

ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA VÚB, a.s. ZA ROK 2015

vypracovaná v zmysle § 34 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov a v zmysle § 77 zákona č.566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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.: | 02 5055 1111 |
| E-mail: | webmaster@vub.sk |
| Internet: | www.vub.sk |

Predmet podnikania

V súlade s § 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách môže VÚB, a.s., okrem prijímania vkladov a poskytovania úverov vykonávať:

1. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie
2. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch a investovanie do cenných papierov na vlastný účet
3. obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v EUR a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti;
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v EUR a v cudzej mene;
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými mincami a bankovkami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
4. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane poradenstva;
5. finančný lízing;
6. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
7. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
8. vydávanie CP, účasť na vydávaní CP a poskytovanie súvisiacich služieb;
9. finančné sprostredkovanie;
10. uloženie vecí;
11. prenájom bezpečnostných schránok;
12. poskytovanie bankových informácií;
13. hypotekárne obchody podľa ustanovenia §67 ods. 1 o bankách;
14. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu;

15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a mincí;
16. vydávanie a správu elektronických peňazí;
17. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia, v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov a ako viazaný finančný agent v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

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

V súlade s § 79 ods. 1 a § 6 zákona ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch investovanie do cenných papierov na vlastný účet, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

(i) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

(ii) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie; ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

(iii) obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

(iv) riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

(v) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(vi) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(vii) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(viii) 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 cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

(ix) poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

(x) 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,

(xi) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

(xii) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

(xiii) služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov;

(xiv) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov - forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších investičných služieb pre tieto deriváty.

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 29.4.2016 – oznam o zverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2015 na internetovej stránke spoločnosti www.vub.sk, dňa 29.4.2016.

Časť 2. Účtovné závierky

Individuálna účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ

Individuálny výkaz o finančnej situácii podľa IFRS

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku podľa IFRS

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IFRS

Individuálny výkaz o peňažných tokoch podľa IFRS

Poznámky podľa IFRS

Individuálna účtovná závierka VÚB, a.s. je v plnom rozsahu zverejnená na internetovej stránke spoločnosti <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/informacie-cinnosti-banky/>

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii podľa IFRS

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku podľa IFRS

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IFRS

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch podľa IFRS

Poznámky podľa IFRS

Konsolidovaná účtovná závierka VÚB, a.s. je v plnom rozsahu zverejnená na internetovej stránke spoločnosti <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/informacie-cinnosti-banky/>

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)

KPMG Slovensko spol. s r.o., Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, licencia SKAU č. 96, 15.2.2016

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 S.p.A., Turín, Taliansko je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke materskej spoločnosti: www.intesasanpaolo.com

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")

Výročná správa VÚB, a.s. za rok 2015 je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke banky:

<https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyročne-spravy/>

§ 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

Prostredie pre bankový sektor v roku 2015 ovplyvnili rôzne faktory. Makroekonomické prostredie sa výrazne zlepšilo spolu s priaznivejšou skladbou ekonomického rastu. V roku 2015 sme zažili oživenie domáceho dopytu, výrazné zníženie nezamestnanosti a prostredie bez inflácie. Na druhej strane bezprecedentná intenzita hospodárskej súťaže v tomto roku viedla k predaju veľkého množstva produktov, najmä úverov na bývanie a spotrebných úverov. Obdobie nízkych úrokových sadzieb zredukovalo bankové marže a regulačný tlak pokračoval.

Vďaka výrazne lepšiemu prostrediu a napriek trhovým prekážkam sme dosiahli dostatočné výsledky v obchodnej oblasti. V retailovom úverovaní sme sa sústredili na dosiahnutie maximálnych výsledkov na hypotekárnom trhu pred zavedením nového nariadenia zo strany centrálnej banky a zároveň sme upriamili našu pozornosť na spotrebné úvery. Zásluhou uvedených faktorov sme dosiahli medziročný nárast úverov na bývanie na úrovni 10,9 % a spotrebných úverov na úrovni 11,2 %. Vo firemnom segmente sa nám podarilo zvýšiť trhový podiel z 16,1 % v decembri 2014 na 16,8 % v decembri 2015. Okrem toho sme zvýšili úverové portfólio pre malé a stredné podniky o 21 %. V oblasti vkladov sme posilnili našu pozíciu v oblasti netermínovaných vkladov i podielových fondov. Bankové prostredie s historicky najnižšími úrokovými sadzbami ovplyvňuje klesajúci dopyt po terminovaných vkladoch vo VÚB, ako aj na celom trhu.

Aby sme udržali krok, zameriavame sa na našu hlavnú víziu byť najlepšou bankou na Slovensku v spokojnosti klientov, pričom si chceme udržať vysokú úroveň ziskovosti a prevádzkovej efektivity. Pre splnenie tohto cieľa naša banka pozorne sleduje správanie zákazníkov a snaží sa identifikovať ich nové potreby, pretože zákazník je stále sebavedomejší a náročnejší a vyžaduje služby, ktoré mu uľahčujú život. Neustále sa snažíme poskytnúť viac informácií na mobilné telefóny a internetové bankovníctvo, obmedziť papierovanie a čo najviac znížiť čas strávený v pobočke. A nadovšetko sa zameriavame na spokojnosť klienta, spätnú väzbu a vzdelávanie prostredníctvom služieb alternatívnych kanálov.

Vklady

Objem bankových vkladov vo VÚB dosiahol ku koncu roka 2015 hodnotu 8,6 mld. €, čo je o 8,8 % viac ako v predchádzajúcom roku zásluhou retailových a firemných vkladov. Na retailovom trhu vzrástli v tomto roku

bežné účty, zatiaľ čo terminované vklady sa stali pre klientov menej atraktívne. Za týmto vývojom môžeme nájsť na jednej strane nízke úrokové sadzby na terminovaných vkladoch a na druhej strane presuny terminovaných vkladov do podielových fondov. Preto klientske aktíva v správe zaznamenali výnimočný nárast o 15,7 % v priebehu roka v porovnaní s trhovým nárastom o 10,8 %. Trhový podiel v oblasti podielových fondoch sa tak zvýšil na 20,3 % v decembri 2015 oproti 19,7 % v decembri 2014. Trhový podiel celkových vkladov retailových klientov vrátane podielových fondov dosiahol úroveň 17,1 %.

Vo firemnom segmente sa VÚB zamerala skôr na menších klientov ako na veľkých poskytovateľov finančných prostriedkov, čo vyústilo do poklesu trhového podielu o 0,33 % v porovnaní s koncom predchádzajúceho roku, ale na druhej strane to vylepšilo finančnú štruktúru banky. V porovnaní s predchádzajúcim rokom firemné vklady vzrástli o 15 %.

Elektronické bankovníctvo

VÚB banka pokračovala v roku 2015 v rozširovaní funkcií a skvalitňovaní služieb elektronického bankovníctva. Úspešne sme zaviedli nástroje na uľahčenie SEPA platieb, ako napr. IBAN skener a platby cez telefónne číslo.

Zaviedli sme aj nový mobilný a používateľsky príťažlivý dizajn nonstop bankingu pre tablety. Taktiež niektoré novinky, ako napr. prihlasovanie pomocou odtlačku prsta na vybrané zariadenia, internetové diskusie a možnosť aktivovať určité bankové služby bez nutnosti navštíviť pobočku.

VÚB banka taktiež implementovala nástroje zamerané na spokojnosť klienta, spätnú väzbu (Net Promoter Score – miera lojality klientov, Staffino v niektorých pobočkách) a vzdelávanie (iPoradca). Na podporu tejto iniciatívy sme zaviedli bezplatné internetové pripojenie v 100 pobočkách.

