

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA VÚB, a.s. ZA I. POLROK 2009

vypracovaná zmysle § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Obchodné meno / názov:	Všeobecná úverová banka, a.s.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava
IČO:	31 320 155
Dátum vzniku:	1.4.1992
Zakladateľ:	Fond národného majetku SR, Bratislava
Základné imanie v EUR:	430 819 063,81 EUR
Tel.:	5055 1111
E-mail:	zmarkova@vub.sk
Internet:	www.vub.sk

Predmet podnikania

V súlade s § 2 zákona č. 483/2001 o bankách

1. prijímanie vkladov;
2. poskytovanie úverov;
3. tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie);
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o CP v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a § 6 ods. 1, 2;
5. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu vrátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu;
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva;
7. finančný lízing;
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
9. vydávanie a správa platobných prostriedkov;
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
11. vydávanie CP, účasť na vydávaní CP a poskytovanie súvisiacich služieb;
12. finančné sprostredkovanie;
13. uloženie vecí;
14. prenájom bezpečnostných schránok;

- 15. poskytovanie bankových informácií;
- 16. hypotekárne obchody podľa zákona o bankách § 67 ods. 1;
- 17. funkcia depozitára;
- 18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a mincí.

V súlade s § 79 a § 6 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch

- 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
- 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
- 3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
- 4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
- 5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
- 6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
- 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;

8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné CP;
 - b) nástroje peňažného trhu;
 - c) podielové listy alebo CP vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu;
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb;
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi;
13. služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov.

Oznámenie spôsobu a dátumu zverejnenia polročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze (adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola polročná finančná správa zverejnená)

denník Hospodárske noviny 28.8.2009 – oznam o zverejnení Polročnej finančnej správy za I. polrok 2009 na internetovej stránke spoločnosti www.vub.sk 31.8.2009

Časť 2. Účtovné závierky

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS

Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz o peňažných tokoch podľa IAS/IFRS	Príloha 1

Priebežná účtovná závierka VÚB, a.s. v plnom rozsahu je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti <http://www.vub.sk/o-banke/profil-banky/informacie-cinnosti-banky/>

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS

Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha 2
Výkaz komplexného výsledku podľa IAS/IFRS	Príloha 2
Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha 2
Výkaz o peňažných tokoch podľa IAS/IFRS	Príloha 2

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka VÚB, a.s. v plnom rozsahu je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti <http://www.vub.sk/o-banke/profil-banky/informacie-cinnosti-banky/>

V zmysle § 35 ods. 3 zákona o burze, ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, polročná finančná správa obsahuje aj priebežnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.

Priebežná účtovná závierka materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo SpA, Milano je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke materskej spoločnosti:

www.intesasanpaolo.com

http://group.intesasanpaolo.com/script/sir0/isInvestor/eng/investor_relations/eng_bilanci_relazioni_investor_relations.jsp

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná finančná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")

Banka k priebežnej účtovnej závierke nevyhotovuje samostatnú priebežnú správu, nakoľko banka v súlade s uvedeným paragrafom zákona nemá povinnosť priebežnú účtovnú závierku overovať audítormi.

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke

Aj v roku 2009 si banka predsavzala upevniť poprednú pozíciu v bankovom sektore a popri tom v čase ekonomickej krízy pokračovať v trende zvyšovania efektívnosti a udržania ziskovosti. Týmto smerom sa banka uberala už v prvej polovici roku. Z pohľadu vývoja zisku generovaného bankovými aktivitami sa opäť zaradila medzi najziskovejšie banky na slovenskom trhu. Vskutku, kým prevádzkové náklady poklesli o takmer 5%, celkové prevádzkové výnosy sa podarilo udržať na rovnakej úrovni ako pred rokom (rast o 0,1%) predovšetkým vďaka rastu úrokových výnosov o 12%. Z poplatkov a provízií ako i z obchodovania na devízovom a peňažnom trhu sa však dosiahli nižšie výnosy ako pred rokom. Banka tak uzavrela polrok končiaci sa 30.06.2009 s konsolidovaným prevádzkovým ziskom podľa IFRS vyšším o 4,5% v porovnaní s predchádzajúcim rokom a jej efektívnosť meraná pomerom nákladov k výnosom sa dostala na úroveň 45%.

Za udržaním finančnej pozície banky má okrem zvyšovania efektívnosti nemalú zásluhu aj naďalej úspešné pôsobenie na bankovom trhu, predovšetkým na trhu úverov. Celkové konsolidované aktíva síce v priebehu prvej polovici roka 2009 poklesli o niečo viac ako 2%, úvery poskytnuté klientom sa však zvýšili o 13,6 % oproti rovnakému obdobiu minulého roka. Na poklese bilančnej sumy sa tak podieľali predovšetkým úvery na medzibankovom trhu, ktoré ku koncu prvého polroka tvorili už len niečo viac ako 1% bilančnej sumy. Podiel investícií do cenných papierov na celkových aktívach sa podarilo zachovať vo výške 34%.

Na rozširovaní úverového portfólia sa podieľa i dcérska spoločnosť banky, Consumer Finance Holding, ktorá však poskytla len o niečo menej úverov, t.j. o 1%, ako v prvom polroku minulého roka. Na druhej strane zameranie na firemnú klientelu dopĺňa dcérska spoločnosť VÚB Leasing, ktorá už v tomto roku poskytla lízingové úvery o takmer 6% viac ako pred rokom.

Vývoj depozít bol v prvom polroku 2009 ovplyvnený odlivom vkladov verejného sektora, ktoré medziročne poklesli viac ako 60%. V dôsledku toho celkové vklady prijaté od klientov sa znížili o 5,5% oproti rovnakému obdobiu minulého roka. Na rozdiel od korporátnych vkladov, a v rámci nich aj vkladov verejného sektora, retailové vklady sa medziročne zvýšili o takmer 30%, a to najmä vďaka zvýšenému záujmu o vkladové produkty v súvislosti s prechodom na novú menu, euro. Na stále klesajúcom trhu sa objem podielových fondov pod správou dcérskej spoločnosti VÚB Asset Management medziročne znížil o 39% a ku koncu júna 2009 dosiahol necelých 580 mil.EUR. Dôchodková správcovská spoločnosť VÚB Generali, d.s.s., ktorá je 50 %-nou dcérskou spoločnosťou banky, si úspešne udržiava pozíciu na trhu dôchodkového sporenia a ku koncu polroku spravovala aktíva v hodnote 377 mil.EUR.

