655	27 567
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	34 324	44 333
	<b>47 979</b>	<b>71 900</b>

K 30. júnu 2013 bola trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti 49 mil. eur (31. december 2012: 72 mil. eur).

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Slovenské štátne dlhopisy	491 730	372 667
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	49 923	54 440
Podielové listy AXA	1 918	1 961
	<b>543 571</b>	<b>429 068</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 14. Investičné cenné papiere (pokračovanie)

(c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj

Názov	Činnosť	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
RVS, a.s.	Organizovanie konferencií a aktivít na voľný čas	–	–
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	29	29
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov	21	21
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Finančné služby	6 625	6 625
MasterCard Incorporated	Finančné služby	–	–
Visa Europe Limited	Finančné služby	–	–
UniCredit CAIB Slovakia, a. s.	Poradenská činnosť	–	683
Váhostav SK, a.s.	Stavebná činnosť	–	–
		<b>6 675</b>	<b>7 358</b>

V auguste 2012 banka nadobudla 100% akcií spoločnosti UniCredit CAIB Slovakia, a.s. Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia prebehlo zlúčenie banky so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s., (bod 26 poznámok). V súvislosti s týmto zlúčením banka nadobudla 1 akciu spoločnosti Váhostav, a.s. v nominálnej hodnote 49,03 EUR.

Banka vlastní 19,9 % akcií spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a 2,63 % akcií v RVS, a.s. Podiely v ostatných spoločnostiach sú nižšie ako 1 %. Spoločnosť S.W.I.F.T. má sídlo v Belgicku, MasterCard v USA a Visa vo Veľkej Británii. Všetky ostatné spoločnosti majú sídlo na Slovensku.

Pohyby na cenných papieroch a podielových cenných papieroch určených na predaj boli počas roka nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	436 426	436 185
Prírastky	281 439	129 847
Úbytky	(170 590)	(157 975)
Zisk/ (strata) zo zmeny reálnej hodnoty	2 971	28 369
<b>Stav ku koncu obdobia</b>	<b>550 246</b>	<b>436 426</b>

Žiadne opravné položky na zníženie hodnoty investičných cenných papierov neboli vytvorené v roku 2013 ani v roku 2012.

## 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 2012	55 335	29 329	977	85 641
Prírastky	–	–	3 026	3 026
Presuny	364	439	(803)	–
Úbytky	(2 006)	(1 752)	–	(3 758)
K 31. decembru 2012	53 693	28 016	3 200	84 909
K 1. januáru 2013	53 693	28 016	3 200	84 909
Prírastky	–	–	1 455	1 455
Presuny	2 280	1 307	(3 587)	–
Úbytky	–	(1 231)	–	(1 231)
K 30. júnu 2013	55 973	28 092	1 068	85 133
<b>Odpisy a opravné položky</b>				
K 1. januáru 2012	24 609	24 585	–	49 194
Odpisy za rok	2 664	1 889	–	4 553
Čisté rozpustenie opravných položiek	(1 303)	(61)	–	(1 364)
Úbytky	(1 064)	(1 719)	–	(2 783)
K 31. decembru 2012	24 906	24 694	–	49 600
K 1. januáru 2013	24 906	24 694	–	49 600
Odpisy za rok	1 341	916	–	2 257
Čisté rozpustenie opravných položiek	–	(3)	–	(3)
Úbytky	(2)	(1 221)	–	(1 223)
K 30. júnu 2013	26 245	24 386	–	50 631
<b>Hodnota znížená o odpisy a opravné položky</b>				
K 31. decembru 2012	28 787	3 322	3 200	35 309
K 30. júnu 2013	29 728	3 706	1 068	34 502

V priebehu roka banka rozpustila opravné položky vo výške 3 tis. eur na zníženie hodnoty určitého majetku (31. december 2012: 1 364 tis. eur).

Budovy a zariadenia banky sú poistené pre prípad požiaru, vlámání, 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.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 16. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Obstarávacia cena</b>			
K 1. januáru 2012	30 313	559	30 872
Presuny	559	(559)	–
Úbytky	(1)	–	(1)
K 31. decembru 2012	30 871	–	30 871
K 1. januáru 2013	30 871	–	30 871
Prírastky	1	2	3
Úbytky	–	–	–
K 30. júnu 2013	30 872	2	30 874
<b>Odpisy a opravné položky</b>			
K 1. januáru 2012	23 787	–	23 787
Odpisy za rok	3 846	–	3 846
Úbytky	–	–	–
K 31. decembru 2012	27 633	–	27 633
K 1. januáru 2013	27 633	–	27 633
Odpisy za rok	1 927	–	1 927
Úbytky	–	–	–
K 30. júnu 2013	29 560	–	29 560
<b>Hodnota znížená o odpisy a OP</b>			
K 31. decembru 2012	3 238	–	3 238
K 30. júnu 2013	1 312	2	1 314

## 17. Ostatný majetok

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Zásoby	376	370
Prevádzkové preddavky	475	590
Pohľadávky	701	2 238
	1 552	3 198
Straty zo zníženia hodnoty	(135)	(131)
	<b>1 417</b>	<b>3 067</b>

