

## **ROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA VÚB, a.s. ZA ROK 2019**

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**

<b>Obchodné meno / názov:</b>	Všeobecná úverová banka, a.s.
<b>Sídlo:</b>	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava
<b>IČO:</b>	31 320 155
<b>Dátum vzniku:</b>	1.4.1992
<b>Zakladateľ:</b>	Fond národného majetku SR, Bratislava
<b>Základné imanie v EUR:</b>	430 819 063,81 EUR
<b>Kontaktná osoba:</b>	Ing. Ľubomír Fedor
<b>Tel.:</b>	02 5055 2184
<b>E-mail:</b>	lfedor@vub.sk
<b>Internet:</b>	<a href="http://www.vub.sk">www.vub.sk</a>

#### **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 § 79a a § 6 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

V súlade s § 79a 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 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,
- (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 30.4.2020 – oznam o zverejnení Ročnej finančnej správy za rok 2019 na internetovej stránke spoločnosti [www.vub.sk](http://www.vub.sk), dňa 30.4.2020.

## 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 súčasťou Konsolidovanej výročnej správy VÚB, a.s. a v plnom rozsahu je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti

<https://www.vub.sk/vyrocne-spravy/>

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 súčasťou Konsolidovanej výročnej správy VÚB, a.s. a v plnom rozsahu je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti

<https://www.vub.sk/vyrocne-spravy/>

**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 nábřeží 10, 811 02 Bratislava, licencia SKAU č. 96, 21.2.2020

**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](http://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")**

Konsolidovaná výročná správa VÚB, a.s. („Výročná správa VÚB, a.s.“) za rok 2019 je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke banky:

<https://www.vub.sk/vyrocne-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**

V roku 2019 sme zažili slabší rast HDP oproti predchádzajúcemu roku. Z hľadiska súkromnej spotreby sme oproti roku 2018 zaznamenali trochu miernejší, ale ešte vždy priaznivý vývoj. Pokiaľ ide o správanie spotrebiteľov, miera úspor sa výrazne zlepšila. Na druhej strane úrokové sadzby zostali na veľmi nízkej úrovni.

Vďaka našim pohotovým reakciám na nové výzvy sme v obchodnej oblasti dosiahli veľmi uspokojivé výsledky. Pokiaľ ide o retailové úvery, podarilo sa nám minimalizovať negatívny dopad prísnejších regulácií a odolať silnej konkurencii, vďaka čomu náš trhovú podiel poklesol iba mierne o 17 bázických bodov. V oblasti korporátnych úverov sa náš trhovú podiel znížil z 19,6 % v decembri 2018 na 19,3 % v decembri 2019. Pokiaľ ide o vklady, udržali sme si výnimočný medziročný nárast pri netermínovaných vkladoch (18,6 % ku koncu roka 2019). Bankové prostredie s historicky najnižšími úrokovými mierami má vplyv na zníženie dopytu po termínovaných vkladoch vo VÚB i na celom trhu.

### Vklady

Objem vkladov a úverov od klientov v skupine VÚB koncom roku 2019 dosahoval 12,0 miliardy €, čo je o 7,4 % viac ako v minulom roku, a to vďaka retailovým, ako aj korporátnym vkladom. Na retailovom trhu zaznamenali bežné účty v tomto roku opäť vysoký rast, kým termínované vklady pokračovali v zhoršujúcom sa trende. Spravované aktíva klientov vykázali v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast (medziročný rast o 7,5 % vrátane Eurizonu), nedosiahli však mieru rastu na trhu (14,6 %). Trhovú podiel v podielových fondoch tým klesol v roku 2019 o 1,1 %. Trhovú podiel celkových vkladov od retailových klientov, vrátane podielových fondov, dosiahol 16,1 %, čo predstavuje medziročný nárast (z 15,9 % v decembri 2018). V korporátnom segmente zaznamenala VÚB veľmi úspešný rok s medziročným zvýšením objemu korporátnych vkladov o 4 %, čím zvýšila svoj trhovú podiel o 0,6 %.

### Elektronické bankovníctvo

V roku 2019 sme dosiahli počet viac ako 258 tis. aktívnych klientov v Mobil Bankingu (min. 1 prihlásenie/mesačne), čo znamená 47 % nárast oproti roku 2018. Predstavili sme paletu nových, moderných

a užívateľsky priateľských funkcií ako napríklad platby cez GooglePay a ApplePay alebo založenie účtu cez mobil banking. Vylepšená funkcia výberu z bankomatu prostredníctvom mobilného telefónu priniesla zvýšenie počtu klientov využívajúcich túto funkciu o 266 %. Zároveň sme zaviedli aj bezplatné „push“ notifikácie namiesto SMS notifikácií. Predstavili sme aj množstvo bezpečnostných vylepšení pre internet banking a pre mobil banking hlavne pri funkcii mobilného tokenu.

