

Vyhlásenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

Spoločnosť **Všeobecná úverová banka, a.s.**, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31 320 155, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 341/B (ďalej aj ako „Spoločnosť“), (www.vub.sk, ďalej len ako „domovská stránka“) a členovia jej orgánov, prihlásiac sa ku všeobecnému zvyšovaniu úrovne *corporate governance*, prijali **Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku**, ktorý tvorí prílohu tohto vyhlásenia (ďalej len ako „Kódex“), a ktorý je zverejnený na internetovej stránke CECGA: http://www.cecga.org/files/kodex_pre_web.pdf a na internetovej stránke Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s. (ďalej len „burza“): <http://www.bssc.sk/Poradcaemitenta/Spravaariadeniespolocnosti.aspx> S cieľom (i) prihlásiť sa k plneniu a dodržiavaniu jednotlivých zásad Kódexu, (ii) poukázať na spôsob ich plnenia a súčasne (iii) vydať vyhlásenie o správe a riadení podľa § 20 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej aj len ako „Zákon“) a v súlade s Pravidlami pre prijatie akcií na kótovaný hlavný a paralelný trh Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., predkladá toto Vyhlásenie:

I. PRINCÍP: PRÁVA AKCIONÁROV A KEÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA ¹ Rámec správy a riadenia spoločností musí ochraňovať a uľahčovať výkon práv akcionárov.

A. Základné práva akcionárov	<i>splňa/nesplňa</i>	<i>spôsob splnenia/dôvody nesplnenia (stručný popis)</i>
1. registrácia akcií	áno	Zaknihované akcie Spoločnosti sú zapísané v evidencii Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.
2. právo na prevod akcií/obmedzenie prevoditeľnosti ²	áno	Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.
3. právo na informácie	áno	Spoločnosť poskytuje akcionárom všetky informácie v rozsahu a spôsobom podľa platných právnych predpisov a pravidiel burzy.

¹ § 20 ods. 6 písm. e) Zákona

² § 20 ods. 7 písm. b) Zákona

Vyhlasenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

4. právo účasti a rozhodovania na valnom zhromaždení, obmedzenie hlasovacieho práva ³	áno	Spoločnosť poskytuje akcionárom všetky informácie o valnom zhromaždení a zabezpečuje registráciu a sčítanie hlasov v rozsahu a spôsobom podľa platných právnych predpisov a pravidiel burzy. Hlasovacie právo spojené s akciami nie je obmedzené.
5. aktívne volebné právo akcionára	áno	Členovia predstavenstva sú volení dozornou radou, členovia dozornej rady sú volení valným zhromaždením akcionárov Spoločnosti.
6. právo na podiel na zisku	áno	Akcionár má právo na podiel zo zisku Spoločnosti, ktorý valné zhromaždenie určí na rozdelenie.
B. Právo účasti na rozhodovaní o podstatných zmenách v spoločnosti a na prístup k informáciám		
1. stanový a iné interné predpisy ⁴	áno	Valné zhromaždenie akcionárov rozhoduje o zmene stanov v súlade s platnými právnymi predpismi, t. j. 2/3 väčšinou prítomných akcionárov.
2. vydávanie nových emisií	áno	Valné zhromaždenie akcionárov rozhoduje o vydaní nových emisií v súlade s platnými právnymi predpismi.
3. mimoriadne transakcie	áno	Valné zhromaždenie akcionárov rozhoduje o zmluvách o prevode podniku alebo jeho časti, o zrušení Spoločnosti, zmene jej právnej formy v súlade s platnými právnymi predpismi.
4. iné právomoci valného zhromaždenia	áno	Valné zhromaždenie akcionárov rozhoduje v rámci svojich kompetencií o všetkých otázkach, ktoré mu zveruje Obchodný zákonník a Stanovy Spoločnosti.
C. Právo podieľať sa na rozhodovaní o systémoch odmeňovania členov orgánov a manažmentu		
1. rozhodovanie o stratégii odmeňovania a jej zmenách	áno	Spoločnosť postupuje v súlade s Obchodným zákonníkom a Stanovami. O pravidlách odmeňovania členov predstavenstva rozhoduje dozorná rada Spoločnosti na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie. Informácia odmeňovaní členov orgánov Spoločnosti a manažmentu je zverejnená v účtovnej závierke, ktorú schvaľuje riadne valné zhromaždenie.