Pohyby na špecifických opravných položkách na zníženie hodnoty ostatného majetku boli počas roka nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
K 1. januáru	131	55
Tvorba počas roka	35	116
Odpis	(31)	(40)
	<b>135</b>	<b>131</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 18. Závazky voči bankám

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	42 267	26 195
Ostatné záväzky voči bankám so zostatkovou lehotou splatnosti:		
– do 3 mesiacov	182 183	170 674
– od 3 mesiacov do 1 roka	153 098	60 009
– viac ako 1 rok	151 441	101 044
	<b>528 989</b>	<b>357 922</b>

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Bežné účty	39 654	24 765
Termínované vklady	489 289	332 858
Ostatné záväzky	46	299
	<b>528 989</b>	<b>357 922</b>

## 19. Závazky voči klientom

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	1 643 453	1 672 753
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou lehotou splatnosti alebo s výpovednou lehotou podľa zostatkovej lehoty splatnosti:		
– do 3 mesiacov	269 958	409 016
– od 3 mesiacov do 1 roka	483 956	386 282
– od 1 roka do 5 rokov	163 894	279 104
– nad 5 rokov	2 423	2 844
	<b>2 563 684</b>	<b>2 749 999</b>

## 19. Závazky voči klientom (pokračovanie)

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Bežné účty	1 511 992	1 665 322
Termínované vklady	847 484	929 702
Úsporné vklady	18 978	19 992
Bežné účty od verejnej správy	10 513	7 431
Termínované vklady od verejnej správy	51 070	51 034
Úvery prijaté	11 003	17 716
Vydané zmenky	8 413	4 376
Ostatné záväzky	104 231	54 426
	<b>2 563 684</b>	<b>2 749 999</b>

## 20. Prijaté úvery

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Európska banka pre obnovu a rozvoj	12 869	14 997
Európska investičná banka	123 197	208 054
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	16 001	20 000
EXIM Taiwan	–	5 688
Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.	322	552
	<b>152 389</b>	<b>249 291</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 eurách vo výške 12,9 mil. eur (31. december 2012: 15 mil. eur) bol poskytnutý na základe 3 zmlúv (dve 3 mil. eur zmluva a jedna 9 mil. eur zmluva) z júna 2011. Istina a úroky sú splácané polročne. Výška úrokovej miery bola stanovená na 1,480 %.

### Európska investičná banka

Úvery od Európskej investičnej banky („EIB“) zahŕňajú úvery vo výške 4,5 mil. eur, 15 mil. eur, 30 mil. eur a 20 mil. eur, ktoré sú čerpané bankou cez úverový rámec poskytnutý Národnou bankou Slovenska z EIB. Úvery boli poskytnuté EIB na rozvoj infraštruktúry, poľnohospodárstva a turizmu na Slovensku. Úvery sú zabezpečené investičnými cennými papiermi. Pozri bod 14 poznámok.

Prvý úver vo výške 4,5 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrťročne a istina polročne. Úver je úročený ročnou úrokovou sadzbou EIB 0,339% a má splatnosť 16. júna 2014.

Druhý úver vo výške 15 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrťročne, istina polročne. Úver je úročený ročnou úrokovou sadzbou EIB 0,339% a má splatnosť 15. júna 2016.

Tretí úver vo výške 30 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 27. septembra 2011. Úrok a istina sa splácajú štvrťročne. Úver je úročený úrokovou sadzbou 0,840% a je splatný dňa 31. októbra 2023.



# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 20. Prijaté úvery (pokračovanie)

Štvrtý úver vo výške 20 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 27. septembra 2011. Úrok a istina sa splácajú štvrťročne. Úver je úročený úrokovou sadzbou 0,924% a je splatný dňa 30. novembra 2023.

### **UniCredit Bank Austria AG, Viedeň**

Závazok voči UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, predstavoval úver vo výške 16 mil. eur na základe zmluvy zo dňa 28. júna 2013. Úrok a istina boli splatené v jednej splátke 1. júla 2013. Úver bol úročený úrokovou sadzbou 0,35%.

### **EXIM Taiwan (Export-Import Bank of the Republic of China)**

Závazok voči EXIM Taiwan predstavoval v r. 2012 úver vo výške 7,5 mil. USD na základe zmluvy zo dňa 2. septembra 2010. Úver bol predčasne splatený dňa 14. marca 2013. Úrok a istina sa splácali polročne. Úver bol úročený úrokovou sadzbou 0,50%.

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

Úvery od Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. („SZRB“), sú poskytnuté v rámci programu Rozvoj na dlhodobú 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 % – 3,70% 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 sumy úveru poskytnutého SZRB.

