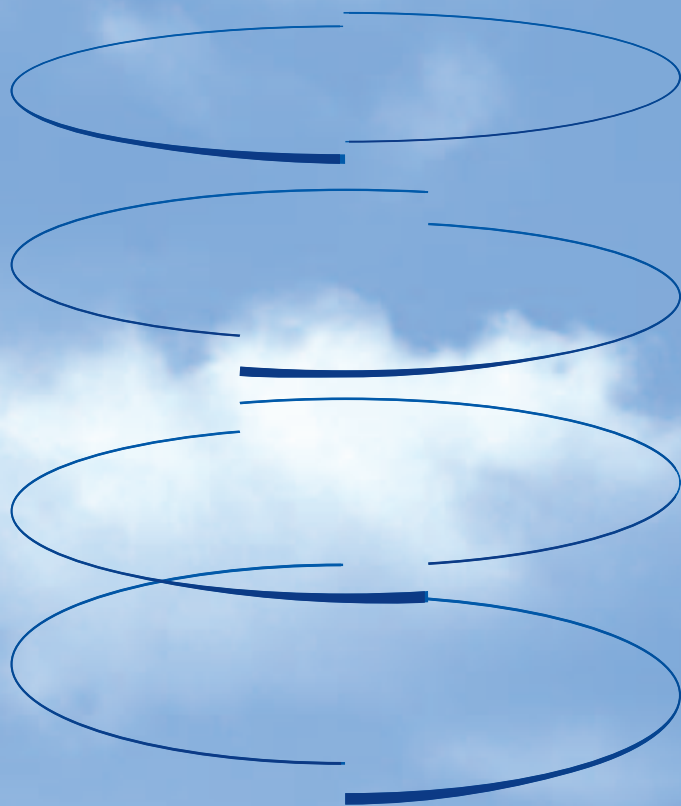


VÝROČNÁ SPRÁVA

2002



VUB•Gruppo Intesa

Vízia a misia

Obsah

Vízia

Staneme sa najlepšou bankou na Slovensku. Náš talent, odborné znalosti a skúsenosti medzinárodnej skupiny zasvätime tomu, aby sme naplnili potreby našich klientov a prekročovali ich očakávania.

Misia

Naším poslaním je byť bankou pre ľudí. Musíme to mať neustále na pamäti, nech robíme čokoľvek. Naši klienti musia cítiť, že sme voči nim otvorení a že každý z nich je pre nás dôležitý - od veľkých spoločností až po jednotlivca. Mali by cítiť, že počúvame ich požiadavky a potreby, rešpektujeme ich, a robíme všetko pre to, aby sme im zjednodušili život. Dosiahneme to prostredníctvom našich moderných produktov, priateľského prostredia pobočiek, profesionálnej kultúry predaja a pôsobivej komunikácie.

ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU DOZORNEJ RADY	6	SPRÁVA AUDÍTORA	68
ÚVODNÉ SLOVO PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	8	SÚVAHA	69
VYBRANÉ UKAZOVATELE VÚB, A. S.	12	VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	76
VÝVOJ EXTERNÉHO PROSTREDIA.....	13	PRÍLOHA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	79
VÝSLEDKY VÚB, A. S., ZA ROK 2002	16	ÚDAJE O DOTERAZ VYDANÝCH CENNÝCH PAPIEROCH EMITENTA.....	108
MENNÝ ZOZNAM ČLENOV PREDSTAVENSTVA A DOZORNEJ RADY	19	KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK KONČIACI SA	
KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK KONČIACI SA		31. DECEMBRA 2002, PRIPRAVENÁ PODĽA ÚČTOVNÝCH NORIEM MF SR	118
31. DECEMBRA 2002, PRIPRAVENÁ V SÚLADE		SPRÁVA AUDÍTORA.....	118
S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI FINANČNÉHO VYKAZOVANIA	20	SÚVAHA	119
SPRÁVA AUDÍTORA.....	20	VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	121
SÚVAHA	21	PRÍLOHA KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	122
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	22	ROZDELENIE HOSPODÁRSKÝCH VÝSLEDKOV	142
VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ	23	VYHODNOTENIE EKONOMICKEJ A FINANČNEJ SITUÁCIE VÚB, A. S.	143
PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV	24	ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA VÚB, A. S.....	144
PRÍLOHA KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	25	ZOZNAM OBCHODNÝCH MIEST	146
RIADNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2002,		NAJVÝZNAMNEJŠIE DCÉRSKE SPOLOČNOSTI VÚB, A. S.	151
PRIPRAVENÁ PODĽA ÚČTOVNÝCH NORIEM MF SR	68	ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV VÚB, A. S.....	153

Úvodné slovo predsedu dozornej rady

Milí klienti, obchodní partneri, zamestnanci,

je pre mňa veľkým potešením, že mám príležitosť bilancovať výsledky, ktoré VÚB, a. s., dosiahla v roku 2002. Minulý rok bol pre VÚB, a. s., mimoriadne náročný, pretože banka v ňom čelila neľahkým výzvam transformácie a mnohým zmenám z toho vyplývajúcim. Rád by som sa v mene Dozornej rady VÚB, a. s., poďakoval manažmentu, ako aj všetkým zamestnancom banky za to, že v týchto náročných podmienkach dosiahli výborné výsledky.

Pre bankovú skupinu Gruppo Intesa je angažovanie sa na Slovensku neoddeliteľnou súčasťou dlhodobej stratégie budovania finančnej skupiny, významnej v celoeurópskom meradle. Krajiny strednej Európy sú v jedinečnom štádiu ekonomického dobiehania krajín západnej Európy. Domnievame sa, že tento

región má pred sebou skvelú ekonomickú budúcnosť a je preto strategickým zámerom skupiny Gruppo Intesa byť aktívnou na tomto rastúcom trhu. Mimoriadne nás teší, že v poslednom čase sa práve Slovensko stáva jednou z najrýchlejšie napredujúcich ekonomík v tomto regióne. Sme preto radi, že Gruppo Intesa má svoje zastúpenie na perspektívnom slovenskom bankovom trhu, a to prostredníctvom takej silnej inštitúcie, akou je VÚB, a. s. Rád by som zdôraznil, že je naším dlhodobým záväzkom využiť know-how a finančnú silu bankovej skupiny Gruppo Intesa na to, aby sa VÚB, a. s., stala najlepšou univerzálnou bankou na Slovensku.

VÚB, a. s., pod vedením nového manažmentu dosiahla v transformácii banky významné výsledky. Zmeny, ktorými banka v roku 2002 prešla, boli náročné a hľadanie symbiózy medzi starým a novým neľahké. Domnievam sa, že sa banke úspešne darí stavať na existujúcich základoch a aplikovať na ne najnovšie poznatky zo sveta moderného bankovníctva. Spoločnou témou všetkých týchto zmien je zameranie aktivít banky na potreby klienta. Reštrukturalizácia pobočkovej siete, zlepšenie starostlivosti o klienta a skvalitnenie produktového portfólia prinášajú svoje ovocie vo forme vyšších výnosov a väčšej lojality klientov. Posilnené a konzervatívne procedúry rizikového manažmentu nás oprávňujú na optimizmus, že straty z obchodov budú v budúcnosti minimálne. Keďže v poznatkovo náročnom sektore, akým je súčasne



bankovníctvo, je rozhodujúcim faktorom ľudský kapitál, snaha banky o prilákanie a udržanie talentovaných zamestnancov je investíciou s mimoriadne vysokou mierou návratnosti.

Spokojnosťou nás naplňajú aj obchodné a finančné výsledky banky v roku 2002. V retailovom bankovníctve nás obzvlášť tešia úspechy v segmente poskytovania služieb formou elektronických distribučných ciest, keďže tie svedčia o naplnení záväzku VÚB, a. s., byť na špičke trhu pri zavádzaní moderných technológií. V oblasti firemného bankovníctva klienti ocenili snahu banky zabezpečiť im kompletný a kvalitnejší servis a podarilo sa nám získať mnohých nových klientov. Nárast prevádzkových výnosov¹⁾ o vyše 20 % a čistého zisku v skupine o takmer 60 % svedčí o tom, že komerčné úspechy našli svoj odraz aj v hospodárení banky. V mene finančnej skupiny

Gruppo Intesa chcem vyjadriť spokojnosť s výsledkami skupiny VÚB, a. s., v roku 2002, ako aj so strategickým smerovaním banky.

Rád by som zdôraznil, že Gruppo Intesa je pripravená poskytnúť VÚB, a. s., podporu, know-how a finančné zázemie pri realizácii jej cieľa stať sa najlepšou univerzálnou bankou na Slovensku. Poznajúc talent a nasadenie manažmentu a zamestnancov VÚB, a. s., a s pokračujúcou podporou klientov, nepochybujem o tom, že VÚB, a. s., dosiahne svoje ciele a prispeje tak významným dielom k úspechu celej skupiny.



Luigi Carnelli,
predseda Dozornej rady VÚB, a. s.

¹⁾ Podľa konsolidovaných účtovných výkazov vypracovaných v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS).

Úvodné slovo predsedu predstavenstva

Milí akcionári, klienti a obchodní partneri,

rok 2002 bol pre VÚB, a. s., rokom veľkých zmien. Hlavný akcionár banky, renomovaná talianska banková skupina Gruppo Intesa, počas neho inicioval mnohé zmeny v riadení a vo fungovaní banky. Spoločným denominátorom týchto zmien je urobiť VÚB, a. s., najlepšou univerzálnou bankou na Slovensku. K tomuto cieľu vedie len jediná cesta: maximálne využitie ľudského kapitálu banky a znalosti medzinárodnej finančnej skupiny na to, aby sme prekročili očakávania našich klientov. Hlásime sa k tejto ceste a tvrdej práci, ktorá nás na nej čaká.

Nielen pre banku, ale aj pre celú slovenskú spoločnosť bol minulý rok výnimočný. Medzinárodné spoločenstvo ocenilo pokrok, ktorý slovenská spoločnosť v ekonomickej a politickej transformácii

dosiahla – Slovensko v roku 2002 dostalo pozvánku na vstup do EÚ a NATO. Členstvo v euroatlantických štruktúrach prispeje k zníženiu ekonomického i politického rizika a podnieti ďalšie domáce a zahraničné investície, ktoré slovenská ekonomika v procese dobiehania vyspelých ekonomík potrebuje. Rok 2002 potvrdil, že tento proces má solídne piliere; slovenská ekonomika vykázala tempo rastu 4,4 % a bola najrýchlejšie rastúcou ekonomikou v strednej Európe. Celková inflácia za rok dosiahla len 3,4 % a v lete sa dokonca dostala na historické minimum vo výške 2,0 %.

K zlepšeniu došlo i v ziskovosti podnikov, ktorá vzrástla o takmer 4 %. O dôvere investorov v slovenskú ekonomiku svedčí fakt, že aj napriek vysokému deficitu obchodnej bilancie vo výške 9 % HDP mala koruna v druhej polovici roka tendenciu posilňovať. Národná banka na posilňovanie koruny reagovala znížením kľúčových úrokových sadzieb, čo následne viedlo k zníženiu úrokov pri vkladoch a úveroch. Aj keď došlo k určitému spomaleniu ekonomických reforiem v dôsledku vyvrcholenia politického cyklu, ratingové agentúry priaznivo zhodnotili ekonomický vývoj v minulom roku a zvýšili investičný rating Slovenska. Priaznivý vývoj slovenskej ekonomiky napriek problémom svetového hospodárstva poukazuje na robustnosť ekonomického rastu na Slovensku a vytvára dobré predpoklady pre zdravý vývoj bankového sektora.

Podobne ako pre ekonomiku Slovenska,



aj pre VÚB, a. s., bol rok 2002 úspešný. Banka si v ňom upevnila svoje postavenie na slovenskom bankovom trhu. Podľa medzinárodných štandardov finančného vykazovania celkové konsolidované aktíva banky stúpili v roku 2002 o 11,8 % a dosiahli 194,7 mld. Sk, čím si banka udržala viac než 19 % podiel na bankovom trhu. Na trhu úverov tento podiel predstavoval takmer 13 % a na trhu vkladov viac než 21 %.

V oblasti retailového bankovníctva sme dôsledne analyzovali a vyhodnocovali potreby našich klientov a následne zjednodušili a skvalitnili škálu našich produktov, čo naši klienti ocenili. Zaviedli sme pozície bankových poradcov, ktorých úlohou je individuálne sa venovať potrebám klientov. V roku 2002 naši klienti používali viac ako 575 000 platobných kariet vydaných VÚB, a. s., čo je nárast o takmer 20 % a znamená, že banka vydala takmer štvrtinu všetkých platobných kariet na Slovensku. S trhovým podielom vyše 36 % si VÚB, a. s., aj naďalej udržala dominantné postavenie na trhu hypoték, keď objem poskytnutých hypotekárnych úverov stúpol v roku 2002 o dve tretiny. Ako dynamicky sa rozvíjajúca banka uviedla VÚB, a. s., v roku 2002 na trh novinky v oblasti elektronických distribučných ciest. Počet používateľov Telefónneho centra, Internet Banking a GSM Banking stúpol v roku 2002 na 228 000, čo predstavuje nárast o 156 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Oblasť retailového bankovníctva na Slovensku čaká v najbližších rokoch veľký rozmach a my urobíme všetko pre to, aby sme vhodným portfóliom produktov a starostlivosťou o klienta tento

potenciál rastu využili.

Vzhľadom na ambície VÚB, a. s., byť univerzálnou bankou, sústredili sme naše úsilie na utuženie vzťahov s podnikovými klientmi vo všetkých segmentoch trhu. Zvláštnu pozornosť sme však venovali segmentu malých a stredných podnikov, ktorý má významný rastový potenciál. Najmä s cieľom poskytnúť kvalitné služby tejto klientele sme zriadili 25 firemných pobočiek, kde sú naši odborníci pripravení poradiť a pomôcť malým a stredným podnikateľom. Aj vďaka týmto zmenám sa nám podarilo v roku 2002 získať v tomto segmente 200 nových klientov a naša úverová angažovanosť voči malým a stredným podnikom dosiahla 12,9 mld. Sk. Aj naďalej budeme vyvíjať maximálne úsilie na poskytnutie komplexného a kvalitného servisu pre našich podnikových klientov tak, aby sme sa aj v oblasti úverovania podnikov stali jednotkou na slovenskom trhu.

Dobré obchodné výsledky banky našli svoj odraz vo finančných výsledkoch. Podľa konsolidovaných účtovných výkazov, vypracovaných v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS), v roku 2002 celkové prevádzkové výnosy bankovej skupiny vzrástli o 23,1 %, na 9,7 mld. korún. Tomuto výsledku napomohol najmä rast čistých úrokových výnosov o 24,8 %, na 6,7 mld. Sk; úrokové výnosy tak tvorili 69 % čistých prevádzkových výnosov banky. Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 2,4 mld. Sk a podieľali sa na výnosoch 24,8 %. Výnosy z finančných operácií a ostatné prevádzkové výnosy prispeli výškou 0,6 mld. Sk. Pre-

vádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv zaznamenal v roku 2002 nárast až o 68,9 % a dosiahol 2,7 mld. Sk. Vzhľadom na nižšie rozpustenie rezerv a opravných položiek v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol konsolidovaný zisk po zdanení v roku 2002 o 59,4 % a vyšplhal sa na 2,1 mld. Sk. V najbližšej budúcnosti očakávame aj vďaka krízovému predaju produktov a predaju produktov tretích strán predovšetkým ďalší nárast výnosov z poplatkov a provízií.

Naštartovali sme proces reštrukturalizácie našich dcérskych spoločností. Naším cieľom je užšie integrovať ich činnosť do aktivít bankovej skupiny, usilujúc sa o maximálnu synergiu. Aj keď niektoré z našich dcérskych spoločností skončili minulý rok v červených číslach, veríme, že po uskutočnených zmenách ich príspevok do hospodárenia banky bude výrazne pozitívny.

Nie sme však spokojní s výškou našich prevádzkových nákladov, ktoré v minulom roku vzrástli o 11,3 %. Najvýznamnejšou položkou nákladov boli administratívne náklady, ktoré tvorili 50,3 % celkových nákladov a medziročne vzrástli o 14,6 %. Mzdové náklady tvorili 33,9 % a odpisy 15,9 % všetkých nákladov. Pomer nákladov a výnosov konsolidovanej skupiny dosiahol 71,8 %. Rezervy v oblasti nákladov vnímame ako jednu z našich hlavných výziev. V najbližšom období sa budeme usilovať o zníženie našej nákladovosti tak, aby sme sa stali jednou z najefektívnejších bánk na slovenskom trhu.

Veľkú starostlivosť sme venovali tomu,

aby naše účtovné výkazy verne a prudentne zobrazovali finančnú situáciu banky. Vypracovali sme novú politiku tvorby rezerv, podľa ktorej tvoríme rezervu minimálne vo výške 80 % klasifikovaného portfólia. Ku koncu roka sme mali takmer 85 % klasifikovaných aktív vykrytých opravnými položkami a banke z týchto aktív nehrozí žiadne finančné nebezpečenstvo. Naopak, realizujeme všetky nevyhnutné opatrenia na to, aby sme maximalizovali finančnú návratnosť klasifikovaných aktív.

Výrazné zlepšenie sme zaznamenali v pomerových ukazovateľoch. Čistý zisk v porovnaní s celkovými priemernými aktívami sa zvýšil z 0,8 % v roku 2001 na 1,2 % v minulom roku. Výnosnosť, s ohľadom na priemerné vlastné imanie, vzrástla v roku 2002 na 12,9 % z hodnoty 9,0 % v predchádzajúcom roku. Stratégiou rastu a dôslednou kontrolou nákladov chceme zamerať všetko naše úsilie na vytváranie hodnoty pre našich akcionárov, čo – ako veríme – povedie k ešte vyšším hodnotám výnosnosti vlastného imania v najbližších rokoch.

Banka je komplexný organizmus a jej efektívne riadenie vyžaduje poznanie množstva mikroprocesov, z ktorých jej činnosť pozostáva. V roku 2002 sme veľa času a energie využili na detailné zmapovanie všetkých týchto procesov tak, aby sme ich dokázali pretaviť do formy, ktorá umožní banke byť efektívnou finančnou inštitúciou orientovanou na potreby klienta. Pristúpili sme k reštrukturalizácii pobočkovej siete s cieľom poskytnúť našim klientom kvalitné služby v prostredí, v ktorom sa cítia príjemne a ktoré v nich vzbudzuje dôve-

ru v banku. Posilnili sme procesy rizikového manažmentu tak, aby sme rýchlo a efektívne vedeli vyjsť v ústrety dôveryhodným klientom a pritom neprekročili únosnú mieru rizika. Uvedomujeme si, že najväčším aktívom našej banky je ľudský kapitál našich zamestnancov, a intenzívne sme pracovali a budeme pracovať na systéme ich motivácie a ďalšieho vzdelávania.

Veľkú pozornosť sme venovali budovaniu a posilneniu podnikovej kultúry, založenej na hodnotách, ako je starostlivosť o klienta a zameranie naňho, transparentnosť a akcionárska hodnota vytvorená bankou. V dynamickej ekonomike súčasného sveta sú neustále zmeny pravidlom a len inštitúcia široko otvorená novým myšlienkam a schopná ich okamžite aplikácie na úžitok klientov môže prosperovať. VÚB, a. s., chce byť práve takouto inštitúciou. Napokon, rád by som spomenul, že si uvedomuje-

me zodpovednosť vyplývajúcu z postavenia banky v slovenskej ekonomike a spoločnosti a urobíme všetko pre to, aby banka bola dobrým korporátnym občanom Slovenska.

Úspešné výsledky roku 2002 by nebolo možné dosiahnuť bez talentu a pracovného nasadenia zamestnancov banky, dôvery klientov a obchodných partnerov a bez podpory akcionárov. Na záver by som rád využil túto príležitosť a poďakoval sa všetkým, ktorí sa na úspechu banky v roku 2002 podieľali.



Tomas Spurny,
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ VÚB, a. s.

Vybrané ukazovatele VÚB, a. s.

Základné ukazovatele

Údaje v miliónoch Sk	Individuálna účtovná závierka pripravená podľa účtovných noriem		Konsolidovaná účtovná závierka pripravená podľa účtovných noriem		Konsolidovaná účtovná závierka pripravená podľa IFRS	
	MF SR		MF SR			
	2002	2001	2002	2001	2002	2001
Reklasifikovaná súvaha						
Aktíva spolu	202 820	179 643	207 258	184 562	194 716	174 162
Úvery poskytnuté klientom	46 196	40 767	49 490	44 141	47 189	41 309
Úvery a vklady prijaté od klientov	146 357	139 339	150 115	143 741	150 127	143 823
Cenné papiere	102 867	97 408	103 361	98 113	83 519	96 607
Vlastné imanie	17 219	15 895	18 555	16 333	17 759	15 618

Reklasifikovaný výkaz ziskov a strát

Prevádzkové výnosy	8 431	7 433	8 927	8 651	9 741	7 912
Prevádzkové náklady	(6 327)	(6 162)	(6 587)	(6 372)	(6 995)	(6 286)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv	2 103	1 272	2 340	2 279	2 746	1 626
Opravné položky a rezervy na straty z úverov a investícií	(416)	171	349	295	227	565
Prevádzkový zisk pred zdanením	1 687	1 443	2 688	2 575	2 973	2 191
Čistý zisk za bežný rok	1 686	1 429	2 259	3 879	2 145	1 346

Komerčné ukazovatele (iba VÚB, a. s.)

	2002	2001	Podiely na trhu v % (iba VÚB, a. s.)	2002	2001
Bankomaty	406	347	Aktíva spolu	19,3	19,2
EFT POS terminály	4 403	2 510	Úvery klientom spolu	12,9	14,4
Platobné karty	539 236	473 875	Hypotekárne úvery	36,3	45,6
Kreditné karty	36 154	6 241	Vklady klientov	21,3	21,2
EDC klienti	227 800	89 100	Cenné papiere	25,5	26,8
Hypotekárne úvery (Sk mld.)	4,4	2,8	Základné imanie	32,3	24,4
Spotrebné úvery (Sk mld.)	2,5	1,4	Bankomaty	29,7	29,4
Počet pracovníkov	4 493	5 393	EFT POS terminály	35,9	26,1
Počet odbytových miest	244	233	Platobné karty	23,4	24,0

Rating

	Moody's	Standard & Poor's	Fitch Ratings	Stav k 10. 3. 2003	
Dlhodobé vklady	A3	Dlhodobý rating	BB	Individuálny rating	D
Krátkodobé vklady	P-2	Krátkodobý rating	B	Podporný rating	3
Finančná sila	E+			Krátkodobý rating v zahraničnej mene	F3
				Dlhodobý rating v zahraničnej mene	BBB

Vývoj externého prostredia

V hrubých črtách bol pre rok 2002 charakteristický priaznivý vývoj slovenského hospodárstva. Uplynulý rok sa niesol v znamení silného hospodárskeho rastu, a to napriek zhoršenej ekonomickej situácii v krajinách hlavných obchodných partnerov Slovenska. Určujúcim faktorom pre vývoj hospodárstva bolo vyvrcholenie politického cyklu, ktoré sa odzrkadlilo na vývoji hospodárenia vlády, ako aj na určitom spomalení tempa ekonomických reforiem.

Hrubý domáci produkt vzrástol v roku 2002 v reálnom vyjadrení o 4,4 %. Táto miera rastu je najvyššia od roku 1997 a znamená, že v roku 2002 bola slovenská ekonomika najrýchlejšie rastúcou ekonomikou v regióne strednej Európy. Motorom rastu hospodárstva v roku 2002 bol predovšetkým spotrebiteľský dopyt domácností, ktorý narástol o 5,4 %. Rast spotrebiteľského dopytu bol vyvolaný najmä relatívne silným rastom reálnych miezd v hospodárstve (o 5,8 %). K rastu domáceho dopytu výrazne prispel aj rast spotreby verejnej správy o 4,0 %. Naopak, v príkrom rozpore s rokom 2001, keď motorom rastu hospodárstva boli investície, stagnáciu zaznamenal investičný dopyt. Vonkajší dopyt v reálnom vyjadrení narástol o 5,9 %, avšak dovozová náročnosť produkcie znamenala, že dovozy rástli takmer rovnako rýchlo (o 5,3 % v reálnom vyjadrení).

O relatívne rýchlom raste HDP svedčí aj rast priemyselnej produkcie. Ten dosiahol v roku 2002 6,6 %, a to najmä vďaka zrýchleniu rastu priemyselnej produkcie koncom roka. Najrýchlejšie z priemyselných odvetví rástla výroba optických a elektrických zariadení, spracovanie kože a kožených výrobkov, výroba výrobkov z gumy a plastov a už tradične aj výroba dopravných zariadení. Ku koncu roka 2002 došlo aj k zrýchleniu rastu stavebnej výroby, ktorá za uplynulý rok zaznamenala nárast o 4,1 %.

Rok 2002 bol svedkom najnižšej miery inflácie v histórii Slovenskej republiky, keď v júli medziročná miera inflácie klesla na 2,0 % – najmä vďaka deflácií cien potravín a pohonných hmôt. Celková inflácia ku koncu roka 2002 dosiahla 3,4 %, priemerná inflácia bola 3,3 %. Nízka miera inflácie bola daná aj odložením nevyhnutného zvyšovania regulovaných cien do neskorších období. Jadrová inflácia, ktorá abstrahuje od zmien regulovaných cien a je očistená od úpravy nepriamych daní, klesla ku koncu roka na 1,9 % a poukazuje na absenciu inflačných tlakov v slovenskej ekonomike.

Vysoká miera nezamestnanosti je chronickým problémom slovenskej ekonomiky. Aj keď počas roka 2002 došlo k zníženiu miery nezamestnanosti o 1,1 %, t. j. na 17,5 % ku koncu roka, miera nezamestnanosti na Slovensku je jedna z najvyšších v strednej Európe. Nepriaznivým faktorom je aj vysoká regionálna diferencovanosť daná veľmi odlišným vývojom ekonomiky v jednotlivých regiónoch.

Na hospodárenie vlády v roku 2002 výrazne vplýval koniec politického cyklu. Vykazovaný štátny deficit dosiahol 37,1 mld. Sk, čo predstavovalo 3,5 % HDP. Štátny deficit, vrátane nákladov na reštrukturalizáciu bankového sektora, činil 51,7 mld. Sk

(4,8 % HDP) a celkový deficit verejného sektora sa odhaduje až na 7,8 % HDP. Konsolidácia verejných financií je jednou z hlavných výziev slovenskej ekonomiky, najmä ak by Slovensko chcelo aspirovať na skorý vstup do Európskej menovej únie.

Roztvorené nožnice vonkajšej nerovnováhy pokračovali v roku 2002, keď silný domáci dopyt pri stagnácii ekonomík EÚ viedol k celkovému pasívnemu saldu zahranično-obchodnej bilancie vo výške 96,6 mld. Sk. Aj keď ide o zníženie deficitu o 6,1 mld. Sk v porovnaní s predchádzajúcim rokom, deficit zahraničného obchodu dosiahol vysokých 9,0 % HDP. Deficit bežného účtu platobnej bilancie aj vďaka aktívnemu saldu vo sfére služieb dosiahol 87,9 mld. Sk, čo predstavuje 8,2 % HDP.

Aj napriek vysokému deficitu zahraničného obchodu nedošlo – s výnimkou dočasného oslabenia koruny vplyvom zvýšeného politického rizika v lete pred voľbami – k výraznejším tlakom na oslabenie meny. Vďaka silnému prílivu priamych zahraničných investícií a po jesenných voľbách aj vďaka zníženiu politického rizika mala koruna tendenciu posilňovať. Koncom roka 2002 bola slovenská koruna voči euru o 2,9 % a voči americkému doláru o 17 % silnejšia ako na začiatku roka. Reálne zhodnocovanie koruny je súčasťou približovania sa slovenskej ekonomiky vyspelým ekonomikám a bude aj naďalej pokračovať. Národná banka Slovenska v apríli reagovala na nepriaznivý vývoj verejných financií a zvýšila kľúčové úrokové sadzby o 50 bázických bodov. Kolaps politického rizika po septembrových voľbách viedol k tlaku na posilňovanie slovenskej koruny, čo následne vyvolalo uvoľnenie menovej politiky národnou bankou. Koncom októbra NBS znížila dvojtýždennú reposadzbu o 25 bázických bodov. Toto symbolické zníženie sadzieb nebolo dostatočné a pod tlakom finančných trhov NBS znížila v polovici novembra kľúčové úrokové sadzby razantnejšie, až o 150 bázických bodov. Takéto výrazné zníženie sa prenieslo do prudkého poklesu úrokových sadzieb na peňažnom a kapitálovom trhu. Koncom roka sa najdlhšie slovenské dlhopisy obchodovali len asi o 100 bázických bodov vyššie než nemecké dlhopisy.

Koncom roka došlo k podstatnému zníženiu ekonomického a politického rizika, keď sa Slovensko dočkalo pozvánky na vstup do NATO a EÚ. Na pokles rizika reagovali aj medzinárodné ratingové agentúry, ktoré zvýšili rating záväzkov Slovenska. Agentúra Standard and Poor's zvýšila rating záväzkov Slovenska v zahraničnej mene z BBB – na BBB a agentúra Moody's zvýšila rating týchto záväzkov z Baa3 na A3. Slovenské hospodárstvo sa dostáva do konečného štádia transformácie a po predpokladanom skorom uskutočnení niektorých štrukturálnych reforiem už v budúcnosti bude čeliť výzvam štandardnej ekonomiky na strednom stupni hospodárskeho rozvoja.

Ukazovateľ (medziročné zmeny)	Merná jednotka	2000	2001	2002	Predikcia VÚB 2003
Reálny HDP	%	2,2	3,3	4,4	3,7
Miera inflácie (ku koncu obdobia)	%	8,4	6,5	3,4	8,1
Miera nezamestnanosti (ku koncu obdobia)	%	17,9	18,6	17,5	16,4
Saldo štátneho rozpočtu	mld. Sk	-27,6*	-44,4*	-51,7*	-54,2
Saldo zahraničného obchodu	% HDP	-4,6	-10,4	-9,0	-6,6
Bežný účet platobnej bilancie	% HDP	-3,7	-11,9	-8,2	-5,6
Hrubá zahraničná zadlženosť	mld. USD	10,8	11,3	12,2**	11,5
Celkové devízové rezervy	mld. USD	5,6	5,4	10,5	10,6

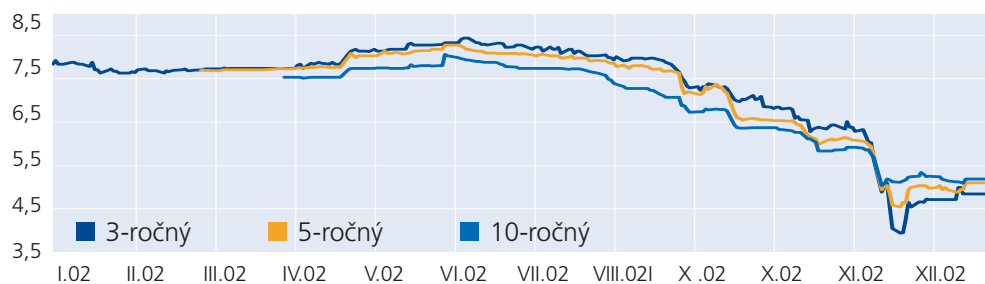
* Vráťane nákladov na reštrukturalizáciu bankového sektora.

** K 30. novembru 2002.

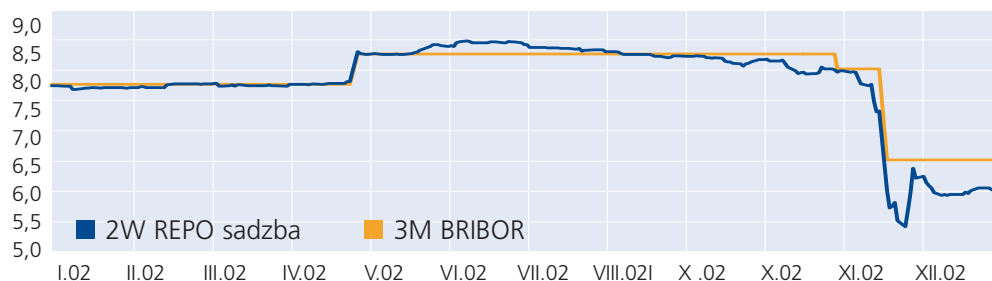
Vývoj kurzu SKK voči EUR a USD



Vývoj výnosov z dlhopisov



Vývoj ročných sadzieb



Výsledky VÚB, a. s., za rok 2002

Počas roka 2002 VÚB, a. s., prechádzala komplexným transformačným procesom ako nový člen bankovej skupiny Gruppo Intesa. Popri značných investíciách vynaložených na modernizáciu infraštruktúry a začatí prestavby kľúčových procesov s cieľom zvýšiť štandardnú kvalitu sa banka snažila zlepšiť svoju obchodnú činnosť, ako aj skvalitniť vlastnú pobočkovú sieť. Retailová a firemná činnosť sa rozdelila do klientsky orientovaných sietí predajných miest, ktorých úlohou je pozdvihnúť kvalitu služieb a distribučnú schopnosť banky. Starostlivosť o korporátnych klientov prešla do novovytvorených 25 firemných pobočiek v rámci celého Slovenska. Banka taktiež zatvorila vybrané retailové predajné miesta.

Nadalej pokračovalo v priebehu roka 2002 zvyšovanie ratingov VÚB, a. s., ako dôkaz dôvery odbornej verejnosti v ďalšie smerovanie banky.