Bankové karty

VÚB sa neustále snaží realizovať a uspokojovať potreby svojich klientov a poskytovať im inovačné produkty. V decembri 2014 sme na trhu predstavili nový produkt VISA Inspire mobilné platby, debetnú kartu v mobilnom telefóne. Hlavným cieľom projektu VISA Inspire bolo ponúknuť zákazníkovi VÚB nový spôsob na realizovanie bezkontaktných platieb mobilným telefónom prostredníctvom technológie NFC.

V roku 2015 VÚB naďalej modernizovala karty pre bezkontaktné technológie.

V novembri 2014 začala VÚB vydávať novú exkluzívnu kreditnú kartu MasterCard World s mnohými výhodami. Jednou z výhod je služba Money Back, ktorá vracia späť 1 % z každého nákupu. V máji 2015 VÚB uviedla novú osobitnú výhodu - službu Money Back plus 4 % v deň narodenín držiteľa karty MasterCard World.

VÚB zostáva exkluzívnym vydavateľom kreditných kariet American Express na celom území Slovenskej republiky. Začiatkom roku 2015 VÚB umožnila ďalšie bankomatové služby pre karty American Express, napr. zmenu PIN kódu alebo dobitie telefónnej predplatennej karty. VÚB začala vydávať karty Blue od American Express ako súčasť účtu, takže držiteľ karty má kartu bez ročného poplatku.

Bankomaty a EFT POS terminály

VÚB si s 572 bankomatmi a 21 % neustále udržiava druhé miesto na slovenskom trhu. V rámci zlepšenia dostupnosti bankových služieb bolo 8 miest nahradených novými s cieľom poskytnúť služby väčšiemu počtu

zákazníkov. Vďaka úspechu služby u našich zákazníkov sme rozšírili bankomaty aj o službu vklad v hotovosti v 5 ďalších pobočkách banky, takže teraz banka prevádzkuje už 10 bankomatov s touto funkcionalitou.

VÚB nainštalovala v priebehu roka 2015 viac ako 1 300 EFT POS terminálov pre obchodníkov. Všetky nové EFT POS terminály a 65 % celého portfólia banky má bezkontaktnú technológiu.

Kontaktné centrum

V roku 2015 Kontaktné centrum vybavilo približne 725 000 hovorov a 70 000 e-mailov. Kontaktné centrum začalo komunikovať s klientmi cez internetovú diskusiu Chat a Facebook. Portfólio produktov, ktoré priamo predáva Kontaktné centrum cez telefón, sa rozšírilo o neživotné poistenie. Kontaktné centrum sa naďalej venuje aktivitám na stabilizáciu hypoték pomocou nových pilotných nástrojov a činností.

Úvery

Obyvateľstvo – hypotekárne a spotrebné úvery

V roku 2015 prevýšil dopyt po hypotekárnych úveroch už aj tak výrazný nárast na hypotekárnom trhu z roku 2014. Hlavnými dôvodmi tohto vývoja boli nízke úrokové sadzby a silné marketingové kampane. Celková výška hypotekárnych úverov VÚB (vrátane amerických hypoték) vzrástla v priebehu roka o 10,9 %. S trhovým podielom na úrovni 21,3 % si banka udržala silnú pozíciu na hypotekárnom trhu. Presnejšie povedané, zostali sme lídrom v hypotékach financovaných hypotekárnymi záložnými listami, kde trhovú podiel bol naďalej nad úrovňou 40 %. Zvyšok trhu sa však viac sústreďoval na iné formy úverov na bývanie, ktoré nie sú financované hypotekárnymi záložnými listami.

Spotrebné úvery naďalej rástli a dokonca prekročili minuloročný rast vďaka zvýšenému dopytu a bez zmeny úverových podmienok. Medziročný nárast spotrebných úverov vo VÚB sa zrýchlil a dosiahol pozoruhodnú úroveň 11,2 %. Z dôvodu mimoriadneho rastu trhu mierne poklesol trhovú podiel spotrebných úverov na stále uspokojivú úroveň 19,1 %. Okrem toho naša dcérska spoločnosť Consumer Finance Holding samostatne poskytla spotrebiteľom 430 miliónov € a udržala si podstatnú 12,6 % úroveň rastu.

Financovanie firemnej klientely

V roku 2015 VÚB vykázala lepšie výsledky v segmente firemných úverov ako zvyšok trhu. Zatiaľ čo firemné úvery na trhu vzrástli o 4,5 %, VÚB rástla o 10,2 % hlavne zásluhou poskytovania úverov vo všetkých segmentoch. Úvery tuzemským nefinančným korporáciám na trhu medziročne vzrástli o 8,9 %, vo VÚB o 4,7 %, a tak trhovú podiel VÚB na týchto úveroch medziročne poklesol na 16,3 %. Úvery na projektové financovanie stúpili o 5 % a úvery na financovanie obchodu klesli o 18 %. VÚB Leasing, dcérska spoločnosť VÚB, dosiahla pozoruhodné výsledky na lízingovom trhu s minuloročným rastom lízingových aktív o 6,8 %.

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

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2015 v banke nenastali.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

V roku 2016 sa očakáva miernejší rast HDP ako v roku 2015, a to aj napriek tomu, že súkromná spotreba má rásť rýchlejšie. Rast by mohol súvisieť s predpokladaným oživením zvyšovania cenovej hladiny. Na druhej

strane, prekvapujúce zlepšenie v miere nezamestnanosti v roku 2015 sa tento rok pravdepodobne nezopakuje navzdory očakávanému priaznivému vývoju na pracovnom trhu. I keď sa rok 2016 javí z hľadiska makroekonomického vývoja pomerne priaznivo, dlhodobé udržanie trendu v ziskovosti bude náročná úloha. Regulačné náklady zostanú pre banky stále vysoké. Okrem bankovej dane, Fondu ochrany vkladov a Rezolučného fondu sa musíme vyrovnáť s ďalšími nariadeniami, ako sú základný bankový účet, smernice týkajúce sa hypoték a nové fázy už platných opatrení NBS.

V období najnižších úrokových marží, zvyšujúceho sa počtu nariadení a tvrdej konkurencie musíme inovovať a zavádzať nové produkty, ktoré budú vyhovovať novým potrebám klientov. Klienti sú čoraz sebavedomejší a náročnejší a požadujú služby, ktoré im uľahčia život. Znamená to viac informácií v mobilných telefónoch alebo v internetovom bankovníctve, menej papierovej dokumentácie a podľa možnosti čo najkratší čas, ktorý klienti strávia v pobočke. Preto sme vynaložili veľa úsilia do týchto nových služieb a budeme v tom pokračovať aj budúcnosti. Naďalej budeme rozširovať portfólio produktov, ktoré by bolo možné poskytovať prostredníctvom alternatívnych distribučných kanálov. Pre zvyšnú časť klientely momentálne pripravujeme zavedenie „bezpapierovej výmeny informácií“ s klientmi v pobočke prostredníctvom tabletu s použitím bezpečnostných prvkov zo služby „Nonstop banking“. V rámci inovácií v retailovom a firemnom segmente plánujeme uviesť Inbiz, nové internetové bankovníctvo pre našich firemných klientov. S týmto zameraním sa VÚB dostane do povedomia ako moderná a agilná banka. Okrem iných priorít sa trvalo sústreďujeme na udržanie trhovej pozície tak v retailovom, ako aj v korporátnom segmente.

Aby sme splnili víziu stať sa najlepšou bankou na Slovensku z hľadiska skúseností klienta, musíme sa zamerať na hľadanie možností rastu a expandovania. V retailovom segmente zostáva našim strategickým cieľom zvyšovanie príťažlivosti kľúčových produktov a komunikácie v oblasti úverov a vkladov, a to predovšetkým pri takých produktoch, ako sú bežné účty a spotrebné úvery. Za danej situácie v úrokových sadzbách je potrebné presunúť ukazovateľ výnosy z úrokov a provízií smerom k výnosom z poplatkov a provízií, čo možno dosiahnuť zavedením a podporou nových služieb pre klientov, ako je investovanie a poradenstvo.