Vývoj hypotekárneho a spotrebného financovania naďalej potvrdzuje vedúcu pozíciu banky na trhu ponuky služieb, produktov a poradenstva na zabezpečenie financovania nehnuteľnosti pre klienta. Významný posun vpred zaznamenalo aj financovanie firemnej klientely – ako veľkých korporátnych klientov, tak aj segmentu malých a stredných podnikov. Firemná kultúra kladie dôraz predovšetkým na spokojnosť klientov s kvalitou poskytovaných služieb a zvyšovanie ich dôvery. Zameranie na klienta sa premieta aj do projektov prebiehajúcich v banke, ktorých cieľom je neustále skvalitňovanie klientského servisu prostredníctvom zlepšovania procesov, inovácie kľúčových produktov, redizajnu širokej obchodnej siete pozostávajúcej z 204 retailových, 32 firemných pobočiek a 11 hypotekárnych centier, či rozvoja alternatívnych distribučných kanálov.

Vklady

Objem bankových vkladov dosiahol ku koncu prvého polroka 2009 hodnotu 6,7 mld. EUR, čo predstavuje pokles oproti rovnakému obdobiu minulého roka o 5,5%. Pod tento pokles sa podpísali vklady verejného sektora, ktoré sa prepadli o viac ako 60%. Avšak vklady na bežných účtoch obyvateľstva vzrástli o 18,1 %, zatiaľ čo termínované vklady obyvateľstva sa zvýšili o viac ako 45%. V dôsledku nepriaznivej situácie na globálnych finančných trhoch sa aktíva pod správou dcérskej spoločnosti VÚB Asset Management prepadli o 39 %. Podobne pod vplyvom poklesu v celom bankovom sektore zaznamenali depozitá firemných klientov úbytok o 13,1 % medziročne.

Bankové karty

Na trhu platobných kariet si banka upevnila svoju pozíciu, kde vydala o takmer 15% viac kreditných kariet ako pred rokom. Navyše v sieti banky figurovalo ku koncu prvého polroka 2009 548 bankomatov, čo predstavuje 24%-ný podiel bankomatov na území SR. S celkovým počtom 6283 EFT POS terminálov si banka zabezpečila 18%-ný podiel na slovenskom trhu, pričom v objeme transakcií predstavuje tržový podiel 21%.

Úvery

Obyvateľstvo – hypotekárne a spotrebné úvery

Banka bola aj v prvom polroku 2009 v oblasti hypotekárneho financovania úspešná a posilnila si svoju pozíciu lídra na trhu. Banka rástla v hypotekárnych úveroch o 21 % s celkovým objemom takmer 2,1 mld. EUR. Podobne sa banka presadila aj na trhu spotrebných úverov, kde dosiahla medziročný rast vo výške takmer 18 %. V spotrebnom úverovaní banku dopĺňa aj jej dcérska spoločnosť Consumer Finance Holding, ktorá ku koncu prvého polroka 2009 sprostredkovala úvery v objeme takmer 190 mil. EUR, teda o 1 % nižšom ako pred rokom.

Financovanie firemnej klientely

Financovanie firemných klientov sa v prvom polroku 2009 nieslo v pozadí ekonomického útlmu. Napriek tomu segment malých a stredných podnikov – ako jedna zo strategických priorít banky – dokázal zvýšiť objem svojich úverov v knihách banky v porovnaní s predchádzajúcim rokom o takmer 12,5 %. Bilancia aktív od veľkých firemných klientov sa zvýšila o takmer 5 % a dosiahla 43 mld. EUR. Kvalita úverového portfólia je v roku 2009 stredobodom pozornosti, preto sa popri raste na trhu kladie vysoký dôraz na aktivity súvisiace s manažmentom rizika.

Tuzemský a zahraničný platobný styk

V uplynulom období roku 2009 sprostredkovala banka domáce platby v objeme takmer 25 mld. EUR a zahraničné platby v objeme takmer 7 mld. EUR, čím si udržala významné postavenie na trhu v oblasti poskytovania služieb v platobnom styku. Kým v tuzemskom platobnom styku dosiahla takmer 17%-ný podiel na trhu, v zahraničnom styku sprostredkovala 10% všetkých platieb realizovaných v bankovom sektore.

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje priebežná správa

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za I. polrok 2009 končiaceho 30.6.2009 v banke nenastali.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Bankový sektor na Slovensku sa napriek jeho veľmi dobrej finančnej kondícii nevyhne dopadom prebiehajúcej ekonomickej a finančnej krízy, a preto aj VÚB banku čaká rok, kedy bude rozhodujúce, čo najlepšie sa presadiť na trhu. Ešte dôkladnejší prístup ku klientovi a jeho rastúca spokojnosť so službami banky sú tým smerom, ktorým sa banka plánuje uberať. Už naštartovaný spoločný projekt s materskou spoločnosťou „Počúvame vás na 100%“ je práve zameraný na zvyšovanie kvality služieb a v konečnom dôsledku i udržiavanie trhových podielov, čo je prioritou banky v nasledujúcom roku 2009. K vyššej dôvere klientov by malo prispieť aj pokračovanie v zdokonaľovaní procesov, inovácii produktov či prehĺbovaní distribučných kanálov banky.

Strategickým cieľom v segmente retailových klientov zostáva zachovanie príp. aj zvyšovanie atraktívnosti kľúčových produktov v oblasti úverov aj vkladov. V záujme udržať si vysokú likviditu aj v roku 2009, sa zvýšená pozornosť banky bude naďalej sústreďovať na dopyt po vkladových produktoch, najmä na strane obyvateľstva. Ešte vyššia konkurencieschopnosť úverových produktov bude pre banku taktiež rozhodujúca na retailovom trhu.

Prioritnou oblasťou firemného bankovníctva budú v prvom rade vklady a s nimi súvisiace riadenie hotovosti, tzv. cash management, a platobný styk. Na klesajúcom trhu firemných vkladov je pre banku rozhodujúce posilnenie pozície.