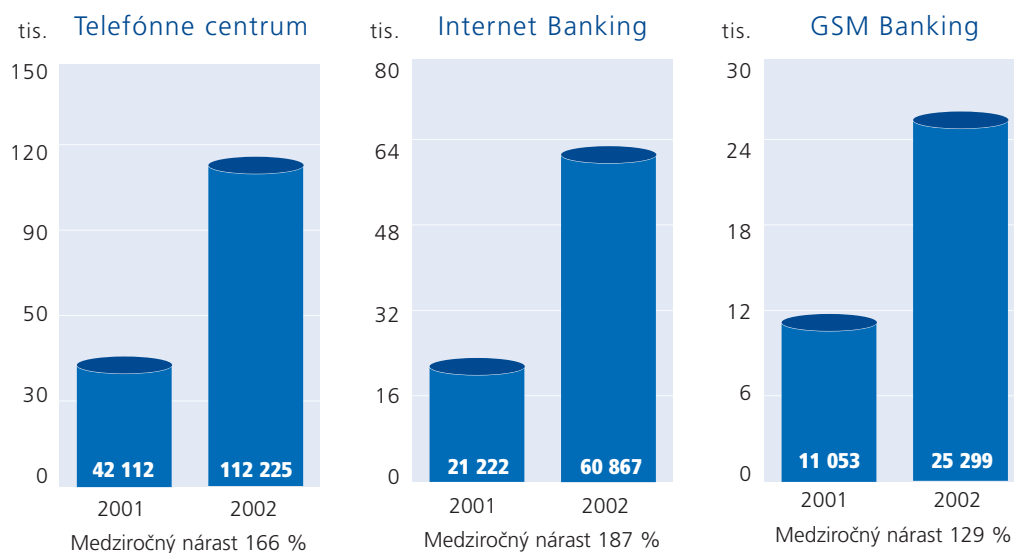
Vklady

Vývoj vkladov bol ovplyvnený najmä poklesom úrokových sadzieb. Objem vkladov vzrástol medziročne len o 4,4 % a dosiahol hodnotu 150,1 mld. Sk. Na nárast mali vplyv hlavne netermínované vklady a vklady v cudzej mene, kým objem termínovaných vkladov sa zvýšil len nepatrne z dôvodu ich nižšieho úročenia. Vklady obyvateľstva ostali v porovnaní s rokom 2001 v takmer nezmenenom objeme.

Elektronické bankovníctvo

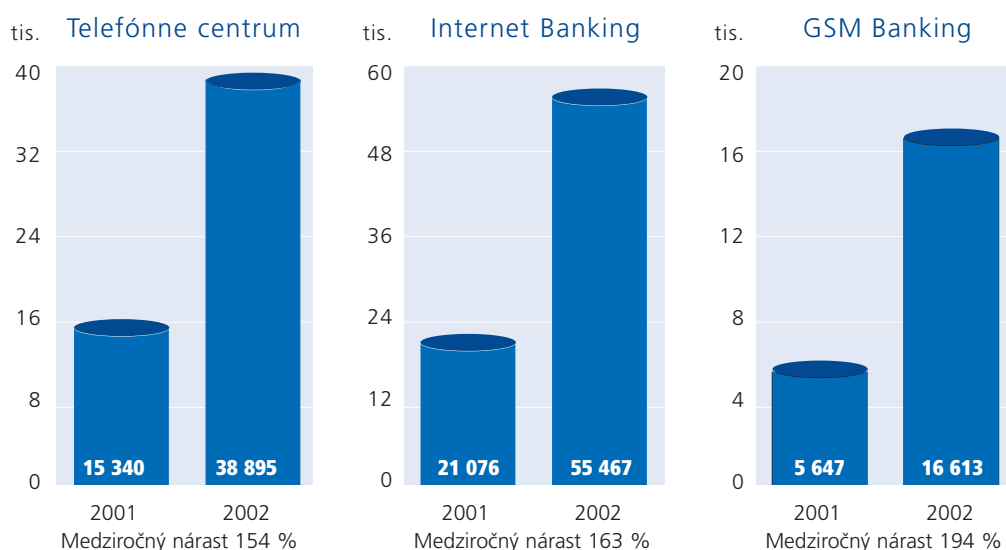
VÚB, a. s., v súlade s trendom moderných technológií ponúka klientom možnosť spravovať svoje prostriedky na účtoch prostredníctvom služieb elektronického bankovníctva. Klienti využívajú službu Kontakt na bezplatnej telefonickej linke s mož-

Elektronické distribučné cesty – kumulatívny počet klientov za sledovaný rok



nosťou voľby operátora a automatickej hlasovej služby, alebo prostriedky na účtoch spravujú cez GSM Banking a Internet Banking. Najvyšší počet klientov využíva službu Kontakt. V roku 2002 dosiahol počet klientov telefónneho centra 112 225, čo predstavuje takmer trojnásobný nárast počtu klientov oproti roku 2001. Aj počet klientov využívajúcich Internet Banking dosiahol v roku 2002 takmer trojnásobný nárast. Celkový počet klientov využívajúcich EDC v roku 2002 dosiahol 228 000 klientov vrátane disponentov. Rovnako dynamicky sa vyvíjal v roku 2002 aj celkový počet transakcií uskutočnených cez jednotlivé kanály elektronických distribučných ciest.

Počet transakcií – objem za mesiac december v sledovaných rokoch



Bankové karty

Z pohľadu vydaných kariet a s nimi spojených služieb VÚB, a. s., zohráva na slovenskom trhu vedúcu úlohu. V roku 2002 banka vydala 95 274 ks platobných kariet svojim klientom, čo je viac ako dvojnásobok v predchádzajúcom roku. Celkový počet debetných a kreditných kariet ku koncu roka bol 575 390 ks, čo predstavuje oproti roku 2001 nárast o 20 %.

V sieti VÚB, a. s., bolo v roku 2002 v prevádzke 406 bankomatov. V priebehu roka banka nainštalovala 59 nových bankomatov, a tým sa stala dostupnejšou pre retailových klientov. V roku 2002 sa podstatne rozšírila sieť EFT POS terminálov, a to z 2 510 v r. 2001 na 4 403 v r. 2002. Podielom 36 % si tak VÚB, a. s., posilnila svoju vedúcu pozíciu v tejto oblasti na slovenskom trhu. Objem transakcií vykonaných prostredníctvom terminálov prevýšil 6,3 mld. Sk, čo je v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 61 %.

Obyvateľstvo – hypotekárne a spotrebné úvery

VÚB, a. s., bola prvou bankou, ktorá vstúpila na slovenský trh s poskytovaním hypotekárnych úverov. To jej predurčilo rolu lídra na tomto poli, ktorú sa jej podarilo napriek silnej konkurencii udržať aj v roku 2002. Kumulatívne tak bilančný zostatok hypotekárnych úverov predstavuje 4,4 mld. Sk; z toho v roku 2002 banka poskytla takéto úvery v objeme 2,6 mld. Sk. Podiel hypotekárnych úverov pre obyvateľstvo predstavuje viac ako 97 % celkového portfólia. Banka si dokázala udržať svoje postavenie na slovenskom trhu vďaka inovatívnym a proklientsky orientovaným produktom, akými sú hypotekárny úver na nešpecifikovanú nehnuteľnosť (ktorý v roku 2002 ponúkala ako jediná banka na trhu) a úver na postupné financovanie budúcej kúpy nehnuteľnosti. Portfólio spotrebných úverov dosahovalo koncom roka objem 2,5 mld Sk. Banka počas roka vytvorila objem nových spotrebných úverov v čiastke 1,8 mld. Sk. Najžiadanejšie boli bezúčelové spotrebné úvery, ktoré predstavujú až 70 % portfólia v roku 2002.

Financovanie firemnej klientely

Hrubý objem úverov v správe Úseku firemného bankovníctva ku koncu roka 2002 predstavoval 31,8 mld. Sk. Relatívne mierny nárast objemu hrubých úverov firemnej klientele bol na jednej strane výsledkom zmenenej politiky banky v oblasti riadenia úverového rizika a vnútornej prestavby organizačných zložiek banky zaoberajúcich sa riadením a kontrolou rizík, na druhej strane bol dôsledkom zostrenej konkurenčnej situácie na bankovom trhu v oblasti úverovania firiem. Je nutné podotknúť, že vnútorná obchodná politika VÚB, a. s., je v súlade so záujmami akcionárov banky primárne orientovaná na ziskovosť produktových skupín, ako aj jednotlivých produktov a na návratnosť vynaloženého kapitálu. Táto stratégia v uplynulom roku skomplikovala presadzovanie sa banky na úverovom trhu. Uvedený proces viedol ale k podstatnému skvalitneniu úverového portfólia obchodných útvarov VÚB, a. s.

Tuzemský a zahraničný platobný styk

VÚB, a. s., zaznamenala značný nárast v počte a objeme domácich platieb spracovaných v priebehu roka. V roku 2002 vzrástol počet transakcií domáceho platobného styku o 12 %. Banka má 24,3 % podiel na celkovom počte transakcií spracovaných v rámci slovenského bankového sektora. VÚB, a. s., dosiahla celkový obrat platobného styku so zahraničím v r. 2002 143,34 mld. Sk, čím na platbách a inkasách dosiahla 11 % podiel z celého bankového sektora v SR.

Investičné bankovníctvo

Obratom viac ako 92 mld. Sk na Burze cenných papierov v Bratislave, a. s., si banka udržala silné postavenie na slovenských kapitálových trhoch. Banka výrazne zvýšila objem obchodovania so zahraničnými cennými papiermi, ktorý presiahol 36 mld. Sk. Priaznivý politický vývoj zvýšil ziskovosť portfólia cenných papierov VÚB, a. s. Priaznivý vývoj sa prejavil aj v obchodovaní na peňažnom a devízovom trhu, kde VÚB, a. s., zaujala pozíciu tvorca cien vo viacerých segmentoch. Pozoruhodný nárast zaznamenala najmä v oblasti menových swapov. Celkový obrat vzrástol o 52 %.

Menný zoznam členov predstavenstva a dozornej rady

k 31. 12. 2002

Predstavenstvo

Tomas Spurny, predseda
Jan Blaho, člen
Franco Brambilla, člen
Domenico Cristarella, člen
Mário Drosc, člen
Roman Klaban, člen
Bohuslav Šolta, člen

Dozorná rada

Luigi Carnelli, predseda
Gianfranco Mandelli, podpredseda
György Surányi, podpredseda
Adriano Arietti, člen
Carlo Boffito, člen
Pavel Kárász, člen
Ján Mikušinec, člen
Massimo Pierdicchi, člen
Milan Sedláček, člen

Konsolidovaná účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2002, pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania

**Deloitte
& Touche**

Správa audítora

Akcionárom spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej súvahy spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., a jej spoločností v skupine (ďalej len „skupina“) k 31. decembru 2002 a súvisiaceho konsolidovaného výkazu ziskov a strát, prehľadu peňažných tokov a výkazu o pohyboch vlastného imania za rok 2002. Za tieto účtovné výkazy zodpovedá manažment skupiny. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na uvedené účtovné výkazy na základe auditu.

Audit účtovnej zvierky skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2001 vykonali iní audítori, ktorí vo svojej správe z 1. marca 2002 vyjadrili na uvedenú účtovnú zvierku názor bez výhrad.

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že finančné výkazy neobsahujú významné nesprávnosti. Audit zahŕňa preskúmanie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje vo finančných výkazoch, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a dôležitých odhadov, ktoré uskutočnil manažment, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej zvierky ako celku. Sme presvedčení, že audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru priložené účtovné výkazy vyjadrujú verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu skupiny k 31. decembru 2002 a výsledky jej hospodárenia, peňažné toky a zmeny vo vlastnom imaní za rok 2002 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo.

Deloitte & Touche

Bratislava 4. marca 2003

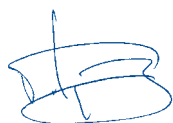
Deloitte & Touche, spol. s r. o.

Súvaha

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2002 (v miliónoch slovenských korún)

	Bod prílohy	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Aktíva			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	6	31 673	10 670
Úvery a vklady poskytnuté bankám	7	22 680	17 941
Úvery poskytnuté klientom	8	47 189	41 309
Cenné papiere na obchodovanie	10	10 091	14 660
Cenné papiere na predaj	11	6 324	6 188
Cenné papiere držané do splatnosti	12	67 104	75 759
Ostatné finančné investície	13	36	104
Nehmotný investičný majetok	14	611	510
Hmotný investičný majetok	15	5 545	5 823
Daňové pohľadávky	16	34	176
Náklady a príjmy budúcich období	17	508	452
Ostatné aktíva	18	2 921	570
		194 716	174 162
Pasíva			
Úvery a vklady emisných bánk	19	1 983	3 332
Úvery a vklady iných bánk	20	15 145	4 890
Úvery a vklady prijaté od klientov	21	150 127	143 823
Emitované dlhové cenné papiere	22	2 683	2 434
Daňové záväzky	37	354	910
Rezervy na podsúvahové záväzky a ostatné riziká	23	2 098	1 291
Výdavky a výnosy budúcich období	24	1 342	833
Ostatné pasíva	25	3 225	1 031
		176 957	158 544
Vlastné imanie			
Základné imanie	26	12 978	12 978
Fondy a hospodársky výsledok	27	4 781	2 640
		17 759	15 618
		194 716	174 162
Podsúvahové finančné záväzky a záruky	28	13,750	7,940

Sprievodné body prílohy tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.
Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 4. marca 2003.



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2002
(v miliónoch slovenských korún)

	Bod prílohy	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Výnosové úroky		13 498	12 919
Nákladové úroky		(6 770)	(7 530)
Čistá úroková marža	29	6 728	5 389
Poplatky a provízie, netto	30	2 413	2 342
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	31	348	(135)
Ostatné prevádzkové výnosy	32	252	316
Prevádzkové výnosy		9 741	7 912
Mzdy a odmeny zamestnancom	33	(2 368)	(2 228)
Ostatné prevádzkové náklady	34	(3 476)	(2 868)
Náklady na reštrukturalizáciu	35	(41)	(200)
Odpisy	15	(755)	(688)
Amortizácia	14	(355)	(302)
Prevádzkové náklady		(6 995)	(6 286)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		2 746	1 626
Opravné položky a rezervy na straty z úverov a investícií	36	227	565
Prevádzkový zisk pred zdanením		2 973	2 191
Daň	37	(828)	(845)
Zisk za bežný rok		2 145	1 346
Zisk na akciu v Sk	26	165	104

Spríevodné body prílohy tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Tomáš Spurný
predseda predstavenstva



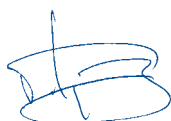
Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Konsolidovaný výkaz o pohyboch vlastného imania za rok končiaci sa 31. decembra 2002 (v miliónoch slovenských korún)

	Základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk/ (neuhradená strata)	Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	Celkom
K 1. januáru 2001	12 978	408	(6 491)	7 346	14 241
Použitie zákonného rezervného fondu na neuhradenú stratu	-	-	2 000	(2 000)	-
Úprava počiatočného stavu podľa IAS 39	-	-	45	-	45
Ostatné	-	-	(14)	-	(14)
Zisk za rok 2001	-	-	1 346	-	1 346
K 31. decembru 2001	12 978	408	(3 114)	5 346	15 618
Zúčtovanie neuhradenej straty	-	-	3 736	(3 736)	-
Ostatné	-	-	(4)	-	(4)
Zisk za rok 2002	-	-	2 145	-	2 145
K 31. decembru 2002	12 978	408	2 763	1 610	17 759

Spríevodné body prílohy tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva



Prehľad peňažných tokov

Konsolidovaný prehľad peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2002 (v miliónoch slovenských korún)

	Bod prílohy	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami pracovného kapitálu	38	5 707	3 008
(Zvýšenie)/zníženie úverov a vkladov poskytnutých bankám		(4 763)	1 479
Zvýšenie úverov poskytnutých klientom		(5 607)	(7 305)
(Zvýšenie)/zníženie cenných papierov na obchodovanie		4 638	(13 061)
Zvýšenie cenných papierov na predaj		(296)	(83)
(Zvýšenie)/zníženie daňových pohľadávok		148	(12)
Zvýšenie nákladov a príjmov budúcich období		(56)	(1 559)
(Zvýšenie)/zníženie ostatných aktív		(1 955)	1 316
Zníženie prijatých úverov a vkladov emisných bánk		(1 349)	(2 209)
Zvýšenie/(zníženie) úverov a vkladov iných bánk		10 240	(3 875)
Zvýšenie úverov a vkladov klientov		6 304	13 602
Zvýšenie/(zníženie) daňových záväzkov		(29)	34
Zvýšenie výdavkov a výnosov budúcich období		475	79
Zvýšenie ostatných pasív		2 159	328
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností/ (použitie na prevádzkové činnosti)		9 909	(11 266)
Peňažné toky z investičných činností			
Zníženie cenných papierov držaných do splatnosti		6 009	4 360
Zníženie majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch		129	269
Nákup investičného majetku		(993)	(963)
Peňažné prostriedky získané od konsolidovaných spoločností/ (použitie v konsolidovaných spoločnostiach)		(7)	152
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností		5 138	3 818
Peňažné toky z finančných činností			
Emitované dlhové cenné papiere		249	(1 082)
Podriadený dlh		-	(4 739)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností/ (použitie na finančné činnosti)		249	(5 821)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		21 003	(10 261)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		10 670	20 931
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	6	31 673	10 670

Spríevodné body prílohy tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Príloha ku konsolidovanej účtovnej zavierke

1. Všeobecné informácie

Všeobecná úverová banka, a. s. (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“), bola založená 1. apríla 1992 ako akciová spoločnosť v súlade s legislatívou platnou na území Slovenskej republiky. Banka má všeobecnú bankovú licenciu vydanú Národnou bankou Slovenska 23. marca 1992 a licenciu na vykonávanie devízových operácií vydanú 11. apríla 1995.

Hlavné činnosti banky sú nasledujúce:

- a) poskytovanie úverov a záruk v slovenských korunách („Sk“) a v cudzích menách,
- b) prijímanie vkladov v Sk a v cudzích menách,
- c) poskytovanie vkladov v Sk a v cudzích menách,
- d) poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- e) poskytovanie služieb na kapitálovom trhu,
- f) poskytovanie služieb na medzibankovom peňažnom trhu,
- g) poskytovanie investičných bankových služieb.

Akcionári vlastnili nasledujúce percentá akcií:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
IntesaBci Holding International S.A.	94,47 %	94,47 %
PENTA INVESTMENTS LIMITED	1,15 %	–
Ostatní akcionári	4,38 %	5,53 %
	100 %	100 %

Banka je druhou najväčšou bankou na Slovensku, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25, Slovenská republika. Na Slovensku má 141 pobočiek a 103 expozitúr. Banka má taktiež pobočku v Českej republike. Priemerný počet zamestnancov v roku 2002 bol 4 873 a k 31. decembru 2002 mala banka 4 493 zamestnancov (2001: 5 509, resp. 5 393).

Keďže sa prevádzkové činnosti banky nevyznačujú príliš odlišnými rizikami a ziskovosťou a regulačné prostredie, charakter jej služieb, obchodné procesy a typy klientov v súvislosti s produktmi a službami, ktoré banka poskytuje, sú pre všetky jej činnosti homogénne, banka funguje ako jednotka pôsobiaca v jedinom obchodnom segmente.

2. Definícia konsolidovanej skupiny

K 31. decembru 2002 sa konsolidovaná skupina („skupina“) skladala z banky a nasledujúcich spoločností („konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Činnosť	Krajina	Celkový počet zamestnancov	Audítor	Metóda konsolidácie
Realitná spoločnosť VÚB, spol. s r. o.	Nehnutelnosti	Slovenská republika	11	SLOV AUDIT	úplná
VÚB Asset Management, správ. spol., a. s.	Správa majetku	Slovenská republika	14	Deloitte & Touche	úplná
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	Strážne služby	Slovenská republika	411	Data Eko Audit Consult	úplná
VÚB Leasingová, a. s.	Lízing	Slovenská republika	9	Deloitte & Touche	úplná
Leasreal, a. s.	Lízing nehnuteľností	Slovenská republika	5	Deloitte & Touche	úplná
VÚB Factoring, a. s.	Faktoring a forfaiting	Slovenská republika	19	Deloitte & Touche	úplná
Stavebná sporiteľňa VÚB Wüstenrot, a. s.	Stavebné sporenie	Slovenská republika	177	Deloitte & Touche	podielová

Finančná pozícia konsolidovaných spoločností, pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo k 31. decembru 2002, bola nasledujúca:

Spoločnosť	% vlastn.	Základné imanie	Fondy	Zisk/(strata) za rok
Realitná spoločnosť VÚB, spol. s r. o.	100	52	(22)	–
VÚB Asset Management, správ. spol., a. s.	100	50	4	(6)
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	100	40	(2)	1
VÚB Leasingová, a. s.	100	50	115	(137)
Leasreal, a. s.	100	1	116	(101)
VÚB Factoring, a. s.	97,37	239	(1)	(172)
Stavebná sporiteľňa VÚB Wüstenrot, a. s.	50	500	737	615

K 1. januáru 2002 banka konsolidovala spoločnosti VÚB Leasingová a VÚB Factoring. Vedenie skupiny zmenilo svoje predošlé rozhodnutie o likvidácii týchto subjektov a obe spoločnosti sa rekapitalizovali formou odpustenia úverov, ktoré im banka poskytla. V decembri 2002 banka získala od spoločnosti VÚB Leasingová spoločnosť Leasreal, ktorú takisto prvýkrát konsolidovala v roku 2002.

3. Základ účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie („IFRS“). Použitá mena v tejto konsolidovanej účtovnej závierke je slovenská koruna („Sk“) a zostatky sú uvedené v miliónoch slovenských korún, pokiaľ sa neuvádza inak.

Banka a konsolidované spoločnosti vedú účtovníctvo a pripravujú účtovné výkazy na regulačné účely v súlade s účtovnými predpismi a pokynmi pre banky, platnými na území Slovenskej republiky. Priložená účtovná závierka je vypracovaná na základe účtovných záznamov banky a konsolidovaných spoločností s primeranými úpravami a reklasifikáciami pre potreby verného zobrazenia v súlade so štandardmi zostavenými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy.

Odsúhlasenie zisku, vlastného imania a celkových aktív za rok 2002, vykazaných podľa slovenských účtovných zásad, so ziskom, vlastným imaním a celkovými aktívami za rok 2002, vykazanými podľa IFRS, sa uvádza v bode 47 prílohy k tejto účtovnej závierke.

Príprava účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív a údajov o dohadných aktívnych a pasívnych položkách k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady sa zakladajú na informáciách dostupných k dátumu účtovnej závierky, skutočné výsledky nemusia byť s týmito odhadmi zhodné. Táto účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovných výkazoch sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

V určitých prípadoch sa vykázané sumy súvisiace s predchádzajúcim účtovným obdobím reklasifikovali na účely porovnania.

Konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná na základe ocenenia v historických cenách, pričom hodnota cenných papierov na predaj, cenných papierov na obchodovanie, finančných aktív a pasív držaných na obchodovanie a všetkých derivátových nástrojov bola upravená o precenenie na objektívnu hodnotu.

4. Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa individuálne účtovné závierky banky a konsolidovaných spoločností vymenovaných v bode 2, ktoré sa konsolidovali metódou uvedenou v bode 2. Dcérske spoločnosti predstavujúce spoločnosti, v ktorých banka – priamo alebo nepriamo – vlastní nadpolovičný podiel na hlasovacích právach alebo inak uplatňuje svoj rozhodujúci vplyv na ich činnosť, sa konsolidovali úplnou konsolidáciou. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď sa na banku previedla ich kontrola, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja. Investície do nekonsolidovaných dcérskych spoločností sa vykazujú v konsolidovanej súvahe v cene obstarania zníženej o opravnú položku.

Konsolidovaná účtovná závierka sa vypracovala tak, že pre podobné transakcie sa použili jednotné účtovné zásady so zohľadnením týchto princípov:

a) Spôsoby konsolidácie

Spoločnosti kontrolované bankou, ako sa uvádza vyššie, sa konsolidovali metódou úplnej konsolidácie. Spoločnosti, v ktorých banka vlastní 50 % majetkový podiel, sa konsolidovali metódou podielovej konsolidácie. Investície do pridružených podnikov sa zaúčtovali pomocou metódy uvedenia do ekvivalencie. Ide o podniky, v ktorých má banka 20 až 50 % podiely na hlasovacích právach a uplatňuje v nich podstatný vplyv, nemá však rozhodovacie práva nad ich činnosťou. Účtovná metóda uvedenia do ekvivalencie zahŕňa vykázanie podielov skupiny na hospodárskych výsledkoch pridružených podnikov za dané obdobie vo výkaze ziskov a strát. Majetkový podiel banky v pridruženom podniku sa vyказuje v súvahe vo výške, ktorá odráža jej podiel na vlastnom imaní predmetného podniku.

b) Zostatky na účtoch a transakcie uskutočnené v rámci skupiny

Všetky pohľadávky a záväzky, predaje a nákupy, ako aj zisky a straty z transakcií v rámci skupiny boli konsolidáciou eliminované.

c) Goodwill

Skupina nevykazuje kladný ani záporný goodwill, pretože všetky dcérske spoločnosti a pridružené podniky zahrnuté do skupiny založila banka.

d) Daňový dopad konsolidácie dcérskych spoločností

V priloženej konsolidovanej účtovnej závierke sa nevykázal odložený daňový záväzok súvisiaci s rozdelením zisku z investícií do dcérskych spoločností a pridružených podnikov, keďže banka má právo rozhodnúť o termíne, keď sa dočasné rozdiely rozpustia, pričom je pravdepodobné, že dočasné rozdiely sa v blízkej budúcnosti nebudú rozpúšťať, pretože výnosy sa podľa plánu použijú ako zdroj samofinancovania v každej z konsolidovaných spoločností.

5. Účtovné zásady

Významné účtovné zásady prijaté skupinou:

a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažnej hotovosti a peňažných ekvivalentov, zostatkov na bežných účtoch v iných bankách a zo zostatkov na účtoch v Národnej banke Slovenska, vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska a pokladničných poukážok so zmluvnou splatnosťou do troch mesiacov.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované rezervy, ktoré musia byť držané všetkými komerčnými bankami s licenciou v Slovenskej republike.

b) Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve skupiny sa triedia do portfólií v súlade so zámerom skupiny v čase ich získania a v zmysle stratégie skupiny z hľadiska investovania do cenných papierov. Pri aplikácii IAS 39 skupina vypracovala stratégiu investovania do cenných papierov a na základe zámeru pri obstaraní rozdelila cenné papiere do portfólií: „Cenné papiere na obchodovanie“, „Cenné papiere na predaj“ a „Cenné papiere držané do splatnosti“. Základný rozdiel medzi týmito portfóliami súvisí s postupom pri oceňovaní cenných papierov a pri vykázaní ich objektívnej hodnoty v účtovnej závierke.

Všetky cenné papiere vo vlastníctve skupiny sa vykazujú k dátumu majetkového vyrovnania a pri prvotnom vykázaní sa oceňujú cenou obstarania vrátane transakčných nákladov.

c) Cenné papiere na obchodovanie

Cenné papiere na obchodovanie sú finančné aktíva, ktoré skupina získala s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. Tieto cenné papiere sú pri ich následnom vykázaní zaúčtované v objektívnej hodnote, ktorá sa približuje k ich trhovej cene na oficiálnych burzách cenných papierov. Skupina denne monitoruje zmeny objektívnej hodnoty a nerealizované zisky a straty vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“. Výnosy z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Dividendy z cenných papierov na obchodovanie sa vykazujú pri ich potvrdení, zahrnú sa do súvahy ako pohľadávky a vo výkaze ziskov a strát sa vykazujú v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Akékoľvek nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania obvyklým spôsobom, sa vedú v účtovníctve ako finančné deriváty.

d) Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevnými alebo spoľahlivo zistiteľnými výplatami a pevným termínom splatnosti, ktoré skupina zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v amortizovanej cene obstarania metódou efektívnych výnosov po odrátaní opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty. Amortizovaná cena obstarania je suma, ktorou sa cenný papier ocenil pri obstaraní, mínus splátky istiny, plus časové rozlíšenie výnosových úrokov, plus/mínus kumulovaná amortizácia diskontu/prémie a mínus akýkoľvek odpis z titulu znehodnotenia alebo nenávratnosti. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje prostredníctvom výkazu ziskov a strát a v súvahe sa uvádza v položke „Cenné papiere držané do splatnosti“.

Skupina pravidelne posudzuje objektivitu záznamov o možných stratách zo zníženia hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti. Finančné aktívum je znehodnotené, ak je jeho účtovná hodnota vyššia než jeho odhadovaná realizovateľná hodnota, ktorá sa rovná súčasnej hodnote očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou úrokovou sadzbou platnou pre daný finančný nástroj. Strata zo zníženia hodnoty aktív zaúčtovaných v amortizovanej cene obstarania sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktív a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou úrokovou sadzbou platnou pre daný finančný nástroj. Pri identifikácii zníženia hodnoty aktív skupina vykazuje opravné položky prostredníctvom výkazu ziskov a strát v riadku „Opravné položky a rezervy na straty z úverov a investícií“.

e) Cenné papiere na predaj

Cenné papiere na predaj sú finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do skupiny cenných papierov na obchodovanie ani do skupiny cenných papierov držaných do splatnosti. Toto portfólio cenných papierov zahŕňa nasledujúce typy cenných papierov: dlhopisy Slovenskej republiky, dlhopisy emitované podnikateľskou sférou, komunálne a bankové dlhopisy, akcie a certifikáty investičných fondov. Následne po prvotnom vykázaní sa tieto cenné papiere zaúčtujú a precenia na objektívnu hodnotu.

Objektívna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a ktorých trhovú cenu možno spoľahlivo určiť, sa stanovuje podľa trhovej ceny na burze. Ak trhovú cenu nie je k dispozícii, objektívna hodnota dlhových cenných papierov sa určí

odhadom pomocou súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov. Objektívna hodnota nekótovaných podielových cenných papierov sa určí odhadom pomocou príslušných pomerov cena/výnosy alebo cena/peňažné toky, v ktorých sa zohľadní špecifická situácia emitenta.

Ak má zníženie hodnoty cenných papierov na predaj spojené s úverovým rizikom iný ako dočasný charakter, účtovná hodnota cenných papierov sa okamžite zníži na ich realizovateľnú hodnotu. Toto zníženie sa zahrnie do výkazu ziskov a strát v riadku „Opravné položky a rezervy na straty z úverov a investícií“. Úroky získané počas vlastníctva cenných papierov na predaj sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Dividendy z cenných papierov na predaj sa vykazujú pri ich potvrdení.

Nerealizované zisky a straty zo zmeny objektívnej hodnoty cenných papierov na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát za dané obdobie ako „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, a to v čase, keď vzniknú.

f) Poskytnuté úvery a opravné položky na straty zo zníženia hodnoty

Úvery poskytnuté skupinou formou priameho prevodu peňažných prostriedkov na účet dlžníka sa kategorizujú ako úvery poskytnuté skupinou a vykazujú sa v amortizovanej cene obstarania zníženej o opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ako sa uvádza v bodoch 7 a 8. Všetky úvery sa zaúčtujú pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Úvery poskytnuté klientom a bankám sa vykazujú znížené o opravné položky na straty z úverov. Opravná položka na úverové riziko straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že skupina nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou a realizovateľnou hodnotou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov, vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe úrokovej sadzby z úveru pri jeho vzniku. Špecifické opravné položky sa odhadujú na základe posúdenia schopnosti dlžníka splácať úver, so zohľadnením hodnoty prijatej zábezpeky alebo záruky tretej strany.

Okrem toho skupina vytvára aj všeobecnú opravnú položku na straty z úverov, ktorá zohľadňuje vplyv všeobecných ekonomických podmienok trhu na návratnosť úverov. Všeobecná opravná položka na straty z úverov pokrýva všetky potenciálne straty, o ktorých (hoci nie sú špecificky identifikované) je vedenie na základe skúseností presvedčené, že sú prítomné v portfóliu poskytnutých úverov, ktoré skupina spravuje. Táto opravná položka sa účtuje do nákladov bežného obdobia a znižuje účtovnú hodnotu úverov v súvahe.

Skupina odpisuje straty z úverov, keď klienti nie sú schopní splniť si záväzky voči skupine súvisiace s týmito úvermi a keď získa relevantnú dokumentáciu od príslušného súdu. Úver sa odpisuje voči rozpusteniu príslušnej opravnej položky na straty z úverov. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

Skupina prestala časovo rozlišovať úroky z úverov klasifikovaných ako stratové z dôvodu konkurzného konania u klienta. Tieto úvery sa od okamihu oficiálneho vyhlásenia konkurzného konania u klienta súdom prestanú časovo rozlišovať. Účtovná hodnota neúročených úverov sa rovná výške pohľadávky z úveru zníženej o opravnú položku na predpokladané straty. Táto opravná položka sa zvyčajne určí ako 100 % pohľadávky po odrátaní súm, o ktorých skupina predpokladá, že ich získa v konkurznom konaní.

g) Repotransakcie a reverzné repotransakcie

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) sa vykazujú ako aktíva v riadku súvahy „Cenné papiere na obchodovanie“ alebo „Cenné papiere na predaj“ a záväzky sa zahrnú do riadka „Úvery a vklady iných bánk“ alebo „Úvery a vklady prijaté od klientov“. Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repotransakcie“) sa vykazujú ako aktíva v riadku súvahy „Úvery a vklady poskytnuté bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“, a to s príslušným znížením stavu na účte „Peniaze a peňažné ekvivalenty“. S rozdielom medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa nakladá ako s úrokom, ktorý sa časovo rozlišuje počas trvania zmluvy pri použití efektívnej úrokovej miery.

h) Finančné deriváty a zabezpečenie

V rámci svojej bežnej činnosti skupina uzatvára zmluvy na finančné deriváty, ktoré predstavujú v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy veľmi nízku počiatočnú investíciu. Použité finančné deriváty zahŕňajú úrokové/menové swapy, zmluvy o budúcich úrokových mierach a menovo-úrokové swapy. Skupina používa tieto finančné nástroje na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jej transakciami na finančných trhoch. Skupina poskytuje aj sprostredkovateľské služby určitým klientom v súvislosti s týmito nástrojmi.