³ § 20 ods. 7 písm. f) Zákona

⁴ § 20 ods. 7 písm. h) Zákona

Vyhlásenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

2. rozhodovanie o odmenách vo forme akcií a o iných motivačných programoch	áno	Spoločnosť v súčasnosti poskytuje odmeny vo forme akcií materskej Spoločnosti. Spoločnosť postupuje v súlade s Obchodným zákonníkom a Stanovami. O pravidlách odmeňovania členov predstavenstva rozhoduje dozorná rada Spoločnosti na základe odporúčania Výboru pre odmeňovanie. Informácia o odmeňovaní členov orgánov Spoločnosti a manažmentu je zverejnená v účtovnej závierke, ktorú schvaľuje riadne valné zhromaždenie.
3. dostatok informácií o odmeňovaní viazanom na akcie	áno	Spoločnosť zverejňuje všetky informácie o odmeňovaní viazanom na akcie v súlade s platnými právnymi predpismi vo svojej účtovnej závierke.
D. Právo účasti a hlasovania na valnom zhromaždení		
1. včasné informácie o valnom zhromaždení a programe	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
2. právo klásť otázky	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
3. právo na vyjadrenie svojho názoru	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
4. hlasovanie osobne alebo v zastúpení	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
5. informácie o činnosti valného zhromaždenia	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
E. Štruktúra vlastníctva a stupeň kontroly		
1. dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv ⁵	áno	Spoločnosti nie sú takéto dohody známe.

⁵ § 20 ods. 7 písm. g) Zákona

2. majitelia cenných papierov s osobitnými právami kontroly a opis týchto práv ⁶	áno	Spoločnosť nevydala cenné papiere s osobitnými právami kontroly.
F. Možnosti získania kontroly nad spoločnosťou		
1. transparentnosť prevzatia spoločnosti a iných mimoriadnych transakcií	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
2. nástroje obrany proti prevzatiu a informácie o existencii potenciálnych obranných nástrojoch v spoločnosti ⁷	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
G. Zjednodušenie výkonu práv akcionára		
1. zverejnenie politiky inštitucionálnych investorov		Nie je relevantné pre Spoločnosť.
2. zverejnenie spôsobu riešenia konfliktov záujmov	áno	Spoločnosť pristupuje k problematike riešenia konfliktu záujmov v súlade s platnými právnymi predpismi. Spoločnosť má vypracovaný Etický kódex, ako aj Politiku vykonávania obchodov s osobami s osobitným vzťahom.
H. Možnosť vzájomných konzultácií akcionárov		

⁶ § 20 ods. 7 písm. d) Zákona

⁷ § 20 ods. 7 písm. j) a k) Zákona

II. PRINCÍP: SPRAVODLIVÉ ZAOBCHÁDZANIE S AKCIONÁRMÍ

Rámec správy a riadenia spoločností by mal zabezpečiť spravodlivé zaobchádzanie so všetkými akcionármi, vrátane minoritných a zahraničných. Všetci akcionári by mali mať možnosť získať efektívne odškodnenie, v prípade, že ich práva boli porušené.

A. Rovnaké zaobchádzanie s akcionármi	<i>splňa/nesplňa</i>	<i>spôsob splnenia (stručný popis)</i>
1. rovnosť akcionárov a ich hlasovacieho práva	áno	So všetkými akciami Spoločnosti sú spojené rovnaké práva.
2. ochrana práv minoritných akcionárov	áno	V rozsahu vyžadovanom platnými právnymi predpismi a burzovými pravidlami.
3. hlasovanie správcov	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel.
4. odstránenie prekážok cezhraničného hlasovania	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel. Elektronické hlasovanie platné právne predpisy povinne neukladajú a Spoločnosť ho nezaviedla.
5. procesné postupy valných zhromaždení	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel. Spoločnosť dbá o to, aby akcionárom nebolo bránené vykonávať ich práva na valnom zhromaždení a volí primerané procesné postupy v záujme dodržiavania platných právnych predpisov a právnej istoty.
B. Zákaz zneužívania dôverných informácií	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel a v súlade s Etickým kódexom VÚB, a.s.
C. Transparentnosť pri konflikte záujmov	áno	V rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel a v súlade s Etickým kódexom VÚB, a.s.