### **Platobné karty**

Hlavnou témou v oblasti platobných kariet v minulom roku bol nový back-end systém pre debetné karty. Tento projekt pozostával z dvoch častí: príprava nového systému prepojeného s bankovými systémami a následne migrácia celého portfólia debetných kariet na nový systém. Migrácia a spustenie nového systému sa udiala v prvých novembrových dňoch. Aj napriek tomu, že sa tento proces týkal takmer 900 tis. kariet, podarilo sa nám ho uskutočniť bez akéhokoľvek dopadu na platby klientov. Nový systém priniesol lepšie služby pre našich klientov a zároveň zefektívňuje vnútorné procesy banky.

V poslednom štvrtroku sme sa venovali ďalším malým zlepšeniam v rámci spustenia ApplePay pre debetné karty.

V roku 2019 sme aj naďalej pokračovali v podpore charity Dobrý Anjel s kartou Maestro Dobrý Anjel. Na konci roka bolo vydaných takmer 62 000 týchto kariet a ich počet stále rastie. Celková suma, ktorou sme prispeli do charity Dobrý Anjel v roku 2019, bola viac ako 470 tis. € prostredníctvom transakcií na platobných termináloch a Maestro Dobrý anjel kariet.

Medziročné porovnanie teda hovorí, že počet transakcií vykonaných našimi platobnými kartami stúpol o 11 % a celkový objem transakcií stúpol o 5 %.

### **Bankomaty a EFT POS terminály**

S celkovým počtom 601 bankomatov si VÚB aj v roku 2019 udržala 2. miesto na trhu (21,7 %). Najviac pozornosti sme v uplynulom roku venovali bankomatom s možnosťou vkladu. Ku koncu roka 2019 sme mali celkovo 80 bankomatov s modulom vkladania peňazí, čo je o 29 bankomatov viac ako v roku 2018. Kým výber z bankomatu sa medziročne zvýšil o 6,1 %, vklady prostredníctvom bankomatov narástli o 61 %.

V roku 2019 sme nainštalovali vyše 1 300 nových POS terminálov, vrátane virtuálnych terminálov používaných internetovými obchodníkmi a zároveň ako neobsluhované terminály používané v rôznych druhoch predajných automatov (napr. pri parkovaní, v termináloch na predaj cestovných lístkov vo verejnej doprave) alebo samoobslužných čerpacích staniaciach. Aj tu sme zaznamenali medziročný nárast v celkovom obrate vo výške 8 %.

### **Kontaktné centrum**

Klientom VÚB banky, ako aj klientom bývalého CFH naďalej poskytovali svoje služby v priebehu roka 2019 kontaktné centrá v Banskej Bystrici aj v Poprade. Spolu sme vybavili približne 381 tis. hovorov v sekcii VÚB, 110 tis. hovorov v sekcii Quatro a 185 tisíc emailových správ. Naďalej sme boli v kontakte s klientmi prostredníctvom sociálnej siete Facebook (800 príspevkov), prostredníctvom chatov (39 tis. chatov) a špecializovaných webových stránok (napr. VÚB Otvorene). Zároveň sme poskytovali skoro 2 000 klientom starostlivosť cez telefón. Títo klienti majú svojich osobných poradcov po telefóne, ktorí sa starajú o všetky ich finančné potreby. Naším cieľom je vybudovať virtuálnu pobočku, ktorá bude plnohodnotne poskytovať všetky služby bez potreby návštevy kamennej pobočky.

## Úvery

### *Fyzické osoby – hypotéky a spotrebiteľské úvery*

Výrazný dopyt po hypotekárnych úveroch pokračoval aj v roku 2019. V rámci VÚB sme zaznamenali významný nárast prevyšujúci mieru rastu v bankovom sektore. Celkový objem hypotekárnych úverov VÚB (vrátane „amerických hypoték“) sa za posledný rok zvýšil o 11,7 %. S trhovým podielom 23,7 % si banka udržuje silnú pozíciu na trhu hypotekárnych úverov. Spotrebiteľské úvery mierne poklesli hlavne kvôli poklesu pri bývalých CFH produktoch a prísnejšej regulácii hlavne týkajúcej sa pomeru DTI (dlh voči príjmu). Objem spotrebiteľských úverov vo VÚB skupine klesol o 2,4 %.