V prostredí ekonomického útlmu sa nemenej významným cieľom banky stáva aj čo najkvalitnejšie riadenie rizika úverových obchodov. Preto bude VÚB klást' ešte väčší dôraz na manažment rizika.

V neposlednom rade je dôležitou úlohou uchovanie dosiahnutej efektívnosti v kontrolných a podporných funkciách a procesoch. Cieľom banky je aj v roku 2009 udržať pomer prevádzkových nákladov k výnosom na uzde. Predpoklady pre jeho splnenie už vytvoril projekt efektívnejšieho riadenia nákladov, tzv. projekt Optimum, realizovaný v nedávnej minulosti, t.j. na prelome rokov 2006 a 2007.

Rok 2009 je z hľadiska ekonomického vývoja ako i finančných trhov poznačený vysokou neistotou, preto je aj VÚB banka nútená monitorovať a prípadne i prehodnocovať svoje plánované finančné ciele. Avšak rast ziskovosti, i keď výrazne spomalený, banka očakáva aj v nepriaznivom období, k čomu smerujú jej obchodné ciele a priority.

d) nákladov na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V I. polroku 2009 banka neeviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdanie vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Riadne valné zhromaždenie dňa 7. apríla 2009 rozhodlo o rozdelení zisku VÚB, a.s., za rok 2008 v celkovej výške 144.810.695,08 Eur, čo v prepočte konverzným kurzom na slovenskú menu predstavuje 4.362.567.000 Sk, podľa predloženého návrhu Predstavenstva VÚB, a.s. na prídel do nerozdeleného zisku v čiastke 144.810.695,08 Eur, čo v prepočte konverzným kurzom na slovenskú menu predstavuje 4.362.567.000 Sk.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Banka má 1 pobočku v Českej republike.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo priebežnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

Cieľom spoločnosti je, aby jej riziká boli v súlade s limitmi predpísanými regulátorom, materskou spoločnosťou a stanovenými interne. Meranie úrokového rizika je uskutočňované prostredníctvom úrokových gapov a merania úrokového rizika pre jednotlivé meny. Zabezpečovacie deriváty slúžia k eliminácii úrokového rizika na úroveň, ktorá je v súlade s predpísanými limitmi. Spoločnosť realizuje makro aj mikro hedgingové obchody.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči týmto rizikám:

Úverové riziko

Predstavuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre banku riziko finančnej straty. Vzniká hlavne z úverov klientom, pohľadávok voči bankám a z finančných investícií. Banka považuje skutočné úverové riziko spojené s finančnými derivátmi za podstatne nižšie ako angažovanosť vypočítanú podľa úverových ekvivalentov. Úverové riziko vyplývajúce z obchodovania s cennými papiermi spravuje osobitne, ale vykazuje sa ako zložka angažovanosti voči trhovému riziku.

Trhové riziko

Je riziko zmeny v trhových cenách vyplývajúce napr. z úrokovej sadzby, akciových cien, výmenných kurzov a vplyvu tejto zmeny na výnosy banky, resp. na hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Metóda Value-at-Risk („VaR“) je hlavný nástroj, ktorý sa používa na meranie a kontrolu angažovanosti voči trhovému riziku v rámci obchodného portfólia banky.

Riziko likvidity

Údava, v akej výške bude potrebné získať prostriedky na splnenie záväzkov súvisiacich s finančnými nástrojmi. Banka dodržiava výšku v súlade s opatreniami NBS. Všetky zásady a postupy súvisiace s likviditou podliehajú posúdeniu a odsúhlaseniu zo strany ALCO a Intesa Sanpaolo. Kľúčové ukazovatele, ktoré banka používa pri riadení strednodobej a dlhodobej likvidity, vychádzajú z pravidiel (tzv. maturity mismatch rules).

Operačné riziko

Definícia operačného rizika podľa Basel II vylučuje strategické a reputačné riziko, ale zahŕňa právne riziko. Právne riziko znamená riziko strát vyplývajúcich z porušenia zákonov a právnych predpisov, zo zmluvných záväzkov, resp. zo záväzkov mimo zmluvných podmienok, alebo z iných sporov. Interný model banky Intesa Sanpaolo kombinuje všetky hlavné kvantitatívne (údaje o stratách z minulých období) a kvalitatívne informačné zdroje (analýza scenárov). Banka používa tradičný model na transfer operačných rizík (poistenie) s cieľom zmierniť dôsledok akýchkoľvek nečakaných strát.

Zásady banky pre riadenie rizika majú za úlohu identifikovať a analyzovať existujúce riziká, stanoviť príslušné rizikové limity a monitorovať riziká aj dodržiavanie limitov. Tieto zásady spolu so systémami pre riadenie rizika sú stanovené v dokumentoch Princípy riadenia úverových rizík a Policies Charter (Listina princípov).

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo priebežnej správe uviesť ako osobitnú časť priebežnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Pri riadení spoločnosti banka dodržiava vnútorné zásady Zjednoteného kódexu správy a riadenia spoločnosti.

Predstavenstvo a dozorná rada sa zaviazali k všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Zjednotený kódex správy a riadenia spoločnosti v rozsahu:

- A. Organizácia spoločnosti - Organizačný poriadok VÚB, a.s., Kompetenčný poriadok VÚB, a.s.
- B. Vzťahy medzi spoločnosťou a jej akcionármi - Stanovy VÚB, a.s.
- C. Zverejňovanie informácií a transparentnosť
- D. Výbor pre audit, Nominačný výbor, Výbor pre odmeňovanie
- E. Prístup spoločnosti k akcionárom - Stanovy VÚB, a.s.

Cieľom riadiacich orgánov banky je prijímanie opatrení za účelom úplnej implementácie princípov Zjednoteného kódexu.

Zjednotený kódex správy a riadenia spoločnosti nie je verejne prístupný .

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

Systém a metódy riadenia banky sa spravuje Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo, pokiaľ tieto nie sú v rozpore s právnymi predpismi a ustanoveniami stanov banky. Pravidlá upravujú postup a spôsob uplatňovania inštrukcií vydávaných skupinou Intesa Sanpaolo v súvislosti s výkonom, riadením a koordináciou činností skupiny Intesa Sanpaolo.

Štruktúru výkonného manažmentu banky riadi predstavenstvo, ako štatutárny orgán banky prostredníctvom generálneho riaditeľa, zástupcu generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov úsekov, ktorí sú priamo podriadení predstavenstvu.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík.

Oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov zabezpečujú nezávislé úseky riadené jednotlivými vrchnými riaditeľmi podriadenými predstavenstvu. Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov.

Sledovanie rizík pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zabezpečuje samostatný útvar oddelený od útvaru bankových činností.

Za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju zabezpečuje prostredníctvom samostatného odboru banky.

Na zabezpečenie funkčného informačného systému, banka využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému banky.

c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

Banke nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu riadenia spoločnosti.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Systém vnútornej kontroly banky pozostáva z troch integrálnych úrovní:

Štatutárna úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom:

Dozornej rady

- ako najvyššieho kontrolného orgánu banky

Predstavenstva

- ako najvyššieho výkonného orgánu banky, zodpovedného za návrh, sledovanie a zavedenie vhodného a účinného systému vnútorných kontrol a vnútorných predpisov, zásad a postupov ako aj dodržiavanie vonkajších požiadaviek.

Výkonná úroveň je zabezpečovaná riadiacimi zamestnancami v súlade s Organizačným poriadkom VÚB, a.s..

Pozostáva zo 2 stupňov:

Generálny riaditeľ, Zástupca generálneho riaditeľa, Vrchní riaditelia úsekov

- rámci obchodných, podporných a kontrolných útvarov v súlade s Organizačným poriadkom banky.

Riadiaci manažéri

- každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných a všeobecne záväzných právnych predpisov, smerníc, zásad a postupov uplatňovaných v banke.

Kontrolná úroveň je zabezpečovaná povereným nezávislým odborom Vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

Systém riadenia rizík je tvorený:

- Dozornou radou ako zástupcom akcionárov, ktorá stanovuje celkovú mieru rizika, ktoré môže banka a jej dcérske spoločnosti prijať. Dozorná rada volí predstavenstvo, ktoré plní úlohu prvotného riadiaceho orgánu v rámci banky. Predstavenstvo zasa vytvára riadiace orgány a funkčné úseky, ktoré realizujú obchodnú stratégiu banky.

- Predstavenstvom, ktoré má absolútnu kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika a nesie za ne konečnú zodpovednosť. Riziko je v najširšom ponímaní definované ako kvantifikovateľná úroveň očakávaných a neočakávaných strát, vyplývajúcich buď priamo z obchodnej činnosti banky (úvery, trh, likvidita), alebo nepriamo, z aktivít podporujúcich obchodnú činnosť (operačné činnosti). Predstavenstvo deleguje svoje kompetencie ohľadom kontroly rizík na riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosti. Kompetencia každého riadiaceho orgánu je vymedzená dokumentoch Princípy riadenia úverových rizík a Polícies Charter (Listina princípov).

Najdôležitejšie riadiace výbory banky, ktoré vykonávajú dohľad nad rizikami sú:

Korporátny úverový výbor

Retailový úverový výbor

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre úverové riziko

Výbor pre operačné riziko

Banka stanovila hierarchiu dokumentov, ktoré vymedzujú riadenie rizika. Dozorná rada schvaľuje Stratégiu riadenia rizík. V zmysle tohto základného dokumentu predstavenstvo vypracovalo štatutárne dokumenty, v ktorých sú popísané zásady a postupy uplatňované pri jednotlivých rizikách vrátane riadiacich orgánov, na ktoré je delegovaná implementácia a presadzovanie týchto zásad a postupov. Každý úsek si pri svojom vzniku vymedzuje sériu postupov, ktoré podrobne popisujú proces realizácie funkčných úloh.

Predstavenstvo vymedzilo stratégiu riadenia vzťahujúcu sa na všetky základné druhy rizík, s ktorými sa banka stretáva pri svojej činnosti.

Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry banky zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík, zodpovedných za:

- nezávislé určenie a implementáciu štandardov a kritérií, týkajúcich sa úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania banky na vlastný účet;
- nezávislé sledovanie a zaznamenávanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania na vlastný účet; a
- nezávislé zastúpenie výkonu funkcie manažmentu rizík vo výboroch zaoberajúcich sa úverovými obchodmi, investičnými obchodmi a obchodovaním na vlastný účet.

e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Valné zhromaždenie je najvyšším rozhodovacím orgánom banky.

V sledovanom období riadne valné zhromaždenie akcionárov VÚB, a.s. zasadlo jedenkrát, a to 7. apríla 2009. Uznesenia a dokumenty pripravené na rokovanie riadneho valného zhromaždenia boli schválené tak, ako boli predložené Predstavenstvom VÚB, a.s.

Riadne valné zhromaždenie akcionárov VÚB, a.s. sa vo svojom programe uznieslo na:

- schválení Výročnej správy VÚB, a.s. za rok 2008 v rozsahu ako ju predložilo predstavenstvo banky.
- schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky VÚB, a.s. za rok 2008 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania v rozsahu ako ju predložilo predstavenstvo banky.
- schválení konsolidovanej účtovnej závierky VÚB, a.s. za rok 2008 zostavenej podľa medzinárodných štandardov finančného vykazovania v rozsahu ako ju predložilo predstavenstvo banky.
- zvolení pána László Töröka za podpredsedu Dozornej rady VÚB, a.s., ktorý na tomto poste nahradil odchádzajúceho pána Ezia Salvaia, ktorý sa vzdal funkcie podpredsedu dozornej rady a VZ to vzalo na vedomie.
- rozhodnutí o rozdelení zisku za rok 2008 v celkovej výške 144 810 695,08 Eur, čo v prepočte konverzným kurzom na slovenskú menu predstavuje 4 362 567 000 Sk, na prídel do nerozdeleného zisku v celej čiastke 144 810 695,08 Eur podľa návrhu predstavenstva banky.
- schválení spoločnosti Ernst & Young Slovakia, s.r.o. za externého audítora VÚB, a.s. na rok 2009.
- schválení zmien v znení Stanov VÚB, a.s., v rozsahu ako ich predložilo predstavenstvo banky.

Mimoriadne valné zhromaždenie sa v prvom polroku 2009 nekonalo.