III. PRINCÍP: ÚLOHA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN V SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTÍ

Rámec správy a riadenia spoločností by mal uznávať práva záujmových skupín, stanovené zákonom, alebo prostredníctvom zmlúv, a podporovať aktívnu spoluprácu medzi spoločnosťou a záujmovými skupinami pri vytváraní duševných a materiálnych hodnôt, pracovných miest a udržateľnosti finančne zdravých spoločností.

	<i>splňa/nesplňa</i>	<i>spôsob splnenia (stručný popis)</i>
A. Rešpektovanie práv záujmových skupín	áno	Spoločnosť rešpektuje práva záujmových skupín a informuje ich o svojej činnosti v príslušnej oblasti prostredníctvom zverejňovania informácií.
B. Možnosti efektívnej ochrany práv záujmových skupín	áno	Spoločnosť si plní informačné povinnosti podľa platných právnych predpisov, najmä v oblasti životného prostredia a oblasti práv zamestnancov. Zverejnené správy v oblasti životného prostredia sa nachádzajú na web stránke Spoločnosti, rovnako ako aj Etický kódex VÚB, a.s.
C. Účasť zamestnancov v orgánoch spoločnosti	áno	V dozornej rade Spoločnosti sú zvolení dvaja zástupcovia zamestnancov.
D. Právo na prístup k informáciám	áno	Spoločnosť si plní informačné povinnosti podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel. Všetky relevantné informácie zverejňuje na svojej domovskej stránke.
E. Kontrolné mechanizmy záujmových skupín	áno	Oddelenie Spoločenská zodpovednosť kontroluje a zverejňuje disciplinárne postupy v súvislosti s porušením Etického kódexu, riadi interné skúmania v etických záležitostiach, priebežne vyhodnocuje riziká porušenia Etického kódexu a zabezpečuje aby interné kontroly znižovali riziká.
F. Ochrana veriteľov	áno	Spoločnosť má vypracované mechanizmy na zabránenie vzniku platobnej neschopnosti.

IV. PRINCÍP: ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

Rámec správy a riadenia spoločností by mal zabezpečiť, aby sa zverejňovali včasné a presné informácie vo všetkých podstatných záležitostiach, týkajúcich sa spoločnosti, vrátane finančnej situácie, výkonnosti, vlastníctva a správy spoločnosti.

A. Minimálne požiadavky na zverejňovanie	splňa/nesplňa	spôsob splnenia (stručný popis)
1. finančné a prevádzkové výsledky	áno	Spoločnosť zverejňuje informácie o svojich finančných a prevádzkových výsledkoch v rozsahu podľa právnych predpisov a burzových pravidiel, najmä v účtovných závierkach, výročných správach, Ročných finančných správach, štvrťročných správach o finančných a prevádzkových výsledkoch. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
2. predmet podnikania (činnosti) a širšie ciele	áno	Spoločnosť zverejňuje informácie o svojej činnosti v predmete podnikania aj o širších cieľoch v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel, najmä vo výročných správach a v Ročných finančných správach. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
3. štruktúra základného imania a kvalifikovaná účasť v spoločnosti podľa osobitného predpisu ⁸	áno	Spoločnosť zverejňuje informácie o štruktúre základného imania a kvalifikovanej účasti v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel, najmä v účtovných závierkach, výročných správach, Ročných finančných správach, štvrťročných správach o finančných a prevádzkových výsledkoch, ako aj na svojej web stránke.
4. stratégia odmeňovania, opis jej štruktúry a vysvetlenie	áno	Spoločnosť zverejňuje informácie o odmeňovaní a jeho štruktúre v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel, najmä v účtovných závierkach, výročných správach, Ročných finančných správach, ako aj na svojej web stránke.
5. informácie o členoch orgánov spoločnosti, pravidlá upravujúce ich výber, vymenovanie a odvolanie a informácie o ich nezávislosti ⁹	áno	Spoločnosť zverejňuje informácie o členoch orgánov Spoločnosti vo svojich účtovných závierkach a výročných správach v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
6. transakcie so spriaznenými stranami	áno	Spoločnosť zverejňuje tieto informácie v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel najmä v účtovných závierkach, výročnej správe, ako aj Ročnej finančnej správe a na svojej web stránke.