### *Podnikové financovanie*

V oblasti korporátnych úverov dosiahol zvyšok trhu v roku 2019 lepšie výsledky ako VÚB. Kým objem korporátnych úverov vzrástol na trhu o 3,4 %, v rámci VÚB vzrástol o 1,9 % na úrovni banky a o 1,5 % na úrovni Skupiny. Objem úverov poskytnutých nefinančným podnikom vzrástol o 5,1 % a trhovú podiel VÚB v tejto oblasti úverov sa počas roka zvýšil o 0,2 %. Financovanie nehnuteľností vzrástlo o 9 %, objem úverov na projektové financovanie klesol o 22 % a objem úverov na „trade“ financovanie klesol o 25 %. VÚB Leasing, dcérska spoločnosť VÚB, dosiahla za uplynulý rok významné výsledky na lízingovom trhu s nárastom prenajímaných aktív o 6,5 %.

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

Banka veľmi pozorne monitoruje aktuálnu situáciu ohľadom pandémie koronavírusu Covid-19 a zaviedla organizačné riešenia, ktoré umožnia jej správne fungovanie a zabránia narušeniu služieb voči klientom. VÚB zatiaľ nezaznamenala nijaké konkrétne negatívne vplyvy a je príliš skoro odhadnúť dopady pandémie Covid-19 na ekonomiku a bankový systém.

### ***c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky***

Reálna ekonomika počas uplynulého roka zaznamenala mierne oslabenie rastu, ale stále mala pozitívny vplyv na bankové prostredie. V roku 2019 HDP vzrástol o približne 2 % a pracovný trh sa aj naďalej posilňoval, pričom miera nezamestnanosti klesla na historické minimá. V roku 2020 očakávame pokračovanie trendu vývoja ekonomických premenných z roku 2019. Na druhej strane, čo sa týka úrokových sadzieb, nemôžeme očakávať žiadne zlepšenie v priebehu roka 2020.

Z pohľadu strednodobého obchodného plánu sa budeme naďalej sústreďovať na jeho hlavné priority, ktorými sú zákazník a jeho skúsenosť, zamestnanci a ich angažovanosť a zameranie sa na prevádzkovú efektívnosť. Zároveň, v súlade s trendom vrcholiaceho sklonu k úsporám domácností, sa sústreďíme na finančné plánovanie.

Za účelom ďalšieho zlepšovania skúsenosti a spokojnosti zákazníkov kladieme dôraz na nástroje moderného bankovníctva s cieľom urobiť každodenné úlohy spojené s financiami čo najjednoduchšími a čo najpohodlnejšími. Toto zahŕňa rozširovanie možností všetkých našich digitálnych kanálov, ako napr. internetového a mobilného bankovníctva, na takmer všetko od základných platobných transakcií až po žiadosti o úver pre existujúcich, ale aj nových klientov. Naším cieľom je eliminovať papierovú administratívu a



minimalizovať potrebu fyzickej návštevy pobočky. Kľúčovou úlohou pobočiek by potom malo byť poskytovanie služieb s vysokou pridanou hodnotou, ktoré sú buď komplexné, alebo zahŕňajú veľkú mieru poradenstva.

Neoddeliteľnou súčasťou komplexného poradenstva bude finančné plánovanie. Keďže štatistické údaje naznačujú výrazný nárast finančných prostriedkov slovenských domácností v nadchádzajúcich rokoch, ako aj výrazné zvýšenie miery úspor, sústredíme sa na zlepšovanie konceptu „správy bohatstva“ a poskytovanie týchto služieb čo najväčšiemu počtu našich klientov.

Bankové prostredie ešte nikdy nebolo takou veľkou výzvou ako dnes. Regulačný rámec si vyberá svoju daň v profitabilite, ako aj v obchodnej výkonnosti, prostredie nízkych úrokových sadziieb znižuje hlavnú položku príjmov bankového sektora a spomaľujúce tempo ekonomického rastu spolu s neistotou jednotlivcov a firiem v ekonomickom prostredí ovplyvňuje nielen súkromnú spotrebu, ale aj investície. Vo VÚB sme hrdí, že môžeme povedať, že vďaka nášmu agilnému správaniu sme zatiaľ dokázali reagovať tak, aby dopad na našich klientov, zamestnancov a na akcionárov bol minimálny. Táto úloha bude v roku 2020 ešte náročnejšia, ale my sme pripravení byť dôležitým a rešpektovaným hráčom udávajúcim trendy v slovenskom bankovom sektore. Navyše, VÚB bude aj naďalej klásť veľký dôraz na riadenie rizika, udržanie vysokej kvality úverového portfólia a zachovanie silného stavu likvidity. Skupina VÚB bude navyše venovať veľkú pozornosť proaktívnemu riadeniu kapitálu s cieľom podporiť ciele rast.