Činnosť valného zhromaždenia spoločnosti sa riadi platnými Stanovami spoločnosti schválenými Valným zhromaždením a platnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Do jeho pôsobnosti patrí:

- a) rozhodnutie o zmene stanov
- b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka
- c) rozhodnutie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov
- d) rozhodnutie o zmene práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií banky a o obmedzení prevoditeľnosti akcií banky
- e) rozhodnutie o zrušení banky
- f) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky

- g) schválenie riadnej a/alebo mimoriadnej individuálnej a/alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém
- h) rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát minulých rokov
- i) rozhodnutie o použití rezervného fondu
- j) rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy
- k) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou
- l) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia

Na rozhodnutie o záležitostiach uvedených v bodoch a, b, c, e, k sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení. Na rozhodnutie valného zhromaždenia o zmene práv spojených s niektorým druhom akcií a/alebo o obmedzení prevoditeľnosti akcií na meno sa vyžaduje aj súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov akcionárov vlastniacich tieto akcie.

Na rozhodnutie valného zhromaždenia o ostatných záležitostiach patriacich do rozhodovacej právomoci valného zhromaždenia sa vyžaduje väčšina hlasov prítomných akcionárov.

Práva akcionárov a postup ich vykonávania ustanovujú právne predpisy a stanov banky:

- a) akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy
- b) výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov alebo osobitného právneho predpisu
- c) akcionár môže práva akcionára pri akciách vydaných v zaknihovanej podobe uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie (týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania valného zhromaždenia)
- d) akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva (splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady spoločnosti)
- e) predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia (ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia)
- f) ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada (ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže akcionár podať návrh na súd, aby rozhodol o tom, či je spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť)
- g) akcionár má právo na podiel zo zisku banky – dividendu (rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie najskôr 5. a najneskôr 30. deň od konania valného zhromaždenia, dividendu je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa)

- h) banka je povinná vyplatiť dividendy akcionárov na svoje náklady a nebezpečenstvo, akcionár nie je povinný vrátiť banke dividendu prijatú dobromyseľne
- i) akcionár po dobu existencie banky, ani v prípade jej zrušenia, nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov, ale v prípade likvidácie banky má nárok na podiel na likvidačnom zostatku

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Predstavenstvo VÚB, a.s. volí dozorná rada banky.

Zloženie predstavenstva

Ignacio Jaquotot, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Tomislav Lazarić, člen predstavenstva, zástupca generálneho riaditeľa pre obchod a vrchný riaditeľ úseku
Retailové bankovníctvo

Ing. Elena Kohútiková, PhD., člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa pre podporu

Alexander Resch, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Riadenia rizík

Domenico Cristarella, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling

Ing. Jozef Kausich, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo

PhDr. Silvia Púchovská, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ odboru Ľudské zdroje

Daniel Fanin, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku VÚB pobočka Praha

Činnosť predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom riadiacim činnosť banky. Je oprávnené konať v mene banky vo všetkých veciach a zastupuje banku voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi, rozhoduje o všetkých záležitostiach banky.

Hlavné činnosti predstavenstva:

- vykonáva riadenie banky
- vykonáva zamestnávateľské práva
- zvoláva valné zhromaždenie
- vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady
- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov
- predkladá dokumenty, návrhy valnému zhromaždeniu na schválenie na odporúčanie dozornej rady
- predkladá materiály na rokovanie dozornej rady a zodpovedá za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov banky
- zodpovedá za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, za vedenie a dodržiavanie systému riadenia banky a za vykonávanie bankových činností podľa vnútorných predpisov banky a v súlade so zákonom o bankách, v súlade so zákonom o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v súlade so stanovami banky
- má absolútnu kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika, za týmto cieľom patrí k jeho zodpovednosti vytvoriť výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami
- predstavenstvo pozná, riadi a kontroluje výkon povolených bankových činností a zabezpečuje bezpečnosť a zdravie banky.

Činnosť predstavenstva v 1. polroku 2009:

V sledovanom období zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s., 16 krát (z toho bolo 13 riadnych zasadnutí a 3 mimoriadne). Predstavenstvo na svojom zasadnutí riešilo operatívne problémy banky, obchodnú agendu,

aktívne a pasívne obchodovanie banky, organizačné, právne a pracovnoprávne záležitosti. Predstavenstvo sa za svoju činnosť zodpovedá dozornej rade a valnému zhromaždeniu.

Výbory predstavenstva

Korporátny úverový výbor:

Na svojich zasadnutiach prerokováva predložené materiály a rozhoduje o návrhoch na poskytnutie aktívnych obchodov, na stanovenie limitov angažovanosti voči klientom a ekonomicky spätým skupinám (ďalej len "ESS") a na riešenie pohľadávok z týchto obchodov, vypracovaných jednotlivými odbormi úsekov alebo pobočkami, ktoré spĺňajú všetky potrebné podmienky určené príslušnými vnútornými predpismi banky pre aktívne obchody.

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, riaditeľ odboru Riadenie úverového rizika, vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo alebo riaditeľ odboru Firemná klientela, vrchný riaditeľ úseku Finančné a kapitálové trhy.

V sledovanom období Korporátny úverový výbor zasadal 25 krát a prijal jedno rozhodnutie per rollam.

Retailový úverový výbor:

Prerokováva, prehodnocuje a schvaľuje retailové úverové programy, produkty, stratégie, postupy a metodológiu.

Zloženie výboru:

Stáli členovia: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, Riaditeľ odboru Riadenie kvality aktív, Riaditeľ odboru Úverové riziko retailu a malých a stredných podnikov, Riaditeľ odboru Produktový manažment pre Retail.

Stáli prizvaní: zástupca generálneho riaditeľa, zástupca odboru Vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky

Rotujúci členovia (v závislosti od prípadu): riaditelia odborov a manažéri úseku Retailové bankovníctvo.

V sledovanom období Retailový úverový výbor nezasadal ani raz.

Výbor pre riadenie aktív a pasív:

Zabezpečuje plánovanú úroveň výnosnosti banky cez riadenie aktív a pasív a súčasne riadenie miery rizika, ktorá by mohla spôsobiť možnú stratu kapitálu banky.

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Finančné a kapitálové trhy, vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Správa, účtovníctvo a kontrola rozpočtu, riaditeľ odboru Riadenie aktív a pasív, riaditeľ odboru Trhové a operačné riziko, riaditeľ odboru Korporátne úverové riziko, Riaditeľ odboru Korporátne stratégie a ekonomické analýzy, podpredseda Dozornej rady.