⁸ § 20 ods. 7 písm. a) a c) Zákona

⁹ § 20 ods. 7 písm. h) Zákona

Vyhlasenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

7. predvídateľné rizikové faktory	áno	Spoločnosť zverejňuje tieto informácie v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel najmä v účtovných závierkach, výročnej správe, ako aj Ročnej finančnej správe. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
8. záležitosti týkajúce sa zamestnancov a iných záujmových skupín	áno	Spoločnosť zverejňuje tieto informácie v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel najmä vo výročnej správe, ako aj Ročnej finančnej správe. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
9. stratégia v oblasti corporate governance a zloženie a činnosť orgánov spoločnosti a údaj o tom, kde sú tieto informácie zverejnené ¹⁰	áno	Spoločnosť zverejňuje tieto informácie v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel najmä vo výročnej správe, ako aj Ročnej finančnej správe. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
10. opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík ¹¹	áno	Spoločnosť zverejňuje tieto informácie v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel najmä vo výročnej správe, ako aj Ročnej finančnej správe. Tieto sú prístupné na web stránke Spoločnosti.
B. Úroveň kvality informácií	áno	Spoločnosť poskytuje informácie v súlade s platnými právnymi predpismi a podľa štandardov IFRS.
C. Nezávislý audit	áno	V súlade s platnými právnymi predpismi externý audítor Spoločnosti je odporúčaný Výborom pre audit Spoločnosti a schválený valným zhromaždením Spoločnosti.
D. Zodpovednosť audítora akcionárom	áno	V súlade s platnými právnymi predpismi externý audítor Spoločnosti je odporúčaný Výborom pre audit Spoločnosti a schválený valným zhromaždením Spoločnosti.
E. Prístup akcionárov a záujmových skupín k informáciám v rovnakom čase a rozsahu	áno	Spoločnosť zverejňuje tieto informácie v rozsahu podľa platných právnych predpisov a burzových pravidiel. Informácie o finančných výsledkoch Spoločnosti, výročnej správe, informácie o valných zhromaždeniach, informácie z oblasti spoločenskej zodpovednosti, vrátane životného prostredia a ľudských zdrojov, podpory rôznych záujmových skupín sú prístupné na web stránke Spoločnosti. Spoločnosť prostredníctvom svojho PR manažéra sprístupňuje informácie médiám.
F. Nezávislé analýzy a poradenstvo	áno	Spoločnosť prísne dbá o nezávislosť svojich poradcov, ich integritu a dodržiavanie príslušných profesijných štandardov.

¹⁰ § 20 ods. 6 písm. f) a b) Zákona

¹¹ § 20 ods. 6 písm. d) Zákona

V. PRINCÍP: ZODPOVEDNOSŤ ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Rámec správy a riadenia spoločností by mal zabezpečiť strategické vedenie spoločnosti, efektívne monitorovanie manažmentu zo strany orgánov spoločnosti a zodpovednosť orgánov spoločnosti voči spoločnosti a akcionárom.