#### **d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

Za rok 2019 banka eviduje prevádzkové náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja približne vo výške 1,5 mil. €.

#### **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. v priebehu účtovného roka 2019 nenadobudla vlastné akcie VÚB, a.s.

##### **Nadobudnutie akcií materskej účtovnej jednotky**

Spoločnosť v priebehu účtovného roka 2019 mala 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 587 846 kusov. Podiel ich menovitej hodnoty na základnom imaní spoločnosti je 0,071 %. 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 2019 VÚB banka previedla 225 130 kusov v súlade s politikou odmeňovania materskej jednotky ISP.

**f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty****Rozdelenie zisku za rok 2019**

Riadne valné zhromaždenie VÚB, a.s., ktoré sa konalo dňa 24. apríla 2020 v sídle VÚB, a.s. v Kongresovej sále, Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, rozhodlo o rozdelení zisku VÚB, a.s. za rok 2019 v celkovej výške 114 087 731,24 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s. takto:

Prídel do nerozdeleného zisku v čiastke ..... 114 087 731,24 €

**Rozdelenie zisku za rok 2018**

Riadne valné zhromaždenie VÚB, a.s., ktoré sa konalo dňa 5. apríla 2019 v sále Kongresového centra Technopol, Kutlíkova ul. 17, Bratislava, rozhodlo o rozdelení zisku VÚB, a.s. za rok 2018 v celkovej výške 156 286 087,96 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s. takto:

Dividendy akcionárom v čiastke ..... 125 049 101,50 €

Prídel do nerozdeleného zisku v čiastke ..... 31 236 986,46 €

**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 a makro 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, Operational Risk Charter, Liquidity Policy, 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 definovaných v zákonoch a platnej európskej a lokálnej regulácii, ktorou sa banka musí riadiť (Single Rule Book).

### **§ 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, Výbor pre odmeňovanie a Výbor pre riadenie rizika
- 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 Slovenskej asociácie Corporate Governance (Slovak Association of Corporate Governance – SACG) (Central European Corporate Governance Association – CECGA), <https://sacg.sk/>

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

System 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 hlavných systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík vo vzťahu k účtovnej závierke**

System 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 a v oblasti ekonomicko – finančnej sú nasledovné:

- kontrolovať najdôležitejšie účtovné záležitosti, vrátane zložitých a/alebo mimoriadnych transakcií;
- analyzovať koncoročnú súvahu a štvrťročné finančné výkazy;
- monitorovať prípravu finančných výkazov a dodržiavanie platného finančného rámca pre účtovníctvo a výkazníctvo.

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 z 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 banky.

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, politik, procedúr a zákonov, ktoré upravujú operácie bánk a/alebo skupiny.

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

- Výbor pre riadenie úverového rizika
- Výbor pre aktíva a pasíva
- Výbor pre prevádzkové riziko
- Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly
- Úverový výbor
- Technický výbor pre finančné produkty
- Výbor pre riadenie problémových aktív
- Výbor pre riadenie zmien.

Banka stanovila hierarchiu dokumentov, ktoré vymedzujú riadenie rizika. Predstavenstvo Banky 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 24. apríla 2020 (RVZ) na svojom zasadnutí prerokovalo 12 bodov programu.

RVZ na svojom zasadnutí schválilo Výročnú správu VÚB, a.s. za rok 2019 tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2019 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2019 zostavenú podľa

Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, rozhodlo o rozdelení zisku za rok 2019 v celkovej výške 114 087 731,24 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s., a to pridel do nerozdeleného zisku v čiastke 114 087 731,24 €. 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 2020 a spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol. s r.o., so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava za externého audítora VÚB, a.s. na rok 2021, schválilo Politiku odmeňovania a stimulov spoločnosti VÚB, a.s. a významnú obchodnú transakciu VÚB, a.s., schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s. a tiež schválilo navrhnuté personálne zmeny v Dozornej rade.