V súvislosti s firemným segmentom by mali byť v centre pozornosti všetky jeho súčasti. Konkrétne by sme chceli rozšíriť našu angažovanosť v oblasti projektového financovania, vo vybraných sektoroch a tak si udržať podiel na trhu firemných úverov. Na trhu firemných vkladov urobíme všetko potrebné pre udržanie ich stabilného vývoja.

Podľa skutočného ekonomického vývoja riziko vyplývajúce z nesplácania záväzkov zostane asi naďalej nízke, no mimoriadny dôraz sa bude klásť na riadenie rizika, ktorého cieľom je obmedziť prípady nesplácaných úverov a udržať vysokú kvalitu úverového portfólia aj v roku 2016. Z hľadiska Jednotného kontrolného mechanizmu sme hodnotení ako dôležitá banka. Priamy dohľad nad našou inštitúciou teda vykonáva ECB. Podrobujeme sa komplexnému hodnoteniu bánk, v rámci ktorého musíme vykázať presvedčivé výsledky nielen v oblasti záťažových testov, ale aj pri kontrole kvality aktív (AQR). Okrem toho hodláme naďalej venovať veľkú pozornosť oblasti BASEL II, dodržiavať všetky tri piliere tohto dohovoru a BASEL III. Napriek politike o obozretnom hospodárení EÚ a neustále sa zvyšujúcim požiadavkám na bankové subjekty zo strany NBS plníme tieto referenčné hodnoty so značnou rezervou.

V neposlednom rade zostáva pred nami dôležitá úloha udržať efektivitu kontrolných a podporných činností a procesov. Cieľom banky je byť naďalej jedným z najefektívnejších subjektov v bankovom sektore na Slovensku, kde je pomer nákladov k výnosom pod prísnu kontrolou.

V blížiacom sa roku bude pre nás kľúčová flexibilita a schopnosť prispôbiť sa požiadavkám klientov, aby sme na jednej strane udržali krok so zvyškom trhu a na druhej strane zabezpečili priaznivú výnosnosť. VÚB je však pripravená prijať túto výzvu a zlepšiť život ľudí spojených s našou bankou.

d) nákladov na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Za rok 2015 banka neeviduje prevádzkové 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)

Nadobudnutie vlastných akcií VÚB, a.s.

VÚB, a.s. aj počas prvých mesiacov roku 2015 nadobúdala vlastné akcie VÚB, a.s., s menovitou hodnotou jednej akcie 33,20 € (ďalej len „vlastné akcie“), konkrétne do 12. apríla 2015, pretože týmto dňom došlo k ukončeniu nadobúdania vlastných akcií bankou, a to v zmysle uznesenia riadneho valného zhromaždenia VÚB, a.s. konaného dňa 27. marca 2015. Banka v predmetnom období nadobudla vlastné akcie v počte 1 105 kusov, odplatne za cenu 80 € za jednu akciu stanovenú pre dané obdobie uznesením riadneho valného zhromaždenia VÚB, a.s. konaného dňa 25. marca 2014, vychádzajúc z vývoja ceny akcií VÚB, a.s., na Burze cenných papierov Bratislava, a.s. (ďalej aj ako „BCPB“), platného pre anonymné obchody ako kurzotvorné obchody. Nadobudnuté vlastné akcie v počte 1 105 kusov banka odplatne previedla na inú osobu za cenu 155 € za jednu akciu stanovenú v súlade s Burzovými pravidlami BCPB, časť V – Pravidlá obchodovania. Týmto prevodom banka nemala k 31. decembru 2015 žiadne vlastné akcie vo svojom majetku. Podiel menovitej hodnoty nadobudnutých a prevedených vlastných akcií v roku 2015 na základnom imaní banky bol 0,008 %.

Nadobudnutie akcií materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť v priebehu účtovného roka 2015 nadobudla a má vo svojom majetku akcie materskej účtovnej jednotky podľa § 22 ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v platnom znení, spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A., so sídlom Piazza San Carlo 156, Turín, Taliansko, akcie ISIN IT0000072618, vydané v zaknihovanej podobe, kmeňové, na meno, menovitá hodnota jednej akcie je 0,52 € v počte 1 111 377 kusov, z toho v roku 2015 nadobudla 939 044 kusov za cenu 3,204 € a 60 956 kusov za cenu 3,186 €. Podiel ich menovitej hodnoty na základnom imaní spoločnosti je 0,134 %. Dôvodom nadobudnutia týchto akcií je prijatie a implementácia politiky odmeňovania materskej jednotky ISP s platnosťou pre celú skupinu ISP v súlade s Kapitálovou smernicou CRD III (t. j. smernica 2010/76/EÚ, ktorou sa menila smernica o kapitálových požiadavkách). V roku 2015 VÚB banka previedla 146 476 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Rozdelenie zisku za rok 2014

Riadne valné zhromaždenie VÚB, a.s., ktoré sa konalo dňa 27. marca 2015 v sále Kongresového centra Technopol, Kutlíkova ul. 17, Bratislava, rozhodlo o rozdelení zisku VÚB, a.s. za rok 2014 v celkovej výške 111 657 094,59 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s. takto:

Dividendy akcionárom v čiastke 89 537 697,00 €

Prídel do nerozdeleného zisku v čiastke 22 119 397,59 €

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 mikro hedgingové obchody.

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

Zásady banky pre riadenie rizík 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 rizík sú stanovené v dokumentoch Stratégia riadenie rizík, Smernica pre systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a jednotlivých politikách, popisujúcich riadenia a meranie rizík vo VÚB banke (Credit Risk, Market Risk a Operational Risk Charter, atď).

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 portfólio banky.

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.

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 materskej spoločnosti. Kľúčové ukazovatele, ktoré banka používa pri riadení strednodobej a dlhodobej likvidity, vychádzajú z pravidiel (tzv. maturity mismatch rules).

§ 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 všetky zásady Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku (ďalej aj ako „Kódex“).

Predstavenstvo a dozorná rada sa zaviazali k všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku v rozsahu najmä:

- A. Organizácia spoločnosti - Organizačný poriadok VÚB, a.s., Kompetenčný poriadok VÚB, a.s., podpisovanie vo 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 Kódexu.

Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je verejný prístupný na stránkach Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností (Central European Corporate Governance Association – CECGA), www.cecga.org.sk.

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.

Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov. Organizačná štruktúra určuje útvary, ktoré vykonávajú investičné obchody a útvary, ktoré vykonávajú úverové obchody. Organizačné útvary vykonávajúce investičné obchody nesmú vykonávať úverové obchody a naopak. Činnosť týchto útvarov je podrobne upravená vo vnútorných predpisoch spoločnosti.

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. Poradným orgánom Dozornej rady je Výbor pre audit, ktorého kompetencie sú vymedzené štatútom.

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

- v 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.

System riadenia rizík je tvorený:

- *Dozornou radou* ako zástupcom akcionárov. Dozorná rada je hlavným kontrolným orgánom, ktorý dohliada na predstavenstvo a realizáciu obchodných činností skupiny.
- *Predstavenstvom*, ktorý ako štatutárny orgán určuje výkonné riadenie skupiny VÚB. Takisto je zodpovedné za vytvorenie zdravých obchodných praktík a strategických plánov, čo predpokladá kolektívne porozumenie charakteru obchodného prostredia a rizík s tým spojenými.

Členovia predstavenstva majú dostatočnú úroveň znalosti oblastí, v ktorých banka pôsobí a za ktoré nemusia nutne byť zodpovední. Očakáva sa, že všetci členovia Predstavenstva banky majú praktické skúsenosti v oblasti finančných trhov alebo z ich doterajších obchodných/pracovných aktivít získali dostatočné profesionálne skúsenosti, ktoré súvisia s oblasťou bankovníctva.