	<i>splňa/nesplňa</i>	<i>spôsob splnenia (stručný popis)</i>
A. Konanie členov orgánov na základe úplných informácií v záujme spoločnosti a akcionárov	áno	Členovia predstavenstva a dozornej rady konajú v súlade s právnymi predpismi a Etickým kódexom Spoločnosti s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Spoločnosti a všetkých jej akcionárov.
B. Poctivé zaobchádzanie členov orgánov s akcionármi	áno	Členovia predstavenstva a dozornej rady konajú v súlade s právnymi predpismi a Etickým kódexom Spoločnosti s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Spoločnosti a všetkých jej akcionárov.
C. Uplatňovanie etických štandardov	áno	Členovia predstavenstva a dozornej rady konajú v súlade s právnymi predpismi a Etickým kódexom Spoločnosti s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami Spoločnosti a všetkých jej akcionárov.
D. Zabezpečenie kľúčových funkcií: ¹²		
1. majetková a ekonomická stratégia	áno	Orgány Spoločnosti pravidelne usmerňujú a revidujú stratégiu Spoločnosti s prihliadnutím na riziká, ktorým Spoločnosť čelí.
2. monitorovanie efektívnosti správy a riadenia	áno	Orgány Spoločnosti každoročne vyhodnocujú svoju činnosť a svoju správu predkladajú ako súčasť výročnej správy.

¹² § 20 ods. 6 písm. b) a f) a § 20 ods. 7 písm. i) Zákona

Vyhlasenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

3. personálna politika týkajúca sa vyššieho manažmentu	áno	Členov predstavenstva jednotlivo volí dozorná rada a členov dozornej rady jednotlivo volí valné zhromaždenie Spoločnosti. Orgány Spoločnosti zabezpečujú monitorovanie práve jednotlivých kľúčových členov manažmentu a dohliadajú na vypracovanie systému nástupníctva v jednotlivých oblastiach riadenia Spoločnosti.
4. odmeňovanie v súlade s dlhodobými záujmami spoločnosti a akcionárov	áno	Systém a štruktúra odmeňovania členov orgánov Spoločnosti a kľúčových členov manažmentu odrážajú dlhodobé záujmy Spoločnosti a jej akcionárov. Bližšie informácie sú vo výročných správach Spoločnosti.
5. transparentnosť procesu menovania a voľby členov orgánov	áno	Členov predstavenstva jednotlivo volí dozorná rada a členov dozornej rady (s výnimkou členov dozornej rady volených zamestnancami) jednotlivo volí valné zhromaždenie Spoločnosti. Za kandidátov sú navrhované osoby, ktorých skúsenosti a odbornosť je adekvátne náročnej pozícii a zodpovednosti.
6. monitorovanie a riadenie potenciálnych konfliktov záujmov členov orgánov a manažmentu	áno	Členovia predstavenstva konajú v súlade s právnymi predpismi a Etickým kódexom Spoločnosti.
7. zabezpečenie integrity systému účtovníctva, vrátane nezávislého auditu a systému riadenia rizika	áno	Orgány Spoločnosti jednoznačne určili rozdelenie povinností a zodpovedností. Spoločnosť má vytvorený útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý podáva správy o svojej činnosti predstavenstvu a dozornej rade. Účtovná závierka Spoločnosti je overená nezávislým audítorm, ktorého schválilo valné zhromaždenie.
8. dohľad nad zverejňovaním informácií a komunikáciou s okolím	áno	Povinnosti a zodpovednosti za zverejňovanie informácií a komunikáciu s okolím sú v Spoločnosti jasne a striktné definované.
9. právomoc rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií	áno	Predstavenstvo nemá oprávnenie rozhodnúť o vydaní akcií alebo ich spätnom odkupe, o vydaní akcií, alebo ich spätnom odkupe rozhoduje valné zhromaždenie Spoločnosti.
10. iné právomoci štatutárneho orgánu	áno	Predstavenstvu prislúchajú právomoci v rozsahu platných právnych predpisov.
E. Objektívnosť a nezávislosť orgánov spoločnosti		