V sledovanom období Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadal sedem krát a prijal päť rozhodnutí per rollam.

Výbor pre úverové riziko:

Prerokováva dokumentáciu ohľadne Organizačného riadenia rizika a systému zásad a postupov v riadení úverových rizík a schvaľuje zmeny v nich, stanovuje a prehodnocuje úroveň rizika jednotlivých portfólií ako aj ich návratnosť a výnosy, limity angažovanosti podľa portfólií úsekov, produktov, splatností a mien, prehodnocuje pravidlá angažovanosti voči odvetviam, obchodných sektorom, geografickým regiónom, jednotlivým dlžníkom a ekonomicky spätým skupinám, prerokováva a rozhoduje o nových návrhoch na úverové produkty a o záležitostiach týkajúcich sa ratingu. Ďalej prehodnocuje a schvaľuje úroveň tvorby opravných položiek na úverové straty na portfólio klientskych aktív.

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Finančné a kapitálové trhy, vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ

úseku Retailové bankovníctvo, finančný riaditeľ – vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, riaditeľ odboru Vnútný audit a vnútorná kontrola banky.

V sledovanom období Výbor pre úverové riziko zasadal päť krát a prijal dve rozhodnutia per rollam.

Výbor pre operačné riziko:

Pôsobí ako Riadiaci výbor pre projekty zamerané na operačné riziko, vypracováva politiky, štandardy a metodiky týkajúce sa riadenia operačného rizika, prerokováva a schvaľuje návrhy modifikujúce tento rámec, monitoruje včasnú implementáciu rámca riadenia operačného rizika v rámci celej skupiny VÚB, a.s., prerokováva závažné interné prípady operačného rizika, schvaľuje opatrenia, ktoré majú implementovať jednotlivé útvary za účelom zníženia operačného rizika, monitoruje a vyhodnocuje realizáciu nápravných opatrení jednotlivými útvarmi, pripravuje a schvaľuje presun rizika a návrhy stratégie outsourcingu a poisťovacej politiky, pomáha pri tvorbe a definovaní limitov / tolerancii rizika a monitorovanie vystavenia voči riziku a dodržiavania limitov pridelených jednotlivým útvarom.

Zloženie výboru: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vedúci oddelenia Operačné riziká, zástupca generálneho riaditeľa, riaditeľ odboru Riadenie ľudských zdrojov, vedúci oddelenia Procesy a systémová podpora pobočiek, vedúci oddelenia Komerčné plánovanie a kontrola, finančný riaditeľ CFH, riaditeľ odboru Riadenie bezpečnosti, riaditeľ odboru Platobný styk a Back Office, riaditeľ odboru Prevádzka IT, riaditeľ odboru Compliance, trvale prizývaný účastník zástupca Vnútného auditu a vnútornej kontroly banky.

V sledovanom období Výbor pre úverové riziko zasadal dva krát a prijal jedno rozhodnutie per rollam.

Výbor pre obchod, riziká, architektúru IT:

Gelobankový vrcholový Výbor, ktorý zastrešuje všetkých kľúčových výkonných pracovníkov zodpovedných za obchod, riziká a IT. Výbor poskytuje platformu, ktorá prepája obchodnú stratégiu a priority s rozvojovým plánom (obchodné činnosti a aktivity IT).

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku pre Retailové bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku pre Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku IT a prevádzky, vrchný riaditeľ úseku pre Riadenie rizika, trvalo prizvaní: riaditeľ odboru Produktový manažment pre retail, riaditeľ odboru Produktový manažment pre firmy, riadenie hotovosti a marketing, riaditeľ odboru Priame bankovníctvo a služby klientom, riaditeľ odboru Vývoj IT, riaditeľ odboru Riadenie zmien, generálny riaditeľ CFH, riaditeľ IT a prevádzky v CFH.

V sledovanom období Výbor pre obchod, riziká, architektúru IT zasadal dva krát.

Výbor pre prípravu a zavedenie Programu EURO:

Operatívny výbor v súvislosti so zavedením meny euro v Slovenskej republike.

V sledovanom období Výbor pre prípravu a zavedenie Programu EURO mal päť zasadnutí pracovných skupín.

Stály krízový štáb:

Riadiaci a koordinačný orgán, ktorý vydáva pokyny do kľúčových oblastí banky s cieľom predísť, zmieniť a odstrániť vplyv mimoriadnej udalosti alebo krízovej situácie na obchodnú činnosť a dobré meno banky

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Finančné a kapitálové trhy, vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Správa, účtovníctvo a kontrola rozpočtu, vrchný riaditeľ úseku IT a prevádzka, vrchný riaditeľ úseku Riadenia rizík, vrchný riaditeľ úseku Vnúterné služby, riaditeľ odboru Riadenie bezpečnosti, vrchný riaditeľ odboru Organizácia a ľudské zdroje, riaditeľ odboru Korporátna a marketingová komunikácia.

Nominačný výbor

Výbor pre odmeňovanie

15

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo priebežnej správe zverejniť aj údaje o

a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

Doteraz bankou emitované CP podľa stavu k 30.6.2009:

Akcie

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a. s., 1
Celková suma emisie	135 393 185,60 EUR (4 078 108 000 SKK)
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a. s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	4 078 108 kusov po 33,20 EUR (1 000 SKK)
ISIN	SK1110001437 séria 01, 02, 03, 04, 05, 06
Podiel na ZI %	31,42 %
Prijaté / neprijaté na obchodovanie	Prijaté na hlavný kótovaný trh

Názov cenného papiera:	Akcie VÚB, a. s., 2
Celková suma emisie	295 425 878,21 EUR (8 900 000 000 SKK)
Druh, forma a podoba cenného papiera	Akcie VÚB, a. s., vydané na meno v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	89 kusov po 3 319 391,89 EUR (100 000 000 SKK)
ISIN	SK1110003573 séria 01
Podiel na ZI %	68,58 %
Prijaté / neprijaté na obchodovanie	Neprijaté na obchodovanie

S akciou na meno, podľa všeobecne záväzných predpisov a stanov banky je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení VÚB, a. s., na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri jej zániku.