Riadne valné zhromaždenie VÚB, a.s. dňa 5. apríla 2019 (RVZ) na svojom zasadnutí prerokovalo 10 bodov programu.

RVZ na svojom zasadnutí schválilo Výročnú správu VÚB, a.s. za rok 2018 tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2018 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2018 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, rozhodlo o rozdelení zisku za rok 2018 v celkovej výške 156 286 087,96 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s., a to dividendy akcionárom v čiastke 125 049 101,50 € a pridel do nerozdeleného zisku v čiastke 31 236 986,46 €. 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 2019, schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s. a tiež schválilo navrhnuté personálne zmeny v Dozornej rade.

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

- a) rozhodnutie o zmene Stanov VÚB, a.s.,
- b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka,
- c) rozhodnutie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
- d) rozhodnutie o zmene práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií banky a o obmedzení prevoditeľnosti akcií banky,
- e) rozhodnutie o zrušení banky,
- f) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky,
- g) schválenie riadnej a/alebo mimoriadnej individuálnej a/alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém,
- h) rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát minulých rokov,
- i) rozhodnutie o použití rezervného fondu,
- j) rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy,

- k) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- l) 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,
- n) s výnimkou uvedenou v písm. (o), schvaľovanie Politiky odmeňovania na obdobie stanovené v § 201d Obchodného zákonníka;
- o) schvaľovanie zmien v Politike odmeňovania, pokiaľ sa tieto zmeny týkajú:
  - odmeňovania členov orgánov VÚB, a.s. podľa § 187 ods. 1 písm. i) v spojení s § 201a ods. 2 Obchodného zákonníka,
  - úpravy pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k odmeňovaniu vo VÚB, a.s.;
- p) schvaľovanie odmeny pre členov dozornej rady;
- q) schvaľovanie významných obchodných transakcií podľa § 220ga Obchodného zákonníka.

Horeuvedené body n-q sú doplnené z dôvodu zmeny Stanov VÚB, a.s., ktoré boli schválené na riadnom valnom zhromaždení VÚB, a.s. dňa 24. apríla 2020.

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. Rozhodujúci deň na uplatnenie práv akcionára je určený v súlade s právnymi predpismi.
- 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 požiada, 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 VÚB, a.s. dňa 24. apríla 2020 (RVZ) na svojom zasadnutí prerokovalo 12 bodov programu.

RVZ na svojom zasadnutí schválilo Výročnú správu VÚB, a.s. za rok 2019 tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2019 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2019 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, rozhodlo o rozdelení zisku za rok 2019 v celkovej výške 114 087 731,24 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s., a to pridel do nerozdeleného zisku v čiastke 114 087 731,24 €. 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 2020 a spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol. s r.o., so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava za externého audítora VÚB, a.s. na rok 2021, schválilo Politiku odmeňovania a stimulov spoločnosti VÚB, a.s. a významnú obchodnú transakciu VÚB, a.s., schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s. a tiež schválilo navrhnuté personálne zmeny v Dozornej rade.

Riadne valné zhromaždenie VÚB, a.s. dňa 5. apríla 2019 (RVZ) na svojom zasadnutí prerokovalo 10 bodov programu.

RVZ na svojom zasadnutí schválilo Výročnú správu VÚB, a.s. za rok 2018 tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Riadnu individuálnu účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2018 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, Konsolidovanú účtovnú závierku VÚB, a.s. za rok 2018 zostavenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou tak, ako ju predložilo Predstavenstvo banky, rozhodlo o rozdelení zisku za rok 2018 v celkovej výške 156 286 087,96 € podľa návrhu predloženého predstavenstvom VÚB, a.s., a to dividendy akcionárom v čiastke 125 049 101,50 € a pridel do nerozdeleného zisku v čiastke 31 236 986,46 €. Ďalej, rozhodlo o výške, spôsobe a o mieste výplaty dividend a určilo rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu a rozhodlo aj o výške dividendy pre akcionárov zo zisku banky za rok 2018 v sume 9,64 € na každú akciu s menovitou hodnotou 33,20 €. 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 2019, schválilo zmenu Stanov VÚB, a.s. a tiež schválilo navrhnuté personálne zmeny v Dozornej rade.

