

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA VÚB, a.s. ZA ROK 2008

vypracovaná zmysle & 34 zákona č. 429/2002 Z.z. o buzre 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 SK:	12 978 108 000 Sk (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;
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 v rátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu;
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými mincami a bankovkami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane 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 ročnej 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 ročná finančná správa zverejnená)

denník Hospodárske noviny 28.4.2009 – oznam o uverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2008 na internetovej stránke spoločnosti www.vub.sk, 30.4.2009

Časť 2. Účtovné závierky

Účtovná závierka podľa IAS/IFRS

Súvaha podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha 1
Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha 1

Konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS

Súvaha podľa IAS/IFRS	Príloha 2
Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha 2
Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha 2
Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha 2

V zmysle § 34 ods. 5 zákona o burze účtovná závierka a konsolidovaná účtovná závierka musia byť overené audítorm

(obchodné meno audítorskej spoločnosti, sídlo, číslo licencie, dátum auditu)

Ernst & Young Slovakia, spol. s.r.o., Hodžovo nám. 1A, 810 00 Bratislava, licencia SKAU č. 257, 6.3.2009.

V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj ročnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.

Ročná 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_FY2008.jsp

Časť 3. Výročná správa

Podľa § 34 ods. 2 písm. a) ročná finančná správa obsahuje výročnú 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")

§ 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

Pre rok 2008 si banka stanovila za cieľ, ďalej upevniť poprednú pozíciu v bankovom sektore a pokračovať v trende zvyšovania ziskovosti a efektívnosti, čo sa jej podarilo splniť. Z pohľadu nárastu zisku tvoreného bankovými aktivitami sa opäť zaradila medzi najziskovejšie banky na slovenskom trhu. Vskutku, kým prevádzkové náklady sa zvýšili o menej ako 10%, celkové prevádzkové výnosy vzrástli o 17% podporené predovšetkým nárastom úrokových výnosov ako aj výnosov z poplatkov a provízií. Banka tak uzavrela rok končiaci sa 31.12.2008 s konsolidovaným prevádzkovým ziskom podľa IFRS vyšším o viac ako 25% v porovnaní s predchádzajúcim rokom a jej efektívnosť meraná pomerom nákladov k výnosom zotrvala aj v čase priprav na prijatie eura pod hranicou 50%.

Za posilnením finančnej pozície banky stojí v prvom rade jej výrazne napredovanie na bankovom trhu. Prvým znakom je pokračujúci dynamický rast celkových konsolidovaných aktív, ktoré sa v roku 2008 zvýšili o 19%. Najvýznamnejším aktívami naďalej zostali pohľadávky voči klientom s podielom už viac ako 50% na súhrnnej bilancii aktív a pasív. V roku 2008 sa banka viac sústredila na poskytovanie úverov klientom, dokonca im bol venovaný ešte väčší priestor ako investíciám do cenných papierov. Úvery poskytnuté klientom vo VÚB vzrástli

o viac ako 30%. Nepochybne k tomu prispela výraznejšia orientácia na klienta a ešte dôkladnejší prístup k uspokojovaniu finančných potrieb klientov. VÚB tak potvrdila, že jej patrí popredné postavenie na slovenskom trhu úverov. Na rozširovaní úverového portfólia o čoraz väčší okruh retailových klientov sa podieľa i dcérska spoločnosť banky, Consumer Finance Holding, ktorá poskytla o 23,5% viac pôžičiek pre občanov ako pred rokom. Expanziu na úverovom trhu zvyšovala aj spoločnosť VÚB Leasing začlenená do skupiny VÚB ešte pred koncom roka 2007, ktorá poskytla, najmä firemnej klientele, o 25% viac lízingových úverov ako pred rokom.

Napredovanie banky sa prejavilo aj na strane depozít, ktoré sa banke podarilo navýšiť o takmer 20%. Likviditu si tak banka naďalej udržiavala na vysokej úrovni a to aj napriek prepadu záujmu klientov o sporenie na trhu s podielovými fondmi v dôsledku nepriaznivého vývoja na globálnom finančnom trhu. Objem aktív spravovaných spoločnosťou VÚB Asset Management dosiahol v prostredí vysokej averzie voči riziku takmer 17 mld. Sk (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 roku spravovala aktíva v hodnote 10 mld. Sk (324 mil. EUR).

Rok 2008 sa vo VÚB banke niesol predovšetkým v znamení vrcholiacich príprav na prijatie spoločnej európskej meny. Popri sústredení sa na rast trhových podielov v retailovom ako aj korporátnom bankovníctve venovala banka zvýšenú pozornosť všetkým procesom potrebným na bezproblémový prechod na novú menu, euro, v snahe byť v tomto smere jasným lídrom.

Pokračujúci rast objemu hypotekárneho a spotrebného financovania 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, čoho dôkazom sú výborné výsledky v oblasti úverov firemným klientom. Zameranie na klienta sa premieta aj do projektov prebiehajúcich v banke, ktorých cieľom je neustále skvalitňovanie klientskeho servisu prostredníctvom zlepšovania procesov, inovácie kľúčových produktov, pokračujúceho redizajnu širokej obchodnej siete, či rozvoja alternatívnych distribučných kanálov. Viacero cien v rôznych kategóriách súťaže Zlatá minca 2008 je ocenenie od finančných odborníkov potvrdzujúce, že sa banke v tomto smere darí.