Predstavenstvo stanovuje štruktúru výkonného vedenia skupiny VÚB.

Výkonnú funkciu tvoria všetci zamestnanci v manažérskej funkcii a pozícii v rámci skupiny, pričom každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie interných a externých smerníc, politík, procedúr a zákonov, ktoré upravujú operácie bánk a/alebo skupiny.

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

- Výbor pre úverové riziko
- Výbor pre riadenie aktív a pasív
- Výbor pre operačné riziko
- Korporatívny úverový výbor
- Výbor pre riadenie nových produktov
- Výbor pre vymáhanie pohľadávok

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 úverových, trhových a operačných 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;
- 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

Najvyšším rozhodovacím orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanovy VÚB, a.s., zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Riadne valné zhromaždenie VÚB, a.s. dňa 27. marca 2015 (RVZ) na svojom zasadnutí prerokovalo 12 bodov programu.

RVZ na svojom zasadnutí schválilo Výročnú správu VÚB, a.s. za rok 2014 tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2014 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2014 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, rozhodlo o rozdelení zisku za rok 2014 v celkovej výške 111 657 094,59 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s., a to dividendy akcionárom v čiastke 89 537 697,00 € a prídela do nerozdeleného zisku v čiastke 22 119 397,59 €. Ďalej, rozhodlo o výške, spôsobe a o mieste výplaty dividend a určilo rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu. RVZ taktiež schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o., so sídlom Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava za externého audítora VÚB, a.s. na rok 2015, rozhodlo o ukončení nadobudnutia vlastných akcií VÚB, a.s. a určilo podmienky ich nadobudnutia, schválilo nadobudnutie akcií Intesa Sanpaolo S.p.A. a určilo podmienky ich nadobudnutia v súlade so zásadami odmeňovania, schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s. a rozhodlo o personálnych zmenách vo Výbore pre audit.

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

- rozhodnutie o zmene Stanov VÚB, a.s.,
- 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,

- 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) menovanie a odvolanie členov výboru pre audit; s výnimkou členov výboru pre audit, ktorí sú ustanovení dozornou radou,
- m) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanov VÚB, a.s. 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 a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica. 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, pokiaľ Obchodný zákonník alebo Stanovy VÚB, a.s. neustanovujú inak.

Práva akcionárov a postup ich vykonávania ustanovujú právne predpisy a stanovy 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. Rozhodujúcim dňom na uplatnenie práv akcionára je tretí deň predchádzajúci dňu konania valného zhromaždenia. VÚB, a.s. dá v súlade s právnymi predpismi Centrálnemu depozitárovi cenných papierov SR, a.s. alebo akejkoľvek inej spoločnosti so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť centrálného depozitára podľa právnych predpisov príkaz na registráciu pozastavenia výkonu práva majiteľa akcie nakladať s akciou, a to na všetky akcie v zaknihovanej podobe, ktoré vydala.

- d) akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva. Pokiaľ je VÚB, a.s. verejnou akciovou spoločnosťou, môže byť splnomocnencom akcionára za podmienok ustanovených Obchodným zákonníkom aj člen dozornej rady spoločnosti. Ak akcionár udelí plnomocenstvo na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Akcionári sú povinní riadiť sa primeranými požiadavkami stanovenými predstavenstvom, týkajúcimi sa náležitostí splnomocnenia a použitia elektronických prostriedkov, ktorými spoločnosť prijíma oznámenia o vymenovaní splnomocnenca, o zmene udeleného splnomocnenia a o odvolaní splnomocnenia, ktoré boli akcionárom oznámené v pozvánke na valné zhromaždenie a prostredníctvom internetovej stránky 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 požiadala, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvo môže akcionára vo svojej písomnej informácii alebo v odpovedi priamo na rokovaní valného zhromaždenia odkázať na internetovú stránku spoločnosti. Ak internetová stránka neobsahuje požadovanú informáciu alebo obsahuje neúplnú informáciu, rozhodne súd na základe návrhu akcionára o povinnosti spoločnosti požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie. Poskytnutie informácie sa môže odmietnuť, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu alebo ak obsah požadovanej informácie tvorí obchodné tajomstvo spoločnosti. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný na prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. 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. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie.
- f) akcionár má právo na podiel zo zisku banky – dividendu (Rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, a to najskôr na 5. a najneskôr na 30. deň od konania valného zhromaždenia, pričom dividendu je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa).
- g) banka je povinná vyplatiť dividendy akcionárom na svoje náklady a nebezpečenstvo, akcionár nie je povinný vrátiť banke dividendu prijatú dobromyseľne.

- h) 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 orgánov spoločnosti a ich výborov

Orgánmi VÚB, a.s., sú:

- a) valné zhromaždenie;
- b) dozorná rada;
- c) predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Najvyšším rozhodovacím orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a Stanovy VÚB, a.s., zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa v roku 2015 konalo dňa 27. marca 2015. Na tomto zasadnutí akcionári schválili Výročnú správu VÚB, a.s., za rok 2014, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2014 a Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s., za rok 2014, obidve účtovné závierky zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného vykazovania v znení prijatom EÚ tak, ako ich predložilo predstavenstvo banky. Valné zhromaždenie rozhodlo tiež o rozdelení zisku za rok 2014 v celkovej výške 111 657 094,59 €, a to na dividendy akcionárom v sume 89 537 697,00 € a na prídel do nerozdeleného zisku v sume 22 119 397,59 €, a rozhodlo aj o výške dividendy pre akcionárov zo zisku banky za rok 2014 v sume 6,90 € na každú akciu s menovitou hodnotou 33,20 €.

Valné zhromaždenie ďalej schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s., v navrhnutom znení; zmenu podmienok nadobudnutia vlastných akcií VÚB, a.s., pričom valné zhromaždenie určilo 12. apríl 2015 ako posledný deň ich nadobudnutia; schválilo nadobúdanie akcií Intesa Sanpaolo S.p.A. v súlade so zásadami odmeňovania a určilo podmienky ich nadobúdania; schválilo externého audítora VÚB banky na rok 2015 a rozhodlo o personálnych zmenách vo Výbore pre audit.

Všeobecne o dozornej rade a predstavenstve banky

1. Členov dozornej rady volí valné zhromaždenie spoločnosti. Predstavenstvo VÚB, a.s., volí dozorná rada.
2. Všetci členovia predstavenstva a dozornej rady majú včasný prístup ku všetkým relevantným informáciám. Počas finančného roka 2015 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s., 25-krát a prijalo päť rozhodnutí formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a.s., zasadala počas finančného roka 2015 celkovo 4-krát a prijala šesť rozhodnutí formou per rollam. Písomnosti s podrobnými informáciami sú distribuované v dostatočnom predstihu – pre predstavenstvo minimálne 3 pracovné dni, pre dozornú radu minimálne 10 dní pred termínom zasadnutia, aby sa zabezpečila schopnosť členov dozornej rady a predstavenstva vynášať kvalifikované rozhodnutia v jednotlivých záležitostiach.
3. Žiaden z členov dozornej rady nie je členom Predstavenstva VÚB, a.s., ani nezastáva inú významnú riadiacu funkciu v banke. S výnimkou členov dozornej rady zvolených zamestnancami člen dozornej rady nesmie byť zamestnancom VÚB, a.s.