1. nezávislosť členov dozornej rady	áno	Zloženie dozornej rady zodpovedá právnym predpisom a vlastnickej štruktúre Spoločnosti. Dvaja členovia dozornej rady boli zvolení zástupcami zamestnancov.
2. ponímanie nezávislosti	áno	Za nezávislého člena dozornej rady môže byť považovaný iba ten, kto nemal a nemá žiadne obchodné, rodinné alebo iné vzťahy so Spoločnosťou alebo jej manažmentom, alebo s akcionárom, ktorý ovláda Spoločnosť, ktoré by mohli spôsobiť konflikt záujmov, ktorý by mohol ovplyvniť jeho rozhodovanie. Nezávislý člen dozornej rady spĺňa tieto kritéria: <ul style="list-style-type: none"> • nebol zamestnancom, ani členom predstavenstva spoločnosti alebo spoločnosti prepojenej s touto spoločnosťou počas doby 5 rokov pred vymenovaním, • nedostáva osobné finančné odmeny od spoločnosti alebo od spoločností s touto spoločnosťou prepojenou, okrem odmeny za prácu, ktorú vykonáva ako člen dozornej rady, • nemal významný pracovný vzťah so spoločnosťou alebo spoločnosťou s touto spoločnosťou prepojenou počas doby 1 roka pred vymenovaním. • nie je členom predstavenstva spoločnosti v ktorej je členom dozornej rady člen predstavenstva/dozornej rady spoločnosti nad ktorou vykonáva dohľad, • nevlastní viac ako 10% akcií spoločnosti – vrátane akcií vlastnených fyzickými alebo právnickými osobami, ktoré s ním spolupracujú na základe zmluvy o tichom spoločenstve, resp. ústnej alebo inej dohody, • nie je členom predstavenstva alebo dozornej rady, ani zástupcom právnickej osoby, ktorá vlastní viac ako 10% akcií spoločnosti, pokiaľ táto právnická osoba nie členom tej istej skupiny ako spoločnosť, • neriadil dočasne spoločnosť počas predchádzajúceho roka, keď členovia predstavenstva neboli prítomní alebo nevoli schopní vykonávať svoje funkcie.
3. informovanie o nezávislosti členov orgánov	áno	Informácia o nezávislosti členov dozornej rady je súčasťou tohto vyhlásenia.
4. existencia, zloženie a činnosť výborov ¹³		
a) Výbor pre menovanie	áno	Napĺňanie zodpovednosti Výboru pre menovanie súvisiacu s nomináciou nových členov predstavenstva banky zastáva dozorná rada Spoločnosti.
b) Výbor pre odmeňovanie	áno	Výbor pre odmeňovanie je zriadený dozornou radou Spoločnosti. Má základnú úlohu pri príprave rozhodnutí dozornej rady Spoločnosti týkajúcich sa odmeňovania vybraných pozícií podľa politiky odmeňovania Spoločnosti.
c) Výbor pre audit	áno	Výbor pre audit je zriadený dozornou radou Spoločnosti podľa platných právnych predpisov. Výbor pre audit má príslušnú odporúčacu, poradenskú a vyšetrojúcu úlohu voči dozornej rade s osobitným odvolaním sa na periodické hodnotenie primeranosti a účinnosti celkového vnútorného kontrolného systému Spoločnosti a jej dcérskych spoločností.
5. kvalifikácia a skúsenosti členov orgánov spoločnosti a funkcie v iných spoločnostiach	áno	Členovia predstavenstva a dozornej rady majú kvalifikáciu a skúsenosti, ktoré zodpovedajú ich pozícií a zodpovednosti. Spoločnosť poskytuje manažmentu široké možnosti ďalšieho vzdelávania.
F. Právo členov orgánov na prístup k presným, relevantným a včasným informáciám	áno	Členovia orgánov Spoločnosti majú zabezpečený prístup k informáciám na rokovaníach orgánov, ale i mimo nich, na základe ich požiadaviek.

Vyhlasenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

Svojím podpisom potvrdzujeme hodnovernosť vyššie uvedených skutočností:

V Bratislave, dňa 30. 05. 2017



.....
Alexander Resch
predseda Predstavenstva VÚB, a.s.



.....
Elena Kohútiková
členka Predstavenstva VÚB, a.s.