Objem bankových vkladov VÚB dosiahol ku koncu roka 2008 hodnotu 245 mld. Sk (8,1 mld. EUR), čo predstavuje nárast oproti predchádzajúcemu roku o takmer 20%. Za týmto dynamickým rastom figurujú vklady od retailových klientov, predovšetkým termínované vklady, o ktoré bol najmä s blížiacim sa termínom prijatia eura enormný záujem. Banka pritiahla pozornosť klientov aj špeciálnym produktom Euroflexivklad, ktorý okrem mimoriadneho výnosu ponúkal aj bezpečnú konverziu slovenských korún na eurá. Ani bežné účty, medzi nimi hlavne Flexiúčet, nestratili na svojej atraktivnosti a oproti predchádzajúcemu roku sa zvýšili o 22%. Na klesajúcom trhu s firemnými depozitami sa banke podarilo udržať si pozíciu, k čomu nezanedbateľne prispeli prostriedky na bežných účtoch korporácií, ktoré sa medziročne zvýšili o viac ako 20%.

Elektronické bankovníctvo

VÚB banka v roku 2008 naďalej skvalitňovala služby nonstop bankingu, medzi ktoré patrí služba Kontakt, Internet banking, Internet banking Plus, Mobil banking, Biznis banking a služba Multicash. K 31. 12. 2008 mala banka vyše 600 tis. klientov s aktivovanými službami elektronického bankovníctva. V porovnaní s rokom 2007 bol zaznamenaný nárast počtu klientov s aktivovanou službou Internet banking a Mobil banking.

Internet banking sa v roku 2008 rozšíril o predaj predschrávaných podnikateľských úverov tzv. Podnikateľská

úverová linka, predaj podielových fondov Eurizon a Generali, notifikácie ku kreditným kartám a bezpečnostné informácie na prihlasovacej stránke (základné bezpečnostné pravidlá, odporúčania pre zabezpečenie počítača, informácie o phishingu a pharmingu a pod.). Duálne zobrazovanie, napr. zostatku alebo pohybov na účte, bolo v Internet bankingu prístupné už v deň vyhlásenia konverzného kurzu.

V Kontaktnom centre sa v minulom roku spustil predaj poistenia Cardiff, predaj Flexipôžičky, telefonické nahlasovanie straty dokladov a poskytovanie služby pre majiteľov Kreditných kariet NAY vydaných v ČR. Pripravenosť a profesionálnu úroveň elektronickej komunikácie a poskytovania informácií súvisiacich s eurom potvrdil aj prieskum spoločnosti STEM/MARK, v ktorej VÚB banka dosiahla najvyššie skóre.

Bankové karty

V roku 2008 banka začala vydávať platobné karty s čipom. Ide o novú technológiu, ktorá prináša klientom bezpečnejšiu formu platenia. Všetky druhy debetných aj kreditných čipových kariet majú nové dizajny s motívmi malieb zo súťaže Nadácie VÚB maľba 2006 a 2007. Zároveň sa predĺžila platnosť všetkých platobných kariet (okrem virtuálnych) na 3 roky.

Pre držiteľov kreditných kariet MasterCard Original+ banka pripravila nový Vernostný program plus, v ktorom je klientom po splnení stanovených podmienok vrátený ročný poplatok.

Ako benefit ku kreditnej karte MasterCard Original+ je pre zvýšenie bezpečnosti umožnené bezplatné zasielanie sms a e-mailových notifikácií o použití platobnej karty, výpise ku kartovému účtu, o úhrade a o nových produktoch a službách.

V priebehu roka 2008 bolo nainštalovaných 1353 nových EFT POS terminálov. S celkovým počtom 5928 EFT POS terminálov si banka zabezpečila 19%-ný podiel na slovenskom trhu, pričom v objeme transakcií predstavuje trhovú podiel približne 23%.

Do siete bankomatov pribudlo 51 nových lokalít, čo pri zrušení 26 lokalít znamená nárast o 25 ks. S počtom 541 bankomatov banka dosiahla trhovú podiel na úrovni takmer 24%.

Úvery

Obyvateľstvo – hypotekárne a spotrebné úvery

S trhovým podielom viac ako 27% si banka aj v roku 2008 upevnila pozíciu lídra na trhu hypotekárneho financovania. Banka rástla v hypotekárnych úveroch o 38%, predovšetkým vďaka rekordnému predaju flexihypoték v objeme 21,5 mld. Sk (0,7 mld. EUR). Podobne pokračovali v dynamickom raste aj spotrebné úvery, o ktoré bol naďalej značný záujem. Za ich rastom o 34% stojí inovovaný produkt Flexipôžička s koncovým stavom takmer 12,5 mld. Sk (0,4 mld. EUR). Banka veľmi úspešne pokrývala trh úverov aj v spolupráci s dcérskou spoločnosťou Consumer Finance Holding, kde stav úverov sprostredkovaných cez túto spoločnosť dosiahol bilančnú sumu 7,7 mld. Sk (256 mil. EUR) čo predstavuje medziročný nárast o 23,5%.