Dozorná rada**Členovia dozornej rady v roku 2015**

| | |
|-------------------|--|
| Ezio Salvai | predseda dozornej rady (nezávislý člen) |
| Ignacio Jaquotot | podpredseda dozornej rady |
| Massimo Malagoli | člen dozornej rady (do 10. októbra 2015) |
| Paolo Sarcinelli | člen dozornej rady |
| Christian Schaack | člen dozornej rady (nezávislý člen) |
| Andrej Straka | člen dozornej rady (zástupca zamestnancov) |
| Ján Gallo | člen dozornej rady (zástupca zamestnancov) |

Dozorná rada na návrh predstavenstva najmä:

- a) preskúmava výročnú správu, riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a odporúča výročnú správu a riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu;
- b) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období;
- c) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
- d) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
- e) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- f) schvaľuje ročné plány činnosti a ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- g) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
 - i. návrhy na zmenu stanov; a
 - ii. návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s., a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
- h) volí členov predstavenstva a schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva;
- i) schvaľuje akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s.;
- j) schvaľuje akýkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti VÚB, a.s., alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť VÚB, a.s., pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
- k) schvaľuje zásady odmeňovania pre vedúcich zamestnancov, ktorí priamo zodpovedajú predstavenstvu a dozornej rade, ako aj pre členov dozornej rady;
- l) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady.

Dozorná rada posudzuje najmä:

- a) návrh predstavenstva na ukončenie obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou;
- b) informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov VÚB, a.s.;
- c) správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti s predpokladaným vývojom.

Výbory dozornej rady

Výbor pre audit

Výbor pre audit mal k 31. decembru 2015 päť členov vrátane predsedu. V roku 2015 zasadal výbor pre audit 4-krát. Záležitosti, ktoré sú predmetom jeho rokovania, sa týkajú predovšetkým: zostavovania účtovnej závierky a dodržiavania osobitných predpisov; efektivity vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v banke; súladu s požiadavkami regulátorov; auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky. Výbor pre audit ďalej preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu; odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre banku a určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Výbor pre audit pravidelne prizýval na svoje zasadnutia aj externého audítora banky.

Kontrolnú funkciu vo VÚB, a.s., vykonáva odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, jeho práva a povinnosti, okrem tých, ktoré sú definované zákonom, určuje dozorná rada. Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady sú podmienkou na vymenovanie alebo na odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na stanovenie odmeňovania prislúchajúceho tejto funkcii. Dozorná rada v roku 2015 prizývala na svoje rokovania predsedu výboru pre audit a riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie pôsobí vo VÚB banke od júla 2012. Má 3 členov, ktorí sú členmi dozornej rady. Výbor zasadá minimálne raz ročne. Jeho hlavnými úlohami je nezávisle hodnotiť zásady odmeňovania vybraných funkcií (v súlade so zákonom o bankách) a ich vplyv na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu; pripravovať rozhodnutia týkajúce sa odmeňovania vybraných funkcií vrátane rozhodnutí ovplyvňujúcich riziko a riadenie rizika v banke, ktoré má uskutočniť Predstavenstvo VÚB; brať do úvahy dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave týchto rozhodnutí a dozerať na odmeňovanie vybraných funkcií.

Výbor pre riadenie rizika

Výbor pre riadenie rizika bol založený rozhodnutím dozornej rady v septembri 2015. Má 3 členov, dvaja z nich sú členmi dozornej rady. Výbor pre riadenie rizika je súčasťou riadenia rizík primárne s dozornými, poradnými a podpornými útvarmi najmä pri monitorovaní systému riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ich implementácie.

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva v roku 2015

| | |
|------------------|---|
| Alexander Resch | predseda predstavenstva a generálny riaditeľ |
| Elena Kohútiková | členka predstavenstva a zástupkyňa generálneho riaditeľa |
| Antonio Bergalio | člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a controlling |
| Jozef Kausich | člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku firemné bankovníctvo |
| Peter Magala | člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku riadenie rizík |
| Peter Novák | člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku prevádzka a IT |
| Martin Techman | člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku retailové bankovníctvo (od 1. marca 2015) |

Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom, a pokiaľ bol určený podpredseda alebo podpredsedovia, zároveň určí ktorý z nich je podpredsedom alebo sú podpredsedami predstavenstva.

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, pokiaľ nie sú Obchodným zákonníkom a/alebo Stanovami VÚB, a.s. vyhradené do pôsobnosti iných orgánov VÚB, a.s.

Predstavenstvo, okrem iného, najmä:

- a) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady;
- b) zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov VÚB, a.s.;
- c) spravuje register emitenta cenných papierov;
- d) predkladá valnému zhromaždeniu po predchádzajúcom súhlase a na odporúčanie dozornej rady na schválenie:
 - zmenu stanov banky;
 - návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a na vydanie dlhopisov;
 - riadnu, mimoriadnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku;
 - návrhy na rozdelenie súčasného alebo nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo návrhy na úhradu neuhradených strát z bežného roku alebo z minulých rokov;
 - výročnú správu;
 - návrh na schválenie alebo odvolanie audítora VÚB, a.s., na príslušné účtovné obdobie;
- e) schvaľuje a pravidelne skúma Zásady odmeňovania banky.

Predstavenstvo zriaďuje niekoľko špecializovaných výborov najmä v súvislosti s riadením rizika, a to: korporátny úverový výbor, výbor pre riadenie aktív a pasív, výbor pre úverové riziko, výbor pre operačné riziko, výbor pre zavádzanie nových produktov, výbor pre riadenie projektového portfólia, výbor pre riadenie rizikových pohľadávok a watchlist.

Činnosť predstavenstva v roku 2015:

Počas roka 2015 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s. 25-krát a prijalo 5 rozhodnutí formou Per rollam. Predstavenstvo na svojich zasadnutiach riešilo operatívne problémy banky, obchodnú agendu, aktívne a pasívne obchodovanie banky, organizačné, právne a pracovnoprávne záležitosti. Predstavenstvo za svoju činnosť zodpovedá dozornej rade a valnému zhromaždeniu.

Výbory predstavenstva

Korporátny úverový výbor/CCC

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, vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, riaditeľ odboru Úverové riziko, riaditeľ odboru Právne služby, vedúci oddelenia Korporátne úverové riziko.

V sledovanom období Korporátny úverový výbor zasadal 50 – krát z toho 2 – krát mimoriadne a prijal 11 rozhodnutí formou Per rollam.

Výbor pre riadenie aktív a pasív/ALCO

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 Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroľing, riaditeľ odboru Finančné a kapitálové trhy, riaditeľ odboru Riadenie bilancie, riaditeľ odboru Riadenie podnikových rizík, riaditeľ odboru Korporátna stratégia a ekonomické analýzy, riaditeľ odboru Compliance.

V sledovanom období Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadal 14-krát, z toho 2 - krát mimoriadne a prijal 4 rozhodnutia formou Per rollam.

Výbor pre úverové riziko/CRC

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, obchodným 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 Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Úverové riziko, riaditeľ odboru Riadenie kvality aktív, riaditeľ odboru Manažment rizikových pohľadávok, riaditeľ odboru Politika a metodika.

V sledovanom období Výbor pre úverové riziko zasadal 12-krát.

Výbor pre operačné riziko/ORC

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: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Ľudské zdroje, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, riaditeľ odboru Riadenie podnikových rizík, riaditeľ odboru Riadenie retailovej obchodnej siete, riaditeľ odboru Compliance, riaditeľ odboru AML, riaditeľ odboru Bezpečnosť, vedúci oddelenia Správa budov, vedúci štábného útvaru Riadenie kontinuity činnosti, zástupca úseku Firemné bankovníctvo, trvalo prizývaný: vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, zástupca Vnútorného auditu a vnútornej kontroly banky, vedúci oddelenia Operačné riziká a odhaľovanie podvodov.

V sledovanom období Výbor pre operačné riziko zasadal 4-krát z toho 1-krát mimoriadne.