Na základe podmienok programu má SZRB 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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia č. 1 (b)	17 247	16 861
Emisia č. 2	17 224	16 809
Emisia č. 3 (a)	16 603	16 604
Emisia č. 5	30 087	30 094
Emisia č. 6	20 010	20 011
Emisia č. 7	30 165	–
	131 336	100 379
Dlhodobé zmenky	6 391	8 136
<b>Emitované dlhové cenné papiere</b>	<b>137 727</b>	<b>108 515</b>

Emisia č. 1 (b) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 3,3 tis. eur, ktoré boli emitované HVB Bank 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. 5 zahŕňa 3 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 10 tis. eur, ktoré boli emitované 13. októbra 2010 s kupónom vo výške 6M EURIBOR + 1,00 % p. a. a sú splatné 13. októbra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 6 zahŕňa 2 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 10 tis. eur, ktoré boli emitované 17. decembra 2010 s kupónom vo výške 6M EURIBOR + 1,00 % p. a. a sú splatné 17. decembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 7 zahŕňa 30 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 1 tis. eur, ktoré boli emitované 27. marca 2013 s kupónom vo výške 2,10 % p. a. a sú splatné 27. marca 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

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

Banka nemala počas rokov 2012 a 2013 žiadne problémy so splácaním istiny a úroku, ani inak neporušila podmienky týkajúce sa dlhových cenných papierov.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 22. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledujúce:

	Súdne spory tis. eur	Mimoriadny príspevok do FOV tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2012	1 600	1 600	3 301	4 901
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	(100)	(100)	19 503	19 403
Použitie rezerv počas roka	(1 500)	(1 500)	–	(1 500)
K 31. decembru 2012	–	–	22 804	22 804
K 1. januáru 2013	–	–	22 804	22 804
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	–	5 600	(691)	4 909
Použitie rezerv počas roka	–	–	–	–
<b>K 30. júnu 2013</b>	<b>–</b>	<b>5 600</b>	<b>22 113</b>	<b>27 713</b>

### Súdne spory

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

### Mimoriadny príspevok do FOV

Táto rezerva bola vytvorená na záväzok súvisiaci s mimoriadnym príspevkom banky do Fondu ochrany vkladov z dôvodu pripravovaného zlúčenia banky a zmeny poistenia vkladov banky.

### Ostatné

Táto rezerva bola vytvorená na záväzky súvisiace s operačnými a úverovými rizikami a na úverové risk participácie.

Úverová risk participácia vo výške 47 431 tis. eur bola vystavená za jedného firemného klienta. Pôvodne banka poskytla tomuto klientovi úver a dostala bankovú záruku od UniCredit Bank Austria. Úver bol presunutý do UniCredit Bank Austria v septembri 2012 a banka zároveň poskytla záruku materskej spoločnosti. Banka rozpustila zodpovedajúcu opravnú položku a vytvorila rezervu v rovnakej výške 20 554 tis. eur.

## 23. Daň z príjmov

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie (bod 33 poznámok)	3 817	5 118
Daňové preddavky	(3 030)	(6 903)
<b>Daň z príjmu (pohľadávka)/ záväzok</b>	<b>787</b>	<b>(1 785)</b>

## 24. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (záväzky) 30. 06. 2013 tis. eur	Majetok/ (záväzky) 31. 12. 2012 tis. eur
Dlhové cenné papiere určené na predaj	(265)	418
Majetok a vybavenie	280	145
Rezervy	6 363	5 290
Opravné položky k pohľadávkam	13 916	11 668
Zabezpečenie peňažných tokov	129	378
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>20 423</b>	<b>17 899</b>

Odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 23 % (31. december 2012: 23 %).

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
K 1. januáru	17 899	18 625
Cez výkaz ziskov a strát (bod 33 poznámok)	3 456	4 214
Zaúčtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	(932)	(4 940)
<b>K 30. júnu 2013/ 31. decembru 2012</b>	<b>20 423</b>	<b>17 899</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 25. Základné imanie

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Schválené, upísané a splatené: 38 353 859 kmeňových akcií, každá v hodnote 6,14 eura	235 493	235 493

Držitelia kmeňových akcií sú oprávnení príležitostne prijímať dividendy tak ako bolo deklarované, a sú oprávnení na jeden hlas na akciu na valných zhromaždeniach banky.

## 26. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
<b>K 31. decembru 2012</b>	<b>174 471</b>	<b>43 217</b>	<b>(1 399)</b>	<b>(1 265)</b>	<b>215 024</b>
Dividendy (a)	–	–	–	–	–
Presuny (b)	(1 560)	1 560	–	–	–
Zlúčenie s UniCredit CAIB Slovakia, a.s. (c)	(143)	–	–	–	(143)
Majetok určený na predaj:					
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	–	–	209	–	209
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	–	–	2 079	–	2 079
Zabezpečenie peňažných tokov:					
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	–	–	–	832	832
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	–	–	–	–	–
Zisk za rok 2013	1 194	–	–	–	1 194
<b>K 30. júnu 2013</b>	<b>173 962</b>	<b>44 777</b>	<b>889</b>	<b>(433)</b>	<b>219 195</b>

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

### (a) Dividendy

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 22. apríla 2013, rozhodlo nevyplatiť dividendy zo zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012.

### (b) Zákonný rezervný fond

Valné zhromaždenie tiež schválilo presunutie 1 560 tis. eur zo zisku za rok 2012 do zákonného rezervného fondu.