Finančné deriváty sa pri obstaraní zaúčtujú v súvahe v cene obstarania vrátane transakčných nákladov a následne sú preceňované na objektívnu hodnotu. Objektívne hodnoty sa získavajú z trhových cien pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. Všetky finančné deriváty sa v prípade kladnej objektívnej hodnoty vykazujú ako aktíva a v prípade zápornej objektívnej hodnoty ako pasíva. Zmeny objektívnej hodnoty finančných derivátov držaných na obchodovanie sú zahrnuté do riadka „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

K dátumu uzatvorenia zmluvy o zabezpečovacom finančnom deriváte (tzv. hedging) skupina označí derivát buď ako zabezpečenie objektívnej hodnoty vykazaného aktíva alebo pasíva („hedging objektívnej hodnoty“), alebo ako zabezpečenie budúcich peňažných tokov, ktoré možno pripísať vykazaným aktívam alebo pasívam, predpokladanej transakcii alebo pevnému záväzku („hedging peňažných tokov“). Ako zabezpečovací sa finančný derivát zaúčtuje za predpokladu, že sú splnené určité kritériá.

Kritériá skupiny pre finančné deriváty, ktoré sa majú zaúčtovať ako hedging:

- a) platná oficiálna dokumentácia o hedgingovom nástroji, zabezpečovanej položke, účele, stratégii a vzťahoch hedgingu, vypracovaná pred zaúčtovaním hedgingu,
- b) hedging je zdokumentovaný s preukázaním, že sa očakáva jeho vysoká účinnosť pri kompenzácii rizika spojeného so zabezpečovanou položkou počas bežného účtovného obdobia,
- c) nepretržitá účinnosť hedgingu.

Zmeny objektívnej hodnoty finančných derivátov (označených a kvalifikovaných ako hedging objektívnej hodnoty), ktoré sa preukázali ako vysoko účinné v súvislosti s rizikom, proti ktorému poskytujú zabezpečenie, sa zaúčtujú do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou zmenou objektívnej hodnoty zabezpečovaného aktíva alebo pasíva, ktorú možno pripísať špecifickému riziku, proti ktorému sa skupina zabezpečuje. Neúčinný prvok hedgingu sa zaúčtuje priamo do riadka výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Keď hedging prestane spĺňať kritériá účtovania o hedgingu, úprava účtovnej hodnoty úročeného finančného derivátu, ktorý je hedgingom, sa amortizuje do čistého zisku a straty počas obdobia do jeho splatnosti. Úprava účtovnej hodnoty zabezpečovaného cenného papiera ostáva v nerozdelenom zisku až do predaja predmetného cenného papiera.

Určité transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú účinný ekonomický hedging pri riadení rizika skupiny, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty objektívnej hodnoty sa vykazujú v riadku výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

Objektívna hodnota finančných derivátov sa vypočítala pomocou štandardného vzorca a platných úrokových sadziieb pre príslušné meny, dostupných na trhu k 31. decembru 2002.

i) Vystavené záruky

Skupina vykazuje záväzky vyplývajúce z vystavených záruk na podsúvahových účtoch. Rezerva na krytie budúcich plnení vyplývajúcich zo záruk sa zaúčtuje do záväzkov v okamihu, keď sa tieto budúce plnenia vyplývajúce z uvedených záväzkov stanú pravdepodobnými. Výšku záväzku určuje skupina odhadom pomocou posúdenia úverového rizika klienta, za ktorého sa záruka vystavila. Posúdenie úverového rizika prebieha podobne ako posúdenie úverového rizika v súvislosti s tvorbou opravných položiek na úvery a je zaúčtovaná ako rezerva na podsúvahové záväzky a ostatné riziká (pozri bod 23). Výška týchto záväzkov sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v okamihu, keď sa budúce plnenia z vystavených záruk stanú pravdepodobnými.

j) Nehmotný investičný majetok

Nehmotný investičný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Obstarávacia cena alebo ocenenie sa znižuje metódou rovnomerného odpisovania počas odhadovanej životnosti predmetných aktív.

Odhadovaná životnosť nehmotného investičného majetku:

	Roky
Softvér	4
Drobný a iný nehmotný investičný majetok	1

k) Hmotný investičný majetok

Hmotný investičný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o mieru opotrebenia formou opravných položiek. Obstarávacia cena zahŕňa nákupnú cenu plus ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo a provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti, sa kapitalizujú. Náklady na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v čase ich vzniku. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných aj zrýchlených odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu na jednotlivých položkách aktív na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti.

Odhadovaná ekonomickej životnosť hmotného investičného majetku:

	Roky
Budovy	40
Kancelárske vybavenie	4, 8, 15
Inventár	8
Dopravné prostriedky	4
Počítače a iné	4, 8

Nedokončené investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušných aktív do používania. Skupina pravidelne preveruje aktíva z hľadiska ich znehodnotenia. Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako nadbytočné z hľadiska požiadaviek skupiny, vedenie posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním na cenu pri predaji, vypočítanú na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

l) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu zostavovania súvahy. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Rozdiel medzi zmluvným kurzom transakcie a kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie sa zahrnie do riadka „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“, rovnako ako zisky a straty, ktoré vznikli pohybmi výmenných kurzov po dátume transakcie.

m) Účtovanie výnosov a nákladov

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát s použitím efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky zahŕňajú výnosy z kupónov pevne úročených cenných papierov a časovo rozlíšený diskont (resp. časovo rozlíšenú prémii) z pokladničných poukážok a ostatných diskontovaných cenných papierov.

Poplatky a provízie a ostatné výnosy sú zaúčtované do výnosov na základe časového rozlíšenia. Iné ako úrokové náklady sa vykazujú v čase uskutočnenia transakcie.

n) Zdaňovanie

Daňová povinnosť banky sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike a v ďalších krajinách, v ktorých skupina vyvíja činnosť, na základe výsledkov vykazaných vo výkaze ziskov a strát konsolidovaných spoločností, vypracovaných podľa slovenskej účtovnej legislatívy alebo účtovných štandardov ďalších krajín, v ktorých skupina vyvíja činnosť.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo pasív a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane z príjmov sa používajú daňové sadzby platné v súčasnosti. Skupina je platcom rôznych nepriamych prevádzkových daní. Tieto dane sú súčasťou ostatných prevádzkových nákladov.

o) Regulačné požiadavky

Skupina musí spĺňať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska. Tieto požiadavky zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov a tvorby opravných položiek na krytie úverových rizík, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Aj konsolidované spoločnosti musia podobne spĺňať regulačné požiadavky, najmä v súvislosti s pravidlami kolektívneho investovania.

p) Reklasifikácia

Niektoré zostatky za rok 2001 sa reklasifikovali na účely zosúladenia s novou formou prezentácie výsledkov za rok končiaci sa 31. decembra 2002.

6. Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Zostatky v Národnej banke Slovenska		
– povinné minimálne rezervy	3 127	2 492
– bežné účty	3 740	366
– pohľadávky z REPO obchodov	4 947	984
– pokladničné poukážky so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace	15 757	491
	27 571	4 333
Bežné účty v iných bankách	594	802
Pokladničná hotovosť	3 466	5 502
Hodnoty prijaté na inkaso	42	33
	31 673	10 670

Povinné minimálne rezervy sa vedú ako úročený vklad v súlade s predpismi NBS. Výška rezerv závisí od výšky vkladov, ktoré skupina prijala. Schopnosť skupiny čerpať tieto rezervy obmedzuje platná legislatíva. Bežné účty vedené v Národnej banke Slovenska obsahujú okrem iného účelovo viazané peňažné prostriedky vo výške 70 mil. Sk.

Ostatné zostatky tvorí peňažná hotovosť a vklady v NBS vzťahujúce sa na denné zúčtovanie a iné činnosti, ktoré bolo možné čerpať ku koncu roka.

7. Úvery a vklady poskytnuté bankám

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Termínované vklady	22 409	16 854
Úvery	443	1 266
	22 852	18 120
Opravné položky (bod 9)	(172)	(179)
	22 680	17 941

8. Úvery poskytnuté klientom

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Štandardné úvery		
– kontokorentné úvery	1 789	608
– zmenkové úvery	107	73
– krátkodobé úvery (do 1 roka)	7 300	5 540
– strednodobé úvery (od 1 roka do 5 rokov)	9 944	10 772
– dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	9 023	7 251
– komunálne úvery	671	813
– ostatné	186	133
	29 020	25 190
Štandardné úvery s výhradou	18 503	15 251
Neštandardné úvery	1 804	2 467
Pochybné a sporné úvery	884	1 994
Stratové úvery	7 886	8 863
	58 097	53 765
Opravné položky (bod 9)	(10 908)	(12 456)
	47 189	41 309



Analýza úverového portfólia podľa priemyselných odvetví:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Palivá a mazivá	6 180	7 189
Preprava	6 880	6 292
Výrobný sektor	5 582	6 192
Obchod a cestovný ruch	7 253	6 088
Chemický a farmaceutický priemysel	2 973	4 350
Potravinárstvo	3 088	2 894
Služby	8 062	2 423
Stavebníctvo	1 851	2 282
Poľnohospodárstvo	2 009	2 116
Finančné služby	111	1 359
Textilný priemysel	954	755
Elektrotechnický priemysel	768	646
Ostatné	12 386	11 179
	58 097	53 765
Opravné položky (bod 9)	(10 908)	(12 456)
	47 189	41 309

Úverové portfólio pozostáva z úverov poskytnutých klientom v nasledujúcich sektoroch:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Obchodné spoločnosti	42 474	41 105
Štátne, rozpočtové a príspevkové organizácie	772	986
Podnikatelia – fyzické osoby	1 892	1 658
Fyzické osoby	10 156	6 846
Ostatní	2 803	3 170
	58 097	53 765
Opravné položky (bod 9)	(10 908)	(12 456)
	47 189	41 309

Skupina má vysokú úverovú angažovanosť voči obmedzenému počtu klientov. K 31. decembru 2002 predstavovalo 15 najväčších klientov 29 % podiel na úverovom portfóliu, čo v peňažnom vyjadrení predstavuje sumu 17 099 mil. Sk (2001: 37 %, 20 004 mil. Sk).

V súlade s platnými pravidlami skupiny sa úrok z klasifikovaných úverov v prípade úverov poskytnutých klientom, ktorí sú v konkurze, časovo nerozlišuje.

Výška úverov s časovo nerozlišeným úrokom predstavuje k 31. decembru 2002 sumu 2 817 mil. Sk (k 31. decembru 2001 sumu 2 906 mil. Sk). Výška úverov so zníženým úrokom na 0,5 % predstavuje k 31. decembru 2002 sumu 653 mil. Sk (k 31. decembru 2001 sumu 1 485 mil. Sk). Na potenciálne straty z týchto úverov boli vytvorené opravné položky v plnej výške.

9. Pohyby opravných položiek a rezerv voči aktívam

	K 1. 1. 2002 (rozpustenie)	Netto tvorba Bod 36	Kurzové zisky/ (straty)	Ostatné ⁽¹⁾	K 31. 12. 2002
Úvery a vklady poskytnuté bankám (bod 7)	179	24	(31)	–	172
Úvery poskytnuté klientom (bod 8)	12 456	(2 342)	(12)	806	10 908
Cenné papiere držané do splatnosti (bod 12)	98	(52)	–	–	46
Ostatné finančné investície (bod 13)	379	(55)	–	(323)	1
Nehmotný investičný majetok (bod 14)	6	30	–	–	36
Hmotný investičný majetok (bod 15)	841	30	–	–	871
Ostatné aktíva (bod 18)	513	(396)	1	8	126
	14 472	(2 761)	(42)	491	12 160

⁽¹⁾ Ostatné predstavuje zostatky zahrnuté/(eliminované) z konsolidovaných spoločností pri počiatkovej konsolidácii.

	K 1. 1. 2001 (rozpustenie)	Netto tvorba Bod 36	Kurzové zisky/ (straty)	Ostatné ⁽¹⁾	K 31. 12. 2001
Úvery a vklady poskytnuté bankám (bod 7)	184	(5)	–	–	179
Úvery poskytnuté klientom (bod 8)	15 738	(3 282)	–	–	12 456
Cenné papiere držané do splatnosti (bod 12)	354	(256)	–	–	98
Ostatné finančné investície (bod 13)	467	(88)	–	–	379
Nehmotný investičný majetok (bod 14)	–	6	–	–	6
Hmotný investičný majetok (bod 15)	–	841	–	–	841
Ostatné aktíva (bod 18)	1 137	(624)	–	–	513
	17 880	(3 408)	–	–	14 472

⁽¹⁾ Ostatné predstavuje zostatky zahrnuté/(eliminované) z konsolidovaných spoločností pri počiatočnej konsolidácii.

Rezervy na riziká a neistoty súvisiace s úverovým portfóliom

K 31. decembru 2002 skupina vytvorila rezervy vo výške 2 950 mil. Sk (2001: 4 103 mil. Sk) na krytie všeobecných rizík a neistôt, ktoré môžu existovať v úverovom portfóliu, ale ktoré nemožno priradiť k jednotlivým rizikám. Tieto rezervy na všeobecné riziká sú zahrnuté do celkovej výšky opravných položiek a rezerv na straty z úverov, uvedenej v tabuľke vyššie a v bode 8 prílohy.

Úvery tvoriace úverové portfólio skupiny sú zabezpečené najmä nehnuteľnosťami. Právny rámec upravujúci práva veriteľov obmedzuje schopnosť skupiny realizovať hodnotu zábezpeky klasifikovaných úverov. Skupina naďalej využíva všetky právne prostriedky, ktoré má k dispozícii.

10. Cenné papiere na obchodovanie

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Štátne pokladničné poukážky	6 223	12 206
Štátne dlhopisy	3 055	1 559
Podnikové dlhopisy	564	555
Dlhopisy bánk	249	335
Akcie	–	5
	10 091	14 660

Všetky cenné papiere na obchodovanie sú kótované. K 31. decembru 2002 skupina založila štátne pokladničné poukážky v hodnote 206 mil. Sk na zabezpečenie transakcií s protistranami.

11. Cenné papiere na predaj

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Štátne dlhopisy (pozri aj bod 12)	5 683	5 590
Podnikové dlhopisy	335	–
Podielové cenné papiere	214	394
Podielové fondy	50	204
Štátne pokladničné poukážky	26	–
Dlhopisy bánk	16	–
	6 324	6 188

Všetky cenné papiere na predaj sú kótované na burze.

12. Cenné papiere držané do splatnosti

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Štátne dlhopisy	62 882	72 759
Dlhopisy bánk a iné dlhopisy emitované finančným sektorom	3 453	1 816
Podnikové dlhopisy	695	1 134
Štátne pokladničné poukážky	–	148
Iné	120	–
	67 150	75 857
Opravné položky (bod 9)	(46)	(98)
	67 104	75 759

Štátne reštrukturalizačné dlhopisy

Na základe uznesenia vlády Slovenskej republiky skupina k 31. januáru 2001 konvertovala úverové pohľadávky na štátne reštrukturalizačné dlhopisy. Počas roka 2002 si banka uplatnila opciu v zmysle zmluvy o kúpe akcií medzi vládou Slovenskej republiky a IntesaBci na predčasné splatenie 5-ročných štátnych dlhopisov vo výške 9 100 mil. Sk, pôvodne splatných v marci 2006 s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 8 % per annum.

K 31. decembru 2002 mala skupina vo svojom portfóliu tieto štátne reštrukturalizačné dlhopisy:

- (a) 5-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 22 650 mil. Sk splatné 31. januára 2006 s fixnou úrokovou mierou vo výške 8 % per annum,
- (b) 7-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 11 300 mil. Sk splatné 31. januára 2008 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR,
- (c) 10-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 11 045 mil. Sk splatné 31. januára 2011 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR,
- (d) 7-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 4 700 mil. Sk splatné 29. marca 2008 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR,
- (e) 10-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 7 497 mil. Sk splatné 29. marca 2011 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR.

Zostatok štátnych reštrukturalizačných dlhopisov k 31. decembru 2002 je nasledujúci:

	31. decembra 2002
Štátne dlhopisy v rámci cenných papierov na predaj (objektívna hodnota)	5 683
Štátne dlhopisy v rámci cenných papierov držaných do splatnosti (amortizovaná cena obstarania)	53 646
	59 329

13. Ostatné finančné investície

	Cena obstarania/ precenenie	Opravné položky Bod 9	Zostatková cena
K 1. januáru 2002	483	(379)	104
Predaj UBP	(105)	55	(50)
Ostatné ⁽¹⁾	(347)	323	(24)
Precenenie	6	–	6
K 31. decembru 2002	37	(1)	36

⁽¹⁾ Ostatné predstavuje zostatky zahrnuté/(eliminované) z konsolidovaných spoločností pri počiatočnej konsolidácii.

Skupina mala k 31. decembru 2002 majetkové podiely v týchto spoločnostiach:

Spoločnosť	% majetkový podiel	Cena obstarania	Opravná cena	Zostatková cena	Podiel na čistej hodnote aktív ⁽¹⁾
Burza cenných papierov Bratislava	20,2	29	–	29	29
Technický servis	100	7	–	7	13
Rekreačné stredisko	100	1	(1)	–	–
		37	(1)	36	42

⁽¹⁾ Podľa účtovných výkazov zostavených za rok končiaci sa 31. decembra 2002 v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi.

14. Nehmotný investičný majetok

	Softvér	Ostatný NIM	Obstaranie NIM	Znehodnotenie Bod 9	Celkom
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2002	2 588	144	130	–	2 862
Prírastky	8	2	387	–	397
Úbytky	(147)	(1)	(10)	–	(158)
Presuny	147	11	(158)	–	–
Konsolidované spoločnosti	28	–	–	–	28
K 31. decembru 2002	2 624	156	349	–	3 129
Opravné položky					
K 1. januáru 2002	(2 248)	(98)	–	(6)	(2 352)
Prírastky	(225)	(130)	–	(36)	(391)
Úbytky	142	99	–	6	247
Konsolidované spoločnosti	(22)	–	–	–	(22)
K 31. decembru 2002	(2 353)	(129)	–	(36)	(2 518)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2002	271	27	349	(36)	611
K 31. decembru 2001	340	46	130	(6)	510

15. Hmotný investičný majetok

	Budovy a pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný HIM	Obstaranie HIM	Znehod- notenie Bod 9	Celkom
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2002	6 140	3 343	1 439	365	–	11 287
Prírastky	14	16	3	493	–	526
Úbytky	(36)	(274)	(55)	(29)	–	(394)
Presuny	119	369	35	(523)	–	–
Konsolidované spoločnosti	50	16	10	–	–	76
K 31. decembru 2002	6 287	3 470	1 432	306	–	11 495
Opravné položky						
K 1. januáru 2002	(969)	(2 585)	(1 069)	–	(841)	(5 464)
Prírastky	(178)	(475)	(102)	–	(60)	(815)
Úbytky	26	262	37	–	30	355
Konsolidované spoločnosti	(7)	(12)	(7)	–	–	(26)
K 31. decembru 2002	(1 128)	(2 810)	(1 141)	–	(871)	(5 950)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2002	5 159	660	291	306	(871)	5 545
K 31. decembru 2001	5 171	758	370	365	(841)	5 823

V zmysle reštrukturalizačného programu skupina identifikovala niektoré budovy a pozemky, ktoré neplánuje využívať na svoju prevádzkovú činnosť. Tieto budovy a pozemky sa vykazujú v čistej realizovateľnej hodnote.

Opravná položka na znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi čistou realizovateľnou hodnotou a pôvodnou obstarávacou cenou zníženou o opravné položky.



16. Daňové pohľadávky

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Daň z príjmov právnických osôb	3	–
Daň z pridanej hodnoty	6	6
Iné	25	170
	34	176

17. Náklady a príjmy budúcich období

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Časové rozlíšenie úrokov z termínovaných vkladov	209	151
Časové rozlíšenie úrokov z poskytnutých úverov	192	252
Náklady budúcich období	107	49
	508	452

18. Ostatné aktíva

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Kladná objektívna hodnota derivátových nástrojov (pozri bod 39)	2 362	–
Poskytnuté preddavky	153	38
Prevádzkové pohľadávky	105	927
Zásoby	71	76
Iné	356	42
	3 047	1 083
Opravná položka (bod 9)	(126)	(513)
	2 921	570

19. Úvery a vklady emisných bánk

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Bežné účty	1 860	1 994
Prijaté úvery	123	1 338
	1 983	3 332

Všetky sumy sú splatné Národnej banke Slovenska.

20. Úvery a vklady iných bánk

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Bežné účty	1 865	1 043
Termínované vklady	12 100	3 509
Prijaté úvery	1 180	338
	15 145	4 890

21. Úvery a vklady prijaté od klientov

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Bežné účty	38 678	35 433
Termínované vklady	65 073	64 534
Úsporné vklady	20 951	21 696
Vklady štátu a obcí	21 953	18 470
Prijaté úvery	1 849	1 436
Vkladové certifikáty	745	1 096
Účelovo viazané vklady	177	129
Ostatné	701	1 029
	150 127	143 823

22. Emitované dlhové cenné papiere

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Dlhopisy	1 341	1 341
Hypotekárne záložné listy	1 342	1 093
	2 683	2 434

Všetky dlhopisy a hypotekárne záložné listy sú vydané v slovenských korunách nasledovne:

	Emitované	Splatnosť	Úroková sadzba v %	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Dlhopisy					
VÚB VII	1997	29. 1. 2004	9,70	341	341
VÚB IX	2000	4. 7. 2003	9,10	1 000	1 000
				1 341	1 341
Hypotekárne záložné listy					
VÚB I	1999	13. 1. 2004	10,00	100	100
VÚB II	1999	15. 11. 2004	10,00	100	100
VÚB III	2000	15. 5. 2005	9,00	100	100
VÚB IV	2000	15. 8. 2005	8,50	250	250
VÚB V	2000	15. 12. 2005	7,80	250	250
VÚB VI	2001	10. 12. 2006	7,30	542	293
				1 342	1 093
				2 683	2 434

23. Rezervy na podsúvahové záväzky a ostatné riziká

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Rezerva na podsúvahové riziká	1 178	556
Rezerva na súdne spory	857	309
Rezerva na reštrukturalizáciu	63	200
Technické rezervy na stavebné úvery	–	226
	2 098	1 291

Pohyby v rezervách boli nasledujúce:

	K 1. 1. 2002	Netto tvorba/ (rozpust.)	Kurzové zisky/ (straty)	Ostatné ⁽¹⁾	K 31. 12. 2002
Podsúvahové riziká (bod 36)	556	622	–	–	1 178
Technické rezervy na stavebné úvery (bod 36)	226	(226)	–	–	–
	782	396	–	–	1 178
Súdne spory (bod 34)	309	548	–	–	857
Reštrukturalizácia (bod 35)	200	(137)	–	–	63
	1 291	807	–	–	2 098

⁽¹⁾ Ostatné predstavuje zostatky zahrnuté/(eliminované) z konsolidovaných spoločností pri počiatočnej konsolidácii.

	K 1. 1. 2001	Netto tvorba/ (rozpust.)	Kurzové zisky/ (straty)	Ostatné ⁽¹⁾	K 31. 12. 2001
Podsúvahové riziká (bod 36)	706	(150)	–	–	556
Technické rezervy na stavebné úvery (bod 36)	–	(10)	–	236	226
	706	(160)	–	236	782
Súdne spory (bod 34)	–	309	–	–	309
Reštrukturalizácia (bod 35)	–	200	–	–	200
	706	349	–	236	1 291

⁽¹⁾ Ostatné predstavuje zostatky zahrnuté/(eliminované) z konsolidovaných spoločností pri počiatočnej konsolidácii.

V predchádzajúcich rokoch tvorila spoločnosť VÚB Wüstenrot, v ktorej skupina vlastní 50 % podiel, technickú rezervu na stavebné úvery, pričom podiel skupiny na tejto rezerve dosiahol k 31. decembru 2001 výšku 226 mil. Sk. Vedenie VÚB Wüstenrot vytvorilo túto rezervu na krytie potenciálnych nákladov, ktoré by skupine vznikli v prípade, ak by bolo nevyhnutné získavať zdroje prostredníctvom kapitálových trhov pri vyšších úrokových sadzbách, ako sú úrokové sadzby, za ktoré bola banka povinná poskytovať svojim klientom úvery na základe uzatvorených zmlúv o stavebnom sporení.

Táto rezerva sa vytvorila v čase, keď vedenie VÚB Wüstenrot predpokladalo nedostačujúci objem vkladov klientov stavebného sporenia na financovanie úverov poskytovaných klientom. Výpočet rezervy vychádzal v minulosti z kritérií využívaných v podobných inštitúciách poskytujúcich služby stavebného sporenia v Nemecku a Rakúsku, t. j. vo výške približne 5 % z hrubých vkladov klientov.

Počas roka 2002 vedenie VÚB Wüstenrot prehodnotilo potrebu tejto rezervy najmä v súvislosti so zmenami ekonomického vývoja, znížením úrokových sadzieb, zmenami legislatívy a požiadaviek klientov na poskytovanie úverov. Vedenie zvažilo tieto faktory pri hodnotení strednodobých finančných plánov. V súčasnosti sa predpokladá, že objem vkladov stavebných sporiteľov bude dostatočný na financovanie požiadaviek klientov skupiny o poskytnutie stavebných úverov. Vzhľadom na uvedené skutočnosti vedenie VÚB Wüstenrot rozhodlo o rozpustení rezervy v plnej výške 226 mil. Sk.

24. Výdavky a výnosy budúcich období

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Časové rozlíšenie úrokov z:		
– vkladov	553	422
– prijatých úverov	9	36
– emitovaných dlhových cenných papierov	19	79
– depozitných certifikátov	21	31
	602	568
Odhadné účty pasívne a iné položky	740	265
	1 342	833

25. Ostatné pasíva

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Záporná objektívna hodnota derivátových nástrojov (pozri bod 39)	2 815	313
Rôzni veritelia	80	343
Zúčtovanie so zamestnancami	73	81
Ostatné	257	294
	3 225	1 031

26. Základné imanie

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Schválené, emitované a splatené v plnej výške:		
89 kusov akcií v nominálnej hodnote 100 mil. Sk/ks, verejne neobchodovateľné	8 900	8 900
4 078 108 kusov akcií v nominálnej hodnote 1 000 Sk/ks, verejne obchodovateľné	4 078	4 078
	12 978	12 978
Zisk za rok v miliónoch Sk	2 145	1 346
12 978 000 kusov akcií v nominálnej hodnote 1 000 Sk/ks		
Zisk na akciu v Sk	165	104

27. Fondy a hospodársky výsledok

	Emisné ážio	Nerozdel. zisk/ (neuhrad. strata)	Zákonný rezervný fond a iné	Celkom
K 1. januáru 2001	408	(6 491)	7 346	1 263
Použitie zákonného rezervného fondu na úhradu neuhradenej straty	–	2 000	(2 000)	–
Úprava počiatočných zostatkov podľa IAS 39	–	45	–	45
Ostatné	–	(14)	–	(14)
Zisk za rok 2001	–	1 346	–	1 346
K 31. decembru 2001	408	(3 114)	5 346	2 640
Úhrada neuhradenej straty	–	3 736	(3 736)	–
Ostatné	–	(4)	–	(4)
Zisk za rok 2002	–	2 145	–	2 145
K 31. decembru 2002	408	2 763	1 610	4 781

Zákonný rezervný fond vo výške 1 602 mil. Sk k 31. decembru 2002 (2 955 mil. Sk k 31. decembru 2001) predstavuje sumy vyčlenené podľa platnej legislatívy. Jeho použitie vymedzuje zákon. Okrem toho nerozdelený zisk obsahuje sumu 35 mil. Sk konsolidovaných z VÚB Wüstenrot, ktorej použitie vymedzuje zákon.

28. Podsúvahové finančné záväzky a záruky

Podsúvahové finančné záväzky a záruky k 31. decembru 2002 a 31. decembru 2001 boli nasledujúce:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Poskytnuté záruky	2 565	3 296
Nečerpané úverové limity	11 185	4 644
	13 750	7 940

(a) Záruky a akreditívy

Možné záväzky zo záruk predstavujú neodvolateľné ubezpečenie, že skupina vykoná platby v prípade, keď klient nie je schopný splniť svoje záväzky voči tretím stranám. Tieto ubezpečenia obsahujú rovnaké úverové riziko ako úvery, preto skupina tvorí rezervy na tieto nástroje podľa rovnakých zásad ako na úvery.

(b) Nečerpané úverové limity

Hlavným cieľom prísľubov poskytnutia úveru je zabezpečiť, že klientovi budú k dispozícii finančné prostriedky tak, ako požaduje. Prísľuby poskytnutia úveru predstavujú nevyužitú časť schválených úverov. Prísľuby poskytnutia finančných prostriedkov, ktoré vydala skupina, predstavujú vydané úverové prísľuby, nečerpané časti úverov a kontokorentných úverov.

(c) Záväzky z prenájmu

V rámci svojej riadnej činnosti skupina uzatvára zmluvy o operatívnom prenájme priestorov pobočiek. Ide o nájomné zmluvy s možnosťou ich zrušenia za bežných obchodných podmienok.

(d) Súdne spory

V rámci svojej bežnej obchodnej činnosti skupina vstupuje do súdnych sporov. Skupina preskúmala stav súdnych konaní, ktoré sa k 31. decembru 2002 voči nej viedli. Na základe tejto previerky vedenie skupiny vykázalo opravnú položku vo výške 857 mil. Sk (2001: 309 mil. Sk) v súvislosti s týmito súdnymi konaniami (pozri bod 23). Skupina bude aj naďalej obhajovať svoju pozíciu v súvislosti s každým z týchto súdnych konaní.

(e) Poistenie

Skupina má svoj investičný majetok poistený do výšky zostatkovej hodnoty. Skupina v súčasnosti nemá poistné krytie na potenciálne záväzky, ktoré môžu vyplývať z chýb alebo z nedbanlivosti.

29. Čisté výnosové úroky

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Výnosové úroky		
Úvery a vklady poskytnuté bankám	2 032	1 692
Úvery poskytnuté klientom	4 597	4 966
Dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	6 869	6 261
	13 498	12 919
Nákladové úroky		
Úvery a vklady bánk	(539)	(806)
Úvery a vklady prijaté od klientov	(5 991)	(6 441)
Emitované dlhové cenné papiere	(240)	(283)
	(6 770)	(7 530)
	6 728	5 389

30. Poplatky a provízie, netto

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Poplatky a provízie zo služieb a transakcií, netto	1 656	⁽¹⁾ 1 583
Provízie z devízových platieb	377	439
Provízie zo zmenárenskej činnosti	380	320
	<u>2 413</u>	<u>2 342</u>

⁽¹⁾ Vrátane jednorazových poplatkov prijatých od nekonsolidovaných spoločností vo výške 130 mil. Sk v súvislosti so splatením podriadeného dlhu.

31. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Realizované a nerealizované zisky/straty z cenných papierov	530	36
Kurzové rozdiely a deriváty	(187)	(171)
Príjmy z dividend z cenných papierov	5	-
	<u>348</u>	<u>(135)</u>

32. Ostatné prevádzkové výnosy

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Výnosy z prenájmu	37	23
Iné prevádzkové výnosy	215	293
	<u>252</u>	<u>316</u>

33. Mzdy a odmeny zamestnancom

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Mzdové náklady	(1 784)	(1 565)
Náklady na sociálne poistenie	(584)	(663)
	<u>(2 368)</u>	<u>(2 228)</u>

Celková suma odmien a ostatných požitkov vyplatená k 31. decembru 2002 členom predstavenstva a dozornej rady bola 69 mil. Sk (k 31. decembru 2001: 24 mil. Sk).

Celková suma miezd a zamestnaneckých požitkov vyplatená konsolidovanými spoločnosťami v roku 2002 predstavuje 271 mil. Sk (k 31. decembru 2001: 137 mil. Sk).

K 31. decembru 2002 neexistovali žiadne nesplatené úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady (k 31. decembru 2001: 1 mil. Sk).

Okrem povinného dôchodkového zabezpečenia skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia. Podľa zákonov Slovenskej republiky je zamestnávateľ povinný prispievať na dôchodkové zabezpečenie stanoveným percentom z hrubej mzdy zamestnanca. Táto suma vstupuje do výkazu ziskov a strát ako náklad toho obdobia, v ktorom zamestnanec dostal príslušnú mzdu.

Skupina odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom. Banke nevznikajú z titulu vyplácania dôchodkov v budúcnosti žiadne záväzky voči zamestnancom.

34. Ostatné prevádzkové náklady

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Spotreba materiálu	(157)	(140)
Opravy a údržba	(128)	(132)
Údržba a opravy informačnej technológie	(315)	(229)
Dane a poplatky	(28)	(9)
Prenájom	(105)	(77)
Reklama	(290)	(209)
Profesionálne služby	(49)	(44)
Ostatné služby	(603)	(560)
Neuplatnená DPH	(295)	(244)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	(647)	(214)
Ostatné prevádzkové náklady	(311)	(701)
Zmena stavu rezerv na súdne spory (bod 23)	(548)	(309)
	(3 476)	(2 868)

35. Náklady na reštrukturalizáciu

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Náklady na reštrukturalizáciu	(178)	–
Zmena stavu rezerv (bod 23)	137	(200)
	(41)	(200)

36. Opravné položky a rezervy na straty z úverov a investícií

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Rozpustenie opravných položiek (bod 9) (Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká (bod 23)	2 761 (622)	3 408 150
Rozpustenie technickej rezervy na stavebné úvery (bod 23)	226	10
	2 365	3 568
Nominálna hodnota odpísaných úverov	(2 114)	(2 848)
Strata z predaja investičného majetku	(24)	(155)
	227	565

37. Dane

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Odložená daň	524	(742)
Splatná daň	(1 352)	(103)
	(828)	(845)

Právnické osoby na Slovensku majú povinnosť pravidelne priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb z tohto príjmu. V roku 2002 bola pre právnické osoby sadzba dane z príjmov, okrem príjmov zo štátnych pokladničných poukážok a prijatých dividend, 25 % (29 % v roku 2001). Sadzba dane z príjmov z pokladničných poukážok emitovaných v slovenskej mene a prijatých dividend a z úrokov z dlhových cenných papierov bola v oboch obdobiach 15 %. Splatná daň predstavuje zaplatenú zrážkovú daň.