Dlhopisy

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., VII.
ISIN: SK4120003724 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 33 193 900,00 EUR (999 999 431,40 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 10 000 ks po 3 319,39 EUR (99 999,94 SKK)
Dátum emisie: 15.4.2003
Dátum splatnosti dlhopisu: 15.4.2013
Úrokový výnos dlhopisu: 5,10 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., VIII.
ISIN: SK4120003914 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 33 193 920,00 EUR (1 000 000 033,92 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 29.5.2003
Dátum splatnosti dlhopisu: 29.5.2013
Úrokový výnos dlhopisu: 5,10 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XI.
ISIN: SK4120004391 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 16 596 960,00 EUR (500 000 016,96 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 25.8.2004
Dátum splatnosti dlhopisu: 25.8.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 4,40 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XIII.
ISIN: SK4120004409 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 33 193 920,00 EUR (1 000 000 033,92 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 29.9.2004
Dátum splatnosti dlhopisu: 29.9.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 4,5 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XV.
ISIN: SK4120004540 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 33 193 920,00 EUR (1 000 000 033,92 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 30.3.2005
Dátum splatnosti dlhopisu: 30.3.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,10 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XVII.
ISIN: SK4120004813 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 82 984 800,00 EUR (2 500 000 084,80 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 2 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 28.11.2005
Dátum splatnosti dlhopisu: 28.11.2015
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,11 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XVIII.
ISIN: SK4120004870 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 12 945 628,41 EUR (390 000 001,48 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 39 ks po 331 939,19 EUR (10 000 000,04 SKK)
Dátum emisie: 19.12.2005
Dátum splatnosti dlhopisu: 19.12.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 3,00 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XIX.
ISIN: SK4120004888 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 13 277 567,60 EUR (400 000 001,52 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 40 ks po 331 939,19 EUR (10 000 000,04 SKK)
Dátum emisie: 21.12.2005
Dátum splatnosti dlhopisu: 21.12.2009
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,07 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XX.
ISIN: SK4120004946 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 16 596 959,50 EUR (500 000 001,90 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 50 ks po 331 939,19 EUR (10 000 000,04 SKK)
Dátum emisie: 9.3.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 9.3.2021
Úrokový výnos dlhopisu: 4,30 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXI.
ISIN: SK4120004938 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 16 596 960,00 EUR (500 000 016,96 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 10.3.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 10.3.2011
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,07 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXII.
ISIN: SK4120005026 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 60 000 000,00 EUR (1 807 560 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 200 ks po 50 000,00 EUR (1 506 300,00 SKK)
Dátum emisie: 29.6.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 29.6.2011
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,17 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXIII.
ISIN: SK4120005141 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 60 000 000,00 EUR (1 807 560 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 60 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 SKK)
Dátum emisie: 26.10.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 26.10.2011
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,15 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXIV.
ISIN: SK4120005174 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 49 790 880,00 EUR (1 500 000 050,88 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 24.11.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 24.11.2011
Úrokový výnos dlhopisu: 6M EURIBOR + 0,08 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Polročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXV.
ISIN: SK4120005190 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 30 000 000,00 EUR (903 780 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 30 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 SKK)
Dátum emisie: 5.12.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 5.12.2011
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,16 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a.s., XXVI.
ISIN: SK4120005265 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 19 916 352,00 EUR (600 000 020,35 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 600 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 14.12.2006
Dátum splatnosti dlhopisu: 14.12.2009
Úrokový výnos dlhopisu: 4,60 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXVII.
ISIN: SK4120005349 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 16 596 960,00 EUR (500 000 016,96 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 13.3.2007
Dátum splatnosti dlhopisu: 13.3.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 4,25 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXVIII.
ISIN: SK4120005448 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 1 000 000 000,00 CZK
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 000 ks po 1 000 000,00 CZK
Dátum emisie: 20.6.2007
Dátum splatnosti dlhopisu: 20.6.2012
Úrokový výnos dlhopisu: 6M PRIBOR + 0,50 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Polročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXIX.
ISIN: SK4120005539 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 16 596 960,00 EUR (500 000 016,96 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 16.10.2007
Dátum splatnosti dlhopisu: 16.10.2012
Úrokový výnos dlhopisu: 6M EURIBOR + 0,02 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Polročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., XXX.
ISIN: SK4120005547 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 33 193 920,00 EUR (1 000 000 033,92 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 5.9.2007
Dátum splatnosti dlhopisu: 5.9.2032
Úrokový výnos dlhopisu: 5,00 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 31
ISIN: SK4120005679 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 19 916 352,00 EUR (600 000 020,35 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 600 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 29.11.2007
Dátum splatnosti dlhopisu: 29.11.2037
Úrokový výnos dlhopisu: 4,90 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 32
ISIN: SK4120005711 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 800 000 000,00 CZK
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 800 ks po 1 000 000,00 CZK
Dátum emisie: 17.12.2007
Dátum splatnosti dlhopisu: 17.12.2017
Úrokový výnos dlhopisu: 6M PRIBOR + 1,50 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Polročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 34
ISIN: SK4120005836 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 33 193 920,00 EUR (1 000 000 033,92 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 1 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 27.2.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 27.2.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 4,30 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 35
ISIN: SK4120005869 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 24 895 440,00 EUR (750 000 025,44 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 750 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 19.3.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 19.3.2016
Úrokový výnos dlhopisu: 4,40 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 36
ISIN: SK4120005893 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 24 895 440,00 EUR (750 000 025,44 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 750 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 31.3.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 31.3.2020
Úrokový výnos dlhopisu: 4,75 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 37
ISIN: SK4120005968 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 40 000 000,00 EUR (1 205 040 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 40 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 SKK)
Dátum emisie: 30.4.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 30.4.2011
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,43 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 38
ISIN: SK4120006073 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 16 596 960,00 EUR (500 000 016,96 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 26.6.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 26.6.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 4,75 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 39
ISIN: SK4120006065 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 60 000 000,00 EUR (1 807 560 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 60 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 SKK)
Dátum emisie: 26.6.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 26.6.2015
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,69 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 40
ISIN: SK4120006214 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 70 000 000,00 EUR (2 108 820 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 70 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 SKK)
Dátum emisie: 28.8.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 28.8.2015
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,74 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 41
ISIN: SK4120006263 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 34 000 000,00 USD
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 34 ks po 1 000 000,00 USD
Dátum emisie: 30.9.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 30.9.2013
Úrokový výnos dlhopisu: 5,63 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 42
ISIN: SK4120006594 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 20 000 000,00 EUR (602 520 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 400 ks po 50 000,00 EUR (1 506 300,00 SKK)
Dátum emisie: 28.4.2009
Dátum splatnosti dlhopisu: 28.4.2012
Úrokový výnos dlhopisu: 4,00 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 43
ISIN: SK4120006271 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 24 895 440,00 EUR (750 000 025,44 SKK)
Počet kusov a menovitá
Hodnota CP: 750 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Dátum emisie: 26.9.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 26.9.2025
Úrokový výnos dlhopisu: 5,10 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 44
ISIN: SK4120006420 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 15 000 000,00 EUR (451 890 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá
hodnota CP: 300 ks po 50 000,00 EUR (1 506 300,00 SKK)
Dátum emisie: 11.2.2009
Dátum splatnosti dlhopisu: 11.2.2012
Úrokový výnos dlhopisu: 4,75 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 45
ISIN: SK4120006354 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 9 958 176,00 EUR (300 000 010,18 SKK)
Počet kusov a menovitá
Hodnota CP: 600 ks po 16 596,96 EUR (500 000,02 SKK)
Dátum emisie: 16.10.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 16.10.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 5,30 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 46
ISIN: SK4120006636 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 150 000 000,00 EUR (4 518 900 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 150 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 SKK)
Dátum emisie: 19.5.2009
Dátum splatnosti dlhopisu: 19.5.2016
Úrokový výnos dlhopisu: 4,61 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list VÚB, a. s., 48
ISIN: SK4120006586 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 20 000 000,00 EUR (602 520 000,00 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 20 000 ks po 1 000,00 EUR (30 126,00 SKK)
Dátum emisie: 11.5.2009
Dátum splatnosti dlhopisu: 11.5.2013
Úrokový výnos dlhopisu: 4,00 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