**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 2019 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s., 24-krát a prijalo sedemnášť rozhodnutí formou per rollam. Dozorná rada VÚB, a.s., zasadala počas finančného roka 2019 celkovo 4-krát a prijala desať 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 2019**

Ignacio Jaquotot	predseda dozornej rady
Elena Kohútiková	podpredsedníčka dozornej rady
Luca Finazzi	člen dozornej rady (do 15. apríla 2019)
Marco Fabris	člen dozornej rady (od 2. mája 2019)
Paolo Sarcinelli	člen dozornej rady
Christian Schaack	člen dozornej rady (nezávislý člen)
Andrej Straka	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov (do 10. decembra 2019)
Peter Gutten	člen dozornej rady, zástupca zamestnancov (od 19. decembra 2019)
Róbert Szabo	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 2019 troch členov vrátane predsedu. V roku 2019 zasadal výbor pre audit 4-krát a 2 razy prijal per rollam rozhodnutia. 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 2019 prizývala na svoje rokovania predsedu výboru pre audit a riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky. Predseda Výboru pre audit pravidelne informoval Dozornú radu o najvýznamnejších otázkach prerokovaných na zasadnutiach Výboru pre audit.

##### *Výbor pre odmeňovanie*

Výbor pre odmeňovanie pôsobí vo VÚB banke od júla 2012. Má troch 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, ktorí sú

členmi dozornej rady. Výbor zasadá minimálne 2-krát ročne. 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 2019**

Alexander Resch	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Roberto Vercelli	člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Antonio Bergalio	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku financie, plánovanie a kontroling
Andrej Viceník	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 (do 30. júna 2019)
Martin Techman	člen predstavenstva a vrchný riaditeľ úseku retailové bankovníctvo

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, individuálnu 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: úverový výbor, výbor pre aktíva a pasíva, výbor pre riadenie úverového rizika, výbor pre prevádzkové riziko, technický

výbor pre finančné produkty, výbor pre riadenie zmien, výbor pre riadenie problémových aktív, výbor pre koordináciu vnútornej kontroly, krízový štáb.

### **Činnosť predstavenstva v roku 2019:**

Počas roka 2019 zasadalo Predstavenstvo VÚB, a.s. 24-krát a prijalo sedemnást' 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**

#### *Úverový výbor (CC)*

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/ Retailové bankovníctvo, riaditeľ odboru Úverové riziko a riaditeľ VÚB Praha.

V sledovanom období Úverový výbor zasadal 49 – krát.

#### *Výbor pre aktíva a pasíva (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 Riadenie bilancie a Treasury, riaditeľ odboru Compliance.

V sledovanom období Výbor pre aktíva a pasíva zasadal 14-krát, z toho 2 - krát mimoriadne.

#### *Výbor pre riadenie úverového rizika (CRGC)*

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 odvetviám, 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.

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

#### *Výbor pre prevádzkové 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 Prevádzka a IT, vrchný riaditeľ úseku Financie, plánovanie a kontroling, riaditeľ odboru Compliance, riaditeľ odboru AML.

V sledovanom období Výbor pre prevádzkové riziko zasadal 5-krát z toho 1-krát mimoriadne.

#### *Technický výbor pre finančné produkty (FPTC)*

Výbor je stálym rozhodovacím a poradným výborom, ktorý v rámci celkového rámca riadenia VÚB, a.s. pre finančný produkt ponúkaný retailovým klientom, podporuje Výbor pre aktíva a pasíva a je poverený definíciou, analýzou a hodnotením charakteristík finančných produktov. Výbor monitoruje ich výkonnosť v súlade s pokynmi Intesa San Paolo SpA (materská spoločnosť), vnútornými predpismi banky, platnými zákonmi, pravidlami a predpismi stanovenými príslušnými orgánmi.

Zloženie výboru: Riaditeľ úseku Retailové bankovníctvo, Riaditeľ odboru štandardní klienti, Riaditeľ odboru Prémioví klienti, Riaditeľ Odboru Privátne bankovníctvo, Riaditeľ odboru Riadenie podnikových rizík, Riaditeľka Odboru Compliance.

V sledovanom období Výbor pre finančné produkty zasadal 3-krát a prijal 3 per rollam rozhodnutia.

#### *Výbor pre riadenie zmien (CMC)*

Výbor vytvára platformu, ktorá prepája obchodnú a IT stratégiu (a jej priority) s operačným riadením obchodných priorít v kontexte plánovania zdrojov a kapacít IT. V naliehavých prípadoch plní úlohu eskalačného a rozhodovacieho orgánu v prípade problémov a konfliktov v obchodných prioritách, rieši konflikty pri pridelovaní zdrojov obchodným požiadavkám. 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 a riaditeľ odboru Riadenie IT Požiadaviek.