Skupina nevytvorila odložené daňové pohľadávky a záväzky z časových rozdielov medzi účtovným a daňovým základom aktív a pasív, ktoré podliehajú príslušnej dani z príjmov právnických osôb (2002: 25 %, 2001: 29 %), pretože sa domnieva, že v blízkej budúcnosti nedosiahne dostatočné zisky podliehajúce dani z príjmov právnických osôb.

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od sadzieb daní z príjmov podľa slovenských daňových predpisov v roku 2002 a 2001.

Účtovný zisk skupiny je možné odsúhlasiť na daň z príjmov k 31. decembru 2002 nasledovne:

Hospodársky výsledok pred zdanením		2,973
Sadzba dane	25 %	15 %
Hospodársky výsledok pred zdanením	(2 544)	5 517
Fiktívna daň	(636)	828
Odúčtovanie zdaňovaných dočasných rozdielov z predchádzajúcich rokov	–	731
Zdaňované dočasné rozdiely v r. 2002	–	(207)
Zmena v odloženej dani	–	(524)
Daňové straty bez možnosti budúceho odpočtu	636	–
Daň z príjmov spolu		828
Efektívna sadzba dane		28 %

Účtovný zisk skupiny je možné odsúhlasiť na daň z príjmov k 31. decembru 2001 nasledovne:

Hospodársky výsledok pred zdanením		2 191
Sadzba dane	29 %	15 %
Hospodársky výsledok pred zdanením	(3 131)	5 322
Fiktívna daň	(908)	798
Daň z príjmu platená v zahraničí	14	–
Dodatočné zdanenie	33	–
Daňové straty bez možnosti budúceho odpočtu	908	–
Daň z príjmov spolu		845
Efektívna sadzba dane		39 %

Štruktúra daňových záväzkov je nasledujúca:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Odložená daň	207	731
Daň z príjmov zo mzdy	20	33
Ostatné	127	146
	354	910

38. Zisk pred zmenami v pracovnom kapitáli

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Prevádzkový zisk pred zdanením	2 973	2 191
Úpravy o:		
– amortizáciu	355	302
– odpisy	755	688
– nerealizovaný (zisk)/stratu z cenných papierov na obchodovanie a predaj	(177)	324
– výnosové úroky	(13 498)	(12 919)
– nákladové úroky	6 770	7 530
– prijaté úroky	16 462	12 924
– zaplatené úroky	(6 736)	(7 718)
– zaplatenú daň	(1 352)	(103)
– zmena stavu opravných položiek a rezerv, netto	155	(211)
	<u>5 707</u>	<u>3 008</u>

39. Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti skupina uskutočňuje transakcie s finančnými derivátmi, aby sa zabezpečila proti rizikám likvidity, menových kurzov a úrokových sadzieb. Skupina uzatvára aj vlastné transakcie s finančnými derivátmi s cieľom využiť krátkodobé výkyvy trhových cien na tvorbu zisku. Skupina má systém limitov pre riziká trhu a protistrán, ktoré sú navrhnuté tak, aby obmedzili vystavovanie sa nepriaznivým dopadom zmien trhových cien a sústredenia na protistranu. Skupina pravidelne monitoruje dodržiavanie týchto limitov.

Nasledujúca tabuľka uvádza dohodnuté a objektívne hodnoty finančných derivátov:

31. december	Dohodnutá hodnota		Objektívna hodnota		Dohodnutá hodnota		Objektívna hodnota
	2002 aktíva	2002 pasíva	2002 kladná	2002 záporná	2001 aktíva	2001 pasíva	2001 netto
Úrokové nástroje							
Úrokové swapy	16 398	(16 398)	81	(435)	138	(138)	2
Zmluvy na budúce úrokové miery	66 700	(66 700)	230	(211)	–	–	–
	83 098	(83 098)	311	(646)	138	(138)	2
Menové nástroje							
Menovo-úrokové swapy	4 967	(5 000)	–	(588)	5 090	(5 000)	(332)
Menové forwardy a swapy	74 767	(74 233)	2 051	(1 581)	26 005	(26 067)	17
	79 734	(79 233)	2 051	(2 169)	31 095	(31 067)	(315)
	162 832	162 331	2 362	(2 815)	31 233	(31 205)	(313)

Splatnosť úrokových a menových finančných derivátov k 31. decembru 2002:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 až 6 mesiacov	6 až 12 mesiacov	1 až 5 rokov	Celkom
Menové nástroje						
Aktíva	33 088	14 450	10 198	17 031	4 967	79 734
Pasíva	(33 258)	(14 608)	(9 776)	(16 593)	(5 000)	(79 233)
	(170)	(158)	422	438	(33)	501
Úrokové nástroje						
Aktíva	8 800	26 650	23 888	15 750	8 010	83 098
Pasíva	(8 800)	(26 650)	(23 888)	(15 750)	(8 010)	(83 098)
	–	–	–	–	–	–

Úverové riziko finančných derivátov

Úverové riziko, resp. reprodukčná cena finančných derivátov predstavuje úverové riziko skupiny vyplývajúce zo zmlúv s kladnou objektívnou hodnotou, t. j. indikuje odhadované maximálne potenciálne straty skupiny v prípade, že protistrany nesplnia svoje záväzky. Zvyčajne ide o zlomok dohodnutej hodnoty jednotlivých zmlúv. Úverové riziko každej zmluvy indikuje úverový ekvivalent vypočítaný podľa všeobecne platnej metodiky pomocou metódy bežného rizika a zahŕňa objektívnu trhovú hodnotu zmluvy (len v prípade kladnej hodnoty, v opačnom prípade sa ráta s nulovou hodnotou) a časť nominálnej hodnoty, ktorá indikuje potenciálnu zmenu objektívnej trhovej hodnoty počas trvania zmluvy. Úverový ekvivalent sa určí v závislosti od typu

zmluvy a jej splatnosti. Banka denne posudzuje úverové riziká všetkých finančných nástrojov.

K 31. decembru 2002 bolo potenciálne úverové riziko skupiny 2 362 mil. Sk v prípade, že protistrany nesplnia svoje záväzky vyplývajúce z finančných derivátov. Táto suma predstavuje reprodukčnú cenu všetkých nesplatených zmlúv o finančných derivátoch v trhových sadzbách k 31. decembru 2002 v prípade, že všetky protistrany nesplnia svoje záväzky a neexistuje dohoda o vzájomnom započítavaní zmlúv.

Skupina pristupuje k výberu protistrán selektívne, určuje limity na transakcie s klientmi v súvislosti so zvýšenou úverovou angažovanosťou alebo v prípade klienta, ktorý nemá určený limit na skladbu vkladov a zamýšľa uskutočniť transakciu s finančným derivátom. Na základe toho skupina predpokladá, že skutočné úverové riziko spojené s finančnými derivátmi je podstatne nižšie ako angažovanosť vypočítaná podľa úverových ekvivalentov.

40. Kapitálová primeranosť

Podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska sú inštitúcie, ktorým bola udelená banková licencia, povinné zabezpečiť kapitálovú primeranosť vo výške 8 % z rizikovo vážených aktív, vyčíslenú podľa účtovných predpisov platných na Slovensku. Kapitál je vyčíslený ako súhrn súčastí vlastného imania s obmedzeným a neobmedzeným použitím plus časť rezerv skupiny na straty z úverov, ale len do výšky upravenej hodnoty vlastného imania.

Kapitálová primeranosť skupiny k 31. decembru 2002 a k 31. decembru 2001, vyčíslená uvedeným spôsobom, prevyšovala stanovenú minimálnu hranicu.

41. Odhadovaná objektívna hodnota finančných nástrojov

Objektívna hodnota finančných nástrojov je suma, za ktorú by sa aktívum mohlo vymeniť, resp. záväzok vyrovať, medzi predávajúcim a kupujúcim za obvyklých podmienok a za obvyklú cenu, pričom obaja sú oboznámení s relevantnými skutočnosťami. V prípade dostupnosti sa odhady objektívnej hodnoty robia na základe cien kótovaných na trhu. Pre veľkú časť finančných nástrojov skupiny však neexistujú pohotovo dostupné trhové ceny. Ak neexistujú pohotovo dostupné ceny kótované na trhu, objektívna hodnota sa odhaduje pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov alebo iných vhodných oceňovacích modelov. Zmeny východiskových predpokladov, týkajúcich sa diskontných sadzieb a odhadovaných budúcich peňažných tokov, majú na odhady výrazný vplyv. Preto sa vypočítané odhady trhovej ceny nemusia realizovať pri bežnom predaji finančného nástroja.

Pri odhadovaní objektívnej hodnoty finančných nástrojov skupiny sa používajú tieto metódy a predpoklady:

(a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Vo všeobecnosti sa predpokladá, že účtovná hodnota peňazí a peňažných ekvivalentov sa približuje ich objektívnej hodnote.

(b) Cenné papiere držané do splatnosti

Objektívna hodnota cenných papierov v portfóliu „Cenné papiere držané do splatnosti“ (2002: 68 797 mil. Sk) sa vypočíta pomocou diskontovaných budúcich peňažných tokov pri použití sadzieb prevládajúcich na trhu.

(c) Úvery a vklady poskytnuté bankám

Odhadovaná objektívna hodnota úverov a vkladov v iných bankách, ktorých splatnosť je do 180 dní, sa približuje k ich účtovnej hodnote. Objektívna hodnota iných súm sa odhaduje na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v súčasnosti ponúkajú pre investície s podobnými podmienkami (trhové sadzby upravené o úverové riziko). Objektívna hodnota klasifikovaných úverov voči bankám sa odhaduje na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov alebo na základe ocenennej hodnoty príslušnej zábezpeky. Pri výpočte objektívnych hodnôt sa opravné položky nezohľadňujú.

(d) Úvery poskytnuté klientom

Objektívna hodnota úverov s pohyblivými výnosmi, ktorých úroková sadzba sa pravidelne mení bez výraznej zmeny v úverovom riziku, sa vo všeobecnosti približuje k ich účtovnej hodnote. Objektívna hodnota úverov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe úrokových sadzieb, ktoré sa v súčasnosti ponúkajú na úvery s podobnými podmienkami dlžníkom s podobnou bonitou. Objektívna hodnota klasifikovaných úverov poskytnutých klientom sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov alebo na základe ocenennej hodnoty príslušnej zábezpeky, ak je k dispozícii. Úvery s pevnou úrokovou sadzbou predstavujú len zlomok celkovej účtovnej hodnoty, a preto sa objektívna hodnota úverov poskytnutých klientom približuje k účtovným hodnotám k dátumu súvahy. Pri výpočte objektívnych hodnôt sa opravné položky nezohľadňujú.

(e) Úvery a vklady iných bánk a vklady klientov

Objektívna hodnota termínových vkladov splatných na požiadanie predstavuje účtovnú hodnotu súm splatných na požiadanie k dátumu súvahy. Objektívna hodnota termínovaných vkladov s pohyblivou úrokovou sadzbou sa približuje k ich účtovným hodnotám k dátumu súvahy. Objektívna hodnota vkladov s pevnou úrokovou sadzbou sa odhaduje pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov s použitím sadzieb, ktoré sa v súčasnosti ponúkajú za vklady s podobnou zostatkovou lehotou splatnosti.

(f) Emitované dlhové cenné papiere

Objektívna hodnota dlhových cenných papierov emitovaných skupinou vychádza z kótovaných trhových cien. Keď nie sú k dispozícii trhové ceny, objektívna hodnota sa rovná odhadu, ktorý vykonala skupina.

42. Splatnosť aktív a pasív/riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje rozsah, v akom bude skupina potrebovať získať prostriedky na splnenie svojich záväzkov súvisiacich s finančnými nástrojmi. Skupina dodržiava výšku likvidity v súlade s opatreniami Národnej banky Slovenska. V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív v skupinách podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobzretnejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú lehotu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Skupina je vystavená požiadavkám na jej dostupné peňažné zdroje na základe 24-hodinových úložiek, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a na základe požiadaviek na dodatkové platby a iných požiadaviek v súvislosti s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina stanovuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania v nepredpokladanej výške.

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2002 a 2001:

31. december 2002	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	15 916	15 757	–	–	–	–	31 673
Úvery a vklady poskytnuté bankám	13 596	5 105	3 550	373	–	56	22 680
Úvery poskytnuté klientom	2 802	4 728	11 238	18 558	9 262	601	47 189
Cenné papiere na obchodovanie	4	391	6 089	2 792	694	121	10 091
Cenné papiere na predaj	178	2	43	5 841	–	260	6 324
Cenné papiere držané do splatnosti	1 351	1 666	1 596	27 044	35 435	12	67 104
Ostatné finančné investície	–	–	–	–	–	36	36
Nehmotný investičný majetok	–	–	–	–	–	611	611
Hmotný investičný majetok	–	–	–	–	–	5 545	5 545
Daňové pohľadávky	–	–	–	–	–	34	34
Náklady a príjmy budúcich období		107	401	–	–	–	508
Ostatné aktíva	251	207	2 083	312	37	31	2 921
	34 098	27 963	25 000	54 920	45 428	7 307	194 716
Úvery a vklady emisných bánk	1 958	2	2	12	9	–	1 983
Úvery a vklady iných bánk	10 210	2 089	2 219	623	4	–	15 145
Úvery a vklady prijaté od klientov	121 976	14 571	10 403	2 941	236	–	150 127
Emitované dlhové cenné papiere	–	–	1 000	1 683	–	–	2 683
Daňové záväzky	–	–	–	–	–	354	354
Rezervy na podsúvahové záväzky a ostatné riziká	–	–	–	–	–	2 098	2 098
Výdavky a výnosy budúcich období	–	740	602	–	–	–	1 342
Ostatné pasíva	362	9	1 593	1 218	–	43	3 225
	134 506	17 411	15 819	6 477	249	2 495	176 957
Súvahová pozícia, netto	(100 408)	10 552	9 181	48 443	45 179	4 812	17 759
31. december 2001							
Aktíva spolu	50 029	6 978	12 913	52 823	42 886	8 553	174 162
Pasíva spolu	124 368	15 187	11 474	5 858	298	1 359	158 544
Súvahová pozícia, netto	(74 339)	(8 209)	1 439	46 965	42 588	7 174	15 618

43. Devízová pozícia

	Sk	EUR	USD	CZK	Iné	Celkom
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	29 950	784	241	450	248	31 673
Úvery a vklady poskytnuté bankám	16 708	1 010	536	941	3 485	22 680
Úvery poskytnuté klientom	34 626	3 808	3 605	5 113	37	47 189
Cenné papiere na obchodovanie	9 685	311	95	–	–	10 091
Cenné papiere na predaj	6 292	3	–	29	–	6 324
Cenné papiere držané do splatnosti	62 469	2 935	1 297	114	289	67 104
Ostatné finančné investície	36	–	–	–	–	36
Nehmotný investičný majetok	606	–	–	5	–	611
Hmotný investičný majetok	5 528	–	–	17	–	5 545
Daňové pohľadávky	33	–	–	1	–	34
Náklady a príjmy budúcich období	347	68	70	20	3	508
Ostatné aktíva	2 202	182	9	529	–	2 921
	168 481	9 101	5 853	7 219	4 062	194 716
Pasíva						
Úvery a vklady emisných bánk	1 983	–	–	–	–	1 983
Úvery a vklady iných bánk	9 328	3 156	2 318	306	37	15 145
Úvery a vklady prijaté od klientov	124 221	13 652	8 549	2 319	1 386	150 127
Emitované dlhové cenné papiere	2 683	–	–	–	–	2 683
Daňové záväzky	354	–	–	–	–	354
Rezervy na podsúvahové záväzky a ostatné riziká	2 097	–	1	–	–	2 098
Výdavky a výnosy budúcich období	1 204	62	50	18	8	1 342
Ostatné pasíva	3 188	21	15	1	–	3 225
	145 058	16 891	10 933	2 644	1 431	176 957
Súvahová pozícia, netto	23 423	(7 790)	(5 080)	4 575	2 631	17 759
Podsúvahové aktíva	127 377	21 557	26 364	2 424	4	177 726
Podsúvahové pasíva	140 988	12 855	23 168	5 803	2 585	185 399
Podsúvahová pozícia, netto	(13 611)	8 702	3 196	(3 379)	(2 581)	(7 673)
Pozícia celkom, netto	9 812	912	(1 884)	1 196	50	10 086
31. december 2001						
Aktíva spolu	148 864	8 291	11 131	2 347	3 529	174 162
Pasíva spolu	(133 991)	(9 389)	(11 517)	(1 512)	(2 135)	(158 544)
Pozícia, netto	14 873	(1 098)	(386)	835	1 394	15 618

44. Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu, a jednak v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery. Tabuľka nižšie poskytuje informácie o tom, do akej miery je skupina vystavená rizikám úrokovej miery buď podľa zmluvnej splatnosti svojich finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhovú úrokovú mieru pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Stratégiou skupiny je riadiť riziko výkyvov čistých úrokových výnosov, vyplývajúce zo zmien v úrokových sadzbách jednotlivých položiek súvahy. Aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Štruktúra precenenia aktív a pasív k 31. decembru 2002 a 31. decembru 2001:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Aktíva							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9 130	11 714	–	–	–	10 829	31 673
Úvery a vklady poskytnuté bankám	15 202	4 107	3 371	–	–	–	22 680
Úvery poskytnuté klientom	13 566	17 133	7 175	12 284	1 556	(4 525)	47 189
Cenné papiere na obchodovanie	–	396	5 959	2 933	761	42	10 091
Cenné papiere na predaj	–	42	341	5 632	–	309	6 324
Cenné papiere držané do splatnosti	22 579	13 671	2 787	27 128	929	10	67 104
Ostatné finančné investície	–	–	–	–	–	36	36
Daňové pohľadávky	–	7	–	–	–	27	34
Nehmotný investičný majetok	–	–	–	–	–	611	611
Hmotný investičný majetok	–	–	–	–	–	5 545	5 545
Náklady a príjmy budúcich období	11	2	–	–	–	495	508
Ostatné aktíva	8	171	–	–	–	2 742	2 921
	60 496	47 243	19 633	47 977	3 246	16 121	194 716

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Pasíva							
Úvery a vklady emisných bánk	98	2	2	12	9	1 860	1 983
Úvery a vklady iných bánk	8 123	2 671	2 222	11	27	2 091	15 145
Úvery a vklady prijaté od klientov	77 022	16 145	9 616	2 957	235	44 152	150 127
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	1 000	1 683	-	-	2 683
Daňové záväzky	2	4	1	1	-	346	354
Rezervy na podsúvahové záväzky a ostatné riziká	-	28	-	2	-	2 068	2 098
Výdavky a výnosy budúcich období	4	-	7	-	-	1 331	1 342
Ostatné pasíva	19	6	4	-	-	3 196	3 225
	85 268	18 856	12 852	4 666	271	55 044	176 957
Súvahová pozícia, netto	(24 772)	28 387	6 781	43 311	2 975	(38 923)	17 759
Podsúvahové aktíva	-	-	-	-	-	13 750	13 750
Pozícia k 31. decembru 2002, netto	(24 772)	28 387	6 781	43 311	2 975	(25 173)	31 509
Pozícia k 31. decembru 2001, netto	(4 802)	16 583	6 464	37 318	6 077	(73 483)	(11 843)

Priemerné úrokové sadzby pre finančné aktíva a pasíva k 31. decembru 2002 a 31. decembru 2001:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Aktíva		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	4,16	1,41
Cenné papiere na obchodovanie a predaj	5,54	7,64
Cenné papiere držané do splatnosti	6,73	7,94
Úvery a vklady poskytnuté bankám	4,98	5,98
Úvery poskytnuté klientom	8,33	7,25
Pasíva		
Úvery a vklady emisných bánk	7,52	4,31
Úvery a vklady iných bánk	5,15	5,75
Úvery a vklady prijaté od klientov	4,10	4,18
Emitované dlhové cenné papiere	9,04	9,02

45. Spriaznené osoby

V súlade s IAS 24 sú spriaznenými osobami tie osoby alebo spoločnosti, ktoré spĺňajú nasledujúce požiadavky:

- a) spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých prostredníkov kontrolujú alebo sú kontrolované, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti (patria sem holdingové spoločnosti, dcérske podniky a sesterské podniky),
- b) pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom investora,
- c) jednotlivci vlastiaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve skupiny, čo im dáva významný vplyv v skupine, a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takýmto jednotlivcom pri aktivitách so skupinou,
- d) kľúčový riadiaci personál, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti skupiny vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov,
- e) podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi skupiny a podniky, ktoré majú so skupinou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu a nielen na právnu formu. Väčšina uvedených operácií sa uskutočnila na princípe nezávislých vzťahov a za komerčných a bankových podmienok.



K 31. decembru 2002 a 31. decembru 2001 sa uskutočnili nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:

	31. 12. 2002	31. 12. 2001
Poskytnuté úvery		
– štatutárne orgány ⁽³⁾	–	1
– riaditelia ⁽³⁾	–	8
– ostatní zamestnanci ⁽³⁾	–	6
– pridružené podniky ⁽²⁾	195	1 576
	195	1 591
Prijaté úvery a vklady		
– štatutárne orgány ⁽³⁾	12	12
– riaditelia ⁽³⁾	–	45
– ostatní zamestnanci ⁽³⁾	10	322
– pridružené podniky ⁽²⁾	544	772
	566	1 151
Výnosové úroky		
– riaditelia ⁽³⁾	–	1
– ostatní zamestnanci ⁽³⁾	–	1
– pridružené podniky ⁽²⁾	59	152
	59	154
Ostatné výnosy		
– riaditelia ⁽³⁾	–	2
– pridružené podniky ⁽²⁾	16	1
	16	3
Nákladové úroky		
– štatutárne orgány ⁽³⁾	1	1
– riaditelia ⁽³⁾	–	3
– ostatní zamestnanci ⁽³⁾	–	3
– pridružené podniky ⁽²⁾	30	10
	31	17
Ostatné náklady		
– pridružené podniky ⁽²⁾	190	–
	190	–
Podsúvahové finančné záväzky		
– pridružené podniky ⁽²⁾	724	1 193
	724	1 193
Operácie s derivátmi (dohodnutá hodnota)		
– akcionári a spoločnosti kontrolované akcionármi ⁽¹⁾	24 628	718
	24 628	718

⁽¹⁾ Akcionári a spoločnosti kontrolované akcionármi.

⁽²⁾ Pod spoločnou kontrolou skupiny.

⁽³⁾ Iná spriaznená strana.

46. Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie alebo úpravu v účtovnej závierke k 31. decembru 2002.

47. Odsúhlasenie s účtovnou závierkou podľa slovenských predpisov

Hospodársky výsledok za rok končiaci sa 31. decembra 2002, vlastné imanie a celkové aktíva zostavené podľa slovenských účtovných predpisov možno odsúhlasiť s touto konsolidovanou účtovnou závierkou vypracovanou podľa IFRS takto:

	Hosp. výsledok	Vlastné imanie	Aktíva celkom
Vykázané podľa slovenských účtovných predpisov	1 686	16 679	202 820
Precenenie cenných papierov a podsúvahových nástrojov	(201)	(267)	2 394
Strata z majetkových cenných papierov	(327)	–	–
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	(40)	(40)	–
Presun sociálneho fondu do záväzkov	–	(19)	–
Reklasifikácia rezerv	–	–	(3 849)
Eliminácia cenných papierov držaných na základe repoobchodov	–	–	(4 947)
Presun repotransakcií do aktív	–	–	206
Eliminácia prijatých zabezpečení vykázaných v štatutárnej účtovnej závierke v aktívach	–	–	(2 555)
Účty vykazované netto podľa slovenských štatutárnych predpisov	–	–	525
Eliminácia zostatkov s pobočkou Praha	–	–	(4 598)
Konsolidačné úpravy	1 027	1 406	4 720
<u>Vykázané podľa IFRS</u>	<u>2 145</u>	<u>17 759</u>	<u>194 716</u>

48. Schválenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na vydanie 4. marca 2003.

Riadna účtovná zvierka

**za rok končiaci sa 31. decembra 2002,
pripravená podľa účtovných noriem MF SR**

**Deloitte
& Touche**

Správa audítora

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s.:

Vykonalí sme audit priloženej účtovnej zvierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., („banka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2002. Vedenie banky zodpovedá za túto účtovnú zvierku a za vedenie účtovníctva v súlade so zákonom o účtovníctve. Našou zodpovednosťou je na základe auditu vyjadriť názor na túto účtovnú zvierku ako celok.

Audit účtovnej zvierky banky za rok končiaci sa 31. decembra 2001 bol vykonaný inými audítormi, ktorí vo svojej správe z 1. marca 2002 vyjadrili názor bez výhrad na uvedenú účtovnú zvierku.

Audit bol vykonaný v súlade so Slovenskými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie o tom, že účtovná zvierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a údaje v účtovnej zvierke, výberovým spôsobom. Audit ďalej obsahuje hodnotenie použitých účtovných zásad a postupov a hodnotenie dôležitých odhadov vedenia banky, či sú v súlade so zákonom o účtovníctve, ako aj posúdenie účtovnej zvierky ako celku. Sme presvedčení, že nami vykonaný audit poskytuje dostatočné východisko pre vyjadrenie nášho názoru.

Podľa nášho názoru, účtovná zvierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., k 31. decemru 2002, ako aj výsledky jej hospodárenia za uvedený rok, v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike (č. 563/1991 Zb. v znení zmien a dodatkov).

Bratislava 31. januára 2003

Deloitte & Touche



Deloitte & Touche
evid. č. licencie
014

Deloitte & Touche, spol. s r. o.
číslo licencie SKAÚ 014



Zuzana Letková

Ing. Zuzana Letková
zodpovedná audítorka
číslo dekrétu SKAÚ 865

Súvaha

Súvaha bánk - úhrn (v tis. Sk)

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce
			Brutto	Korekcia	Netto	účtovné obdobie
a	b	c	1	2	3	4
X.	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť, prostriedky v emisných bankách a šekové poštové účty (r.2+r.7)	1	14 596 822	0	14 596 822	8 791 598
1.1.	Pokladničné hodnoty (r.3 až r.6)	2	3 450 105	0	3 450 105	5 051 928
1.1.1.	Pokladnica (111)	3	3 418 092	0	3 418 092	5 045 693
1.1.2.	Zlato (113)	4	0	0	0	0
1.1.3.	Iné pokladničné hodnoty (118)	5	32 013	0	32 013	6 235
1.1.4.	Hodnoty na ceste (119)	6	0	0	0	0
1.2.	Účty emisných bánk a šekové poštové účty (r.8 až r.11)	7	11 146 717	0	11 146 717	3 739 670
1.2.1.	Účty v emisných bankách (121 - d.z.)	8	3 215 326	0	3 215 326	335 364
1.2.2.	Účty peňažných rezerv v NBS (122)	9	2 984 091	0	2 984 091	2 420 000
1.2.3.	Úvery poskytnuté emisným bankám (123)	10	4 947 300	0	4 947 300	984 306
1.2.4.	Šekové poštové účty (124)	11	0	0	0	0
2.	Štátne pokladničné poukážky a iné pokladničné poukážky prijímané NBS na refinancovanie (r.13+r.14)	12	26 423 317	0	26 423 317	13 252 214
2.1.	Štátne pokladničné poukážky a iné dlhopisy emitované štátom (381A)-(389A)	13	5 829 347	0	5 829 347	11 776 789
2.2.	Pokladničné poukážky (382A,386A)-(389A)	14	20 593 970	0	20 593 970	1 475 425
3.	Pohľadávky z iných hodnôt (r.16 až r.18)	15	0	0	0	0
3.1.	Pohľadávky zo zmeniek a iných obchodných pohľadávok (141)-(149)	16	0	0	0	0
3.2.	Pohľadávky z krátkodobých úverov (142)-(149)	17	0	0	0	0
3.3.	Pohľadávky z iných pokladničných hodnôt (143)-(149)	18	0	0	0	0
4.	Pohľadávky z cenných papierov (r.20 až r.25)	19	0	0	0	0
4.1.	Pohľadávky zo štátnych pokladničných poukážok a iných dlhopisov emitovaných štátom (151)-(159)	20	0	0	0	0
4.2.	Pohľadávky zo štátnych pokladničných poukážok a iných dlhopisov emisných bánk (152)-(159)	21	0	0	0	0
4.3.	Pohľadávky z dlhopisov a iných cenných papierov pevne úročených (153)-(159)	22	0	0	0	0
4.4.	Pohľadávky z akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom (154)-(159)	23	0	0	0	0
4.5.	Pohľadávky z ostatných diskontovaných cenných papierov (155)-(159)	24	0	0	0	0
4.6.	Pohľadávky z intervenčnej zásoby cenných papierov (157)-(159)	25	0	0	0	0
5.	Úvery a vklady ostatných bánk (r.27+r.30+r.33)	26	23 267 435	171 655	23 095 780	18 868 405
5.1.	Úvery ostatných bánk (r.28+r.29)	27	599 832	171 655	428 177	1 087 086
5.1.1.	Poskytnuté úvery (132)	28	372 126	0	372 126	1 028 420
5.1.2.	Klasifikované pohľadávky voči bankám (138A)-(139)	29	227 706	171 655	56 051	58 666
5.2.	Vklady iných bánk (r.31+r.32)	30	22 597 259	0	22 597 259	17 315 295
5.2.1.	Vklady splatné na požiadanie (131A-d.z.,134A-d.z.)	31	797 921	0	797 921	737 240
5.2.2.	Iné vklady (131A-d.z., 133,134A-d.z.)	32	21 799 338	0	21 799 338	16 578 055
5.3.	Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami (135)	33	70 344	0	70 344	466 024
6.	Úvery poskytnuté klientom (r.35 až r.47)	34	53 284 583	7 088 879	46 195 704	40 766 925
6.1.	Štandardné úvery (212,214,216,218)	35	22 699 863	0	22 699 863	19 152 642
6.2.	Ostatné pohľadávky voči klientom (219)	36	170 724	0	170 724	126 315
6.3.	Bežné účty klientov (221-d.z.)	37	1 789 347	0	1 789 347	608 371
6.4.	Štandardné pohľadávky s výhradou (231)	38	17 953 516	0	17 953 516	15 139 355
6.5.	Klasifikované pohľadávky (úč. sk. 24)-(249)	39	9 721 586	7 064 716	2 656 870	4 924 337
6.6.	Ostatné účelové pohľadávky (272A)	40	177 176	0	177 176	351
6.7.	Úvery poskytnuté orgánom SR (281)	41	568 496	6 896	561 600	0
6.8.	Úvery poskytnuté orgánom samosprávy (282A)	42	108 988	0	108 988	63 249
6.9.	Úvery poskytnuté iným fondom (283A)	43	0	0	0	0
6.10.	Úvery poskytnuté štátnym fondom (284)	44	0	0	0	751 200
6.11.	Klasifikované úvery poskytnuté orgánom samosprávy a iným fondom (282A,283A,284A-289)	45	94 026	17 267	76 759	1 038
6.12.	Úsporné vklady a ostatné vklady splatné na požiadanie (285A-d.z.,286A-d.z.,287A-d.z.,288A-d.z.)	46	861	0	861	67

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce
			Brutto	Korekcia	Netto	účtovné obdobie
a	b	c	1	2	3	4
X.	Aktíva	x	x	x	x	x
6.13.	Úsporné vklady a ostatné vklady splatné na termín alebo výpoveď (285A-d.z.,286A-d.z.,287A-d.z.,288A-d.z.)	47	0	0	0	0
7.	Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom (r.49+r.54)	48	9 352 908	86 858	9 266 050	7 497 987
7.1.	Dlhopisy vydané verejným sektorom (r.50 až r.53)	49	8 074 540	0	8 074 540	6 411 991
7.1.1.	Štátne dlhopisy krátkodobé (372A,373A,381A,387A)-(379A,389A)	50	0	0	0	0
7.1.2.	Štátne dlhopisy strednodobé (372A,373A,381A,387A)-(379A,389A)	51	7 610 374	0	7 610 374	3 868 390
7.1.3.	Štátne dlhopisy dlhodobé (372A,373A,381A,387A)-(379A,389A)	52	464 166	0	464 166	2 543 601
7.1.4.	Iné cenné papiere vydané verejným sektorom (372A,373A,383A,387A)-(379A,389A)	53	0	0	0	0
7.2.	Dlhopisy emitované bankami a ostatnými emitentmi (372A,373A,382A,383A,386,387A)-(379A,389A), z toho:	54	1 278 368	86 858	1 191 510	1 085 996
7.2.1.	Vlastné dlhopisy na obchodovanie (372A,383A,387A)-(379A,389A)	55	0	0	0	0
8.	Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom (372A,373A,384)-(379A,389A)	56	319 873	270 472	49 401	944 136
9.	Nakúpené opcie (377)-(379A)	57	0	0	0	0
10.	Vlastné akcie na obchodovanie (385)-(389A)	58	0	0	0	0
11.	Zúčtovanie so subjektmi trhu cenných papierov a príkazcami (371)	59	1 236	0	1 236	665
12.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom (r.61+r.62)	60	729 119	518 769	210 350	266 321
12.1.	v bankách (412A)-(419A)	61	0	0	0	0
12.2.	v ostatných subjektoch (412A)-(419A)	62	729 119	518 769	210 350	266 321
13.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom (r.64+r.65)	63	288 180	0	288 180	340 000
13.1.	v bankách (413A)-(419A)	64	265 000	0	265 000	265 000
13.2.	v ostatných subjektoch (413A)-(419A)	65	23 180	0	23 180	75 000
14.	Ostatné podielové cenné papiere a vklady (r.67+r.68)	66	169 802	32 112	137 690	149 008
14.1.	v bankách (414A)-(419A)	67	53 000	0	53 000	53 000
14.2.	v ostatných subjektoch (414A)-(419A)	68	116 802	32 112	84 690	96 008
15.	Ostatné investičné cenné papiere (r.70+r.71)	69	67 291 215	163 063	67 128 152	75 713 717
15.1.	v bankách (415A)-(419A), (387)	70	3 509 139	0	3 509 139	1 953 730
15.2.	v ostatných subjektoch (415A)-(419A),(387)	71	63 782 076	163 063	63 619 013	73 759 987
16.	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom(361), z toho:	72	0	0	0	0
16.1.	Ostatné pohľadávky z emisie cenných papierov (361A)	73	0	0	0	0
17.	Prostriedky dlhodobo poskytnuté zahraničným pobočkám (421)	74	540 425	0	540 425	542 861
18.	Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru (424)-(429A)	75	0	0	0	0
19.	Nehmotný investičný majetok (r.77 až r.82)	76	3 158 422	2 445 773	712 649	503 762
19.1.	Vynaložené prostriedky na zriadenie účtovnej jednotky (475)-(478A)/(479A)	77	0	0	0	0
19.2.	Ocenenie účtovnej jednotky pri jej kúpe (473)-(478A)	78	0	0	0	0
19.3.	Programové produkty (Software) (474)-(478A)/(479A)	79	2 571 836	2 317 561	254 275	331 803
19.4.	Ostatný nehmotný investičný majetok(476)-(478)(479)	80	154 846	128 212	26 634	44 251
19.5.	Obstaranie nehmotného investičného majetku (445)	81	350 654	0	350 654	124 959