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

### (c) Zlúčenie so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s.

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 22. apríla 2013 prebehlo ku dňu 31. mája 2013 zlúčenie UniCredit Bank Slovakia a.s. so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s. Aktíva a záväzky CAIB boli postúpené na banku v účtovnej hodnote vychádzajúcej z účtovnej závierky k 31.5.2013. Výsledkom zlúčenia bol deficit, ktorý bol zúčtovaný do vlastného imania. Dôvodom a cieľom zlúčenia obidvoch spoločností bolo zefektívnenie plnenia cieľov v oblasti financovania spoločností na slovenskom trhu. Obidve spoločnosti boli členmi bankovej skupiny UniCredit. Predchádzajúci súhlas na zlúčenie udelila NBS dňa 19. apríla 2013.

### (d) Navrhnuté rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje nasledujúce rozdelenie zisku za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013:

	<b>tis. eur</b>
Presun do zákonného rezervného fondu	119
Výplata dividend	–
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 075
	<b>1 194</b>

### (e) 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.

### (f) 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 na zabezpečovacie akcie, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 27. Podsúvahové položky

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<i>Podsúvahové záväzky:</i>		
Záruky bankám	36 328	33 265
Záruky klientom	183 906	139 145
Záruky klientom, klasifikované	50 304	49 337
Neodvolateľné akreditívy	9 218	13 937
<i>Podsúvahová angažovanosť:</i>		
Schválené úverové rámce	810 598	840 634
<i>Derivátové nástroje:</i>		
Pohľadávky z majetku na obchodovanie a záväzky z obchodovania (bod 9 poznámok)	1 656 418	1 920 283
Určené na riadenie rizika (bod 10 poznámok)	1 029 114	478 155
	<b>3 775 886</b>	<b>3 474 756</b>

V prípade, ak klienti banky nespĺňajú zmluvné podmienky, banka má právo zrušiť schválené úverové rámce.

Klasifikované záruky klientom zahŕňajú záruku vo výške 47 431 tis. eur (31. december 2012: 47 431 tis. eur) vydanú v prospech materskej spoločnosti pre klasifikovaného korporátneho klienta (bod 22 poznámok).

## 28. Úrokové výnosy

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Pohľadávky voči bankám	373	1 495
Pohľadávky voči klientom	49 783	105 786
Investičné cenné papiere	6 659	16 790
	<b>56 815</b>	<b>124 071</b>

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotený finančný majetok vo výške 2 292 tis. eur za sledované obdobie (31. december 2012: 3 959 tis. eur).

Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov zahŕňajú úrokové výnosy vo výške 620 tis. eur z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti (31. december 2012: 3 046 tis. eur).



## 29. Úrokové náklady

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Závazky voči bankám	2 111	10 128
Závazky voči klientom	13 162	30 168
Prijaté úvery	786	4 980
Hypotekárne záložné listy	1 340	2 915
Dlhodobé zmenky	119	392
	<b>17 518</b>	<b>48 583</b>

V úrokových nákladoch za obdobie k sú zahrnuté straty zo zmeny reálnej hodnoty v hodnote 5 901 tis. eur (31. decembri 2012 : 14 980 tis. eur) zo zabezpečovacích derivátov, ktoré spĺňajú podmienky pre účtovanie zabezpečenia a čistý nárast reálnej hodnoty zabezpečeného nástroja, pripadajúci na zabezpečené riziko v hodnote 8 835 tis. eur (31. decembri 2012: 10 285 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 2013 a 2012 žiaden zisk ani strata, súvisiaca so zabezpečením peňažných tokov, neboli preúčtované do výkazu komplexného výsledku a boli zahrnuté ako súčasť úrokových výnosov a nákladov. V roku 2013 a 2012 nebola vykázaná významná neefektívna suma zo zabezpečenia peňažných tokov.

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 30. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>		
Poplatky z úverov firemného bankovníctva	11 350	22 403
Poplatky z retailového a privátneho bankovníctva	10 374	16 464
Ostatné	998	1 005
Výnosy z poplatkov a provízií celkovo	22 722	39 872
<b>Náklady na poplatky a provízie:</b>		
Bankové poplatky	(1 865)	(2 454)
Poplatky z retailového a privátneho bankovníctva	(1 078)	(3 551)
Ostatné	(686)	(1 107)
Náklady na poplatky a provízie celkovo	(3 629)	(7 112)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>19 093</b>	<b>32 760</b>

## 31. Čistý zisk z obchodovania

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Čistý zisk z operácií v cudzích menách	4 005	3 867
Čistý zisk/(strata) z derivátov (a)	(923)	2 651
Čistý zisk z cenných papierov (b)	1 655	2 924
	<b>4 737</b>	<b>9 442</b>

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Výnosy z menových derivátov	–	1 342
Straty z menových derivátov	(1 702)	(5)
Čistý zisk/ (strata) z menových derivátov	(1 702)	1 337
Výnosy z úrokových derivátov	20 398	21 570
Straty z úrokových derivátov	(19 723)	(20 558)
Čistý zisk z úrokových derivátov	675	1 012
Výnosy z opcí	4 863	8 544
Straty z opcí	(4 759)	(8 242)
Čistý zisk z opcí	104	302
	<b>(923)</b>	<b>2 651</b>

### b) Čistý zisk z cenných papierov

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Zisky z cenných papierov	2 428	3 306
Straty z cenných papierov	(773)	(382)
	<b>1 655</b>	<b>2 924</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 32. Všeobecné prevádzkové náklady