V sledovanom období Výbor pre riadenie zmien zasadal 12-krát.

#### *Výbor pre riadenie problémových aktív (PAC)*

Cielom 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: generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, riaditeľ odboru Manažment rizikových pohľadávok.

V sledovanom období Výbor pre riadenie problémových aktív zasadal 12-krát.

#### *Krízový štáb (CGC)*

Riadiaci a koordinačný orgán, ktorý vydáva pokyny do kľúčových oblastí banky s cieľom predísť, zmierniť 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.

#### *Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly (ICCC)*

Cieľom Výboru pre koordináciu vnútornej kontroly je posilniť koordináciu a nástroje spolupráce medzi útvarmi spojené s vnútorným kontrolným systémom a umožniť integráciu procesu riadenia rizika.

Zloženie výboru: riaditeľ odboru Vnútorná kontrola a vnútorný audit banky, vrchný riaditeľ úseku Riadenie rizík, vrchný riaditeľ úseku Financovanie, plánovanie a kontroling, riaditeľ odboru Compliance, riaditeľ odboru AML, riaditeľ odboru Ľudské zdroje a Organizácia.

V sledovanom období Výbor pre koordináciu vnútornej kontroly zasadal 4-krát.



§ 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 2019:

#### 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.

## Dhobisy

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 VÚB, a.s., XX.	SK4120004946	9.3.2006	9.3.2021	EUR	331 939,19	50	4,30%	ročne	nie	kótovaný paralelný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., XXX.	SK4120005547	5.9.2007	5.9.2032	EUR	33 193,92	1 000	5,00%	ročne	nie	kótovaný paralelný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 31	SK4120005679	29.11.2007	29.11.2037	EUR	33 193,92	600	4,90%	ročne	nie	kótovaný paralelný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 36	SK4120005893	31.3.2008	31.3.2020	EUR	33 193,92	560	4,75%	ročne	nie	kótovaný paralelný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 43	SK4120006271	26.9.2008	26.9.2025	EUR	33 193,92	500	5,10%	ročne	nie	kótovaný paralelný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 67	SK4120008228	29.11.2011	29.11.2030	EUR	50 000,00	300	5,35%	ročne	nie	kótovaný paralelný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 72	SK4120008608	21.6.2012	21.6.2027	EUR	100 000,00	250	4,70%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 73	SK4120008624	11.7.2012	11.7.2022	EUR	100 000,00	500	4,20%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 74	SK4120008939	16.1.2013	15.12.2023	EUR	100 000,00	700	3,35%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 78	SK4120009820	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	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	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	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	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., 85	SK4120010364	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	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	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	11.9.2015	11.9.2020	EUR	100 000,00	965	0,50%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 89	SK4120011065	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	29.10.2015	29.10.2030	EUR	100 000,00	1 000	1,60%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 91	SK4120011529	21.3.2016	21.3.2023	EUR	100 000,00	1 000	0,60%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 93	SK4120012469	18.1.2017	18.1.2024	EUR	100 000,00	2 500	0,50%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Hypotekárne záložné listy VÚB, a.s., 94	SK4120012824	27.4.2017	27.4.2027	EUR	100 000,00	2 500	1,05%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB

NÁZOV EMISIE	ISIN	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 VÚB, a.s., 95	SK4120013251	26.9.2017	26.9.2022	EUR	100 000,00	2 500	0,375%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 1	SK4120014168	26.6.2018	26.6.2023	EUR	100 000,00	2 500	0,50%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 2	SK4120014531	5.10.2018	15.12.2027	EUR	100 000,00	500	1,50%	ročne	nie	regulovaný voľný trh BCPB
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 3	SK4120015108	26.3.2019	26.3.2024	EUR	100 000,00	5 000	0,25%	ročne	nie	regulovaný trh LSE
Kryté dlhopisy VÚB, a.s., 4	SK4000015475	26.6.2019	26.6.2029	EUR	100 000,00	5 000	0,50%	ročne	nie	regulovaný trh LSE

Všetky dlhopisy 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 2019 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, v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách 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., 2020	SK5110000687 séria 01	23.6.2017	23.6.2020	EUR	1,00	48 000	0,00%	-	nie	neprijaté na obchodovanie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2020 02	SK5110000745 séria 01	18.12.2017	18.12.2020	EUR	1,00	38 400	0,00%	-	nie	neprijaté na obchodovanie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2021	SK5110000828	28.6.2018	28.6.2021	EUR	1,00	308 400	0,00%	-	nie	neprijaté na obchodovanie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2020 03	SK4000015574	27.6.2019	27.6.2020	EUR	1,00	47 500	0,00%	-	nie	neprijaté na obchodovanie
Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2022	SK4000015582	27.6.2019	27.6.2022	EUR	1,00	198 900	0,00%	-	nie	neprijaté na obchodovanie

Spoločnosť v priebehu účtovného roku 2019 vydala Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2020 03 a Investičné certifikáty VÚB, a.s., 2022. Investičné 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 a vnútorného predpisu Politika odmeňovania VÚB, a.s.