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce
			Brutto	Korekcia	Netto	účtovné obdobie
a	b	c	1	2	3	4
X.	Aktíva	x	x	x	x	x
19.6.	Poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného investičného majetku (446A)-(449A)	82	81 086	0	81 086	2 749
20.	Hmotný investičný majetok spolu (z toho):	83	11 099 698	4 948 866	6 150 832	6 523 484
20.1.	Pozemky (432A,434A)	84	315 391	0	315 391	395 700
20.2.	Stavby (431A,433A)-(438A)/(439A)	85	5 653 487	1 050 744	4 602 743	4 670 612
20.3.	Technické zariadenie a stroje (431A,433A)-(438A)/(439A)	86	3 732 748	3 007 941	724 807	832 229
20.4.	Opravná položka k odplate nadobudnutého majetku (435)-(436)	87	0	0	0	0
20.5.	Hmotný investičný majetok vo finančnom prenájme (finančnom lízingu) (451,453)-(458)	88	0	0	0	0
20.6.	Obstaranie hmotného investičného majetku (441,442)	89	278 912	0	278 912	365 118
20.7.	Poskytnuté preddavky na obstaranie hmotného investičného majetku (446A)-(449A)	90	34 095	1 500	32 595	5 840
21.	Ostatné aktíva (r.92 až r.101+r.104+r.105+r.109 až r.116)	91	8 424 202	400 920	8 023 282	5 481 773
21.1.	Zásoby (311)	92	66 367	0	66 367	75 866
21.2.	Hodnoty na inkaso prijaté od korešpondentov (321)	93	0	0	0	0
21.3.	Hodnoty na inkaso prijaté od klientov (322)	94	42 207	0	42 207	32 599
21.4.	Pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku (331-d.z.)	95	0	0	0	0
21.5.	Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v zahraničí (332-d.z.)	96	3 832 953	0	3 832 953	0
21.6.	Rôzni dlžníci (341)-(349A)	97	3 486 702	397 660	3 089 042	4 493 738
21.7.	Poskytnuté prevádzkové preddavky (344)-(349A)	98	35 847	3 260	32 587	28 308
21.8.	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom SR (347-d.z.)	99	2 036	0	2 036	2 386
21.9.	Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami (348-d.z.)	100	0	0	0	0
21.10.	Položky časového rozlíšenia aktívne (r.102+r.103)	101	722 569	0	722 569	837 051
21.10.1.	Náklady budúcich období (351)	102	83 694	0	83 694	82 623
21.10.2.	Príjmy budúcich období (352)	103	638 875	0	638 875	754 428
21.11.	Dohadné účty aktívne (353)	104	19 055	0	19 055	11 298
21.12.	Usporiadacie účty (r.106 až r.108)	105	216 466	0	216 466	527
21.12.1.	Usporiadacie účty operácií s finančnými nástrojmi (357-d.z.)	106	0	0	0	527
21.12.2.	Usporiadacie účty devízových operácií (358-d.z.)	107	216 466	0	216 466	0
21.12.3.	Usporiadacie účty ostatných operácií (359-d.z.)	108	0	0	0	0
21.13.	Rezervné pozície MMF a osobitné práva čerpania (011)	109	0	0	0	0
21.14.	Pohľadávky voči EFMPs (012)	110	0	0	0	0
21.15.	Ostatné pohľadávky voči zahraničiu (úvery a vklady) (013,014)	111	0	0	0	0
21.16.	Pohľadávky z refinancovania (015)	112	0	0	0	0
21.17.	Ostatné pohľadávky voči tuzemsku (017)	113	0	0	0	0
21.18.	Štandardné pohľadávky s výhradou a klasifikované pohľadávky (018)-(019)	114	0	0	0	0
21.19.	Štátne fondy a iné zúčtovania so štátnym rozpočtom SR (297-d.z.)	115	0	0	0	0
21.20.	Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami SR (299-d.z.)	116	0	0	0	0
X.	AKTÍVA CELKOVO (r.1+r.12+r.15+r.19+r.26+r.34+r.48+r.56 až r.60+r.63+r.66+r.69+r.72+r.74 až r.76+r.83+r.91)	117	218 947 237	16 127 367	202 819 870	179 642 856
A.	z toho: Osobitná agenda NBS	118	0	0	0	0
B.	Agendy z poverenia MF SR (úč. sk. 25-d.z.)	119	0	0	0	0

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce
			Brutto	Korekcia	Netto	účtovné obdobie
a	b	c	1	2	3	4
X.	Aktíva	x	x	x	x	x
C.	Pohľadávky a záväzky vlády SR voči zahraničiu (298-d.z.)	120	0	0	0	0
X.	PODSÚVAHOVÉ ÚČTY					
	(r.122+r.126+r.131+r.135+r.139+r.143+r.147+r.152+r.158)	121	236 464 569	0	236 464 569	87 744 982
1.	Pohľadávky zo záruk voči bankám (r.123 až r.125)	122	1 212 368	0	1 212 368	456 595
1.1.	Prísľuby na poskytnutie úveru bankám (912)	123	1 098 355	0	1 098 355	359 817
1.2.	Ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám (913)	124	114 013	0	114 013	96 778
1.3.	Klasifikované záruky poskytované v prospech alebo na príkaz bánk (919)	125	0	0	0	0
2.	Pohľadávky zo záruk voči klientom (r.127 až r.130)	126	9 670 775	0	9 670 775	4 549 325
2.1.	Prísľuby na poskytnutie úveru klientom (932)	127	6 520 169	0	6 520 169	1 350 446
2.2.	Ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom (933)	128	1 542 873	0	1 542 873	1 441 779
2.3.	Poskytnuté záruky z akreditívov (934)	129	0	0	0	4 973
2.4.	Klasifikované záruky poskytnuté v prospech alebo na príkaz klienta (939)	130	1 607 733	0	1 607 733	1 752 127
3.	Pohľadávky z pohotových operácií (r.132 až 134)	131	1 144 384	0	1 144 384	91 210
3.1.	Pohľadávky z pohotových operácií s úrokovými nástrojmi (941)	132	8 295	0	8 295	0
3.2.	Pohľadávky z pohotových operácií s cudzou menou (943)	133	1 136 089	0	1 136 089	91 210
3.3.	Pohľadávky z pohotových operácií s ostatnými nástrojmi (945)	134	0	0	0	0
4.	Pohľadávky z termínových operácií (r.136 až 138)	135	162 910 120	0	162 910 120	32 131 179
4.1.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi (951)	136	83 098 000	0	83 098 000	138 000
4.2.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s cudzou menou (953)	137	79 734 030	0	79 734 030	31 221 962
4.3.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s ostatnými nástrojmi (955)	138	78 090	0	78 090	771 217
5.	Pohľadávky z opcí (r.140 až r.142)	139	0	0	0	0
5.1.	Pohľadávky z opcí na úrokové nástroje (961)	140	0	0	0	0
5.2.	Pohľadávky z opcí na cudziu menu (963)	141	0	0	0	0
5.3.	Pohľadávky z opcí na ostatné nástroje (965)	142	0	0	0	0
6.	Ostatné pohľadávky (r.144 až r. 146)	143	0	0	0	0
6.1.	Hodnoty dané ako záruky (972)	144	0	0	0	0
6.2.	Ostatné pohľadávky (975)	145	0	0	0	0
6.3.	Pohľadávky z finančného prenájmu (finančného lízingu) (978)	146	0	0	0	0
7.	Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a na uloženie (r.148 až r.151)	147	124 159	0	124 159	395 439
7.1.	Hodnoty odovzdané do úschovy iným bankám (983)	148	0	0	0	0
7.2.	Hodnoty odovzdané do správy iným bankám (985)	149	0	0	0	0
7.3.	Hodnoty odovzdané na uloženie (987)	150	0	0	0	0
7.4.	Vlastné hodnoty banky prevzaté do úschovy (988)	151	124 159	0	124 159	395 439
8.	Evidenčné účty (r.153 až r.157)	152	61 402 763	0	61 402 763	50 121 234
8.1.	Odpísané pohľadávky (995)	153	4 302 268	0	4 302 268	3 722 248
8.2.	Hodnoty v evidencii (996)	154	793 440	0	793 440	3 430 598
8.3.	Iné hodnoty v evidencii (997-d.z.)	155	41 297	0	41 297	29 500
8.4.	Usporiadacie podsúvahové účty (998-d.z.)	156	0	0	0	0
8.5.	Evidenčné účty (999-d.z.)	157	56 265 758	0	56 265 758	42 938 888
9.	Slovenské peniaze (981)	158	0	0	0	0
	Kontrolné číslo (r. 1 až r. 158)	998	1 411 096 307	47 394 603	1 363 701 704	834 821 164

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom
x	b	c	5	6
x	Pasíva	x	x	x
1.	Závazky voči bankám (r.160+r.163)	159	16 417 209	8 645 302
1.1.	Úvery a vklady od emisných bánk (r.161+r.162)	160	1 482 386	3 331 590
1.1.1.	Úvery a vklady splatné na požiadanie (121-k.z.,125A)	161	1 457 524	2 076 315
1.1.2.	Úvery a vklady splatné na termín alebo výpoveď (125A)	162	24 862	1 255 275
1.2.	Úvery a vklady od ostatných bánk (r.164 až 166)	163	14 934 823	5 313 712
1.2.1.	Úvery a vklady splatné na požiadanie (131-k.z.,134-k.z.,136A,531A)	164	2 108 042	1 043 069
1.2.2.	Úvery a vklady splatné na termín alebo výpoveď (136A,137,531A)	165	12 826 781	4 270 643
1.2.3.	Prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami (135)	166	0	0
2.	Závazky voči klientom (r.168+r.169+r.173)	167	145 612 323	138 243 231
2.1.	Bežné účty (221-k.z.)	168	38 742 253	35 433 092
2.2.	Úsporné vklady, prijaté úvery a ostatné vklady (r.170 až r.172)	169	40 788 977	37 017 146
2.2.1.	Úsporné vklady, prijaté úvery a ostatné vklady splatné na požiadanie (226A,285A-k.z.,286A-k.z.,287A-k.z.,288A,532A)	170	19 046 429	11 313 642
2.2.2.	Úsporné vklady, prijaté úvery a ostatné vklady splatné na termín alebo výpoveď (226A,285A-k.z.,286A-k.z.,287A-k.z.,288A,532A)	171	20 100 148	24 449 293
2.2.3.	Prijaté úvery od klientov (227)	172	1 642 400	1 254 211
2.3.	Ostatné záväzky voči klientom (r.174 až r.177)	173	66 081 093	65 792 993
2.3.1.	Ostatné záväzky voči klientom splatné na termín alebo výpoveď (225)	174	65 235 299	64 691 319
2.3.2.	Ostatné záväzky voči klientom (229)	175	668 887	970 866
2.3.3.	Účelovo viazané vklady (271)	176	176 143	129 316
2.3.4.	Ostatné účelové záväzky (272A)	177	764	1 492
3.	Vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy (r.179 až r. 181)	178	744 700	1 095 561
3.1.	Vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy (261)	179	744 700	1 095 561
3.2.	Pokladničné poukážky bánk (262)	180	0	0
3.3.	Ostatné dlhopisy (263)	181	0	0
4.	Závazky z cenných papierov klientov zverených banke (374)	182	0	0
5.	Predané opcie (378)	183	0	0
6.	Emisia dlhopisov (r.185+r.186)	184	2 890 900	2 434 310
6.1.	Emisia dlhopisov (521)	185	1 340 900	1 340 900
6.2.	Emisia hypotekárnych záložných listov (522)	186	1 550 000	1 093 410
7.	Závazky z iných hodnôt (r.188 až r.191)	187	2 554 515	3 539 484
7.1.	Závazky zo zmeniek a iných obchodných pohľadávok (161)	188	0	0
7.2.	Závazky z krátkodobých úverov (162)	189	0	0
7.3.	Závazky z iných pokladničných hodnôt (163)	190	0	0
7.4.	Závazky z iných hodnôt voči klientom (168)	191	2 554 515	3 539 484
8.	Závazky z cenných papierov (r.193 až r.199)	192	4 947 300	984 306
8.1.	Závazky zo štátnych pokladničných poukážok a iných dlhopisov emitovaných štátom (171)	193	0	0
8.2.	Závazky zo štátnych pokladničných poukážok a iných dlhopisov emisných bánk (172)	194	4 947 300	984 306
8.3.	Závazky z dlhopisov a iných cenných papierov pevne úročených (173)	195	0	0
8.4.	Závazky z akcií a iných cenných papierov s premenlivým výnosom (174)	196	0	0
8.5.	Závazky z ostatných diskontovaných cenných papierov (175)	197	0	0
8.6.	Závazky z intervenčnej zásoby cenných papierov (177)	198	0	0
8.7.	Závazky z cenných papierov voči klientom (178)	199	0	0
9.	Dotácie a podobné zdroje (r.201 až r.203)	200	0	0
9.1.	Dotácie (501)	201	0	0
9.2.	Zdroje zverené štátnymi inštitúciami (505)	202	0	0
9.3.	Zdroje podobné dotáciám (507)	203	0	0
10.	Rezervy (r.205+r.211)	204	6 696 848	6 765 889
10.1.	Rezervy zákonné (r.206 až r.210)	205	709 712	576 069
10.1.1.	Rezerva na pohľadávky z aktívnych obchodov so zmluvnou lehotou splatnosti dlhšou ako 1 rok (542)	206	601 042	454 503
10.1.2.	Rezerva na pohľadávky z aktívnych obchodov k štandardným pohľadávkam s výhradou (542A)	207	45 095	53 009
10.1.3.	Rezerva na poskytnuté záruky (542A)	208	63 575	68 557
10.1.5.	Rezerva na opravy hmotného investičného majetku (542A)	209	0	0
10.2.	Rezervy ostatné (543)	210	5 987 136	6 189 820

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom
x	b	c	5	6
x	Pasíva	x	x	x
11.	Ostatné pasíva (r.212až r.222+r.225+r.226+r.230 až r.242)	211	5 736 843	2 039 817
11.1.	Účty korešpondentov s pripísaním platby po jej inkase (325)	212	0	0
11.2.	Účty klientov s pripísaním platby po jej inkase (326)	213	42 207	32 599
11.3.	Pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku (331-k.z.)	214	0	0
11.4.	Prevádzkové prostriedky pobočiek a zastupiteľstiev v zahraničí (332-k.z.)	215	3 834 082	0
11.5.	Rôzni veritelia (342)	216	79 818	342 904
11.6.	Zúčtovanie so zamestnancami (343)	217	72 520	80 904
11.7.	Prijaté prevádzkové preddavky (345)	218	3 755	5 067
11.8.	Závazky voči zamestnancom („Sociálny fond“) (346)	219	45	10 072
11.9.	Zúčtovanie so štátnym rozpočtom SR (347-k.z.)	220	121 225	163 458
11.10.	Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami (348-k.z.)	221	36 345	73 564
11.11.	Položky časového rozlíšenia pasívne (r.223+r.224)	222	816 065	754 922
11.11.1.	Výdavky budúcich období (355)	223	743 037	661 955
11.11.2.	Výnosy budúcich období (356)	224	73 028	92 967
11.12.	Dohadné účty pasívne (354)	225	575 477	69 532
11.13.	Usporiadacie účty (r.227 až r.229)	226	81 711	41 310
11.13.1.	Usporiadacie účty operácií s finančnými nástrojmi (357-k.z.)	227	81 711	0
11.13.2.	Usporiadacie účty devízových operácií (358-k.z.)	228	0	41 310
11.13.3.	Usporiadacie účty ostatných operácií (359-k.z.)	229	0	0
11.14.	Iné záväzky z cenných papierov (362,391,392)	230	73 593	75 404
11.15.	Zúčtovanie so subjektmi trhu cenných papierov a príkazcami (371-k.z.)	231	0	390 081
11.16.	Záväzky voči MMF – vyrovnávacía položka k osobitným právam čerpania (021)	232	0	0
11.17.	Záväzky voči Európskemu fondu pre menovopolitickú spoluprácu (022)	233	0	0
11.18.	Ostatné záväzky voči zahraničiu – vklady (023)	234	0	0
11.19.	Ostatné záväzky voči zahraničiu – úvery (024)	235	0	0
11.20.	Účty peňažných rezerv bánk v NBS (025)	236	0	0
11.21.	Záväzky z emitovaných poukážok NBS (026)	237	0	0
11.22.	Ostatné záväzky voči tuzemsku (027)	238	0	0
11.23.	Účet štátu SR (295)	239	0	0
11.24.	Štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom SR (297-k.z.)	240	0	0
11.25.	Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami SR (299-k.z.)	241	0	0
11.26.	Emisia peňazí (523)	242	0	0
12.	Základné imanie celkovo (561,562,566,567A) (r.244 až r.248)	243	13 518 533	13 526 104
12.1.	Základné imanie upísané a splatené (561A)	244	12 978 108	12 978 108
12.2.	Základné imanie upísané a nesplatené (561A)	245	0	0
12.3.	Dlhodobý záväzok zahraničnej pobočky voči centrále (562)	246	540 425	542 861
12.4.	Vlastné akcie na zníženie základného imania (566)	247	0	0
12.5.	Rozdiely z prepočtu základného imania v cudzej mene (+/- 567A)	248	0	5 135
13.	Āžiové fondy a ostatné kapitálové fondy (563,564) (r.250+r.251)	249	407 811	2 790 809
13.1.	Āžiové fondy (563)	250	407 811	407 811
13.2.	Ostatné kapitálové fondy (564)	251	0	2 382 998
14.	Rozdiely z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene (+/- 567A)	252	4 930	0
15.	Rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku (552,557) (r.254+r.255)	253	1 629 677	2 963 602
15.1.	Zákonné rezervné fondy (552)	254	1 602 170	2 954 927
15.2.	Ostatné fondy tvorené zo zisku (557)	255	27 507	8 675
16.	Oceňovací rozdiel k podielovým cenným papierom a vkladom (r.257+r.260+r.263)	256	-326 127	475
16.1.	Oceňovací rozdiel k podielovým cenným papierom a vkladom s rozhodujúcim vplyvom +/- (565A) (r.258+r.259)	257	-326 127	475
16.1.1.	v bankách +/- (565A)	258	0	0
16.1.2.	v ostatných subjektoch +/- (565A)	259	-326 127	475
16.2.	Oceňovací rozdiel k podielovým cenným papierom a vkladom s podstatným vplyvom +/- (565A) (r.261+r.262)	260	0	0
16.2.1.	v bankách +/- (565A)	261	0	0

SÚVAHOVÁ POLOŽKA		Č. r.	Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom
x	b	c	5	6
x	Pasíva	x	x	x
16.2.2.	v ostatných subjektoch +/- (565A)	262	0	0
16.3.	Oceňovací rozdiel k podielovým cenným papierom a vkladom ostatným +/- (565A) (r.264+r.265)	263	0	0
16.3.1.	v bankách +/- (565A)	264	0	0
16.3.2.	v ostatných subjektoch +/- (565)	265	0	0
17.	Fond na ocenenie zlata (568)	266	0	0
18.	Hospodársky výsledok minulých rokov (r.268+r.229)	267	298 423	-4 814 886
18.1.	Neuhradená strata z minulých rokov (572)	268	0	-5 114 654
18.2.	Nerozdelený zisk z minulých rokov (571)	269	298 423	299 768
19.	Hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia (+/- 583)	270	1 685 985	1 428 852
x	Pasíva celkovo (r.159+r.167+r.178+r.182 až r.184+r.187+r.192+r.200+r.204+r.211+r.243+r.249+r.252+r.253+r.256+r.266+r.267+r.270)	271	202 819 870	179 642 856
a.	Osobitná agenda NBS	272	0	0
b.	Agendy z poverenia MF SR (úč. sk 25 - k.z.)	273	0	0
c.	Pohľadávky a záväzky vlády SR vo vzťahu k zahraničiu (298 - k.z.)	274	0	0
x.	Podsúvahové účty (r.276+r.279+r.282+r.285+r.289+r.293+r.297+r.302+r.307+r.310)	275	236 464 569	87 744 982
1.	Záväzky zo záruk voči bankám (r.277+r.278)	276	774 546	903 443
1.1.	Prísľuby na prijatie úveru od bánk (914)	277	0	0
1.2.	Ostatné záväzky zo záruk voči bankám (915)	278	774 546	903 443
2.	Záruky poskytnuté štátom a inými subjektmi (r.280+r.281)	279	10 608 503	11 885 118
2.1.	Záruky poskytnuté štátom (921)	280	10 590 351	11 860 373
2.2.	Záruky poskytnuté inými subjektmi (922)	281	18 152	24 745
3.	Záväzky zo záruk voči klientom (r.283+r.284)	282	1 105 992	1 009 982
3.1.	Ostatné záväzky zo záruk voči klientom (935)	283	1 105 269	1 003 132
3.2.	Prijaté záruky z akreditívov (936)	284	723	6 850
4.	Záväzky z pohotových operácií (r.286 až r.288)	285	1 261 433	91 165
4.1.	Záväzky z pohotových operácií s úrokovými nástrojmi (942)	286	106 480	0
4.2.	Záväzky z pohotových operácií s cudzou menou (944)	287	1 154 953	91 165
4.3.	Záväzky z pohotových operácií s ostatnými nástrojmi (946)	288	0	0
5.	Záväzky z termínových operácií (r.290 až r.292)	289	162 537 113	31 432 518
5.1.	Záväzky z pevných termínových operácií s úrokovými nástrojmi (952)	290	83 098 000	138 554
5.2.	Záväzky z pevných termínových operácií s cudzou menou (954)	291	79 233 301	31 098 345
5.3.	Záväzky z pevných termínových operácií s ostatnými nástrojmi (956)	292	205 812	195 619
6.	Záväzky z opcí (r.294 až 296)	293	0	0
6.1.	Záväzky z opcí na úrokové nástroje (962)	294	0	0
6.2.	Záväzky z opcí na cudziu menu (964)	295	0	0
6.3.	Záväzky z opcí na ostatné nástroje (966)	296	0	0
7.	Ostatné záväzky (r.298 až r.301)	297	51 066 682	40 239 310
7.1.	Záväzky z finančného prenájmu (finančného lízingu) (971)	298	1 294	0
7.2.	Hodnoty prijaté bankou ako záruky (976)	299	51 065 388	40 100 873
7.3.	Ostatné záväzky (977)	300	0	138 437
7.4.	Klasifikované záväzky z ostatných operácií (979)	301	0	0
8.	Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a na uloženie (r.303 až r.305)	302	4 394 658	2 183 446
8.1.	Hodnoty prevzaté do úschovy (982)	303	240 260	381 094
8.2.	Hodnoty prijaté do správy (984)	304	4 154 398	1 802 352
8.3.	Hodnoty prijaté na uloženie (986)	305	0	0
9.	Evidenčné účty (r.307 až r.309)	306	4 715 642	0
9.1.	Iné hodnoty v evidencii (997 - k.z.)	307	0	0
9.2.	Usporiadacie podsúvahové účty (998 - k.z.)	308	0	0
9.3.	Evidenčné účty (999 - k.z.)	309	4 715 642	0
10.	Slovenské peniaze (981)	310	0	0
	Kontrolné číslo (r.159 až r.310)	999	1 440 731 042	913 562 879



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát bánk – úhrn (v tis. Sk)

Označ.	NÁKLADOVÁ (VÝNOSOVÁ) POLOŽKA	Č. r.	Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom
a	b	c	1	2
x	Náklady	x	x	x
1.	NÁKLADY NA FINANČNÉ ČINNOSTI (úč. sk. 61) (r.2+r.5+r.11+r.12+r.15+r.19+r.24+r.26)	0001	28 494 027	21 017 738
1.1.	Náklady na pokladničné a medzibankové operácie (611), z toho:	0002	743 047	1 044 928
1.1.1.	Úroky (611A)	0003	517 803	844 746
1.1.2.	Poplatky a provízie (611A)	0004	225 244	200 182
1.2.	Náklady na operácie s klientmi (612), z toho :	0005	5 882 295	6 309 443
1.2.1.	Úroky klientov z bežných účtov (612A)	0006	1 004 165	1 026 396
1.2.2.	Úroky z termínovaných vkladov (612A)	0007	4 058 510	4 293 100
1.2.3.	Úroky z úsporných vkladov (612A)	0008	751 992	861 634
1.2.4.	Úroky z vkladových certifikátov a pokladničných poukážok (612A)	0009	65 062	128 246
1.2.5.	Poplatky a provízie (612A)	0010	2 566	67
1.3.	Náklady na finančný prenájom (finančný lízing) (613)	0011	0	
1.4.	Náklady na emitované dlhopisy (614), z toho:	0012	258 126	282 448
1.4.1.	Úroky z emitovaných dlhopisov (614A)	0013	258 126	282 448
1.4.2.	Poplatky a provízie (614A)	0014	0	
1.5.	Náklady na operácie s cennými papiermi (615), z toho:	0015	89 242	449 073
1.5.1.	Náklady z predaja cenných papierov s pevným výnosom (bez investičných CP a vkladov (615A))	0016	75 630	207 766
1.5.2.	Náklady z predaja ostatných cenných papierov (bezinvestičných CP a vkladov) (615A)	0017	5 496	230 193
1.5.4.	Poplatky a provízie pri operáciách s cennými papiermi (615A)	0018	4 793	11 012
1.6.	Náklady na devízové operácie (616), z toho:	0019	20 951 781	12 931 061
1.6.1.	Úroky zo swapových operácií (616A)	0020	367 778	171 111
1.6.2.	Straty z termínových devízových operácií (616A)	0021	7 627 985	3 352 701
1.6.3.	Kurzové straty z devízových operácií (616A)	0022	12 889 786	9 020 982
1.6.4.	Poplatky a provízie pri devízových operáciách (616A)	0023	315	347
1.7.	Náklady na ostatné operácie (617), z toho:	0024	569 536	785
1.7.1.	Poplatky a provízie (617A)	0025	219	3
1.8.	Náklady na tlač bankoviek a razenie mincí v NBS (618)	0026	0	
2.	VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (úč. sk. 63), (r.28+r.33 až r.36)	0027	4 888 998	4 661 327
2.1.	Náklady na zamestnancov (631), (r.29 až r.31)	0028	1 449 340	1 464 086
2.1.1.	Mzdy (631A)	0029	1 069 383	1 074 064
2.1.2.	Ostatné odmeny (631A)	0030	189 571	310 404
2.1.3.	Odmeny členom orgánov účtovnej jednotky (631A)	0031	190 386	79 618
2.2.	Sociálne náklady (632)	0032	563 046	576 764
2.3.	Dane a poplatky (635)	0033	23 657	18 595
2.4.	Nakupované výkony (636)	0034	1 883 164	1 649 548
2.5.	Odpisy hmotného investičného majetku (637)	0035	719 808	654 436
2.6.	Odpisy nehmotného investičného majetku (638)	0036	249 983	297 898
3.	TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK (úč. sk. 65), (r.38+r.44+r.49)	0037	12 535 348	21 256 934
3.1.	Tvorba opravných položiek (651), z toho:	0038	9 529 235	15 282 463
3.1.1.	Tvorba opravných položiek ku klasifikovaným úverom (651A)	0039	8 822 821	14 011 998

Označ.	NÁKLADOVÁ (VÝNOSOVÁ) POLOŽKA	Č. r.	Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom
a	b	c	1	2
x	Náklady	x	x	x
3.1.2.	Tvorba opravných položiek k obchodovateľným cenným papierom (651A)	0040	84 445	809 655
3.1.3.	Tvorba opravných položiek k investičným cenným papierom a vkladom (651A)	0041	560 676	374 836
3.1.4.	Tvorba opravných položiek k hmotnému investičnému majetku (651A)	0042	1 500	50 651
3.1.5.	Tvorba opravných položiek k nehmotnému investičnému majetku (651A)	0043	0	
3.2.	Tvorba zákonných rezerv (652), z toho:	0044	169 376	54 530
3.2.1.	Tvorba rezervy na pohľadávky z aktívnych obchodov so zmluvnou lehotou dlhšou ako 1 rok (652A)	0045	149 688	54 436
3.2.2.	Tvorba rezervy na pohľadávky z aktívnych obchodov k štandardným pohľadávkam s výhradou (652 A)	0046	19 688	94
3.2.3.	Tvorba rezervy na poskytnuté záruky (652A)	0047	0	
3.2.5.	Tvorba rezervy na opravy hmotného investičného majetku (652A)	0048	0	
3.3.	Tvorba ostatných rezerv (653)	0049	2 836 737	5 919 941
4.	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (úč. sk. 66), (r.51 až r.55)	0050	2 781 669	4 114 865
4.1.	Odpis pohľadávok voči bankám (661)	0051	2 238	
4.2.	Odpis pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom (662)	0052	1 548 726	2 847 917
4.3.	Náklady na prevod investičných cenných papierov a vkladov (665)	0053	115 556	488 677
4.4.	Náklady na prevod ostatného investičného majetku (666)	0054	74 096	239 345
4.5.	Iné prevádzkové náklady (667), z toho:	0055	1 041 053	538 926
4.5.1.	Daň z pridanej hodnoty (667A)	0056	292 895	248 538
5.	DAŇ Z PRÍJMU Z BEŽNEJ ČINNOSTI (681,682),(r.58+r59)	0057	1 088	14 153
5.1.	Splatná (681)	0058	3	16 263
5.2.	Odložená (682)	0059	1 085	-2 110
6.	MIMORIADNE NÁKLADY (671)	0060	205 408	200 951
7.	DAŇ Z PRÍJMU Z MIMORIADNEJ ČINNOSTI (683,684), (r.62+r.63)	0061	0	
7.1.	Splatná (683)	0062	0	
7.2.	Odložená (684)	0063	0	
8.	DODATOČNÉ ODVODY DANE Z PRÍJMU (685)	0064	0	32 669
9.	ODVOD ZO ZISKU NBS (686)	0065	0	
10.	HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK Z BEŽNEJ ČINNOSTI PO ZDANENÍ (+/- 583A)	0066	1 777 721	1 569 560
11.	HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK Z MIMORIADNEJ ČINNOSTI PO ZDANENÍ (+/- 583A)	0067	-91 736	-140 708
12.	HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA r.66+r.67)	0068	1 685 985	1 428 852
X	NÁKLADY CELKOVO (r.1+r.27+r.37+r.50+r.57+r.60+r.61+r.64+r.65)	0069	48 906 538	51 298 637
	Kontrolné číslo (r.1 až r.69)	0998	189 122 699	194 165 223

Označ.	NÁKLADOVÁ (VÝNOSOVÁ) POLOŽKA	Č. r.	Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom
a	b	c	1	2
x	Výnosy	x	x	x
	VÝNOSY Z FINANČNÝCH ČINNOSTÍ (úč. sk. 7), (r.71+r.74+r.80+r.81+r.88+r.93+r.95)	0070	36 567 395	28 033 498
1.1.	Výnosy z pokladničných a medzibankových operácií (711), z toho:	0071	2 340 060	1 918 309
1.1.1.	Úroky (711A)	0072	2 019 295	1 654 942
1.1.2.	Poplatky a provízie (711A)	0073	320 765	263 367
1.2.	Výnosy z operácií s klientmi (712), z toho:	0074	5 612 062	5 927 031
1.2.1.	Úroky z úverov (712A)	0075	4 165 212	4 652 103
1.2.2.	Úroky z debetných zostatkov na bežných účtoch (sankčný úrok) (712A)	0076	6 555	7 540
1.2.3.	Úroky z debetných zostatkov pri kontokorentných úveroch (712A)	0077	111 922	45 038
1.2.4.	Poplatky a provízie (712A)	0078	1 328 373	1 222 350
1.2.5.	Ostatné úroky (712A)	0079	0	
1.3.	Výnosy z finančného prenájmu (finančného lízingu) (713)	0080	0	
1.4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi (715), z toho :	0081	6 052 485	6 231 604
1.4.1.	Úroky z podielových cenných papierov s pevným výnosom (715A)	0082	0	
1.4.2.	Úroky z ostatných cenných papierov s pevným výnosom (715A)	0083	5 554 210	6 120 569
1.4.4.	Dividendy z cenných papierov s premenlivým výnosom (715A)	0084	34 401	50 931
1.4.5.	Dividendy z ostatných cenných papierov s premenlivým výnosom (715A)	0085	0	0
1.4.7.	Prijaté poplatky a provízie (715A)	0086	652	761
1.4.8.	Výnos z predaja cenných papierov (715A)	0087	458 470	59 335
1.5.	Výnosy z devízových operácií (716), z toho:	0088	21 867 412	13 816 795
1.5.1.	Úroky zo swapových operácií (716A)	0089	139 438	81 464
1.5.2.	Výnosy z termínových devízových operácií (716A)	0090	8 034 959	3 434 043
1.5.3.	Kurzové zisky z devízových operácií (716A)	0091	13 533 629	9 866 643
1.5.4.	Poplatky a provízie (716A)	0092	49 234	47 221
1.6.	Výnosy z ostatných operácií (717), z toho:	0093	695 376	139 759
1.6.1.	Poplatky a provízie (717A)	0094	115 671	136 513
1.7.	Výnosy z emisie bankoviek a mincí (718)	0095	0	
2.	POUŽITIE REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK (úč. sk. 75)(r.97+ r.103+ r.108)	0096	13 667 986	24 276 260
2.1.	Použitie opravných položiek (751), z toho:	0097	10 593 142	20 235 415
2.1.1.	Použitie opravných položiek ku klasifikovaným úverom (751A)	0098	9 531 567	18 047 561
2.1.2.	Použitie opravných položiek k cenným papierom (751A)	0099	105 526	809 836
2.1.3.	Použitie opravných položiek k investičným cenným papierom a vkladom (751A)	0100	446 839	1 186 672
2.1.4.	Použitie opravných položiek k hmotnému investičnému majetku (751A)	0101	11 054	50 297
2.1.5.	Použitie opravných položiek k nehmotnému investičnému majetku (751A)	0102	0	0
2.2.	Použitie zákonných rezerv (752), z toho :	0103	35 700	905 117
2.2.1.	Použitie rezervy na pohľadávky z aktívnych obchodov so zmluvnou lehotou splatnosti dlhšou ako 1 rok (752A)	0104	3 116	770 533
2.2.2.	Použitie rezervy na pohľadávky z aktívnych obchodov k štandardným pohľadávkam s výhradou (752A)	0105	27 602	80 138
2.2.3.	Použitie rezervy na poskytnuté záruky (752A)	0106	4 982	54 446
2.2.4.	Použitie rezervy na opravy hmotného investičného majetku (752A)	0107	0	0
2.3.	Použitie ostatných rezerv (753)	0108	3 039 144	3 135 728
3.	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (úč. sk. 76), (r.110 až 114)	0109	243 470	324 819
3.1.	Výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám (761)	0110	11	0
3.2.	Výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom a ostatným dlžníkom (762)	0111	3 902	4 002
3.3.	Výnosy z prevodu investičných cenných papierov a vkladov (765)	0112	71 462	16 143
3.4.	Výnosy z prevodu ostatného investičného majetku (766)	0113	38 285	79 667
3.5.	Ostatné prevádzkové výnosy (767)	0114	129 810	225 007
4.	MIMORIADNE VÝNOSY (771)	0115	113 672	92 912
5.	VÝNOSY CELKOVO (r.70+r.96+r.109+r.115)	0116	50 592 523	52 727 489
	Kontrolné číslo za výnosy (r.0070 až r.0116)	0998	197 667 369	206 731 858



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Príloha k účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie

Príloha k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2002 bola vypracovaná podľa § 18 ods. 1 písmeno c) a ods. 3 zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a opatrenia Ministerstva financií SR č. 65/356/1996 v znení neskorších predpisov. V zmysle § 19 zákona o účtovníctve bola účtovná závierka k 31. decembru 2002 zostavená ako riadna za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Údaje vykázané v účtovnej závierke zahŕňajú VÚB, a. s., a pobočku VÚB, a. s., Praha (ďalej „banka“ alebo „VÚB“). Údaje sú agregované a neboli konsolidované.