Výbor pre zavádzanie nových produktov/NPC

Cieľom NPC je prerokovať a schvaľovať návrhy na zavedenie nových produktov pre oblasť finančných a kapitálových trhov ako aj firemného a retailového bankovníctva. NPC prihliada na súlad predkladanej dokumentácie s platnými zásadami Systému riadenia trhových rizík a Implementácie nových produktov na úseku Firemné bankovníctvo a Retailové bankovníctvo. Uvedené predpisy podrobne definujú politiku týkajúcu sa zavádzania nových produktov. NPC vykonáva aktívne rozhodnutia a plní kontrolnú a schvaľovaciu funkciu v zmysle kompetencií schválených predstavenstvom NPC, ktoré sú uvedené v štatúte výboru.

Zloženie výboru: Členmi Výboru pre zavádzanie nových produktov s hlasovacím právom sú zástupcovia týchto funkcií v banke: zástupca GR, Riaditeľ úseku Riadenie rizík, Riaditeľ odboru Finančné a kapitálové trhy (vzťahuje sa len na produkty Treasury), Riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo (vzťahuje sa len na firemné produkty), Riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo. Stále prizvaní sú pracovníci, ktorí vykonávajú tieto funkcie: Riaditeľ odboru Vnútorný audit a vnútorná kontrola banky, Riaditeľ oddelenia Obchod alebo Predaj (v závislosti od druhu zavádzaného produktu, platí len pre Treasury produkty), Riaditeľ odboru Riadenie podnikových rizík, Riaditeľ odboru Firemné transakčné bankovníctvo (platí len pre produkty firemného bankovníctva), Riaditeľ odboru Produktový manažment (platí len pre produkty retailového bankovníctva), Riaditeľ odboru Banková prevádzka, Riaditeľ odboru Finančné výkazníctvo a účtovná kultúra, Riaditeľ odboru Vývoj IT, Riaditeľ odboru Compliance, Riaditeľ odboru Právne služby, Vedúci štábného útvaru Stratégia a riadenie daní, Riaditeľ odboru Úverové riziko (platí len pre produkty firemného a retailového bankovníctva), Riaditeľ odboru Riadenie kvality aktív (platí len pre produkty firemného a retailového bankovníctva), Riaditeľ odboru Politika a metodika (platí len pre produkty firemného a retailového bankovníctva), Riaditeľ odboru Manažment rizikových pohľadávok, VÚB Leasing – zástupca odboru pre Obchod a riadenie rizík, VÚB Factoring – zástupca odboru pre Obchod a riadenie rizík, CFH – zástupca odboru Obchod a riadenie rizík. V prípade, že nový produkt nijako neovplyvňuje žiaden z uvedených organizačných útvarov, príslušný riaditeľ dostane len informáciu, prizvaný nebude.

V sledovanom období Výbor pre zavádzanie nových produktov nezasadal.

Výbor pre riadenie projektového portfólia/PPC

Výbor vytvára platformu, ktorá prepája obchodnú a IT stratégiu (a jej priority) s operačným riadením obchodných priorít v kontexte plánovania zdrojov a kapacít IT.

Zloženie výboru: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Retailové Bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Firemné Bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, vrchný riaditeľ úseku Riadenie Rizík, vrchný riaditeľ úseku Financovanie, plánovanie a kontroling, riaditeľ odboru IT Delivery, trvalo prizývaní: riaditeľ odboru Riadenie IT architektúry a BI vývoj, riaditeľ odboru Vývoj IT, riaditeľ odboru Produktový manažment, riaditeľ odboru Riadenie vzťahov s klientmi, riaditeľ odboru Riadenie Projektov, riaditeľ odboru Vnútorný audit a vnútorná kontrola.

V sledovanom období Výbor pre riadenie projektového portfólia zasadal 11-krát.

Výbor pre riadenie rizikových pohľadávok a watchlist/Recovery&WL

Cieľom Výboru je definovanie a schválenie stratégie vymáhania jednotlivých transakcií a krytie opravnými položkami.

Zloženie výboru: Členmi Výboru s hlasovacím právom sú zástupcovia týchto funkcií v banke: vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Firemné bankovníctvo, riaditeľ odboru Manažment rizikových pohľadávok, riaditeľ odboru Úverové riziko. Stálymi prizývanými členmi Výboru sú zástupcovia týchto funkcií v banke: riaditeľ odboru Vnútorná kontrola a vnútorný audit banky, vedúci oddelenia Vymáhanie firemných úverov, vedúci oddelenia Správa Watch List.

V sledovanom období Výbor pre riadenie rizikových pohľadávok a watchlist zasadal 12-krát.

Stály krízový štáb/CGC

Riadiaci a koordinačný orgán, ktorý vydáva pokyny do kľúčových oblastí banky s cieľom predísť, zmeniť 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 Firemné bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, vrchný riaditeľ úseku Prevádzka a IT, vrchný riaditeľ úseku Riadenia rizík, vrchný riaditeľ úseku Ľudské zdroje, riaditeľ odboru Bezpečnosť, riaditeľ odboru Korporátna a marketingová komunikácia, vedúci štábného útvaru Riadenie kontinuity činností, riaditeľ odboru Vnútorný audit a vnútorná kontrola banky, vedúci štábného útvaru Sekretariát banky.

§ 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

Doteraz bankou emitované CP podľa stavu k 31. decembru 2015:

Akcie

| | |
|--|--|
| Názov cenného papiera: | Akcie VÚB, a. s., 1 |
| Celková suma emisie | 135 393 185,60 € |
| 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 € |
| 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 € |
| 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 € |
| ISIN | SK1110003573 séria 01 |
| Podiel na ZI % | 68,58 % |
| Prijaté / neprijaté na obchodovanie | Neprijaté na obchodovanie |

S akciou na meno, podľa všeobecne záväzných právnych 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.

Hypotekárne záložné listy

| NÁZOV EMISIE | I S I N | DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA | DÁTUM SPLATNOSTI MENOVITEJ HODNOTY | MENA EMISIE | MENOVITÁ HODNOTA | POČET KUSOV | ÚROKOVÝ VÝNOS | VÝPLATA VÝNOSOV | MOŽNOSŤ PREDČASNÉHO SPLATENIA | TRH BURZY |
|---|--------------------------|--------------------------------|---|----------------|---------------------|----------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., XX. | SK4120004946 séria 01 | 9.3.2006 | 9.3.2021 | EUR | 331 939,19 | 50 | 4,30% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., XXX. | SK4120005547 séria 01 | 5.9.2007 | 5.9.2032 | EUR | 33 193,92 | 1 000 | 5,00% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 31 | SK4120005679 séria 01 | 29.11.2007 | 29.11.2037 | EUR | 33 193,92 | 600 | 4,90% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 32 | SK4120005711 séria 01 | 17.12.2007 | 17.12.2017 | CZK | 1 000 000,00 | 800 | 6M PRIBOR + 1,50% | polročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 35 | SK4120005869 séria 01 | 19.3.2008 | 19.3.2016 | EUR | 33 193,92 | 630 | 4,40% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 36 | SK4120005893 séria 01 | 31.3.2008 | 31.3.2020 | EUR | 33 193,92 | 560 | 4,75% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 43 | SK4120006271 séria 01 | 26.9.2008 | 26.9.2025 | EUR | 33 193,92 | 500 | 5,10% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 46 | SK4120006636 séria 01 | 19.5.2009 | 19.5.2016 | EUR | 1 000 000,00 | 49 | 4,61% | ročne | nie | nepriateľ na obchodovanie |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 53 | SK4120007154 séria 01 | 8.4.2010 | 8.4.2017 | EUR | 1 000 000,00 | 100 | 3M EURIBOR + 0,72% | štvrtročne | nie | nepriateľ na obchodovanie |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 57 | SK4120007436 séria 01 | 30.9.2010 | 30.9.2018 | EUR | 1 000 000,00 | 100 | 6M EURIBOR + 1,31% | polročne | nie | nepriateľ na obchodovanie |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 58 | SK4120007642 séria 01 | 10.12.2010 | 10.12.2019 | EUR | 1 000 000,00 | 80 | 6M EURIBOR + 1,80% | polročne | nie | nepriateľ na obchodovanie |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 62 | SK4120008004 séria 01 | 28.7.2011 | 28.7.2018 | EUR | 1 000 000,00 | 100 | 6M EURIBOR + 1,99% | polročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 63 | SK4120008061 séria 01 | 16.9.2011 | 16.3.2016 | EUR | 1 000,00 | 35 000 | 3,75% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 64 | SK4120008129 séria 01 | 26.9.2011 | 26.9.2016 | CZK | 100 000,00 | 7 000 | 3,25% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 67 | SK4120008228 séria 01 | 29.11.2011 | 29.11.2030 | EUR | 50 000,00 | 300 | 5,35% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 69 | SK4120008350 séria 01 | 6.2.2012 | 6.2.2016 | EUR | 20 000,00 | 990 | 4,50% | polročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 70 | SK4120008418 séria 01 | 7.3.2012 | 7.3.2017 | EUR | 100 000,00 | 400 | 3,75% | ročne | nie | kótovaný paralelný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 71 | SK4120008541 séria 01 | 2.5.2012 | 2.5.2017 | EUR | 20 000,00 | 750 | 3,90% | polročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 72 | SK4120008608 séria 01 | 21.6.2012 | 21.6.2027 | EUR | 100 000,00 | 250 | 4,70% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 73 | SK4120008624 séria 01 | 11.7.2012 | 11.7.2022 | EUR | 100 000,00 | 500 | 4,20% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 74 | SK4120008939 séria 01 | 16.1.2013 | 15.12.2023 | EUR | 100 000,00 | 700 | 3,35% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 75 | SK4120009093 séria 01 | 5.4.2013 | 5.4.2019 | EUR | 100 000,00 | 300 | 2,00% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VUB, a.s., 76 | SK4120009101 séria 01 | 22.4.2013 | 22.4.2018 | EUR | 10 000,00 | 309 | 2,40% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |

| NÁZOV EMISIE | ISIN | DÁTUM ZACIATKU VYDÁVANIA | DÁTUM SPLATNOSTI MENOVITEJ HODNOTY | MENA EMISIE | MENOVITÁ HODNOTA | POČET KUSOV | ÚROKOVÝ VÝNOS | VÝPLATA VÝNOSOV | MOŽNOSŤ PREDČASNÉHO SPLATENIA | TRH BURZY |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------|------------------|-------------|---------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 77 | SK4120009259 séria 01 | 20.6.2013 | 20.6.2018 | CZK | 100 000,00 | 5 000 | 1,80% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 78 | SK4120009820 séria 01 | 3.3.2014 | 3.3.2020 | EUR | 10 000,00 | 905 | 2,16% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 79 | SK4120009846 séria 01 | 24.3.2014 | 24.9.2020 | EUR | 1 000,00 | 10 000 | 2,00% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 80 | SK4120009879 séria 01 | 27.3.2014 | 27.3.2021 | EUR | 1 000 000,00 | 31 | 1,85% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 81 | SK4120009887 séria 01 | 27.3.2014 | 27.3.2024 | EUR | 1 000 000,00 | 38 | 2,55% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 82 | SK4120010042 séria 01 | 16.6.2014 | 16.12.2020 | EUR | 1 000,00 | 1 701 | 1,65% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 83 | SK4120010141 séria 01 | 28.7.2014 | 28.7.2019 | EUR | 100 000,00 | 500 | 0,90% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 84 | SK4120010182 séria 01 | 29.9.2014 | 30.9.2019 | EUR | 100 000,00 | 500 | 0,60% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 85 | SK4120010364 séria 01 | 14.11.2014 | 14.11.2029 | EUR | 100 000,00 | 500 | 2,25% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 86 | SK4120010646 séria 01 | 27.4.2015 | 27.4.2020 | EUR | 100 000,00 | 1 000 | 0,30% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 87 | SK4120010794 séria 01 | 9.6.2015 | 9.6.2025 | EUR | 100 000,00 | 1 000 | 1,25% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 88 | SK4120011040 séria 01 | 11.9.2015 | 11.9.2020 | EUR | 100 000,00 | 475 | 0,50% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 89 | SK4120011065 séria 01 | 29.9.2015 | 29.9.2025 | EUR | 100 000,00 | 1 000 | 1,20% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |
| Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 90 | SK4120011149 séria 01 | 29.10.2015 | 29.10.2030 | EUR | 100 000,00 | 628 | 1,60% | ročne | nie | regulovaný voľný trh BCPB |

Všetky hypotekárne záložné listy emitované VÚB, a.s., sú vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

K 31. decembru 2015 VÚB, a.s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

Dlhopisy sú prevediteľné na nového majiteľa bez obmedzení. Práva spojené s dlhopismi sa nachádzajú v emisných podmienkach a príslušnom prospekte dlhopisov a v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov a v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Investičné certifikáty

| NÁZOV EMISIE | ISIN | DÁTUM ZAČIATKU VYDÁVANIA | DÁTUM SPLATNOSTI MENOVITEJ HODNOTY | MENA EMISIE | MENOVITÁ HODNOTA | POČET KUSOV | ÚROKOVÝ VÝNOS | VÝPLATA VÝNOSOV | MOŽNOSŤ PREDČASNÉHO O SPLATENIA | TRH BURZY |
|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------|------------------|-------------|---------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|
| Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2016 | SK5110000133 séria 01 | 15.8.2013 | 15.8.2016 | EUR | 1,00 | 153 200 | 0,00% | - | nie | neprijaté na obchodovanie |
| Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2016 02 | SK5110000398 séria 01 | 20.7.2015 | 20.7.2016 | EUR | 1,00 | 56 200 | 0,00% | - | nie | neprijaté na obchodovanie |
| Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2017 | SK5110000273 séria 01 | 18.12.2014 | 18.12.2017 | EUR | 1,00 | 101 200 | 0,00% | - | nie | neprijaté na obchodovanie |
| Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2018 | SK5110000406 séria 01 | 29.6.2015 | 29.6.2018 | EUR | 1,00 | 224 800 | 0,00% | - | nie | neprijaté na obchodovanie |

Spoločnosť v priebehu účtovného roku 2015 vydala investičné certifikáty VÚB, a.s., 2018 a investičné certifikáty 2016 02. Tieto certifikáty boli vydané na účely splnenia záväzkov vyplývajúcich zo zákona o bankách č. 483/2011 Z. z., v znení neskorších predpisov, v nadväznosti na Nariadenie EÚ č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Investičné certifikáty emitované VÚB, a.s., sú vo forme na meno, v zaknihovanej podobe. Za splatenie ich menovitej hodnoty a/alebo výplatu výnosov neprevzala záruku žiadna osoba.

K investičným certifikátom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva.

Investičné certifikáty nie sú voľne prevediteľné na iného majiteľa. Práva spojené s investičnými certifikátmi sa nachádzajú v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, v znení neskorších predpisov, a v príslušnom prospekte investičných certifikátov.