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<i>Personálne náklady:</i>		
Mzdové náklady	10 002	20 413
Náklady na sociálne zabezpečenie	3 548	7 140
Ostatné osobné náklady	2 013	3 388
	15 563	30 941
Náklady na služby	9 079	18 238
Materiálové náklady	988	2 253
Nájomné	2 175	4 434
Marketingové náklady	1 228	3 566
Prevádzkové poplatky	263	415
Ostatné služby	1 584	2 721
Finančný odvod bánk	7 129	14 108
Ostatné prevádzkové náklady	138	1 448
	22 584	47 183
	38 148	78 124

Náklady na služby audítorskej spoločnosti, ktorá overovala účtovnú závierku, boli k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Audit účtovnej závierky (vrátane overovania hlásení NBS)	56	247

Počas roka 2013 dosahoval priemerný počet zamestnancov na plný pracovný úväzok 1 156 (31. december 2012: 1 169). Ostatné prevádzkové

náklady zahŕňajú za obdobie k 30. júnu 2013 platby do Fondu ochrany vkladov vo výške 0 eur (31. december 2012: 1 097 tis. eur).

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
K 1. januáru	158	344
Tvorba sociálneho fondu	435	899
Čerpanie sociálneho fondu	(358)	(1 085)
<b>Ku koncu obdobia</b>	<b>235</b>	<b>158</b>

## 33. Daň z príjmov

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<i>Daň z príjmov v bežnom období</i>		
Bežné obdobie (bod 23 poznámok)	3 817	5 118
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	(65)	12
	3 752	5 130
<i>Odložená daň</i>		
Vznik a odúčtovanie dočasných rozdielov (bod 24 poznámok)	(3 456)	(4 214)
<b>Daň z príjmov celkovo</b>	<b>296</b>	<b>916</b>

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 33. Daň z príjmov (pokračovanie)

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

	Daňový základ 30. 06. 2013 tis. eur	Daň 23 % 30. 06. 2013 tis. eur	Daňový základ 31. 12. 2012 tis. eur	Daň 19 % 31. 12. 2012 tis. eur
Zisk pred zdanením	1 490	343	16 518	3 138
Pripočítateľné položky				
Odpísané pohľadávky	153	35	1 836	349
Zníženie hodnoty pohľadávok týkajúce sa bežného obdobia	14 542	3 345	18 036	3 427
Ostatné	6 033	1 387	5 318	1 010
Odpočítateľné položky				
Nezdaniteľné výnosy z cenných papierov	(228)	(52)	(989)	(188)
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok	(3 849)	(885)	(6 804)	(1 293)
Rozpustenie rezerv	–	–	(5 149)	(978)
Ostatné	(1 546)	(356)	(1 828)	(347)
		3 817		5 118
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	(283)	(65)	61	12
Odložená daň		3 752		5 130
		(3 456)		(4 214)
<b>Daň z príjmov celkovo</b>		<b>296</b>		<b>916</b>
<b>Efektívna daňová sadzba</b>		<b>19,89 %</b>		<b>5,55 %</b>

	30. 06. 2013			31. 12. 2012		
	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	(562)	129	(433)	(78)	18	(60)
Majetok určený na predaj	1 154	(265)	889	26 802	(4 958)	21 844
	<b>592</b>	<b>(136)</b>	<b>456</b>	<b>26 724</b>	<b>(4 940)</b>	<b>21 784</b>

## 34. Zisk na akciu

### Základný

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

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Zisk (tis. eur)	1 194	15 602
Vážený priemerný počet kmeňových akcií v obehu	38 353 859	38 353 859
<b>Základný zisk na akciu (vypočítaný v EUR na akciu)</b>	<b>0,03</b>	<b>0,41</b>

### Zriedený

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

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Zisk pred zdanením	1 490	16 518
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové náklady	17 518	48 583
Úrokové výnosy	(56 815)	(124 071)
Odpisy majetku a vybavenia	2 257	4 553
Odpisy nehmotného majetku	1 927	3 846
(Zisk)/ strata z precenenia derivátov na obchodovanie	594	–
Strata z predaja majetku a vybavenia	4	223
(Rozpustenie)/ čistá tvorba opravných položiek k pohľadávok	14 151	(3 054)
(Rozpustenie)/čisté zníženie hodnoty majetku a vybavenia	(3)	(1 364)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	35	116
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	4 909	19 403
Ostatné nepeňažné operácie	(737)	6 341
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(14 670)	(28 906)

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

## 36. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Neodvolateľné budúce záväzky z operatívneho prenájmu sú nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Menej ako jeden rok	1 029	1 076
	<b>1 029</b>	<b>1 076</b>

Banka si prenajíma autá a vybavenie na základe operatívneho prenájmu.