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 príslušných emisných podmienkach 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 zvolanie 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.

**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.

V súlade s článkom 10.8 Stanov spoločnosti Dozorná rada určila a schválila počet členov Predstavenstva VÚB, a.s., na 7 (sedem) členov s účinnosťou od 3. apríla 2020 (do 2. apríla 2020: šesť 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.

**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.

§ 20 ods. 9 zákona o účtovníctve a § 20 ods. 13 zákona o účtovníctve

***Subjekt verejného záujmu okrem účtovnej jednotky podľa § 17b, ktorého priemerný prepočítaný počet zamestnancov za účtovné obdobie prekročil 500 zamestnancov, uvádza vo výročnej správe aj nefinančné informácie o vývoji, konaní, pozícii a o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť, informáciu o dodržiavaní ľudských práv a informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu (ďalej len „oblasť spoločenskej zodpovednosti“)***

***Účtovná jednotka, ktorá emitovala akcie a tieto boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu ktoréhokoľvek členského štátu, uvedie vo výročnej správe aj opis politiky rozmanitosti, ktorú uplatňuje vo svojich správnych orgánoch, riadiacich orgánoch a dozorných orgánoch najmä vo vzťahu k veku, pohlaviu, vzdelaniu a profesijným skúsenostiam členov týchto orgánov, ciele takej politiky, spôsob, akým sa vykonáva, a dosiahnuté výsledky vo vykazovanom období***

VÚB banka nevydáva samostatný Nefinančný výkaz za rok 2019 (nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na environmentálnu, sociálnu a zamestnaneckú oblasť, informáciu o dodržiavaní ľudských práv a informáciu o boji proti korupcii a úplatkárstvu a opis politiky rozmanitosti, ktorú uplatňuje vo svojich správnych orgánoch, riadiacich orgánoch a dozorných orgánoch) a v zmysle platnej legislatívy využila výnimku stanovenú lokálnym nariadením ako dcérska spoločnosť zahraničnej firmy, informácie o ktorej sú zahrnuté v konsolidovanom nefinančnom výkaze predloženom spoločnosťou Intesa Sanpaolo SpA.

Nefinančný výkaz materskej spoločnosti Intesa Sanpaolo S.p.A. je v plnom rozsahu k dispozícii na internetovej stránke materskej spoločnosti: <http://www.group.intesasanpaolo.com/>

**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
VÚB Leasing, a.s. IČO: 31318045	Mlynské nivy 1 820 05 Bratislava	Úplná metóda
Consumer Finance Holding Česká republika, a.s.* IČO: 04616073	Pobřežní 620/3, 186 00 Praha	Úplná metóda
VÚB Generali, d.s.s., a.s. IČO: 35903058	Mlynské nivy 1 820 04 Bratislava	Metóda VI
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o. IČO: 35869810	Mlynské nivy 14 821 09 Bratislava	Metóda VI

\* Dňa 1. októbra 2019 nadobudlo platnosť cezhraničné zlúčenie CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA, a. s. („CFH CZ“) so sídlom v Českej republike ako zanikajúcej spoločnosti do banky ako nástupníckej spoločnosti. Zanikajúca spoločnosť sa zruší bez likvidácie. Rozhodný deň na účely účtovníctva je 1. január 2019.

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, ktorá je súčasťou výročnej správy na internetovej stránke spoločnosti

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

**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)	251	353 220
Podriadený dlh	-	200 143
Iné úvery	-	26 188

**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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 v časti Základné ukazovatele: <https://www.vub.sk/sk/financne-ukazovatele/vyrocne-spravy/>

**k) získané subvencie z verejných zdrojov**

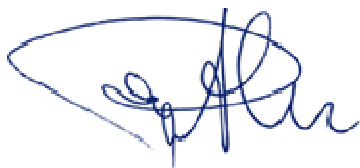
K 31. decembru 2019 VÚB, a.s., neeviduje získané subvencie z verejných zdrojov.



**§ 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