Financovanie firemnej klientely

Expanzia banky na trhu firemných úverov pokračovala razantným tempom i v uplynulom roku 2008. Medziročný rast úverov poskytnutých korporátnemu sektoru VÚB bankou dosiahol opäť viac ako 30% a to vďaka vysokému dopytu veľkých klientov ako aj malých a stredných podnikov. Mimoriadne výrazný nárast financovania projektov a nehnuteľností o viac ako 60% sa presadil v segmente veľkých firemných klientov. Okrem toho sa objem kontokorentných úverov v tomto segmente zdvojnásobil. Malým a stredným podnikom banka poskytla v roku 2008 o 27% viac úverov ako pred rokom. Popri silnom raste objemu úverov sa VÚB sústreďuje na zachovanie kvality úverového portfólia a preto kladie vysoký dôraz na aktivity súvisiace s manažmentom rizika.

Tuzemský a zahraničný platobný styk

V priebehu roka 2008 sprostredkovala VÚB banka domáce platby v objeme takmer 25 mld. Sk (0,8 mld. EUR) a zahraničné platby v objeme takmer 630 mld. Sk (21 mld. EUR), čím si udržala významné postavenie na trhu v oblasti poskytovania služieb v platobnom styku, najmä so zahraničím. Kým v tuzemskom platobnom styku dosiahla 8%-ný podiel na trhu, v zahraničnom styku sprostredkovala 13% všetkých platieb realizovaných v bankovom sektore. Najviac k tomu prispeli platby realizované do zahraničia s medziročným rastom vo VÚB o 47%.

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

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za rok 2008 končiaceho 31.12.2008 v banke nenastali.

c) predpokladanom budúcom vývoji činností 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 prehlbovaní 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 klásť 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) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

V roku 2008 banka nemala žiadne prevádzkové výdavky 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

Rozdelenie zisku za rok 2008:	v mil. Sk
Dividendy akcionárom	—
Nerozdelený zisk	4 363
Spolu	4 363

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 výročnej 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 úrokovej citlivosti 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 trhovách 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

Udáva, 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 výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej 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 a 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 Policies 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. Do jeho pôsobnosti patrí:

rozhodnutie o zmene stanov

rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka

rozhodnutie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov

rozhodnutie o zmene práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií banky a o obmedzení prevoditeľnosti akcií banky

rozhodnutie o zrušení banky

voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky

schválenie riadnej a/alebo mimoriadnej individuálnej a/alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém

rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát minulých rokov

rozhodnutie o použití rezervného fondu

rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy

rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou

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 stanovy banky:

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

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

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)

akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva (splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady spoločnosti)

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)

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)

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)

banka je povinná vyplatiť dividendy akcionárov na svoje náklady a nebezpečenstvo, akcionár nie je povinný vrátiť banke dividendu prijatú dobromyseľne

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

Zloženie predstavenstva

Ignacio Jaquotot, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Jonathan Locke, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Alexander Resch, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Riadenia rizík

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

Ing. Ivan Golian, CSc., člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku IT a prevádzka

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

Ing. Elena Kohútiková, PhD., člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Finančných a kapitálových trhov

Dinko Lucić, člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku Retailové 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

Výbory predstavenstva

Korporátny úverový výbor

Retailový úverový výbor

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre úverové riziko

Výbor pre operačné riziko

Výbor pre obchod, riziká, architektúru IT

Marketingový výbor

Výbor pre prípravu a zavedenie Programu EURO

Výbor pre odmeňovanie

Stály krízový štáb

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej 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

CP vydané bankou v roku 2008

Dlhopisy

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 Sk)
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	1 000 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 Sk)
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 Sk)
Počet kusov a menovitá
hodnota CP: 750 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 Sk)
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 Sk)
Počet kusov a menovitá
hodnota CP: 750 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 Sk)
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 Sk)
Počet kusov a menovitá
hodnota CP: 40 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 Sk)
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 Sk)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 500 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 Sk)
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 Sk)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 60 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 Sk)
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 Sk)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 70 ks po 1 000 000,00 EUR (30 126 000,00 Sk)
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., 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 Sk)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 750 ks po 33 193,92 EUR (1 000 000,03 Sk)
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., 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 Sk)
Počet kusov a menovitá hodnota CP: 600 ks po 16 596,96 EUR (500 000,02 Sk)
Dátum emisie: 16.10.2008
Dátum splatnosti dlhopisu: 16.10.2010
Úrokový výnos dlhopisu: 5,30 % p. a.
Termíny výplaty výnosu: Ročne

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

K dátumu 31.12.2008 banka neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

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.

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, ktoré upravujú vymenovanie a odvolanie členov predstavenstva banky a zmenu stanov banky vychádzajú z Pravidiel skupiny Intesa Sanpaolo.

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 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.

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. 2 písm. c) zákona o burze

Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje 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 výročná 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 výročná 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.

Ignacio Jaquoutot
predseda predstavenstva

Domenico Cristarella
člen predstavenstva

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