## 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 30. júnu 2013 vlastnila 99,0 % vydaných kmeňových akcií (31. december 2012: 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 so 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 nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Majetok</b>		
Majetok na obchodovanie	–	–
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	–	–
Pohľadávky voči bankám	1 658	5 666
Ostatný majetok, náklady a príjmy budúcich období	698	1 477
<b>Záväzky</b>		
Záväzky z obchodovania	–	–
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	–	–
Záväzky voči bankám	330 774	220 494
Poskytnuté úvery	16 000	20 000
Ostatné záväzky, výnosy a výdavky budúcich období	–	–
<i>Transakcie počas roka boli nasledujúce:</i>		
Úrokové výnosy	6	76
Úrokové náklady	(1 211)	(9 844)
Výnosy z poplatkov a provízií	170	542
Náklady na poplatky a provízie	(392)	(1 505)
Ostatné výnosy	–	5
Všeobecné prevádzkové náklady	680	1 400



## 37. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredito Italiano boli nasledujúce:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Majetok</b>		
Majetok na obchodovanie	5 101	8 779
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 967	1 894
Pohľadávky voči bankám	6 037	5 716
Pohľadávky voči klientom	38 325	38 995
Ostatný majetok, náklady a príjmy budúcich období	436	221
<b>Záväzky</b>		
Záväzky z obchodovania	19 298	32 962
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	16 088	23 886
Záväzky voči bankám	52 671	9 965
Záväzky voči klientom	2 406	3 538
Ostatné záväzky, výnosy a výdavky budúcich období	512	228
<i>Transakcie počas roka boli nasledujúce:</i>		
Úrokové výnosy	769	2 098
Úrokové náklady	(101)	(172)
Výnosy z poplatkov a provízií	460	832
Náklady na poplatky a provízie	(45)	(75)
Ostatné výnosy	419	915
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 382)	(12 631)

(c) Vedúci predstavitelia manažmentu

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

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči klientom	466	490
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči klientom	847	941
<i>Transakcie počas roka boli nasledujúce:</i>		
Úrokové výnosy	12	31
Úrokové náklady	(7)	(14)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	3

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (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.

Odmena vedúcim predstaviteľom manažmentu v sledovanom období zahŕňala:

	30. 06. 2013 tis. eur	31. 12. 2012 tis. eur
Predstavenstvo	337	993
Vyšší manažment	1 049	2 196
Dozorná rada	6	12
	<b>1 392</b>	<b>3 201</b>

Okrem plátov banka poskytuje nepeňažné výhody riaditeľom a výkonným riaditeľom a prispieva do plánu doplnkového dôchodkového poistenia (bod 39 poznámok).

## 38. Správa aktív

Banka spravuje cenné papiere a iné aktíva vo výške 3 794 mil. eur (31. december 2012: 3 509 mil. eur), ktoré boli prijaté do správy od klientov banky.

## 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 obdobie k 30. júnu 2013 banka v rámci tohto plánu prispela 52 tis. eur (31. december 2012: 66 tis. eur) a zamestnanci 54 tis. eur (31. december 2012: 105 tis. eur).

## 40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu.

Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 30. júnu 2013 nasledujúce:

Poznámky	Majetok na obchodovanie 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	–	153 609	–	–	153 609	153 609
Majetok na obchodovanie	9	55 890	–	–	–	55 890	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	3 205	–	–	–	3 205	3 205
Pohľadávky voči bankám	11	–	19 707	–	–	19 707	19 707
Pohľadávky voči klientom	12	–	3 037 502	–	–	3 037 502	3 138 567
Investičné cenné papiere	14	–	47 979	–	550 246	598 225	599 501
Ocenené v reálnej hodnote		–	–	–	550 246	550 246	550 246
Ocenené v umorovanej hodnote		–	47 979	–	–	47 979	49 255
<b>Finančné záväzky</b>							
Záväzky z obchodovania	9	26 560	–	–	–	26 560	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	23 158	–	–	–	23 158	23 158
Záväzky voči bankám	18	–	–	–	528 989	528 989	524 611
Záväzky voči klientom	19	–	–	–	2 563 684	2 563 684	2 585 796
Prijaté úvery	20	–	–	–	152 389	152 389	151 127
Emitované dlhové cenné papiere	21	–	–	–	137 727	137 727	139 633

# Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013 (pokračovanie)

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

Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 31. decembru 2012 nasledujúce:

Poznámky	Majetok na obchodovanie 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	–	366 556	–	–	366 556	366 566
Majetok na obchodovanie	9	54 940	–	–	–	54 940	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	3 182	–	–	–	3 182	3 182
Pohľadávky voči bankám	11	–	118 204	–	–	118 204	118 033
Pohľadávky voči klientom	12	–	2 913 952	–	–	2 913 952	2 654 936
Investičné cenné papiere	14	–	71 900	436 426	–	508 326	508 435
Ocenené v reálnej hodnote		–	–	436 426	–	436 426	436 426
Ocenené v umorovanej hodnote		–	71 900	–	–	71 900	72 009
<b>Finančné záväzky</b>							
Záväzky z obchodovania	9	42 310	–	–	–	42 310	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	34 071	–	–	–	34 071	34 071
Záväzky voči bankám	18	–	–	–	357 922	357 922	354 625
Záväzky voči klientom	19	–	–	–	2 749 999	2 749 999	2 732 423
Prijaté úvery	20	–	–	–	249 291	249 291	243 268
Emitované dlhové cenné papiere	21	–	–	–	108 515	108 515	105 678

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov banky boli použité nasledujúce 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 lehotu 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 sadziieb.

