

Predstavenstvo akciovej spoločnosti **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 341/B (ďalej aj ako „spoločnosť“) **zvoláva** v súlade s ustanovením § 184 ods. 2 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) a článku 6 bod 6.3 platných Stanov VÚB, a.s. **riadne valné zhromaždenie**, ktoré sa bude konať v sále Kongresového centra **Technopol**, Kutlíkova 17, 852 50 Bratislava 5, dňa **7. apríla 2008 o 14,00 hod.** s týmto programom:

- 1) Otvorenie
- 2) Voľba predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov
- 3) Zmena Stanov VÚB, a.s.
- 4) Schválenie individuálnej účtovnej závierky za rok 2007 zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného vykazovania a schválenie návrhu na rozdelenie zisku za rok 2007
- 5) Rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určenie rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu
- 6) Schválenie konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2007 zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného vykazovania
- 7) Schválenie výročnej správy za rok 2007
- 8) Odvolanie a voľba členov Dozornej rady VÚB, a.s.
- 9) Menovanie členov Audítorského výboru v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v platnom znení
- 10) Záver

Podľa ustanovenia § 156a Obchodného zákonníka **VÚB, a.s., ustanovuje 2. apríl 2008 za rozhodujúci deň pre uplatnenie práva účasti** na riadnom valnom zhromaždení, práva hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy.

Účasť na valnom zhromaždení **nie je povinnosťou akcionára, ale** v zmysle § 180 Obchodného zákonníka **je jeho právom**. V prípade, ak si akcionár uplatní právo zúčastniť sa na riadnom valnom zhromaždení, znáša všetky náklady spojené so svojou účasťou.

Prezentácia akcionárov sa uskutoční v mieste konania riadneho valného zhromaždenia (t.j. v sále Kongresového centra Technopol, Kutlíkova 17, 852 50 Bratislava 5) **dňa 7. apríla 2008 od 13,00 hod. do 13,50 hod.** Pri prezentácii sa akcionár – fyzická osoba preukáže platným dokladom totožnosti (občiansky preukaz) a právnická osoba výpisom z obchodného registra nie starším ako 3 mesiace. Splnomocnenci – fyzické osoby predložia platný doklad totožnosti (občiansky preukaz), splnomocnenci - právnické osoby predložia výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace a plnomocnenstvo s podpisom splnomocniteľa. Ak akcionár udelí plnomocnenstvo na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr, v súlade s ustanovením § 184 ods. 1 Obchodného zákonníka. Osobné údaje akcionárov v súvislosti s prípravou a priebehom riadneho valného zhromaždenia spracúva v mene VÚB, a.s., spoločnosť Prokyon, s.r.o.

K 3. bodu programu: Podstata navrhovaných zmien stanov spočíva v určení minimálneho počtu členov Dozornej rady VÚB, a.s.

Upozornenie k 3., 8. a 9. bodu programu: Akcionár má právo vyžiadať si návrh zmien stanov spoločnosti a zoznam osôb navrhnutých za členov dozornej rady spoločnosti a za členov Audítorského výboru, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Návrh zmien Stanov VÚB, a.s., a mená osôb navrhnutých za členov Dozornej rady VÚB, a.s. a za členov Audítorského výboru, budú poskytnuté na nahliadnutie v sídle spoločnosti v pracovných dňoch v čase od 9,00 do 15,00 hod. od 7. marca 2008 do 4. apríla 2008.

K 4. a 6. bodu programu: Súvaha a výkaz ziskov a strát, ktoré sú súčasťou účtovných závierok za rok 2007 a ktorých schválenie je na programe riadneho valného zhromaždenia, tvoria prílohu tejto pozvánky. Účtovné závierky za rok 2007 v plnom rozsahu budú pre akcionárov k dispozícii v sídle spoločnosti v pracovných dňoch v čase od 9,00 do 15,00 hod. od 7. marca 2008 do 4. apríla 2008.

K 4. bodu programu: Návrh na rozdelenie zisku za rok 2007 je nasledovný:

Dividendy akcionárom	1 752 045 000 Sk
Prídel do nerozdeleného zisku	1 747 769 000 Sk
Zisk za rok 2007	3 499 814 000 Sk

K 5. bodu programu: Návrh výšky dividendy na každých 1000 Sk menovitej hodnoty akcie VÚB, a.s. je 135 Sk.

Bratislava 7. marca 2008

Ignacio Jaquotot, v.r.
predseda Predstavenstva
VÚB, a.s.

Domenico Cristarella, v.r.
člen Predstavenstva
VÚB, a.s.