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Akcie sú voľne prevediteľné registráciou prostredníctvom CDCP SR a.s. alebo jeho člena. Dlhopisy sú prevediteľné na nového majiteľa a nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

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

Kvalifikovaná účasť je aspoň 5 % na základnom imaní spoločnosti. Akcionári disponujúci kvalifikovanou účasťou sú oprávnení požiadať predstavenstvo spoločnosti o zaradenie nimi určenej záležitosti na program rokovania valného zhromaždenia. Ďalej, akcionári s kvalifikovanou účasťou majú právo požiadať o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so Stanovami banky. Okrem majoritného akcionára – Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luxemburg – iný akcionár nemá kvalifikovanú účasť aspoň v 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. Luxemburg s podielom 97,03 % v spoločnosti má kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky a teda má práva vyplývajúce mu z tohto postavenia. Na žiadosť majoritného akcionára predstavenstvo zaradí ním určenú záležitosť na program rokovania valného

zhromaždenia a má právo písomne požiadať Predstavenstvo spoločnosti o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade so Stanovami banky.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

Hlasovacie práva nie sú obmedzené. 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. Spoločnosť VÚB, a.s. v priebehu roka 2015 nadobudla vlastné akcie VÚB, a.s. S týmito nadobudnutými akciami v zmysle § 161d ods. (1) Obchodného zákonníka VÚB, a.s. nebolo možné vykonávať hlasovacie práva s nimi spojené. Všetky nadobudnuté vlastné akcie spoločnosť odplatne previedla na inú osobu. Týmto prevodom banka nemala k 31. decembru 2015 žiadne vlastné akcie vo svojom majetku. Spoločnosť ukončila nadobudnutie vlastných akcií, s ktorými sa nespája právo hlasovať, a to ku dňu 12. apríla 2015.

f) 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.

g) 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, zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách v platnom znení a s Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom, a pokiaľ bol určený podpredseda alebo podpredsedovia, zároveň určí ktorý z nich je podpredsedom alebo sú podpredsedami predstavenstva.

Na svojom 1. zasadnutí dňa 2. februára 2015 Dozorná rada vzala na vedomie uplynutie funkčného obdobia Ing. Petra Magalu, člena Predstavenstva VÚB, a.s., a vrchného riaditeľa úseku Riadenia rizík VÚB, a.s., a opätovne ho zvolila do funkcie člena Predstavenstva VÚB, a.s., a vymenovala ho za vrchného riaditeľa úseku Riadenia rizík VÚB, a.s., s účinnosťou odo dňa 2. marca 2015.

Taktiež na svojom 1. zasadnutí dňa 2. februára 2015 Dozorná rada zvolila do funkcie člena Predstavenstva VÚB, a.s. pána MBA Martina Techmana, s účinnosťou odo dňa 1. marca 2015. Pán Techman je vrchným riaditeľom úseku Retailové bankovníctvo VÚB, a.s. od 1. februára 2015.

Dňa 22. septembra 2015 Dozorná rada vzala na vedomie uplynutie funkčného obdobia Ing. Eleny Kohútikovej, PhD., členky Predstavenstva VÚB, a.s., a zástupkyne generálneho riaditeľa VÚB, a.s., a opätovne ju zvolila do funkcie členky Predstavenstva VÚB, a.s., a vymenovala ho za zástupkyňu generálneho riaditeľa VÚB, a.s., s účinnosťou odo dňa 28. októbra 2015.

V súlade s článkom 10.8 Stanov spoločnosti Dozorná rada určila a schválila počet členov Predstavenstva VÚB, a.s., na 7 (sedem) členov.

Rozhodnutie o zmene Stanov patrí v súlade s bodom 6.1 (a) Stanov VÚB, a.s. do pôsobnosti valného zhromaždenia. Na rozhodnutie o zmene Stanov v zmysle bodu 6.1 (a) Stanov banky sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení a vyžaduje sa, aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice.

h) 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. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom riadiacim činnosť VÚB, a.s. Je oprávnené konať v mene VÚB, a.s. vo všetkých veciach a zastupuje VÚB, a.s. voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi. Predstavenstvo riadi činnosť VÚB, a.s. a rozhoduje o všetkých záležitostiach VÚB, a.s., pokiaľ nie sú právnymi predpismi a/alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov VÚB, a.s. 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 2015 rozhodlo o ukončení nadobúdania vlastných akcií VÚB, a.s., a to ku dňu 12. apríla 2015. Valné zhromaždenie neprijalo rozhodnutie o vydaní akcií.

i) 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

VÚB, a.s., neuzatvorila v sledovanom období takéto dohody nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie.

j) 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

Nie sú uzatvorené žiadne dohody s členmi orgánov spoločnosti alebo zamestnancami, na základe ktorých sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie. Podmienky výkonu funkcie členov predstavenstva spoločnosti sú upravené v Zmluve o výkone funkcie člena predstavenstva v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, prijatými Zásadami odmeňovania a s ďalšími príslušnými právnymi predpismi. Podmienky spolupráce medzi zamestnancami banky a spoločnosťou sú upravené v pracovných zmluvách uzatvorených v súlade s platným Zákonníkom práce a Kolektívnou zmluvou spoločnosti.

Podľa § 77 odsek 2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení výročná správa obsahuje:

a) účtovnú závierku overenú audítorom

Údaje o účtovnej závierke overenej audítorom sú uvedené v časti 2. Účtovné závierky.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky

Informácie o subjektoch zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky

| Obchodné meno a IČO | Adresa | Postup konsolidácie |
|--|-------------------------------------|----------------------------|
| Consumer Finance Holding, a.s. IČO: 35923130 | Hlavné nám. 12 060 01 Kežmarok | Úplná metóda |
| VÚB Leasing, a.s. IČO: 31318045 | Mlynské Nivy 1 820 05 Bratislava | Úplná metóda |
| VÚB Factoring, a.s. IČO: 31345310 | Mlynské Nivy 1 829 90 Bratislava | Úplná metóda |
| VÚB Generali, d.s.s., a.s. IČO: 35903058 | Mlynské Nivy 1 820 04 Bratislava | Metóda VI |
| VÚB Asset Management, správ. spol., a.s. IČO: 35786272 | Mlynské Nivy 1 820 04 Bratislava | Metóda VI |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. IČO: 35869810 | Malý trh 2/A 811 08 Bratislava | Metóda VI |

Porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovanej účtovnej závierky za posledné dve účtovné obdobia je uvedená v konsolidovanej účtovnej závierke na internetovej stránke spoločnosti <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/informacie-cinnosti-banky/>

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé a dlhodobé úvery

| v tis. eur | Krátkodobé | Dlhodobé |
|---|-------------------|-----------------|
| Bankové úvery (vrátane nadnárodných inštitúcií) | 110 317 | 389 158 |
| Iné úvery | - | - |

3. druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených

Druh, forma, počet a menovitá hodnota vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených je uvedený v časti 3. Výročná správa.

4. počet a menovitá hodnota vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie

K 31. decembru 2015 VÚB, a.s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní vymeniteľných dlhopisov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty

Údaje o rozdelení zisku sú uvedené v časti 3. Výročná správa.

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku

Informácie o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku sú uvedené v časti 3. Výročná správa.

e) návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy

Údaje o návratnosti aktív sú uvedené vo Výročnej správe VÚB, a.s. za rok 2015 v časti Základné ukazovatele: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>

f) označenie povahy činnosti a geografickú polohu

Informácie o povahe činnosti a geografickej polohe sú uvedené v časti 1. Identifikácia emitenta.

g) výnosy

Údaje o výnosoch sú uvedené vo Výročnej správe VÚB, a.s. za rok 2015 v časti Základné ukazovatele: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>

h) počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky

Údaje o počte zamestnancov sú uvedené vo Výročnej správe VÚB, a.s. za rok 2015 v časti Základné ukazovatele: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>

i) zisk alebo stratu pred zdanením

Údaje o zisku pred zdanením sú uvedené vo Výročnej správe VÚB, a.s. za rok 2015 v časti Základné ukazovatele: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>

j) daň z príjmov

Údaje o dani z príjmov sú uvedené vo Výročnej správe VÚB, a.s. za rok 2015 v časti Základné ukazovatele: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>

k) získané subvencie z verejných zdrojov

K 31. decembru 2015 VÚB, a.s., neeviduje získané subvencie z verejných zdrojov.

§ 34 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 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.



Alexander Resch
predseda predstavenstva



Antonio Bergalio
člen predstavenstva