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2001 bola schválená riadnym Valným zhromaždením akcionárov VÚB dňa 23. mája 2002.

2. Názov a sídlo účtovnej jednotky zostavujúcej účtovnú závierku

Všeobecná úverová banka, a. s.
Mlynské nivy 1
829 90 Bratislava

Banka bola založená a vznikla 1. apríla 1992 rozhodnutím vlády ČSFR a Fondu národného majetku SR.

3. Činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska („NBS“)

- (a) prijímanie vkladov,
- (b) poskytovanie úverov,
- (c) platobný styk a zúčtovanie,
- (d) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- (e) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí.
- (f) správa pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- (g) finančný lízing,

- (h) poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- (i) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- (j) poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- (k) vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- (l) finančné sprostredkovanie,
- (m) uloženie cenných papierov alebo vecí,
- (n) prenájom bezpečnostných schránok,
- (o) poskytovanie bankových informácií,
- (p) hypotekárne obchody podľa § 67 ods.1 zákona o bankách,
- (q) funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
- (r) spracovanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

4. Dozorná rada a predstavenstvo k 31. decembru 2002

Dozorná rada

Predseda	Luigi Carnelli
Podpredsedovia	Gianfranco Mandelli György Surányi
Členovia	Adriano Arietti Carlo Boffito Pavel Kárász Ján Mikušinec Massimo Pierdicchi Milan Sedláček

Predstavenstvo

Predseda	Tomas Spurny
Členovia	Jan Blaho Franco Brambilla Domenico Cristarella Mário Drosc Roman Klaban Bohuslav Šolta

5. Akcionári a základné imanie

Štruktúra akcionárov banky bola k 31. decembru 2002 nasledujúca:

	Hodnota akcií tis. Sk	Výška hlasovacích práv %
IntesaBci Holding International S.A.	12 260 071	94,47
PENTA INVESTMENTS LIMITED	148 791	1,15
Domáci akcionári pod 1 %	539 129	4,15
Zahraniční akcionári pod 1 %	30 117	0,23
	12 978 108	100,00

Prevodom akcionárskych práv dňa 21. novembra 2001 na spoločnosť IntesaBci Holding International S.A. sa skončil proces privatizácie a banka sa stala členom skupiny IntesaBci.

Základné imanie VÚB pozostáva z 4 078 108 kusov verejne obchodovateľných akcií v menovitej hodnote ě 1 000 Sk a 89 kusov neverejne obchodovateľných akcií v menovitej hodnote ě 100 000 000 Sk. K 31. decembru 2002 banka nevykazuje žiadne upísané, nesplatené a nezapísané základné imanie a v roku 2002 neemitovala žiadne akcie.



6. Dcérske, spoločné a pridružené podniky

31. december	Sídlo	Základné imanie 2002 tis. Sk	Zisk / (strata) 2002 tis. Sk	Zisk / (strata) 2001 tis. Sk	Vlastné imanie 2002 tis. Sk	Podiel banky na ZI 2002 tis. Sk	Podiel na hlasov. právach 2002 %
Dcérske spoločnosti							
Realitná spoločnosť							
VÚB, s. r. o.	Bratislava	52 000	249	(60 897)	30 266	52 000	100,00
VÚB Asset Management, správ. a. s.							
	Bratislava	50 000	(5 268)	(11 791)	48 460	50 000	100,00
VÚB Leasingová, a. s.							
	Bratislava	50 000	(147 157)	(75 785)	11 438	50 000	100,00
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.							
	Žilina	40 000	524	2 651	38 163	40 000	100,00
Technický servis, a. s.							
	Bratislava	7 000	37	(245)	6 681	7 000	100,00
R.S., a. s.							
	Tatranská Lomnica	1 000	9	(983)	36	1 000	100,00
VÚB							
Factoring, a. s.	Bratislava	238 912	(174 228)	(56 184)	63 836	232 640	97,37
Leasreal, a. s.	Bratislava	1 000	(95 882)	(1 034)	10 241	1 000	100,00
Spoločné podniky							
Stavebná sporiteľňa VÚB							
Wüstenrot, a. s.	Bratislava	500 000	501 785	80 673	1 725 112	250 000	50,00
Pridružené podniky							
BCPB, a. s.	Bratislava	113 850	8 889	3 989	144 852	23 000	20,20

7. Postupy účtovania

Banka v roku 2002 v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím nezmenila žiadne významné účtovné metódy.

V priebehu roka 2002 bol upravený spôsob tvorby opravných položiek ku klasifikovaným pohľadávkam. Opravné položky sa tvoria ku každej pohľadávke individuálne a od decembra 2002 sa tvoria opravné položky aj na akumulované úroky z týchto pohľadávok. Hodnotenie pohľadávok, vrátane akumulovaných úrokov z týchto pohľadávok, zohľadnenie zabezpečenia a tvorba opravných položiek sa vykonávajú a účtujú denne.

V poslednom štvrtroku 2002 prijala banka novú politiku tvorby opravných položiek na straty z úverov, ktorá nasledovala po komplexnom prehodnotení úverového portfólia, základní efektívnej klasifikácie jednotlivých dlžníkov a objektívneho posúdenia reálne získateľnej hodnoty prijatého zabezpečenia na slovenskom trhu. Cieľom je zaistiť adekvátnu výšku špecifickej opravnej položky na individuálne riziko. Okrem prehodnotených postupov, týkajúcich sa špecifických opravných položiek, banka tvorí všeobecné rezervy na úverové riziká (pozri poznámka Úvery nižšie).

Pri oceňovaní majetku a záväzkov postupovala VÚB v zmysle opatrenia Ministerstva financií SR č. 65/355/1996, ktorým sa ustanovuje účtová osnova a postupy účtovania pre banky, a podľa čl. IV. zákona č. 272/1996 Z. z., ktorým sa mení znenie § 24 ods. 2 zákona o účtovníctve č. 563/1991 Zb.

Pokladničné hodnoty

Pokladničné hodnoty pozostávajú zo zostatkov na účtoch pokladníc – bankovky a mince v Sk a v cudzej mene – a na účtoch iných pokladničných hodnôt – cestovné šeky, neplatné mince, slovenské kolky. V účtovníctve sa hotovosť v cudzej mene denne prepočítava kurzom NBS. V súvahe sú pokladničné hodnoty uvedené v Sk v časti aktív – pokladničné hodnoty.

Peňažné prostriedky na účtoch v peňažných ústavoch

Peňažné prostriedky na účtoch v peňažných ústavoch sú vykazované v členení podľa prijatých a uložených netermínovaných a termínovaných vkladov na účtoch v NBS a v ostatných peňažných ústavoch, resp. VÚB. V súvahe sú uvedené podľa zostatkov v aktívach alebo v pasívach. Banka tvorila povinné minimálne rezervy v súlade so stanoveným opatrením Národnej banky Slovenska.

Úvery

Úvery klientom a iným bankám sú vykázané podľa nesplatenj sumy istiny, klasifikovaného úroku a poplatkov po odpočítaní opravných položiek na prípadné straty. Opravné položky sa tvoria na základe stavu splácania úveru, hospodárskych výsledkov a finančnej situácie dlžníka so zohľadnením hodnoty zálohu alebo záruky tretej strany. Úrok z klasifikovaných úverov sa časovo rozlišuje, pričom sa na tieto sumy vytvára opravná položka.

Všeobecná rezerva, ktorá predstavuje zákonné a ostatné rezervy na straty z úverov, je zahrnutá v položke „Rezervy“ na strane pasív súvahy.

Špecifická opravná položka je založená na klasifikácii dlžníka do jednej z piatich kategórií. Percento opravnej položky je alokované do príslušnej kategórie na základe pravidiel stanovených Národnou bankou Slovenska. Špecifická opravná položka zohľadňuje platobnú disciplínu dlžníka, jeho finančnú pozíciu a realizovateľnú hodnotu prijatého zabezpečenia.

Používané kategórie a percentá sú nasledujúce:

Kategória	% tvorby OP
Štandardné	0
Štandardné s výhradou	0
Neštandardné	20
Pochybné a sporné	50
Stratové	100

Okrem špecifických opravných položiek banka tvorí všeobecnú rezervu. Následkom rozsahu strát v minulosti a po predchádzajúcich skúsenostiach s problémami, ktoré vznikali pri realizácii záložného práva, zapríčinenými súčasným právnym systémom v Slovenskej republike, banka tvorí všeobecnú rezervu na úverové riziká na základe nasledujúcich kritérií:

Kategória	% tvorby rezerv
Štandardné	4,5
Štandardné s výhradou	4,5
Neštandardné	80
Pochybné a sporné	80
Stratové	80

Celková suma vytvorených a zaúčtovaných opravných položiek a rezerv v priebehu bežného účtovného obdobia sa po odpočítaní rozpustenia opravných položiek vzťahujúcich sa na úvery účtuje do hospodárskeho výsledku bežného obdobia.

Banka odpisuje pohľadávky na základe právoplatného rozhodnutia súdu alebo predstavenstva banky o upustení od jej vymáhania. Odpísané pohľadávky, pri ktorých banka neupustila od vymáhania, sa evidujú v podsúvahe.

Z rozhodnutia štatutárneho orgánu banky sa realizuje odpis pohľadávok v prípadoch, ak sa pohľadávka javí ako nenávratná, pričom je preukázateľné, že boli vykonané všetky opatrenia vo vzťahu k dlžníkovi s cieľom zabezpečiť návratnosť pohľadávky, resp., ak je zrejmé, že náklady súvisiace s vymáhaním pohľadávky by presiahli výšku individuálnej pohľadávky.

Akcie a cenné papiere s premenlivým výnosom

Akcie a cenné papiere s premenlivým výnosom nakúpené s cieľom obchodovať sa účtujú v cene obstarania. V prípade poklesu trhovej ceny voči účtovnej cene (cena obstarania) sa upravuje cena obstarania cenného papiera formou opravnej položky. V prípade absencie likvidného trhu s cennými papiermi trhovú hodnotu stanovuje banka na základe odborného odhadu.

Akcie a cenné papiere s premenlivým výnosom, ktoré banka vlastní ako investície, sa účtujú v cene obstarania, ktorá je znížená o opravnú položku vytvorenú v prípade zníženia hodnoty cenných papierov.

Cenné papiere s pevným výnosom

Ako cenné papiere s pevným výnosom banka účtuje a vykazuje štátne dlhopisy, podnikové dlhopisy, bankové dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS. Uvedené dlhopisy sú vedené v obchodnom a v investičnom portfóliu banky a účtujú sa v cene obstarania. Diskonty a prémie pre cenné papiere v investičnom portfóliu sa amortizujú rovnomerným spôsobom cez účet ziskov a strát počas obdobia, keď je cenný papier vo vlastníctve banky.

Banka pravidelne prehodnocuje splácanie kupónov a finančnú situáciu emitenta. V prípade zníženia hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu neschopnosti emitenta splácať kupón alebo istinu, alebo zmeny trhových úrokových sadzieb, vytvára banka opravnú položku alebo rezervu vo výške odhadovanej straty.

V prípade absencie likvidného trhu je trhovú hodnotu cenného papiera s pevným výnosom určená diskontovaním očakávaných peňažných tokov vyplývajúcich z cenného papiera. Diskontná miera sa vypočíta z úrokových sadzieb platných na trhu ku dňu účtovnej závierky pri zohľadnení individuálneho rizika vyplývajúceho z bonity emitenta cenného papiera.

Úrokový výnos, diskont a prémie z cenných papierov s pevným výnosom sú časovo rozlíšené počas obdobia do splatnosti.

Zmluvy o nákupe a spätnom odpredaji (Repo operácie)

Zmluvy o nákupe a spätnom odpredaji využíva banka ako prvok riadenia treasury a obchodnej činnosti.

Repo operácie vykonávané na základe rámcových zmlúv o poskytovaní úverov so zabezpečovacím prevodom cenných papierov z dlžníka na veriteľa, vymedzené rozhodnutím Národnej banky Slovenska, sa účtujú ako poskytnutý úver v zmysle oznámenia MF SR 72/2000. Ako finančné transakcie sa súvisiace cenné papiere evidujú na účtoch banky a v priloženej súvahe sú vykázané ako pohľadávky a záväzky voči NBS. Súvisiaca pohľadávka alebo záväzok sú zahrnuté do úverov voči bankovým inštitúciám alebo klientom, prípadne ako suma splatná bankovým inštitúciám alebo klientom.

O akomkoľvek výnose alebo náklade, ktorý vznikol na základe cenového rozpätia medzi nákupnou a predajnou cenou cenného papiera, sa účtuje ako o úrokovom výnose alebo náklade. Zisk alebo strata pri predaji cenného papiera ako podkladového aktíva pre Repo operáciu sa účtuje ako výnos alebo náklad z predaja cenného papiera.

K 31. decembru 2002 mala VÚB uzavretú takúto rámcovú zmluvu o poskytovaní úverov so zabezpečovacími prevodmi cenných papierov len s Národnou bankou Slovenska.

Repo operácie s ostatnými cennými papiermi, pri ktorých nie je uzavretá rámcová zmluva o poskytovaní úverov so zabezpečovacím prevodom cenných papierov, sa účtujú ako nezávislý nákup a následný predaj cenných papierov v zmysle nariadenia Národnej banky Slovenska.

Deriváty

V rámci svojej bežnej činnosti vstupuje banka do derivátových finančných operácií s cieľom obchodovania a zaistenia (hedging).

Zmluvné pohľadávky a záväzky z menových derivátov nesplatené ku koncu roka boli ocenené ich nominálnymi hodnotami, ktoré sú v prípade derivátov v cudzej mene precenené kurzom NBS k 31. decembru 2002. Časovo rozlíšený zisk alebo strata boli zaúčtované na účty výnosov a nákladov podľa povahy jednotlivej zmluvy (zisky alebo straty z obchodov, kurzový zisk alebo strata).

Pri úrokových swapoch banka lineárne časovo rozlišuje úrok, ktorý bude platiť proti strane, a úrok, ktorý dostane od protistrany pri nasledujúcej výmene úrokových platieb. Úrokové swapy nie sú precenené na trh a nie sú v účtovnej závierke vykazované v ich objektívnej hodnote.

FRA deriváty sú v účtovnej závierke precenené s použitím trhových FRA sadziieb platných ku dňu účtovnej závierky. Uvedené precenenie sa líši od precenenia na ich objektívnu hodnotu a FRA deriváty nie sú v účtovnej závierke vykazované v ich objektívnej hodnote.

Podkladové aktívum úrokových derivátov je preceňované v prípade cudzej meny kurzom NBS.

Investičné cenné papiere

Investičné cenné papiere predstavujú podielové cenné papiere s rozhodujúcim vplyvom, podstatným vplyvom a vklady banky v dcérskych, pridružených, spoločných spoločnostiach, ostatné podielové cenné papiere a vklady, dlhopisy. Strategické investície sa účtujú v cene obstarania, ktorá je znížená o opravnú položku vytvorenú v prípade zníženia ich hodnoty.

Hmotný investičný majetok

Hmotný investičný majetok sa účtuje v obstarávacích cenách, ku ktorým sa miera opotrebenia vyjadruje formou oprávok.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, ktoré zvyšujú výkonnosť, kapacitu alebo predlžujú životnosť príslušného majetku, zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Banka odpisuje hmotný investičný majetok metódou rovnomerného a zrýchleného odpisovania počas stanovenej životnosti. Drobný hmotný investičný majetok do výšky 20 000 Sk sa účtuje ako investičný majetok so 100 % odpisom v mesiaci zaradenia.

VÚB odpisuje na daňové účely svoj hmotný investičný majetok v zmysle §§ 28 až 33 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov. Tieto odpisové sadzby sú rovnaké ako sadzby používané na účtovné účely. Pri určitom druhu majetku vznikajú nevýznamné rozdiely medzi účtovnými a daňovými odpismi, ku ktorým banka vytvorila odloženú daňovú pohľadávku.

Predpokladaná životnosť majetku na účely odpisovania:

	Počet rokov
Budovy, haly a stavby	40
Dopravné prostriedky a počítače	4
Inventár a kancelárske vybavenie	8
Rozvodné siete	30
Klimatizácia	15

Nehmotný investičný majetok

Nehmotný investičný majetok sa účtuje v obstarávacích cenách, ku ktorým sa miera opotrebenia vyjadruje formou oprávok. Drobný nehmotný investičný majetok do výšky 40 000 Sk sa účtuje so 100 % odpisom v mesiaci zaradenia.

Banka odpisuje nehmotný investičný majetok na účtovné a daňové účely rovnako podľa zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, a to maximálne počas 5 rokov, čo je v súlade s § 26 ods. 8 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

Predpokladaná životnosť majetku na účely odpisovania:

	Počet rokov
Softvér	4
Ostatný nehmotný majetok	4

Závazky voči klientom a iným bankám

Závazky voči klientom a iným bankám predstavujú všetky bežné účty, termínované vklady, úsporné vklady, vkladové a depozitné certifikáty, emisie dlhopisov a hypotekárnych záložných listov. Úroky zo všetkých vkladov sa časovo rozlišujú a časové rozlíšenie sa účtuje ako nákladový úrok a výdavok budúcich období.

Operácie v cudzej mene

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu na základe kurzu NBS platného k dátumu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky v cudzej mene sa v súlade s ustanoveniami zákona o účtovníctve prepočítavajú denne platným kurzom Národnej banky Slovenska, v účtovej závierke kurzom NBS platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Zisky alebo straty z bežných operácií uskutočnených v cudzej mene, ako aj z dennej revalvácie, sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech hospodárskeho výsledku. Otvorené pohotovú - spotové operácie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú menu podľa spotového kurzu Národnej banky Slovenska platného ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Otvorené termínované - forwardové operácie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú menu spotovým kurzom NBS platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Časové rozlíšenie úrokov, najmä v prípade úverov a vkladov, banka vykonáva na dennej báze.

Zdaňovanie

Daňová povinnosť banky sa podľa platného daňového zákona vypočítava z účtovného hospodárskeho výsledku za bežné obdobie, zostaveného podľa postupov účtovania platných v Slovenskej republike, po úprave na daňové účely.

Banka účtuje o odloženej dani v súlade s postupmi účtovania pre banky v zmysle opatrenia MF SR č. 65/355/1996 v platnom znení. Odložená daň predstavuje súčin sadzby dane z príjmov platnej v nasledujúcom období a dočasného rozdielu medzi daňovými a účtovnými odpismi.

Regulačné požiadavky

Banka sa riadi opatreniami Národnej banky Slovenska. Oblasťami regulácie sú najmä kapitálová primeranosť, likvidita, úverová angažovanosť a devízová pozícia. Národná banka Slovenska taktiež limituje objem úverov poskytnutých klientom.

Najvýznamnejšie obmedzenia sú nasledujúce:

- I. kapitálová primeranosť musí byť najmenej 8 %,
- II. úverový limit pre jedného klienta nesmie presiahnuť 25 % kapitálu banky,
- III. úverový limit voči banke v Slovenskej republike alebo voči banke so sídlom v štátoch zóny A nesmie prevýšiť 125 % kapitálu banky,
- IV. úverový limit pre osobu s osobitným vzťahom k banke nesmie presiahnuť 20 % kapitálu banky,
- V. celková otvorená pozícia v zahraničnej mene nesmie prekročiť 25 % kapitálu banky.

Kapitál banky na účely uvedených obmedzení zahŕňa najmä vlastné imanie banky (okrem hospodárskeho výsledku bežného roka), podriadený dlh a všeobecnú rezervu na rizikové aktíva.

Účtovanie výnosov a nákladov

Banka účtuje náklady a výnosy do obdobia, s ktorým časovo a/alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

V súlade so zásadou opatrnosti banka ku koncu roka účtuje len realizované výnosy, kým do nákladov účtuje všetky potenciálne straty, ktoré sa dajú očakávať, vrátane pravdepodobných strát, a to bezodkladne po tom, ako sa o nich dozvie. Táto zásada neplatí pri účtovaní o niektorých špecifických transakciách (napr. všetky, aj ziskové, nerealizované kurzové rozdiely v účtovnej závierke sú vykázané v hospodárskom výsledku bežného obdobia).

Zdravotné, sociálne a dôchodkové poistenie

Banka odvádza príspevky na zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú z vymeriavacieho základu na výpočet poistného. Náklady

na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Banka netvorí iné poisťné fondy pre zamestnancov.

Banka sa zúčastňuje na programe doplnkového dôchodkového poistenia pre zamestnancov. Podľa tohto programu nevyplývajú pre banku žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

8. Aktíva a pasíva v cudzích menách

	EUR tis. Sk	USD tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Celkom tis. Sk
Aktíva				
Pokladničné hodnoty	631 297	215 781	555 555	1 402 633
Účty ostatných bánk	1 241 122	827 211	3 600 468	5 668 801
Úvery poskytnuté klientom	3 996 055	3 600 809	107 659	7 704 523
Ostatné pohľadávky	89 610	91 170	12 477	193 257
Cenné papiere	3 293 823	1 392 036	434 846	5 120 705
Prostriedky v zahraničnej pobočke	48 041	423 221	3 902 116	4 373 378
Opravné položky	(199 154)	(167 826)	(70 014)	(436 994)
	9 100 794	6 382 402	8 543 107	24 026 303
Pasíva				
Účty ostatných bánk	3 266 546	2 391 985	143 767	5 802 298
Vklady prijaté od klientov	13 730 039	8 536 294	2 047 336	24 313 669
Ostatné záväzky voči klientom a prechodné účty	79 466	82 517	16 094	178 077
Rezervy	78	704	-	782
Prostriedky v zahraničnej pobočke	48 308	424 084	-	472 392
Základné imanie a kapitálové fondy	461	-	-	461
	17 124 898	11 435 584	2 207 197	30 767 679

9. Investičné cenné papiere a vklady

(a) Podielové cenné papiere a vklady

	Sídlo	Podiel	Výška pohľadávok tis. Sk	Cena obstarania tis. Sk	Opravné položky tis. Sk	Zostatková cena tis. Sk	Podiel %
Rozhodujúci vplyv							
Realitná spoločnosť							
VÚB, s. r. o.	Bratislava	vklad	-	53 000	(22 729)	30 271	100,00
VÚB Asset Management, správ. a. s.							
	Bratislava	akcia	-	50 000	(1 550)	48 450	100,00
VÚB Leasingová, a. s.							
	Bratislava	akcia	180 369	234 000	(222 774)	11 226	100,00
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.							
	Žilina	akcia	-	40 000	(1 837)	38 163	100,00
Technický servis, a. s.							
	Bratislava	akcia	-	7 000	-	7 000	100,00
R.S., a. s.							
	Tatranská Lomnica	akcia	-	1 000	(964)	36	100,00
Leasreal, a. s.	Bratislava	akcia	14 610	110 000	(95 957)	14 043	100,00
VÚB Factoring, a. s.	Bratislava	akcia	-	234 119	(172 958)	61 161	97,37
			194 979	729 119	(518 769)	210 350	-
Podstatný vplyv							
Stavebná sporiteľňa VÚB Wüstenrot, a. s.							
	Bratislava	akcia	-	265 000	-	265 000	50,00
Burza cenných papierov, a. s.							
	Bratislava	akcia	-	23 180	-	23 180	20,20
			-	288 180	-	288 180	-

	Sídlo	Podiel	Výška pohľadávok tis. Sk	Cena obstarania tis. Sk	Opravné položky tis. Sk	Zostatková cena tis. Sk	Podiel %
Ostatné v SR							
Autorizačné centrum Slovenska, a. s.							
	Bratislava	akcia	-	26 400	-	26 400	16,24
Bankové zúčtovacie centrum Slovenska, a. s.							
	Bratislava	akcia	-	37 000	-	37 000	12,17
Credit Lyonnais Bank Slovakia, a. s.							
	Bratislava	akcia	-	53 000	-	53 000	10,00
	Bratislava	akcia	-	4 000	(4 000)	-	8,70
	Bratislava	akcia	-	17 000	(17 000)	-	12,88
			-	137 400	(21 000)	116 400	-
Ostatné v zahraničí							
Burza cenných papierov, a. s.							
	Praha	akcia	-	29 487	(11 112)	18 375	5,76
	Belgicko	akcia	-	2 915	-	2 915	0,05
			-	32 402	(11 112)	21 290	-
Celkom			194 979	1 187 101	(550 881)	636 220	-

(b) Ostatné investičné cenné papiere

	Cena obstarania tis. Sk	Opravné položky tis. Sk	Zostatková cena tis. Sk
Dlhopisy	67 224 301	(96 149)	67 128 152
Akcie	66 914	(66 914)	-
	67 291 215	(163 063)	67 128 152

(a) podľa sektorov:

Nefinančné korporácie	842 336	(71 217)	771 119
Štátna správa	62 919 286	(28 100)	62 891 186
Finančné korporácie	3 529 593	(63 746)	3 465 847
	67 291 215	(163 063)	67 128 152

(b) kótované na burze:

Cenné papiere s pevným výnosom	31 450 500	(73 767)	31 376 733
z toho: kótované na burze	31 450 500	(73 767)	31 376 733
Cenné papiere s premenlivým výnosom	35 840 715	(89 296)	35 751 419
z toho: kótované na burze	35 840 715	(89 296)	35 751 419
	67 291 215	(163 063)	67 128 152

10. Obchodovateľné cenné papiere

	Cena obstarania tis. Sk	Opravné položky tis. Sk	Zostatková cena tis. Sk
Pokladničné poukážky NBS	20 593 970	-	20 593 970
Dlhopisy	9 352 908	(86 858)	9 266 050
ŠPP emitované štátom	5 829 347	-	5 829 347
Akcie	256 133	(256 133)	-
Podielové listy určené na obchodovanie	63 740	(14 339)	49 401
	36 096 098	(357 330)	35 738 768

(a) podľa sektorov:

Finančné korporácie	20 902 310	(17 051)	20 885 259
Štátna správa	13 903 888	(7 165)	13 896 723
Nefinančné korporácie	1 289 900	(333 114)	956 786
	36 096 098	(357 330)	35 738 768

(b) kótované na burze:

Cenné papiere s pevným výnosom	35 309 159	(11 001)	35 298 158
z toho: kótované na burze	35 309 159	(11 001)	35 298 158
Cenné papiere s premenlivým výnosom	786 939	(346 329)	440 610
z toho: kótované na burze	786 939	(346 329)	440 610
	36 096 098	(357 330)	35 738 768

11. Reštrukturalizačné dlhopisy

Na základe uznesenia vlády Slovenskej republiky banka k 31. januáru 2001 konvertovala úverové pohľadávky na štátne reštrukturalizačné dlhopisy. Počas roka 2002 si banka uplatnila opciu v zmysle zmluvy o kúpe akcií medzi vládou Slovenskej republiky a IntesaBci na predčasné splatenie 5-ročných štátnych dlhopisov vo výške 9 100 miliónov Sk, pôvodne splatných v marci 2006, s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 8 % per annum.

K 31. decembru 2002 mala banka vo svojom portfóliu tieto štátne reštrukturalizačné dlhopisy:

- (a) 5-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 22 650 miliónov Sk splatné 31. januára 2006 s fixnou úrokovou mierou vo výške 8 % per annum;
- (b) 7-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 11 300 miliónov Sk splatné 31. januára 2008 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR;
- (c) 10-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 11 045 miliónov Sk splatné 31. januára 2011 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR;
- (d) 7-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 4 700 miliónov Sk splatné 29. marca 2008 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR;
- (e) 10-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 7 497 miliónov Sk splatné 29. marca 2011 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR.

Banka k 31. decembru 2002 vykazuje nasledujúci zostatok reštrukturalizačných dlhopisov (bez alikvotného úrokového výnosu):

	Cena obstarania tis. Sk
Obchodovateľné	5 402 164
Investičné	52 047 237
	57 449 401

12. Pohľadávky

(a) Výška pohľadávok do lehoty a po lehote splatnosti k 31. decembru 2002

	Do lehoty splatnosti tis. Sk	Po lehote splatnosti tis. Sk	Celkom tis. Sk	Opravné položky tis. Sk	Zostatková cena tis. Sk
Úvery bankám	372 126	227 706	599 832	(171 655)	428 177
Úvery klientom	47 637 519	5 647 064	53 284 583	(7 088 879)	46 195 704
Ostatné pohľadávky	3 466 695	57 890	3 524 585	(400 920)	3 123 665
	51 476 340	5 932 660	57 409 000	(7 661 454)	49 747 546

(b) Prehľad pohybov opravných položiek v roku 2002

	1. 1. 2002 tis. Sk	Tvorba tis. Sk	Použitie/ rozpustenie tis. Sk	Kurzový zisk/ (strata) tis. Sk	31. 12. 2002 tis. Sk
Úvery poskytnuté bankám	179 328	31 136	(7 632)	(31 177)	171 655
Úvery poskytnuté klientom	7 686 550	8 155 305	(8 761 285)	(15 854)	7 064 716
Úvery samospráve a štátnym fondom	170 068	238 270	(384 175)	-	24 163
Rôzne pohľadávky	830 353	457 903	(876 629)	(10 707)	400 920
	8 866 299	8 882 614	(10 029 722)	(57 738)	7 661 454
Cenné papiere	991 222	645 121	(552 365)	(12 704)	1 071 274
Hmotný investičný majetok	354	1 500	(11 054)	10 700	1 500
	9 857 875	9 529 235	(10 593 142)	(59 742)	8 734 228

(c) Výška zabezpečenia pohľadávok k 31. decembru 2002

	SYU	tis. Sk
Zabezpečovací prevod práva majetkom	168	2 554 515
Bankové záruky	915	774 546
Záruky vlády SR	921	10 590 351
Záruky poskytnuté inými subjektmi	922	18 152
Ostatné hodnoty	976	51 065 388
		65 002 952

(d) Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka k 31. decembru 2002 predstavuje 1 903 tisíc Sk.

Rozdiely medzi daňovými a účtovnými odpismi vyplývajú z odpisového plánu banky. Dočasné rozdiely vznikajú najmä:

- (a) vybraný softvér je účtovne odpisovaný individuálne,
- (b) technické zhodnotenie na prenajatom majetku, zaradenom v roku 1992, sa daňovo odpisuje podľa dĺžky prenájmu, t. j. 14 rokov, účtovne 12 rokov,
- (c) niektoré skupiny prístrojov (klimatizácia) sa daňovo odpisujú 12 rokov a účtovne 15 rokov,
- (d) iné skupiny prístrojov (routry, modemy) majú tiež individuálne účtovné odpisovanie, pričom daňovo sa odpisujú 4 roky.