Súvaha k 31. decembru 2007

(v miliónoch slovenských korún)

	2007	2006
Aktíva		
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	4 493	4 872
Pohľadávky voči bankám	35 090	38 566
Finančný majetok na obchodovanie	10 664	3 489
Derivátové finančné nástroje	1 055	2 388
Finančný majetok na predaj	2 673	2 667
Dlhodobý majetok na predaj	348	15
Úvery poskytnuté klientom	119 931	89 169
Investície držané do splatnosti	90 721	86 580
Dcérske, pridružené a spoločne kontrolované podniky	3 430	2 485
Nehmotný majetok	970	887
Hmotný majetok	5 468	6 217
Splatné daňové pohľadávky	-	536
Ostatné aktíva	297	360
	<u>275 140</u>	<u>238 231</u>
Závazky		
Závazky voči bankám	16 145	10 758
Derivátové finančné nástroje	1 034	2 054
Vklady a úvery od klientov	205 137	179 084
Emitované dlhové cenné papiere	26 727	22 278
Splatné daňové záväzky	700	-
Odložené daňové záväzky	347	244
Rezervy	968	990
Ostatné záväzky	2 182	1 612
	<u>253 240</u>	<u>217 020</u>
Vlastné imanie		
Základné imanie	12 978	12 978
Emisné ážio	403	403
Rezervné fondy	2 610	2 618
Nerozdelený zisk	5 909	5 212
	<u>21 900</u>	<u>21 211</u>
	<u>275 140</u>	<u>238 231</u>
Podsúvahové záväzky	<u>77 932</u>	<u>44 537</u>

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2007

(v miliónoch slovenských korún)

	2007	2006 Upravený
Úrokové a obdobné výnosy	13 634	11 292
Úrokové a obdobné náklady	(6 157)	(4 711)
Čisté úrokové výnosy	7 477	6 581
Výnosy z poplatkov a provízií	3 334	3 158
Náklady na poplatky a provízie	(1 241)	(1 220)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 093	1 938
Čistý zisk z finančných operácií	1 264	1 141
Ostatné prevádzkové výnosy	100	156
Výnosy z dividend	47	139
Prevádzkové výnosy	10 981	9 955
Mzdy a odmeny zamestnancom	(2 271)	(2 366)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 610)	(2 261)
Amortizácia	(331)	(304)
Odpisy	(600)	(586)
Prevádzkové náklady	(5 812)	(5 517)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv	5 169	4 438
Opravné položky a rezervy	(632)	367
Zisk pred zdanením	4 537	4 805
Daň z príjmov	(1 037)	(1 047)
Čistý zisk za rok	3 500	3 758
Základný a riedený zisk na akciu v Sk	270	290

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2007

(v miliónoch slovenských korún)

	2007	2006
Aktíva		
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	4 493	4 872
Pohľadávky voči bankám	35 279	38 578
Finančný majetok na obchodovanie	10 664	3 534
Derivátové finančné nástroje	1 055	2 388
Finančný majetok na predaj	2 673	2 667
Dlhodobý majetok na predaj	348	15
Úvery poskytnuté klientom	130 020	92 522
Investície držané do splatnosti	90 721	86 580
Pridružené a spoločne kontrolované podniky	146	139
Nehmotný majetok	2 037	1 785
Goodwill	885	570
Hmotný majetok	5 703	6 273
Splatné daňové pohľadávky	-	597
Ostatné aktíva	543	457
	<u>284 567</u>	<u>240 977</u>
Závazky		
Závazky voči bankám	21 663	12 980
Derivátové finančné nástroje	1 034	2 054
Vklady a úvery od klientov	205 278	178 856
Emitované dlhové cenné papiere	28 033	22 278
Splatné daňové záväzky	739	-
Odložené daňové záväzky	458	310
Rezervy	973	990
Ostatné záväzky	4 383	2 760
	<u>262 561</u>	<u>220 228</u>
Vlastné imanie		
Základné imanie	12 978	12 978
Emisné ážio	403	403
Rezervné fondy	2 609	2 618
Nerozdelený zisk	6 016	4 750
	<u>22 006</u>	<u>20 749</u>
	<u>284 567</u>	<u>240 977</u>
Podsúvahové záväzky	<u>77 245</u>	<u>44 316</u>

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2007

(v miliónoch slovenských korún)

	2007	2006 Upravený
Úrokové a obdobné výnosy	14 788	12 328
Úrokové a obdobné náklady	(6 279)	(4 791)
Čisté úrokové výnosy	8 509	7 537
Výnosy z poplatkov a provízií	3 518	3 338
Náklady na poplatky a provízie	(718)	(678)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 800	2 660
Čistý zisk z finančných operácií	1 264	1 137
Ostatné prevádzkové výnosy	322	366
Výnosy z dividend	-	12
Prevádzkové výnosy	12 895	11 712
Mzdy a odmeny zamestnancom	(2 483)	(2 547)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 206)	(2 782)
Amortizácia	(504)	(470)
Odpisy	(615)	(601)
Prevádzkové náklady	(6 808)	(6 400)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv	6 087	5 312
Opravné položky a rezervy	(879)	(440)
Prevádzkový zisk	5 208	4 872
Podiel na zisku/(strate) pridružených a spoločných podnikov	7	(52)
Zisk pred zdanením	5 215	4 820
Daň z príjmov	(1 148)	(1 073)
Čistý zisk za rok	4 067	3 747
Základný a riedený zisk na akciu v Sk	313	289