### *Pohľadávky voči klientom*

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú lehotu 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 sadziieb.

### *Investičné cenné papiere*

Reálne hodnoty akcií sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadziieb.

*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.

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

### *Závazky voči bankám*

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

### *Závazky voči klientom*

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou lehotou 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 sadziieb na vklady.

### *Prijaté úvery*

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

### *Emitované dlhové cenné papiere*

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

## 41. Udalosti po skončení účtovného obdobia vykázané v účtovnej závierke

V roku 2013 na základe rozhodnutia skupiny, po predchádzajúcom súhlase NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov banky zo dňa 19. júna 2013 dôjde k zlúčeniu banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Obidve spoločnosti majú rovnakého akcionára UniCredit Bank Austria AG. Banka zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stane UniCredit Bank Czech Republic. Rozhodný deň pre účtovníctvo a daň z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený na 1. júla 2013. Právne zlúčenie nadobudne účinnosť k 1. decembru 2013. Zlúčená spoločnosť bude na území Slovenskej republiky podnikáť formou

svojej pobočky zapísanej do obchodného registra ako pobočka zahraničnej banky.

Ku dňu 31. júla 2013, ukončila pracovný pomer v banke členka predstavenstva Ing. Zuzana Žemlová.

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia týchto účtovných výkazov na vydanie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykávanie.

# NAČÚVANIE



**Prinášame zmenu kdekoľvek, dokonca aj v taxíku**

„Jedného dňa som počas jazdy vo svojom taxíku nadviazal rozhovor s pasažiermi a zistil som, že pracujú pre UniCredit. Povedal som im, že patrím k ich klientom a som majiteľ taxi služby. Spomenul som aj to, že sa pokúšam rozšíriť svoj biznis a požiadal som o úver, zatiaľ som sa však nedozvedel, či bola moja žiadosť schválená. Na ďalší deň mi jedna z nich zavolała a poskytla informáciu, ktorú som potreboval. Záležalo jej na tom, aby pomohla vyriešiť môj problém, a ja som bol s jej podporou nadmieru spokojný. Poďakoval som jej a dodal som, že keď bude niekedy potrebovať vo Viedni taxík – trebárs aj do Milána – rád jej pomôžem tak, ako ona pomohla mne.“

Taxikár, zákazník UniCredit Bank vo Viedni





# 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). K 30. 6. 2013 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, s vnútornými predpismi spoločnosti, so všeobecne záväznými predpismi, strategickými ročnými plánmi a podliehajú vnútornej kontrole.

Stupne riadenia v usporiadaní organizačných útvarov určujú rozsahovej 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,
- výkonný riaditeľ,
- riaditelia divízií,
- riaditelia odborov,
- posledným stupňom riadenia sú vedúci oddelení.

Divízia vnútorného auditu a divízia riadenia rizík sú nezávislé kompetenčné línie. Okrem toho riaditeľ divízie vnútorného auditu priamo reportuje dozornej rade prostredníctvom Výboru pre audit.

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

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

- hospodárnosti a účinnosti procesov a postupov,
- ochrany všetkého majetku banky,
- 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 napomáhali identifikácii, vyhodnoteniu a riadeniu rizík postihujúcich banku a podnikateľské prostredie, v ktorom pôsobí. Ako také podliehajú sústavnej revízii v prípade zmeny okolností a vzniku nových rizík.

#### Hlavnými črtami systému vnútornej kontroly sú:

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

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

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

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

#### Hlavné črty systému riadenia rizík:

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

Cieľom systému riadenia rizík banky je:

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



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

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

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

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Rokovania dozornej rady sa uskutočňujú podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrťrok.

K 30.6.2013 sa uskutočnili 3 zasadnutia dozornej rady.

Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré všeobecne záväzný právny predpis a tieto stanovy zverujú do pôsobnosti dozornej rady. Dozorná rada najmä:

- a) určuje presný počet členov predstavenstva, volí a odvoláva členov predstavenstva, volí z nich predsedu a podpredsedu predstavenstva; schvaľuje pravidlá odmeňovania členov predstavenstva, rozhoduje o ich odmenách a schvaľuje zmluvy uzatvorené s členmi predstavenstva o výkone ich funkcie;
- b) schvaľuje štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti;
- c) kontroluje dodržiavanie a realizáciu usmernení holdingovej spoločnosti;
- d) zodpovedá za plnenie povinností, ktoré do pôsobnosti dozornej rady zverujú usmernenia holdingovej spoločnosti;
- e) udeľuje súhlas na vykonávanie auditu systému vnútornej kontroly spoločnosti útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu holdingovej spoločnosti;
- f) schvaľuje rokovací poriadok dozornej rady a jeho zmeny;
- g) schvaľuje rokovací poriadok predstavenstva a jeho zmeny;
- h) schvaľuje ročné a dlhodobé obchodné, finančné a strategické plány spoločnosti vyhotovené predstavenstvom a preskúmava ich plnenie;
- i) schvaľuje kapitálovú účasť spoločnosti v iných spoločnostiach vrátane akéhokolvek nakladania s takouto kapitálovou účasťou spoločnosti;