(e) Pohľadávky voči subjektom s osobitným vzťahom k banke

Banka vykazuje k 31. decembru 2002 voči podnikom, ktoré sú priamo alebo nepriamo riadené VÚB prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov, nasledujúce pohľadávky:

	tis. Sk
Úvery	194 979
Ostatné pohľadávky	7 583
	202 562

Banka vykazuje voči spriazneným subjektom vydané záruky vo výške 700 miliónov Sk.

K 31. decembru 2002 neposkytla VÚB žiadne úvery členom dozornej rady a predstavenstva.

(f) Rôzni dlžníci

	Nominálna hodnota tis. Sk	Zostatková cena tis. Sk	Opravné položky tis. Sk
Postúpené pohľadávky	849 025	(333 691)	515 334
Pohľadávky zo zabezpečovacieho prevodu práva	2 551 727	-	2 551 727
Pohľadávky z dodávateľsko- odberateľských vzťahov	47 716	(29 593)	18 123
Ostatné pohľadávky	38 234	(34 376)	3 858
	3 486 702	(397 660)	3 089 042

13. Prechodné účty aktív

Náklady budúcich období

Na tomto účte účtuje banka výdavky bežného účtovného obdobia, ktoré sa týkajú nákladov budúcich období, napríklad úroky platené vopred klientom a korešpondentom, náklady z termínových bankových operácií pred uplynutím termínu.

K 31. decembru 2002 vykazuje banka náklady budúcich období vo výške 83 694 tisíc Sk.

Príjmy budúcich období

Na tomto účte účtuje banka sumy nezinkasované ku dňu uzavierania účtovných kníh, ktoré časovo a vecne súvisia s výnosmi bežného účtovného obdobia a nie sú zaúčtované priamo na účtoch pohľadávok voči právnickým a fyzickým osobám.

Sú to najmä výnosové úroky a provízie po zdanení osobitnou sadzbou dane z príjmov a bankou splnené a nevyúčtované služby.

K 31. decembru 2002 vykazuje banka príjmy budúcich období vo výške 638 875 tisíc Sk.

Dohadné položky aktívne

Na tomto účte účtuje banka položky, ktoré nie je možné vyúčtovať ako obvyklé pohľadávky z dôvodov ich odhadovanej sumy.

K 31. decembru 2002 vykazuje banka dohadné účty aktívne vo výške 19 055 tisíc Sk.

14. Poskytnuté úvery

(a) Podľa zmluvnej lehoty splatnosti k 31. decembru 2002

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úvery bankám			
Do 1 roka	20 389	136 122	156 511
Od 1 roka do 5 rokov	-	443 321	443 321
	20 389	579 443	599 832
Úvery klientom			
Do 1 roka	12 020 630	1 978 128	13 998 758
Od 1 roka do 5 rokov	23 368 006	2 760 576	26 128 582
Nad 5 rokov	10 191 424	2 965 819	13 157 243
	45 580 060	7 704 523	53 284 583
	45 600 449	8 283 966	53 884 415

(b) Podľa zostatkovej lehoty splatnosti k 31. decembru 2002

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úvery bankám			
Od 1 roka do 5 rokov	-	372 126	372 126
Nešpecifikované*	20 389	207 317	227 706
	20 389	579 443	599 832
Úvery klientom			
Do 3 mesiacov	5 276 479	1 283 727	6 560 206
Od 3 mesiacov do 1 roka	9 227 015	1 752 458	10 979 473
Od 1 roka do 5 rokov	13 774 526	3 069 922	16 844 448
Nad 5 rokov	7 784 603	787 778	8 572 381
Nešpecifikované*	9 517 437	810 638	10 328 075
	45 580 060	7 704 523	53 284 583
	45 600 449	8 283 966	53 884 415

* Položka nešpecifikované zahŕňa najmä úvery po lehote splatnosti.

15. Prijaté úvery**(a) Podľa zmluvnej lehoty splatnosti k 31. decembru 2002**

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úvery od bánk			
Od 1 roka do 5 rokov	12 715	630 951	643 666
Nad 5 rokov	19 472	56 780	76 252
	32 187	687 731	719 918
Úvery od klientov			
Do 1 roka	1 642 400	-	1 642 400
	1 642 400	-	1 642 400
	1 674 587	687 731	2 362 318

(b) Podľa zostatkovej lehoty splatnosti k 31. decembru 2002

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úvery od bánk			
Do 3 mesiacov	820	50 769	51 589
Od 3 mesiacov do 1 roka	6 371	34 296	40 667
Od 1 roka do 5 rokov	20 322	602 666	622 988
Nad 5 rokov	4 674	-	4 674
	32 187	687 731	719 918
Úvery od klientov			
Do 3 mesiacov	707 400	-	707 400
Od 3 mesiacov do 1 roka	935 000	-	935 000
	1 642 400	-	1 642 400
	1 674 587	687 731	2 362 318

16. Konzorcionálne úvery

Banka participuje na 3 konzorcionálnych úveroch v celkovej pôvodnej sume 10 451 492 tisíc Sk, z toho prislúchajúca časť podielu banky predstavuje výšku 5 225 746 tisíc Sk. Miera rizika za banku predstavuje 50 %.

17. Odpisovanie pohľadávok

Odpisy pohľadávok sú zrealizované na základe rozhodnutia súdu alebo štatutárneho orgánu v súlade s opatrením MF SR č. 65/355/1996 v znení neskorších predpisov článok XIII odsek 9 písmeno b) pri tých pohľadávkach, pri ktorých sa predpokladá čiastočná návratnosť, sú vedené v podsúvahe.

V roku 2002 VÚB odpísala pohľadávky voči klientom vo výške 1 548 726 tisíc Sk, výnosy z odpísaných pohľadávok voči klientom predstavujú sumu 3 902 tisíc Sk. Odpísané pohľadávky voči bankám predstavujú 2 238 tisíc Sk a výnosy z odpísaných pohľadávok voči bankám predstavujú sumu 11 tisíc Sk.

18. Rozpis syntetických účtov 241, 242, 243 a 249

	Ne- štandardné 241 tis. Sk	Pochybné a sporné 242 tis. Sk	Stratové 243 tis. Sk	Klasifiko- vané celkom tis. Sk
Slovenská mena	1 371 833	535 675	7 020 698	8 928 206
Cudzia mena	312 019	297 022	184 339	793 380
	1 683 852	832 697	7 205 037	9 721 586
Opravné položky (syntetický účet 249)	(207 852)	(202 006)	(6 654 858)	(7 064 716)
	1 476 000	630 691	550 179	2 656 870

	Ne- štandardné 241 tis. Sk	Pochybné a sporné 242 tis. Sk	Stratové 243 tis. Sk	Klasifiko- vané celkom tis. Sk
--	-------------------------------------	--	----------------------------	---

Členenie podľa sektorov:

Slovenská mena				
Nefinančné organizácie:	1 310 622	492 186	6 057 890	7 860 698
Verejné (štátne, komunálne)	-	1 313	253 417	254 730
Súkromné (vrátane družstiev)	1 310 621	484 218	5 777 333	7 572 172
Pod zahraničnou kontrolou	1	6 655	27 140	33 796
Finančné korporácie	-	-	109 202	109 202
Poisťovacie spoločnosti	-	-	10 846	10 846
Verejná správa	-	1	-	1
Domácnosti (živnosti)	26 990	33 697	832 130	892 817
Obyvateľstvo (účty občanov)	34 221	9 791	10 495	54 507
Ostatné	-	-	135	135
Cudzie meny				
Nefinančné organizácie	312 019	297 022	143 986	753 027
Nerezidenti	-	-	40 353	40 353
	1 683 852	832 697	7 205 037	9 721 586

Členenie podľa zmluvnej lehoty splatnosti:

Krátkodobé	310 090	22 201	2 201 503	2 533 794
Strednodobé	1 030 412	408 210	1 882 691	3 321 313
Dlhodobé	343 350	402 286	3 120 843	3 866 479
	1 683 852	832 697	7 205 037	9 721 586

19. Rozpis účtu 712 – Výnosy z operácií s klientmi

	tis. Sk
Úroky z poskytnutých úverov klientom	
Úvery na obchodné pohľadávky	3 553
Iné krátkodobé úvery	414 182
Strednodobé úvery	928 213
Dlhodobé úvery	675 366
Debetné zostatky na bežných účtoch	114 527
Štandardné pohľadávky s výhradou	1 289 556
Klasifikované pohľadávky	766 588
	4 191 985
Provízie a odmeny	1 328 373
Úroky prijaté od orgánov štátnej správy vrátane štátnych a iných fondov a orgánov samosprávy	
Orgány verejnej správy	69 141
Orgány samosprávy	22 534
Fondy sociálneho zabezpečenia	29
	91 704
	5 612 062
Prijaté úroky podľa sektorov	
Nefinančné organizácie	
Verejné (štátne a komunálne)	1 064 167
Súkromné (vrátane družstiev)	2 138 433
Pod zahraničnou kontrolou	10 483
	3 213 083
Finančné korporácie	
Poisťovacie spoločnosti	61
Verejná správa	91 704
Neziskové inštitúcie slúžiace prevažne domácnostiam	52
Domácnosti (živnosti)	168 776
Obyvateľstvo (účty občanov)	563 576
Zahraničie (nerezidenti)	89 934
Nezaradené	11
Pobočka Praha	109 386
	4 283 689

20. Závazky

(a) Výška celkových záväzkov do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti

	Do lehoty splatnosti tis. Sk	Po lehote splatnosti tis. Sk	Celkom tis. Sk
Vklady bánk a klientov	160 571 928	-	160 571 928
Ostatné záväzky	308 065	5 643	313 708
	160 879 993	5 643	160 885 636

(b) Vklady bánk a klientov podľa zmluvnej lehoty splatnosti k 31. decembru 2002

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Vklady bánk			
do 1 roka	8 500 338	5 114 567	13 614 905
od 1 roka do 5 rokov	600 000	-	600 000
	9 100 338	5 114 567	14 214 905
Vklady klientov a vkladové certifikáty			
do 1 roka	118 817 670	24 313 669	143 131 339
od 1 roka do 5 rokov	3 213 566	-	3 213 566
nad 5 rokov	12 118	-	12 118
	122 043 354	24 313 669	146 357 023
	131 143 692	29 428 236	160 571 928

(c) Vklady bánk a klientov podľa zostatkovej lehoty splatnosti k 31. decembru 2002

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Vklady bánk			
do 3 mesiacov	6 920 338	5 114 567	12 034 905
od 3 mesiacov do 1 roka	2 180 000	-	2 180 000
	9 100 338	5 114 567	14 214 905
Vklady klientov a vkladové certifikáty			
do 3 mesiacov	113 454 572	21 597 935	135 052 507
od 3 mesiacov do 1 roka	7 412 077	2 707 553	10 119 630
od 1 roka do 5 rokov	1 173 891	8 181	1 182 072
nad 5 rokov	2 814	-	2 814
	122 043 354	24 313 669	146 357 023
	131 143 692	29 428 236	160 571 928

(d) Závazky zabezpečené záložným právom

K 31. decembru 2002 na účte 972 - Hodnoty dané do záruky banka neeviduje žiaden zostatok.

(e) Odložený daňový záväzok

Banka k 31. decembru 2002 odložený daňový záväzok nevykazuje.

(f) Závazky voči spriazneným subjektom

K 31. decembru 2002 vykazuje banka záväzky voči:

- štatutárnym a dozorným orgánom vo výške 12 000 tisíc Sk,
- spoločnostiam v skupine vklady vo výške 339 184 tisíc Sk, záväzky z emisie dlhopisov vo výške 423 641 tisíc Sk a ostatné záväzky vo výške 13 577 tisíc Sk,
- ostatným právnickým a fyzickým osobám vo výške 9 900 tisíc Sk.

(g) Emitované dlhopisy a hypotekárne záložné listy k 31. decembru 2002

	Normálna hodnota tis. Sk	Úroková sadzba %	Emisný kurz %	Splatnosť
HZL VÚB I	100 000	10,00	100	15. 1. 2004
HZL VÚB II	100 000	10,00	100	15.11. 2004
HZL VÚB III	100 000	9,00	100	15. 5. 2005
HZL VÚB IV	250 000	8,50	100	15. 8. 2005
HZL VÚB V	250 000	7,80	100	15. 12. 2005
HZL VÚB VI	750 000	7,30	100	10. 12. 2006
		DS NBS +		
Dlhopis VÚB VII	340 900	3,20	100	29. 1. 2004
Dlhopis VÚB IX	1 000 000	9,10	100	4. 7. 2003
	2 890 900			

K 31. decembru 2002 vykazuje banka nepredané dlhopisy VÚB VII vo výške 159 100 tisíc Sk. Dlhopis v nominálnej hodnote 100 tisíc Sk je splatný 29. januára 2004 a pohyblivá úroková sadzba predstavuje diskontnú sadzbu NBS plus 3,20 % per annum.

h) Rôzni veritelia

	tis. Sk
DDP Tatry Sympatia	1 335
Záväzky z dodávateľsko-odberateľských vzťahov	72 455
Ostatné záväzky	6 028
	79 818

21. Prechodné účty pasív

Výdavky budúcich období

Na tomto účte účtuje banka náklady, ktoré vecne súvisia s bežným účtovným obdobím, ale výdavky na ne neboli v tomto období zúčtované. Najvýznamnejšiu položku predstavujú nákladové úroky na prijaté vklady, ktoré budú vyplatené v nasledujúcom účtovnom období.

K 31. decembru 2002 vykazuje banka výdavky budúcich období vo výške 743 037 tisíc Sk.

Výnosy budúcich období

Na tomto účte účtuje banka príjmy prijaté v bežnom účtovnom období, ktoré vecne patria do výnosov budúcich období. Najvýznamnejšiu položku predstavuje časové rozlíšenie vopred prijatých úrokov.

K 31. decembru 2002 vykazuje banka výnosy budúcich období vo výške 73 028 tisíc Sk.

Dohadné položky pasívne

Na tomto účte účtuje banka položky, ktoré nie je možné vyúčtovať ako obvyklé záväzky z dôvodu ich odhadnej sumy. Najvýznamnejšiu položku predstavujú náhrady miezd za nevyčerpané dovolenky.

K 31. decembru 2002 vykazuje banka dohadné položky pasívne vo výške 575 477 tisíc Sk.

22. Záonné a ostatné rezervy

	1. 1. 2002 tis.Sk	Tvorba tis.Sk	Rozpustenie /použité tis.Sk	Kurzový zisk/ (strata) tis.Sk	31. 12. 2002 tis.Sk
Záonné rezervy	576 069	169 376	(35 700)	(33)	709 712
Ostatné rezervy	6 189 820	2 844 191	(3 046 598)	(277)	5 987 136
	6 765 889	3 013 567	(3 082 298)	(310)	6 696 848

Špecifická opravná položka (pozri bod 12b) a všeobecná rezerva vykazovaná v časti Ostatné rezervy, vytvorená k 31. decembru 2002, obsahuje aj rezervy na úvery a garancie spoločnostiam v skupine v celkovej výške 723 miliónov Sk.

23. Všeobecné prevádzkové náklady

	tis. Sk
Mzdy a odmeny	1 449 340
Sociálne náklady	563 046
Ostatné prevádzkové náklady	2 876 612
	4 888 998

24. Príjmy vedenia

	2002 tis. Sk	2001 tis. Sk
Predstavenstvo	59 968	20 649
Dozorná rada	2 041	3 658
	62 009	24 307
Výška poskytnutých úverov	-	1 404

Úvery boli poskytnuté za štandardných obchodných podmienok.

25. Mimoriadne náklady a výnosy

Banka vykazuje mimoriadne náklady vo výške 205 408 tisíc Sk a mimoriadne výnosy v sume 113 672 tisíc Sk. Uvedené mimoriadne výnosy a náklady sa skladajú z viacerých položiek, ktorých výška je pre posúdenie výnosovej, resp. nákladovej situácie banky bezvýznamná.

26. Podsúvahové položky k 31. decembru 2002

(a) Vydané záruky

	tis. Sk
Záruky v prospech bánk	114 013
Záruky v prospech klientov	1 542 873
Klasifikované záruky v prospech klientov	1 607 733
	3 264 619

(b) Potenciálne záväzky (neodvolateľné)

	Slovenská mena tis. Sk	Cudzie meny tis. Sk	Celkom tis. Sk
Vydané záruky	1 680 366	1 584 253	3 264 619
Úverové prísluby	5 636 363	1 982 161	7 618 524
	7 316 729	3 566 414	10 883 143

27. Hodnoty prevzaté do správy

K 31. decembru 2002 vykazuje banka hodnoty v správe vo výške 4 154 398 tisíc Sk.

28. Sociálny fond

	Tvorba z nákladov tis. Sk	Tvorba zo zisku tis. Sk	Celkom tis. Sk
K 1. januáru 2002	10 072	125	10 197
Tvorba v priebehu roka 2002	16 266	50 667	66 933
	26 338	50 792	77 130
Čerpanie počas roka 2002:			
Príspevok na stravovanie zamestnancov	(15 539)	(3)	(15 542)
Regenerácia pracovnej sily	(4 708)	(27 307)	(32 015)
Dodatkové dôchodky	(3 025)	-	(3 025)
Čerpanie sociálnych výpomocí	(4)	(1 825)	(1 829)
Jednorazový prídel pobočke Praha	-	(750)	(750)
Ostatné	(3 017)	(1 946)	(4 963)
	(26 293)	(31 831)	(58 124)
K 31. decembru 2002	45	18 961	19 006

Priemerný počet zamestnancov banky bol počas účtovného obdobia 4 867 (2001: 5 509), z toho počet vedúcich zamestnancov bol 180 (2001: 177).

29. Rozdelenie hospodárskych výsledkov

(a) Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2001

Valné zhromaždenie akcionárov banky odsúhlasilo dňa 23. mája 2002 rozdelenie zisku za rok 2001 vo výške 1 428 900 tisíc Sk nasledovne:

	tis. Sk
Prídel do sociálneho fondu	50 000
Nerozdelený zisk	1 378 900
	1 428 900

Nerozdelený zisk vo výške 1 378 900 tisíc Sk bol v zmysle rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov banky dňa 5. decembra 2002 použitý na úhradu strát z predchádzajúcich rokov. V zmysle uvedeného rozhodnutia bola na úhradu straty z minulých rokov zároveň použitá suma 2 382 998 tisíc Sk z ostatných kapitálových fondov a 1 352 756 tisíc Sk z rezervného fondu.

(b) Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2002

Predstavenstvo banky navrhne dozornej rade a akcionárom VÚB rozdeliť zisk za rok 2002 nasledovne:

	tis. Sk
Prídel do sociálneho fondu	40 000
Prídel do zákonného rezervného fondu	168 599
Dividendy	752 730
Nerozdelený zisk	724 656
	1 685 985

Bratislava 31. január 2003



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Údaje o doteraz vydaných cenných papieroch emitenta

Cenné papiere, ktoré VÚB, a. s., doposiaľ emitovala, sú okrem akcií obligácie, dlhopisy, vkladové certifikáty, depozitné certifikáty, hypotekárne záložné listy a vkladné knižky.

Akcie VÚB, a. s.

1)

Celková suma emisie	4 078 108 000 Sk
Druh, forma a podoba CP	Akcie VÚB, a. s., vydané na meno, v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	4 078 108 kusov po 1 000 Sk
ISIN	SK1110001437 séria 01, 02, 03, 04, 05, 06

2)

Celková suma emisie	8 900 000 000 Sk
Druh, forma a podoba CP	Akcie VÚB, a. s., vydané na meno, v zaknihovanej podobe
Počet kusov a menovitá hodnota 1 akcie	89 kusov po 100 000 000 Sk
ISIN	SK1110003573 séria 01

S akciou na meno je podľa všeobecne záväzných predpisov a stanov banky spojené právo akcionára podieľať sa na riadení VÚB, a. s., právo na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri zániku VÚB, a. s. Akcia je voľne prevoditeľná. VÚB, a. s., má celé základné imanie splatené.

Obligácie VÚB, a. s.

Všeobecná úverová banka emitovala na základe povolenia výmerom FMF a ŠBČS č. j. 2610174/90 zo dňa 6. 6. 1990 bankové obligácie na doručiteľa. Obligácie VÚB boli emitované 1. 11. 1990, s termínom splatnosti 1. 11. 1995, s ročným vyplácaním výnosov a s menovitou hodnotou predaných obligácií 509 585 000 Kčs. Obligácie VÚB, a. s., sú splatené.

Dlhopisy VÚB, a. s.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s.
ISIN:	SK4120000266 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	1 200 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	12 000 ks po 100 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	3. júl 1995
Dátum splatnosti emisie:	3. júl 2000
Úrokový výnos dlhopisu:	pohyblivý: vo výške časovej DS NBS + 2,25 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 3. 1. a 3. 7., začínajúc 3. 1. 1996

Dlhopisy VÚB, a. s., 300 mil. Sk

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., 300 mil. Sk
ISIN:	SK4120000498 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	300 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	30 000 ks po 10 000 Sk
Spôsob vydania:	verejný predaj
Dátum emisie:	20. október 1995
Dátum splatnosti emisie:	20. október 2000
Emisný kurz:	5 404 Sk
Výška menovitej hodnoty v deň splatnosti emisie:	10 000 Sk
Výnos dlhopisu:	Výnos z dlhopisu bol stanovený rozdielom medzi menovitou hodnotou dlhopisu a jeho emisným kurzom (úrokový výnos 13,1 % p. a.).
Termíny výplaty výnosu:	ZERO kupón

Dlhopisy VÚB, a. s., IV.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., IV.
ISIN:	SK4120000621 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	1 000 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	10 000 ks po 100 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	22. február 1996
Dátum splatnosti dlhopisu:	22. február 1999
Úrokový výnos dlhopisu:	pevný: 11,7 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 22. 2. a 22. 8., začínajúc 22. 8. 1996

Dlhopisy VÚB, a. s., V.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., V.
ISIN:	SK4120000845 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	1 500 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	15 000 ks po 100 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	26. jún 1996
Dátum splatnosti dlhopisu:	26. jún 2001
Úrokový výnos dlhopisu:	pevný: 10,75 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 26. 6. a 26. 12., začínajúc 26. 12. 1996

Dlhopisy VÚB, a. s., VI.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., VI.
ISIN:	SK4120001124 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	1 500 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	15 000 ks po 100 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	9. 12. 1996
Dátum splatnosti dlhopisu:	9. 12. 1998
Úrokový výnos dlhopisu:	pevný: 12,4 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 9. 6. a 9. 12., začínajúc 9. 6. 1997

Dlhopisy VÚB, a. s., VII.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., VII.
ISIN:	SK4120001199 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	500 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	5 000 ks po 100 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	29. január 1997
Dátum splatnosti dlhopisu:	29. január 2004
Úrokový výnos dlhopisu:	pohyblivý: DS NBS + 3,2 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 29. 1. a 29. 7., začínajúc 29. 7. 1997

Dlhopisy VÚB, a. s., VIII.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., VIII.
ISIN:	SK4120001793 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	1 000 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	20 000 ks po 50 000 Sk
Spôsob vydania:	verejný predaj
Dátum emisie:	2. september 1998
Dátum splatnosti dlhopisu:	2. september 2001
Úrokový výnos dlhopisu:	pevný: 19 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 2. 3. a 2. 9., začínajúc 2. 3. 1999

Dlhopisy VÚB, a. s., IX.

Názov cenného papiera:	Dlhopis VÚB, a. s., IX.
ISIN:	SK4120002551 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	dlhopis na doručiteľa, zaknihovaný, verejne obchodovateľný
Celková suma emisie:	1 000 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	1 000 ks po 1 000 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	4. júl 2000
Dátum splatnosti dlhopisu:	4. júl 2003
Úrokový výnos dlhopisu:	pevný: 9,1 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 4. 1. a 4. 7., začínajúc 4. 1. 2001

Na doposiaľ vydané emisie dlhopisov VÚB, a. s., neboli poskytnuté záruky a s emisiami dlhopisov nie sú spojené predkupné ani výmenné práva. Opis práv s nimi spojených je uvedený v Emisných podmienkach, vypracovaných v zmysle zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., I.

Názov cenného papiera:	Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., I.
ISIN:	SK4120001975 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie:	100 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	100 ks po 1 000 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	15. 1. 1999
Dátum splatnosti dlhopisu:	15. 1. 2004
Úrokový výnos dlhopisu:	10 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 15. 1. a 15. 7., začínajúc 15. 7. 1999

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., II.

Názov cenného papiera:	Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., II.
ISIN:	SK4120002353 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie:	100 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	100 ks po 1 000 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	15. 11. 1999
Dátum splatnosti dlhopisu:	15. 11. 2004
Úrokový výnos dlhopisu:	10 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 15. 11. a 15. 5., začínajúc 15. 5. 2000

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., III.

Názov cenného papiera:	Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., III.
ISIN:	SK4120002536 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie:	100 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	100 ks po 1 000 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	15. 5. 2000
Dátum splatnosti dlhopisu:	15. 5. 2005
Úrokový výnos dlhopisu:	9 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 15. 5. a 15.11., začínajúc 15. 11. 2000

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., IV.

Názov cenného papiera:	Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., IV.
ISIN:	SK4120002593 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie:	250 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	250 ks po 1 000 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	15. 8. 2000
Dátum splatnosti dlhopisu:	15. 8. 2005
Úrokový výnos dlhopisu:	8,5 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 15. 2. a 15. 8., začínajúc 15. 2. 2001

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., V.

Názov cenného papiera:	Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., V.
ISIN:	SK4120002668 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie:	250 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	250 ks po 1 000 000 Sk
Spôsob vydania:	neverejný predaj
Dátum emisie:	15. 12. 2000
Dátum splatnosti dlhopisu:	15. 12. 2005
Úrokový výnos dlhopisu:	7,8 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 15. 6. a 15. 12., začínajúc 15. 6. 2001

Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., VI.

Názov cenného papiera:	Hypotekárne záložné listy VÚB, a. s., VI.
ISIN:	SK4120002999 séria 01
Druh, forma a podoba CP:	zaknihovaný dlhopis na doručiteľa
Celková suma emisie:	750 000 000 Sk
Počet kusov a menovitá hodnota CP:	75 000 ks po 10 000 Sk
Spôsob vydania:	verejný predaj
Dátum emisie:	10. 12. 2001
Dátum splatnosti dlhopisu:	10. 12. 2006
Úrokový výnos dlhopisu:	7,3 % p. a.
Termíny výplaty výnosu:	polročne, vždy k 10. 6. a 10. 12., začínajúc 10. 6. 2002

Opis práv s doposiaľ vydanými emisiami Hypotekárnych záložných listov VÚB, a. s., je uvedený v Emisných podmienkach, vypracovaných v zmysle zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch.

Depozitné certifikáty

1. emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s.

Názov cenného papiera:	Depozitný certifikát VÚB, a. s.
Druh, forma a podoba cenného papiera:	neverejne obchodovateľný, prevoditeľný istinný cenný papier na doručiteľa
Spôsob vydania:	verejný predaj vo všetkých pobočkách a expozitúrach VÚB, a. s., na území SR
Celková suma emisie:	500 000 000 Sk
Dátum začatia predaja:	1. 10. 1996
Splatnosť emisie:	po uplynutí 3 rokov od dátumu vydania depozitného certifikátu
Menovitá hodnota:	10 000 a 50 000 Sk
Opis práv:	V zmysle emisných podmienok právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosu sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti depozitného certifikátu.

2. emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s.

Názov cenného papiera:	2. emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s.
Druh, forma a podoba cenného papiera:	neverejne obchodovateľný, prevoditeľný listinný cenný papier na meno alebo na doručiteľa
Spôsob vydania:	verejný predaj vo všetkých pobočkách a expozitúrach VÚB, a. s., na území SR
Celková suma emisie:	500 000 000 Sk
Dátum začatia predaja:	1. 7. 1998
Splatnosť emisie:	po 18 mesiacoch od dátumu vydania depozitného certifikátu
Menovitá hodnota:	5 000, 25 000, 50 000 a 100 000 Sk
Opis práv:	V zmysle emisných podmienok právo na výplatu menovitej hodnoty po uplynutí 18 mesiacov od dátumu vydania depozitného certifikátu a výnosu, štvrťročne, vždy po uplynutí 3 mesiacov od dátumu vydania depozitného certifikátu, sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti depozitného certifikátu.

3. emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s.

Názov cenného papiera:	3. emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s.
Druh, forma a podoba cenného papiera:	neverejne obchodovateľný, prevoditeľný listinný cenný papier na meno alebo na doručiteľa
Spôsob vydania:	verejný predaj vo všetkých pobočkách a expozitúrach VÚB, a. s., na území SR
Celková suma emisie:	500 000 000 Sk
Dátum začatia predaja:	1. 6. 1999
Splatnosť emisie:	po 18 mesiacoch od dátumu vydania depozitného certifikátu
Menovitá hodnota:	10 000, 25 000, 100 000 a 250 000 Sk
Opis práv:	V zmysle emisných podmienok právo na výplatu menovitej hodnoty jednorazovo, po uplynutí 18 mesiacov od dátumu vydania depozitného certifikátu a výnosu, štvrťročne, vždy po uplynutí 3 mesiacov od dátumu vydania depozitného certifikátu, alebo jednorazovo, po ukončení životnosti depozitného certifikátu, sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti depozitného certifikátu.

Emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s., v USD

Názov cenného papiera:	Depozitný certifikát VÚB, a. s., v USD
Druh, forma a podoba cenného papiera:	neverejne obchodovateľný, prevoditeľný listinný cenný papier na meno alebo na doručiteľa
Spôsob vydania:	verejný predaj vo všetkých pobočkách a expozitúrach VÚB, a. s., na území SR
Celková suma emisie:	25 000 000 USD
Dátum začatia predaja:	1. 6. 1999
Splatnosť emisie:	po 12 mesiacoch odo dňa vydania depozitného certifikátu
Menovitá hodnota:	250, 500 a 1 000 USD
Opis práv:	V zmysle emisných podmienok právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosu jednorazovo v USD, po uplynutí 12 mesiacov od dátumu vydania depozitného certifikátu, sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti depozitného certifikátu.

4. emisia depozitných certifikátov VÚB, a. s., v Sk

Názov cenného papiera:	Depozitný certifikát VÚB, a. s., v Sk
Druh, forma a podoba cenného papiera:	neverejne obchodovateľný, prevoditeľný listinný cenný papier na meno alebo na doručiteľa
Spôsob vydania:	verejný predaj vo všetkých pobočkách a expozitúrach VÚB, a. s., na území SR
Celková suma emisie:	1 mld. Sk
Dátum začatia predaja:	1. 5. 2000
Splatnosť emisie:	po 6 a 12 mesiacoch odo dňa vydania depozitného certifikátu
Menovitá hodnota:	10 000, 50 000, 100 000 a 200 000 Sk
Opis práv:	V zmysle emisných podmienok právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosu jednorazovo, po uplynutí 6, resp. 12 mesiacov od dátumu vydania depozitného certifikátu, sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti depozitného certifikátu, právo na predčasné splatenie depozitného certifikátu po minimálne jednomesačnej držbe možno uplatniť len v pobočke alebo v expozitúre, v ktorej bol vystavený, v prípade predčasnej výplaty menovitej hodnoty je úrokový výnos počítaný zo zníženej úrokovej sadzby uvedenej na lícnej strane depozitného certifikátu už v deň jeho vystavenia, právo na výplatu menovitej hodnoty vrátane úrokového výnosu depozitného certifikátu sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti depozitného certifikátu.

Vkladové certifikáty VÚB, a. s., v Sk

Názov cenného papiera:	Vkladový certifikát
Druh, forma a podoba cenného papiera:	neverejne obchodovateľný, listinný cenný papier na meno a na doručiteľa
Spôsob vydania:	verejný predaj vo všetkých pobočkách a expozitúrach VÚB, a. s., na území SR
Splatnosť emisie:	po 3, 6 alebo 12 mesiacoch odo dňa vydania
Menovitá hodnota:	5 000, 10 000, 20 000 a 50 000 Sk
Opis práv:	V zmysle emisných podmienok právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosu jednorazovo v Sk, po uplynutí 3, 6, resp. 12 mesiacov od dátumu vydania vkladového certifikátu, sa premlčuje po 3 rokoch odo dňa splatnosti vkladového certifikátu.

Predaj týchto produktov je ukončený.

Vkladné knižky VÚB, a. s.

Názov:	Vkladné knižky bez výpovednej lehoty v Sk a v CM
Druh:	s možnosťou výberu
Splatnosť:	nie je
Spôsob vydania:	obchodné miesta VÚB, a. s.
Podoba:	listinná
Opis práv:	V zmysle obchodných podmienok sú klientovi vyplácané úroky, ktoré sa vypočítavajú v závislosti od výšky denných zostatkov a platnej úrokovej sadzby. Po predložení vkladnej knižky a preukazu totožnosti majiteľa vkladnej knižky je možný výber prostriedkov v ktoromkoľvek odbytovom mieste VÚB, a. s., na území SR.

Od 1. 2. 2003 nie sú už v ponuke banky.

Názov:	Vkladné knižky s výpovednou lehotou v Sk
Druh:	s možnosťou predčasného výberu
Splatnosť:	výpovedná lehota na 1, 3, 6, 9, 12, 18, 24 a 48 mesiacov
Spôsob vydania:	obchodné miesta VÚB, a. s.
Podoba:	listinná
Opis práv:	V zmysle obchodných podmienok sú klientovi vyplácané úroky, ktoré sa vypočítavajú v závislosti od výšky denných zostatkov a platnej úrokovej sadzby. Výber bez poplatku je možný pri splatnosti výpovede vkladu. Pri výbere vkladu bez uplatnenia výpovednej lehoty alebo pri výbere pred uplynutím výpovednej lehoty banka v závislosti od dĺžky nedodržania výpovednej lehoty zníži vkladateľovi dohodnuté úroky, resp. istinu. Po predložení vkladnej knižky a preukazu totožnosti majiteľa vkladnej knižky je možný výber prostriedkov v ktoromkoľvek odbytovom mieste VÚB, a. s., na území SR.