Názov cenného papiera: Dlhopis VÚB, a. s., 01
ISIN: SK4120004748 séria 01
Druh, forma a podoba CP: Zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie: 66 387 840,00 EUR (2 000 000 067,84 SKK)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 2 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 SKK)
Spôsob vydania: Neverejný predaj
Dátum emisie: 28.9.2005
Dátum splatnosti dlhopisu: 28.9.2012
Úrokový výnos dlhopisu: 3M EURIBOR + 0,05 % p.a.
Termíny výplaty výnosu: Štvrťročne

Za splatenie menovitej hodnoty alebo za vyplácanie výnosov doteraz vydaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov neprevzala záruku žiadna právnická ani fyzická osoba.

K dátumu 30.6.2009 banka neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Práva spojené s dlhopismi, sú obsiahnuté v emisných podmienkach dlhopisov najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov, v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a v platných právnych predpisoch SR.

Emitent sa zaväzuje k predčasnému splateniu menovitej hodnoty dlhopisov len pri emisii Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., 48. Podmienky predčasného splatenia sú uvedené v emisných podmienkach týchto dlhopisov.

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Akcie sú voľne prevoditeľné registráciou prostredníctvom CDCP SR a.s. alebo jeho člena.

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)

Kvalifikovaná účasť je aspoň 5 % na základnom imaní spoločnosti a umožňuje akcionárovi s takou majetkovou účasťou požiadať predstavenstvo spoločnosti listom s uvedením dôvodov o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so stanovami banky. Okrem majoritného akcionára – Intesa Sanpaolo Holding International S.A. – žiaden akcionár nepresiahol kvalifikovanú účasť 5-tich % na základnom imaní spoločnosti.

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

Majoritný akcionár - Intesa Sanpaolo Holding International S.A. - má právo písomne požiadať predstavenstvo spoločnosti o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so stanovami banky.

e) spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami

Banka neemitovala zamestnanecké akcie.

f) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva nie sú obmedzené.

g) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Banke nie sú známe uvedené skutočnosti.

h) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

Pravidlá pre vymenovanie a odvolanie členov predstavenstva banky a zmenu stanov banky sú upravené v stanovách banky v súlade s Obchodným zákonníkom v platnom znení a s Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo. V súlade s uvedenými pravidlami bol zvolený a menovaný Dozornou radou VÚB, a.s. do funkcie člena Predstavenstva VÚB, a.s. pán Tomislav Lazarič na jej zasadnutí dňa 20. januára 2009. Predchádzajúci súhlas na zvolenie za člena predstavenstva bol udelený NBS dňa 15. januára 2009. Riadnym valným zhromaždením bola schválená zmena Stanov VÚB, a.s. dňa 7. apríla 2009. NBS udelila súhlas s uvedenou zmenou stanov rozhodnutím, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30. apríla 2009.

i) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

Právomoci štatutárneho orgánu sú v súlade so stanovami banky a obchodným zákonníkom. Štatutárny orgán banky nemá právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií. O vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií rozhoduje Valné zhromaždenie na základe návrhu štatutárneho orgánu. Valné zhromaždenie v roku 2009 neprerokovávalo ani neprijalo rozhodnutie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií.

j) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

Uvedené dohody sú pre VÚB, a.s. irelevantné, nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie banky.

k) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Podmienky spolupráce medzi bankou a členmi predstavenstva sú ustanovené v Mandátnej zmluve v súlade s Obchodným zákonníkom. Doplnením podmienok Mandátnej zmluvy pre členov predstavenstva individuálne sú Zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva.

§ 35 ods. 9 zákona o burze

Dôležité udalosti, ku ktorým došlo v priebehu obdobia, za ktoré sa vyhotovuje táto finančná správa, a ich dopad na účtovnú závierku spolu s opisom hlavných rizík a neistôt. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa táto finančná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to
a) obchody, ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta
b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta.

V priebehu daného obdobia nenastali dôležité udalosti, obchody ani zmeny, ktoré by významne ovplyvnili finančné postavenie a činnosť emitenta. Banka ako emitent akcií neobchoduje s vlastnými akciami.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že uvedená priebežná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že priebežná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom rizík a neistôt, ktorým čelí.



Elena Kohútiková
člen predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

* Všetky prepočty sú urobené konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 Sk.