- j) schvaľuje zriadenie a zrušenie pobočiek a organizačných zložiek spoločnosti, ktoré sa podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka zapisujú do obchodného registra;
- k) schvaľuje koncepciu systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky;
- l) kontroluje účtovné knihy a záznamy spoločnosti týkajúce sa jej obchodných činností;
- m) kontroluje, či sú účtovné knihy spoločnosti vedené v súlade s právnymi predpismi a so stanovami;
- n) preskúmava riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrhy predstavenstva na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát, správy predstavenstva pred ich predložením valnému zhromaždeniu a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
- o) zvoláva predstavenstvo alebo valné zhromaždenie v prípade, že si to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- p) oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti a navrhuje valnému zhromaždeniu primerané opatrenia, ktoré by mala spoločnosť prijať;
- q) udeľuje predchádzajúci súhlas na voľbu externých audítorov spoločnosti;
- r) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie generálneho riaditeľa a výkonného riaditeľa spoločnosti;
- s) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie prokuristov spoločnosti;
- t) udeľuje predchádzajúci súhlas na vymenovanie a odvolanie vedúceho divízie vnútorného auditu;
- u) schvaľuje rokovací poriadok Výboru pre odmeňovanie;
- v) rozhoduje o iných záležitostiach, ktoré sú vyhradené do právomocí a kompetencií dozornej rady právnymi predpismi alebo týmito stanovami.

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

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

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

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

D. Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Riadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 22. 4. 2013. Akcionári schválili riadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku, ďalej schválili výročnú správu a externého audítora na rok 2013 a zvolili nových členov dozornej rady. Riadne valné zhromaždenie spoločnosti je predstavenstvo povinné zvolať tak, aby sa konalo najneskôr do 4 (štyroch) mesiacov od konca predchádzajúceho kalendárneho roka. Predstavenstvo zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, ak mu to ukladajú právne predpisy alebo stanovky spoločnosti. Dozorná rada môže zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti alebo ak tak ustanovujú stanovky spoločnosti. Mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov sa uskutočnilo dňa 19. 6. 2013. Na mimoriadnom valnom zhromaždení sa schválilo cezhraničné zlúčenie so spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s., s účinnosťou od 1. 12. 2013.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) schvaľovať stanovky 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 o úhrade strát a o určení tantiém;
- e) schvaľovať výročnú správu spoločnosti;
- f) schvaľovať externých audítov spoločnosti;
- g) rozhodovať o zrušení spoločnosti;
- h) rozhodovať o rozdelení, zlúčení alebo o splynutí spoločnosti, alebo o predaji podniku alebo jeho časti;
- i) brať na vedomie správy o činnosti dozornej rady;
- j) rozhodovať o ďalších otázkach, ktoré sú zverené do pôsobnosti valného zhromaždenia podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto stanov, alebo o tých záležitostiach, ktoré si valné zhromaždenie na rozhodnutie vyhradí.

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

valného zhromaždenia, a predkladať na ňom návrhy. Akcionár je oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu majúceho písomné splnomocnenie („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady.

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

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

E. Predstavenstvo vykonávalo svoju činnosť k 30.6.2013 v zložení piatich členov. Rokovania predstavenstva sa uskutočňujú každé dva týždne. Predstavenstvo sa ku dňu 30.6.2013 stretlo na 12 riadnych zasadnutiach.

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

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

Škodová komisia prerokúva vymedzené prípady škody spôsobenej 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 7 členov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Úlohou Komisie pre operačné riziko je prerokúvanie návrhu politiky, pravidiel a metodiky riadenia a poistenia operačného rizika, navrhovanie a sledovanie limitov, monitorovanie rizikových expozícií, sledovanie navrhnutých postupov na zmiernenie rizika, posudzovanie významných udalostí operačného rizika, prerokovanie hlásení o operačnom riziku a pôsobenie ako steering committee pre projekty súvisiace s operačným rizikom. Skladá sa z 8 členov.

#### **F.**

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

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

Prevediteľnosť akcií nie je obmedzená.

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní UniCredit Bank Slovakia a. s. má spoločnosť UniCredit Bank Austria AG so sídlom Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň, Rakúsko.

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

Spoločnosť nevydala zamestnanecké akcie.

Hlasovacie práva spojené s akciami spoločnosti nie sú obmedzené.

Spoločnosti nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré by mohli viesť k obmedzeniu prevediteľnosti 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 sa stáva ten kandidát, ktorý získal najviac hlasov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, môže dozorná rada o voľbe alebo odvolaní rozhodovať, len ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia dozornej rady bude podmienená získaním takéhoto súhlasu.

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

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

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

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

O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Takéto rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyhotovuje vo forme notárskej zápisnice.

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

Po úspešnej implementácii environmentálneho manažmentu (EMS) do činností banky, ktorá bola v roku 2010 certifikovaná podľa STN ISO 14001, potvrdila banka svoju ekologickú angažovanosť aj v roku 2012 zavedením certifikovaného systému energetického manažérstva podľa európskej technickej normy EN 16001.

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Banka neeviduje žiadne výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.