Názov:	Detské vkladné knižky D-sporenie v Sk
Druh:	s možnosťou výberu
Splatnosť:	nie je
Spôsob vydania:	obchodné miesta VÚB, a. s.
Podoba:	istinná
Opis práv:	V zmysle obchodných podmienok je klientovi vyplácaný základný úrok, po splnení stanovených obchodných podmienok sa vypláca k 31. 12. dodatkový úrok. Po predložení vkladnej knižky a preukazu totožnosti majiteľa vkladnej knižky je možný výber prostriedkov v ktoromkoľvek odbytovom mieste VÚB, a. s., na území SR.

VÚB, a. s., neemitovala doteraz dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať vydané akcie alebo predkupné právo na akcie.

Konsolidovaná účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2002, pripravená podľa účtovných noriem MF SR

**Deloitte
& Touche**

Správa audítora

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s.:

Vykonalí sme audit priloženej účtovnej zvierky spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., („banka“) a spoločností v skupine za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2002. Vedenie banky zodpovedá za túto účtovnú zvierku a za vedenie účtovníctva v súlade so zákonom o účtovníctve. Našou zodpovednosťou je na základe auditu vyjadriť názor na túto účtovnú zvierku ako celok.

Audit účtovnej zvierky banky a spoločností v skupine za rok končiaci sa 31. decembra 2001 bol vykonaný inými audítormi, ktorí vo svojej správe zo 6. mája 2002 vyjadrili názor bez výhrad na uvedenú účtovnú zvierku.

Audit bol vykonaný v súlade so Slovenskými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie o tom, že účtovná zvierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a údaje v účtovnej zvierke, výberovým spôsobom. Audit ďalej obsahuje hodnotenie použitých účtovných zásad a postupov a hodnotenie dôležitých odhadov vedenia banky, či sú v súlade so zákonom o účtovníctve, ako aj posúdenie účtovnej zvierky ako celku. Sme presvedčení, že nami vykonaný audit poskytuje dostatočné východisko pre vyjadrenie nášho názoru.

Podľa nášho názoru, účtovná zvierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., a spoločností v skupine k 31. decemru 2002, ako aj výsledky jej hospodárenia za uvedený rok, v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike (č. 563/1991 Zb. v znení zmien a dodatkov).

Bratislava 4. marca 2003

Deloitte & Touche



Deloitte & Touche, spol. s r. o.
číslo licencie SKAÚ 014



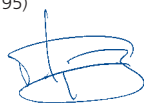
Zuzana Letková
Ing. Zuzana Letková
zodpovedná audítorka
číslo dekrétu SKAÚ 865

Súvaha

Konsolidovaná súvaha Všeobecnej úverovej banky, a. s., a spoločností v skupine
k 31. decembru 2002 (v tis. SK)

Riadok	Názov položky	Číslo riadka vo výkaze Súvaha Úč B 1-01	V bežnom účt. období (netto)	V minulom účt. období (netto)	
a	b	c	d	1	2
x	Aktíva				
1	Pokladničná hotovosť, prostriedky v emisných bankách a šekové poštové účty (r.2+r.3)	1	14 707 827	8 878 240	
2	z toho: a) pokladničné hodnoty	2	3 464 944	5 066 302	
3	b) účty emisných bánk a šekové poštové účty	7	11 242 883	3 811 938	
4	Štátne pokladničné poukážky a iné pokladničné poukážky prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie	12	26 423 317	13 399 554	
5	Pohľadávky z iných hodnôt	15	0	0	
6	Pohľadávky z cenných papierov	19	0	0	
7	Úvery a vklady ostatných bánk (r.8+r.9+r.10)	26	23 545 780	19 468 405	
8	z toho: a) úvery ostatných bánk	27	428 177	1 087 086	
9	b) vklady iných bánk	30	23 047 259	17 915 295	
10	c) prevody prostriedkov na účtoch medzi bankami	33	70 344	466 024	
11	Úvery poskytnuté klientom	34	49 489 764	44 140 514	
12	z toho: a) štandardné úvery	35	25 720 938	22 363 438	
13	b) ostatné pohľadávky voči klientom	36	178 746	131 664	
14	c) štandardné pohľadávky s výhradou	38	18 018 840	15 241 393	
15	d) klasifikované pohľadávky	39	2 856 510	4 979 743	
16	e) ostatné účelové pohľadávky	40	177 176	351	
17	f) úvery poskytnuté orgánom SR, samospráve, štátnym a iným fondom Slovenskej republiky	41 až 44	670 588	814 449	
18	g) klasifikované úvery poskytnuté orgánom samosprávy a iným fondom	45	76 759	1 038	
19	h) úsporné vklady a ostatné vklady splatné na požiadanie, termín alebo výpoveď	46, 47	861	67	
20	Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	48	9 266 050	7 662 901	
21	Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom	56	49 401	944 136	
22	Nakúpené opcie	57	0	0	
23	Vlastné akcie na obchodovanie	58	0	0	
24	Zúčtovanie so subjektmi trhu cenných papierov a príkazcami	59	1 236	665	
25	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	60	207 627	268 826	
26	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	63	29 261	132 134	
27	Ostatné podielové cenné papiere a vklady	66	144 769	156 087	
28	Ostatné investičné cenné papiere	69	67 622 729	76 106 276	
29	Aktívny konsolidačný rozdiel		x		
30	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	72	0	0	
31	Prostriedky dlhodobo poskytnuté zahraničným pobočkám	74	540 425	542 861	
32	Poskytnuté dlhodobé úvery osobitného charakteru	75	0	0	
33	Nehmotný investičný majetok	76	721 848	511 999	
34	Hmotný investičný majetok spolu	83	6 309 078	6 693 378	
35	z toho: a) pozemky a stavby	84, 85	5 053 817	5 202 967	
36	Ostatné aktíva		8 198 580	5 655 819	
37					
38					
39					
40	Aktíva celkovo	117	207 257 692	184 561 795	
x	Podsúvahové účty (r.41 až r.48)	121	241 387 169	92 243 396	
41	Pohľadávky zo záruk voči bankám	122	1 212 368	456 595	
42	Pohľadávky zo záruk voči klientom	126	13 261 092	7 482 575	
43	Pohľadávky z pohotových operácií	131	1 144 384	91 210	
44	Pohľadávky z termínových operácií	135	162 910 120	32 131 179	
45	Pohľadávky z opcí	139	0	0	
46	Ostatné pohľadávky	143	0	0	
47	Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a na uloženie	147	124 159	395 439	
48	Evidenčné účty	152	62 735 046	51 686 398	
	Kontrolné číslo (r.1 až r.48)	x	x 988 297 564	630 692 136	

Riadok	Názov položky	Číslo riadka vo výkaze Súvaha Úč B 1-01		V bežnom úct. období (netto)	V minulom úct. období (netto)
a	b	c	d	1	2
x	Pasíva				
49	Závazky voči bankám (r.50+r.51)	159		16 396 546	8 511 956
50	z toho: a) úvery a vklady od emisných bánk	160		1 482 386	3 331 590
51	b) úvery a vklady od ostatných bánk	163		14 914 160	5 180 366
52	Závazky voči klientom	167		149 369 982	142 645 755
53	z toho: a) úsporné vklady, prijaté úvery a ostatné vklady	169		44 377 052	41 418 544
54	b) ostatné záväzky voči klientom	173		66 250 677	65 794 119
55	Vkladové certifikáty a obdobné dlhopisy	178		744 700	1 095 561
56	Závazky z cenných papierov zverených banke	182		0	0
57	Predané opcie	183		0	0
58	Emisia dlhopisov	184		2 682 845	2 253 164
59	Závazky z iných hodnôt	187		2 554 515	3 539 484
60	Závazky z cenných papierov	192		4 947 300	984 306
61	Dotácie a podobné zdroje	200		0	0
62	Rezervy (r.63+ r.64)	204		6 245 563	7 126 054
63	z toho: a) rezervy zákonné	205		740 659	607 016
64	b) rezervy ostatné	210		5 504 904	6 519 038
65	Pasívny konsolidačný rozdiel		x	0	0
66	Ostatné pasíva			5 760 904	2 072 509
67	Základné imanie celkovo bez podielov iných spoločníkov	243 časť		13 518 533	13 526 104
68	Ážiové fondy a ostatné kapitálové fondy bez podielov iných spoločníkov	249 časť		407 811	2 790 809
69	Rozdiely z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene bez podielov iných spoločníkov	252 časť		4 930	0
70	Rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku bez podielov iných spoločníkov	253 časť		1 708 055	3 041 349
71	Oceňovací rozdiel k podielovým cenným papierom a vkladom bez podielov iných spoločníkov	256 časť		461	475
72	Hospodársky výsledok minulých rokov bez podielov iných spoločníkov	267 časť		656 243	-6 905 289
73	Hospodársky výsledok bežného účtov. obdobia bez podielov iných spoločníkov	270 časť		2 578 710	2 541 486
74	Podiel na hospodárskom výsledku v ekvivalencii		x	-319 406	1 338 072
75	Podiely iných spoločníkov (r.76+r.77+r.78+r.79+r.80+r.81+r.82)		x	0	0
76	z toho:a) základné imanie	243 časť	x		0
77	b) ážiové fondy a ostatné kapitálové fondy	249 časť	x		0
78	c) rozdiely z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	223 časť	x		0
79	d) rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku	253 časť	x		0
80	e) oceňovací rozdiel k podielovým cenným papierom a vkladom	256 časť	x		0
81	f) hospodársky výsledok minulých rokov	267 časť	x		0
82	g) hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia	270 časť	x		0
83					
84					
85					
86	Pasíva celkovo	271		207 257 692	184 561 795
x	Podsúvahové účty (r.87 až r.95)	275		241 387 169	92 228 396
87	Závazky zo záruk voči bankám	276		774 546	903 443
88	Záruky poskytnuté štátom a inými subjektmi	279		10 608 503	11 885 118
89	Závazky zo záruk voči klientom	282		1 105 992	1 009 982
90	Závazky z pohotových operácií	285		1 261 433	91 165
91	Závazky z termínových operácií	289		162 537 113	31 432 518
92	Závazky z opcií	293		0	0
93	Ostatné záväzky	297		55 989 282	44 722 724
94	Hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, správy a na uloženie	302		4 394 658	2 183 446
95	Evidenčné účty	306		4 715 642	0
	Kontrolné číslo (r.49 až r.95)	x		1 030 559 560	676 431 054



Tomas Spurny
predseda predstavenstva

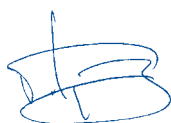


Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát Všeobecnej úverovej banky, a. s., a spoločností v skupine
k 31. decembru 2002 (v tis. Sk)

Riadok	Názov položky	Číslo riadka vo výkaze Súvaha Úč B 2-01	V bežnom účt. období (netto)	V minulom účt. období (netto)
a	b	c	d	e
x	Aktíva			
1	Prijaté úroky	72+75+76+77+79	6 545 279	6 641 250
2	Platené úroky	3+6+7+8+9	6 491 593	7 285 389
3	Prijaté poplatky a provízie	73+78	1 768 251	1 557 594
4	Platené poplatky a provízie	4+10	241 122	204 470
5	Výnosy z finančného prenájmu (finančného lízingu)	80	0	0
6	Náklady na finančný prenájom (finančný lízing)	11	0	0
7	Všeobecné prevádzkové náklady bez odpisov	27-(35+36)	4 085 153	3 884 400
8	Odpisy hmotného a nehmotného investičného majetku	35+36	991 532	977 727
9	Tvorba rezerv a opravných položiek	37	11 584 942	21 198 771
10	a) Tvorba opravných položiek	38	9 148 110	15 217 793
11	b) Tvorba zákonných rezerv	44	169 376	55 261
12	c) Tvorba ostatných rezerv	49	2 267 456	5 925 717
13	Použitie rezerv a opravných položiek	96	13 544 707	24 344 394
14	a) Použitie opravných položiek	97	10 454 644	20 260 464
15	b) Použitie zákonných rezerv	103	35 700	905 117
16	c) Použitie ostatných rezerv	108	3 054 363	3 178 813
17	Mimoriadne výnosy	115	341 155	94 774
18	Zúčtovanie pasívneho konsolidačného rozdielu		x	0
19	Mimoriadne náklady	60	206 382	201 788
20	Zúčtovanie aktívneho konsolidačného rozdielu		x	109 194
21	Ostatné výnosy		28 901 575	21 564 688
22	Ostatné náklady		24 812 339	17 889 179
23				
24				
25				
26	Podiel na hospodárskom výsledku v ekvivalencii		x	-319 406
27	Hospodársky výsledok za účtovné obdobie bez podielov iných spoločníkov		x	2 578 710
28	Hospodársky výsledok pripadajúci na podiely iných spoločníkov		x	0
	Kontrolné číslo (r. 1 až r. 28)		127 012 177	155 286 637



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Príloha ku konsolidovanej účtovnej závierke

(1) Predmet činnosti

Všeobecná úverová banka, a. s. (ďalej len 'banka'), je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Mlynské nivy 1. Banka bola založená dňa 1. apríla 1992. Banka má všeobecnú bankovú licenciu vydanú Národnou bankou Slovenska dňa 23. marca 1992.

Hlavným predmetom činnosti banky je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- platobný styk a zúčtovanie,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí.
- správa pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- uloženie cenných papierov alebo vecí,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
- spracovanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov banky k 31. decembru 2002:

Dozorná rada

Predseda	Luigi Carnelli
Podpredsedovia	Gianfranco Mandelli György Surányi
Členovia	Adriano Arietti Carlo Boffito Pavel Kárász Ján Mikušinec Massimo Pierdicchi Milan Sedláček



Predstavenstvo

Predseda	Tomas Spurny
Členovia	Jan Blaho Franco Brambilla Domenico Cristarella Mário Drosć Roman Klaban Bohuslav Šolta

Štruktúra akcionárov banky je takáto:

	Hodnota vlastnených akcií tis. Sk	Výška hlasovacích práv akcionára %
IntesaBci Holding International S.A.	12 260 071	94,4673 %
Penta Investments Limited	148 791	1,1464 %
Domáci akcionári pod 1 % celkovo	539 129	4,1541 %
Zahraniční akcionári pod 1 % celkovo	30 117	0,2320 %
Základné imanie upísané a splatené	12 978 108	100 %
Dlhodobý záväzok zahraničnej pobočky voči centrále	540 425	-
	13 518 533	-

Banka je materská spoločnosť konsolidovanej skupiny (ďalej len 'skupina VÚB'), ktorú tvoria nasledujúce spoločnosti:

Názov spoločnosti	Adresa	Predmet činnosti	Audítor
Realitná spoločnosť VÚB, s. r. o.	Záhradnícka 27, Bratislava	Realitná činnosť	SLOVAUDIT
Finech, a. s. *	Záhradnícka 27, Bratislava	Realitná činnosť	SLOVAUDIT
VÚB REAL, a. s. *	Záhradnícka 27, Bratislava	Ekonomické a organizačné poradenstvo	SLOVAUDIT
Capital Servis, a. s. *	Záhradnícka 27, Bratislava	Organizačné a ekonomické poradenstvo	SLOVAUDIT
VÚB Asset Management, správ. spol. a. s.	Mlynské nivy 1, Bratislava	Správa podielových fondov	Deloitte & Touche
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	Háľkova 3, Žilina	Služby bankovej ochrany	D. E. A. Consult
Technický servis, a. s.	Mlynské nivy 1, Bratislava	Správa, prevádzka a údržba nehnuteľností	S B A Consult
RS, a. s.	Stará Lesná 153, Tatranská Lomnica	Poskytovanie ubytovacích, reštauračných služieb	Ing. Marián Tropp
VÚB Leasingová, a. s.	Mlynské nivy 1, Bratislava	Finančný lízing	Deloitte & Touche
Leasreal, a. s.	Záhradnícka 27, Bratislava	Finančný lízing	Deloitte & Touche
VÚB Factoring, a. s.	Krížna 54, Bratislava	Factoringové a forfaitingové obchody	Deloitte & Touche
Stavebná spoločnosť VÚB Wüstenrot, a. s.	Grösslingova 77, Bratislava	Stavebné sporenie	Deloitte & Touche

VÚB Wüstenrot Servis, s. r. o. **	Grösslingova 77, Bratislava	Bytové projekty	DE-CRED
Burza cenných papierov, a. s.	Vysoká 17, Bratislava	Obchodovanie s cennými papiermi	Deloitte & Touche

* Konsolidované v Realitnej spoločnosti VÚB, s. r. o.

** Konsolidované v Stavebnej sporiteľni VÚB Wüstenrot, a. s.

Hlavné zmeny na konsolidačnom poli v roku 2002 boli nasledujúce:

Banka znížila základné imanie spoločnosti Realitná spoločnosť VÚB, spol. s r. o., o 178 000 tisíc Sk. Pri znížení základného imania vyplatila spoločnosť banke 148 000 tisíc Sk a zvyšných 30 000 tisíc Sk bolo použitých na úhradu strát minulých rokov. Banka znížila základné imanie spoločnosti VÚB Asset Management, správ. spol. a. s., o 35 000 tisíc Sk v dôsledku krytia strát minulých rokov. Následne banka navýšila základné imanie tejto spoločnosti o 35 000 tisíc Sk.

Do konsolidovanej skupiny pribudla spoločnosť Leasreal, a. s., ktorá bola prvýkrát konsolidovaná v tejto účtovnej závierke.

Spoločnosti VÚB Factoring, a. s., a VÚB Leasingová, a. s., neboli v roku 2001 konsolidované z dôvodu plánu vedenia skupiny VÚB na likvidáciu týchto spoločností. Vedenie skupiny VÚB prehodnotilo v roku 2002 svoje pôvodné rozhodnutie o likvidácii týchto spoločností. Skupina VÚB v roku 2002 uvedené spoločnosti reštrukturalizovala a považuje ich za svoju strategickú súčasť.

Pri reštrukturalizácii nastali tieto operácie:

- Banka znížila základné imanie spoločnosti VÚB Factoring o 262 000 tisíc Sk zúčtovaním so stratami minulých rokov a následne navýšila základné imanie tejto spoločnosti o 199 000 tisíc Sk formou transformácie úveru banky do vlastného imania spoločnosti. V dôsledku uvedených operácií sa podiel banky na základnom imaní spoločnosti zvýšil z 84,28 % na 97,37 %.
- Banka navýšila základné imanie spoločnosti VÚB Leasingová o 184 000 tisíc Sk formou transformácie úveru banky do vlastného imania spoločnosti. Skupina VÚB predala v roku 2002 svoj podiel v spoločnosti Univerzálna banková poisťovňa, a. s.

(2) Princíp zobrazenia a konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny VÚB, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2002, výkazu ziskov a strát a prílohy k účtovnej závierke k 31. decembru 2002 a bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre banky platnými v Slovenskej republike.

Túto konsolidovanú účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo banky v zmysle platnej slovenskej legislatívy o konsolidovanej účtovnej závierke. Táto konsolidovaná účtovná závierka bola vyhotovená na základe predpokladu, že skupina VÚB bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Princípy konsolidácie

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje účtovnú závierku spoločnosti Všeobecná úverová banka, a. s., a ostatných spoločností v skupine, ktoré boli konsolidované metódami uvedenými nižšie s prihliadnutím na tieto princípy:

a) Metóda konsolidácie

Dcérske spoločnosti banky nepôsobiace v bankovom sektore a riadené bankou boli konsolidované metódou uvedenia do ekvivalencie aj napriek tomu, že v nich banka vlastní viac ako 50% podiel na základnom imaní, vzhľadom na iný predmet činnosti týchto spoločností v zmysle kapitoly I časti 4 článok 2 bod 3 písmeno a) prílohy č. 1 opatrenia MF SR č. 65/252/1994 v znení neskorších predpisov.

Pri spoločnom podniku Stavebná sporiteľňa VÚB Wüstenrot, a. s., sa použila metóda podielovej konsolidácie.

Metóda uvedenia do ekvivalencie sa zároveň použila pre spoločnosti, v ktorých má banka podstatný vplyv na riadení (jedna alebo viac spoločností v skupine vlastní najmenej 20% podiel v takejto spoločnosti).

Pri konsolidácii kapitálu sa použila metóda účtovnej hodnoty (článok 4 kapitola IV prílohy č. 1 opatrenia MF SR č. 65/252/1994 v znení neskorších predpisov).

b) Zostatky účtov a transakcie medzi spoločnosťami v skupine

Všetky významné pohľadávky a záväzky v rámci skupiny, výnosy a náklady, ako aj zisky z operácií boli v rámci podielovej konsolidácie eliminované.

Pri konsolidácii metódou uvedenia do ekvivalencie bol eliminovaný hospodársky výsledok v položkách aktív, pochádzajúci z transakcií medzi bankou a konsolidovanými spoločnosťami (pozri bod Hospodársky výsledok za účtovné obdobie).

c) Rozdiely v prvej konsolidácii

Aktívny konsolidačný rozdiel (goodwill) vzniká, ak je cena obstarania vyššia než účtovná hodnota identifikovateľných aktív a pasív k dátumu uskutočnenia transakcie.

Do roku 2001 skupina VÚB odpisovala goodwill v plnej výške nasledujúci rok po prvej konsolidácii. Skupina VÚB zmenila spôsob odpisovania goodwillu v roku 2002 na odpis goodwillu v plnej výške pri prvej konsolidácii kapitálu. Vedenie skupiny VÚB sa domnieva, že uvedená zmena zabezpečí lepší obraz o finančnej situácii a o výsledku hospodárenia skupiny VÚB v konsolidovanej účtovnej závierke.

Skupina VÚB v roku 2002 odpísala goodwill pochádzajúci z nasledujúcich spoločností (v tis. Sk):

	Goodwill
VÚB Factoring, a. s.	6 261
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	1 849
RS, a. s.	969
Technický servis, a. s.	356
Leasreal, a. s.	99 759
	109 194

d) Zjednotenie účtovných princípov

Účtovné princípy a postupy používané v konsolidovaných spoločnostiach boli v konsolidácii zjednotené a zodpovedajú princípom, ktoré stanovila banka.

(3) Hlavné účtovné zásady

Skupina VÚB v roku 2002 v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím upravila nasledujúce účtovné metódy.

- V roku 2002 bol upravený spôsob tvorby opravných položiek ku klasifikovaným pohľadávkam. Opravné položky sa tvoria ku každej pohľadávke individuálne a v roku 2002 sa tvoria opravné položky aj na akumulované úroky z týchto pohľadávok. Hodnotenie pohľadávok vrátane akumulovaných úrokov z týchto pohľadávok, zohľadnenie zabezpečenia a tvorba opravných položiek sa vykonávajú a účtujú denne.
- V roku 2002 prijala banka novú politiku tvorby opravných položiek na straty z úverov, ktorá nasledovala po komplexnom prehodnotení úverového portfólia, základní efektívnej klasifikácie jednotlivých dlžníkov a objektívneho posúdenia reálne získateľnej hodnoty prijatého zabezpečenia na slovenskom trhu. Cieľom je zaistiť adekvátnu výšku špecifickej opravnej položky na individuálne riziko. Okrem prehodnotených postupov, týkajúcich sa špecifických opravných položiek, banka tvorí všeobecné rezervy na úverové riziká (pozri Úvery nižšie).

Účtovné zásady používané skupinou VÚB v roku 2002 boli nasledujúce:

a) Pokladničné hodnoty

Pokladničné hodnoty pozostávajú zo zostatkov na účtoch pokladníc – bankovky a mince v Sk a v cudzej mene – a na účtoch iných pokladničných hodnôt – cestovné šeky, neplatné mince, slovenské kolky. V účtovníctve sa hotovosť v cudzej mene denne prepočítava kurzom NBS. V súvahe sú pokladničné hodnoty uvedené v Sk v časti aktív – pokladničné hodnoty.

b) Peňažné prostriedky na účtoch v peňažných ústavoch

Peňažné prostriedky na účtoch v peňažných ústavoch sú vykazované v členení podľa prijatých a uložených netermínovaných a termínovaných vkladov na účtoch v NBS a v ostatných peňažných ústavoch, resp. VÚB. V súvahe sú uvedené podľa zostatkov v aktívach alebo v pasívach. Banka tvorila povinné minimálne rezervy v súlade so stanoveným opatrením Národnej banky Slovenska.

c) Úvery

Úvery klientom a iným bankám sú vykázané podľa nesplatenj sumy istiny, klasifikovaného úroku a poplatkov po odpočítaní opravných položiek na prípadné straty. Opravné položky sa tvoria na základe stavu splácania úveru, hospodárskych výsledkov a finančnej situácie dlžníka so zohľadnením hodnoty zálohu alebo záruky tretej strany. Úrok z klasifikovaných úverov sa časovo rozlišuje, pričom sa na tieto sumy vytvára opravná položka.

Všeobecná rezerva, ktorá predstavuje zákonné a ostatné rezervy na straty z úverov, je zahrnutá v položke Rezervy na strane pasív konsolidovanej súvahy.

Špecifická opravná položka je založená na klasifikácii dlžníka do jednej z piatich kategórií. Percento opravnej položky je alokované do príslušnej kategórie na základe pravidiel stanovených Národnou bankou Slovenska. Špecifická opravná položka zohľadňuje platobnú disciplínu dlžníka, jeho finančnú pozíciu a realizovateľnú hodnotu prijatého zabezpečenia.

Používané kategórie a percentá sú nasledujúce:

Kategória	% tvorby OP
Štandardné	0
Štandardné s výhradou	0
Neštandardné	20
Pochybné a sporné	50
Stratové	100

Okrem špecifických opravných položiek skupina VÚB tvorí všeobecnú rezervu. V dôsledku rozsahu strát v minulosti a po predchádzajúcich skúsenostiach s problémami, ktoré vznikali pri realizácii záložného práva, zapríčinenými súčasným právnym systémom v Slovenskej republike, skupina VÚB tvorí všeobecnú rezervu na úverové riziká na základe nasledujúcich kritérií:

Kategória	% tvorby rezerv
Štandardné	4,5
Štandardné s výhradou	4,5
Neštandardné	80
Pochybné a sporné	80
Stratové	80

Celková suma vytvorených a zaúčtovaných opravných položiek a rezerv v priebehu bežného účtovného obdobia sa po odpočítaní rozpustenia opravných položiek vzťahujúcich sa na úvery účtuje do hospodárskeho výsledku bežného obdobia.

Skupina VÚB odpisuje pohľadávky na základe právoplatného rozhodnutia súdu alebo vedenia skupiny VÚB o upustení od jej vymáhania. Odpísané pohľadávky, pri ktorých skupina VÚB neupustila od vymáhania, sú evidované v podsúvahe.

Z rozhodnutia vedenia skupiny VÚB sa realizuje odpis pohľadávok v prípadoch, ak sa pohľadávka javí ako nenávratná, pričom je preukázateľné, že boli vykonané všetky opatrenia vo vzťahu k dlžníkovi s cieľom zabezpečiť návratnosť pohľadávky, resp., ak je zrejmé, že náklady súvisiace s vymáhaním pohľadávky by presiahli výšku individuálnej pohľadávky.

d) Akcie a cenné papiere s premenlivým výnosom

Akcie a cenné papiere s premenlivým výnosom, nakúpené s cieľom obchodovať, sa účtujú v cene obstarania. V prípade poklesu trhovej ceny voči účtovnej cene (cena obstarania) sa upravuje cena obstarania cenného papiera formou opravnej položky. V prípade absencie likvidného trhu s cennými papiermi trhovú hodnotu stanovuje skupina VÚB na základe odborného odhadu.

Akcie a cenné papiere s premenlivým výnosom, ktoré skupina VÚB vlastní ako investície a ktoré nie sú predmetom konsolidácie, sa účtujú v cene obstarania, ktorá je znížená o opravnú položku vytvorenú v prípade zníženia hodnoty cenných papierov.

e) Cenné papiere s pevným výnosom

Ako cenné papiere s pevným výnosom skupina VÚB účtuje a vykazuje štátne dlhopisy, podnikové dlhopisy, bankové dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS. Uvedené dlhopisy sú vedené v obchodnom a v investičnom portfóliu skupiny a účtujú sa v cene obstarania. Diskonty a prémie pre cenné papiere

v investičnom portfóliu sa amortizujú rovnomerným spôsobom cez účet ziskov a strát počas obdobia, keď je cenný papier vo vlastníctve skupiny VÚB.

Skupina VÚB pravidelne prehodnocuje splácanie kupónov a finančnú situáciu emitenta. V prípade zníženia hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu neschopnosti emitenta splácať kupón alebo istinu, alebo pre zmeny trhových úrokových sadzieb, vytvára skupina VÚB opravnú položku alebo rezervu vo výške odhadovanej straty.

V prípade absencie likvidného trhu je trhovú hodnotu cenného papiera s pevným výnosom určená diskontovaním očakávaných peňažných tokov vyplývajúcich z cenného papiera. Diskontná miera sa vypočíta z úrokových sadzieb platných na trhu ku dňu konsolidovanej účtovnej závierky pri zohľadnení individuálneho rizika vyplývajúceho z bonity emitenta cenného papiera.

Úrokový výnos, diskont a prémie z cenných papierov s pevným výnosom sú časovo rozlíšené počas obdobia do splatnosti.

f) Zmluvy o nákupe a spätnom odpredaji (Repo operácie)

Zmluvy o nákupe a spätnom odpredaji využíva skupina VÚB ako prvok riadenia treasury a obchodnej činnosti. Repo operácie vykonávané na základe rámcových zmlúv o poskytovaní úverov so zabezpečovacím prevodom cenných papierov z dlžníka na veriteľa, vymedzené rozhodnutím Národnej banky Slovenska, sa účtujú ako poskytnutý úver v zmysle oznámenia MF SR 72/2000. Ako finančné transakcie sa súvisiace cenné papiere evidujú na účtoch skupiny VÚB a v priloženej súvahe sú vykázané ako pohľadávky a záväzky voči NBS. Súvisiaca pohľadávka alebo záväzok sú zahrnuté do úverov voči bankovým inštitúciám alebo klientom, prípadne ako suma splatná bankovým inštitúciám alebo klientom.

O akomkoľvek výnose alebo náklade, ktorý vznikol na základe cenového rozpätia medzi nákupnou a predajnou cenou cenného papiera, sa účtuje ako o úrokovom výnose alebo náklade.

K 31. decembru 2002 mala skupina VÚB uzavretú takúto rámcovú zmluvu o poskytovaní úverov so zabezpečovacími prevodmi cenných papierov len s Národnou bankou Slovenska.

Repo operácie s ostatnými cennými papiermi, pri ktorých nie je uzavretá rámcová zmluva o poskytovaní úverov so zabezpečovacím prevodom cenných papierov, sa účtujú ako nezávislý nákup a následný predaj cenných papierov v zmysle nariadenia Národnej banky Slovenska.

g) Deriváty

V rámci svojej bežnej činnosti vstupuje skupina VÚB do derivátových finančných operácií s cieľom obchodovania a zaistenia (hedging). Zmluvné pohľadávky a záväz-

ky z menových derivátov nesplatené ku koncu roka boli ocenené ich nominálnymi hodnotami, ktoré sú v prípade derivátov v cudzej mene precenené kurzom NBS k 31. decembru 2002. Časovo rozlíšený zisk alebo strata boli zaúčtované na účty výnosov a nákladov podľa povahy jednotlivej zmluvy (kurzový zisk alebo strata).

Pri úrokových swapoch skupina VÚB lineárne časovo rozlišuje úrok, ktorý bude platiť protistrane, a úrok, ktorý dostane od protistrany pri nasledujúcej výmene úrokových platieb. Úrokové swapy nie sú precenené na trh a v konsolidovanej účtovnej závierke sa nevykazujú v ich objektívnej hodnote.

FRA deriváty sú v konsolidovanej účtovnej závierke precenené s použitím trhových FRA sadziieb platných ku dňu účtovnej závierky. Uvedené precenenie sa líši od precenenia na ich objektívnu hodnotu a FRA deriváty sa v konsolidovanej účtovnej závierke nevykazujú v ich objektívnej hodnote. Podkladové aktívum úrokových derivátov je preceňované v prípade cudzej meny kurzom NBS.

h) Investičné cenné papiere

Investičné cenné papiere predstavujú podielové cenné papiere s rozhodujúcim vplyvom, podstatným vplyvom a vklady skupiny VÚB v dcérskych a pridružených spoločnostiach, ostatné podielové cenné papiere a vklady, dlhopisy.

Investície skupiny VÚB do dcérskych a pridružených spoločností sú konsolidované s použitím metód a postupov vymedzených v bode 2.

Ostatné investičné cenné papiere sa účtujú v cene obstarania, ktorá je znížená o opravnú položku vytvorenú v prípade zníženia ich hodnoty.

i) Hmotný investičný majetok

Hmotný investičný majetok sa účtuje v obstarávacích cenách, ku ktorým sa miera opotrebenia vyjadruje formou oprávok.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu, ktoré zvyšujú výkonnosť, kapacitu alebo predlžujú životnosť príslušného majetku, zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Náklady na prevádzku, údržbu a opravy sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Skupina VÚB odpisuje hmotný investičný majetok metódou rovnomerného a zrýchleného odpisovania počas stanovenej životnosti. Drobný hmotný investičný majetok do výšky 20 tisíc Sk sa účtuje ako investičný majetok so 100% odpisom v mesiaci zaradenia.

Skupina VÚB odpisuje na daňové účely svoj hmotný investičný majetok v zmysle §§ 28 až 33 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov. Tieto odpisové sadzby sú rovnaké ako sadzby používané na účtovné účely.

Pri určitom druhu majetku vznikajú rozdiely medzi účtovnými a daňovými odpismi, ku ktorým skupina VÚB vytvorila odloženú daňovú pohľadávku.

Predpokladaná životnosť majetku na účely odpisovania:

	Počet rokov
Budovy, haly a stavby	40
Dopravné prostriedky a počítače	4
Inventár a kancelárske vybavenie	8
Rozvodné siete	30
Klimatizácia	15

j) Nehmotný investičný majetok

Nehmotný investičný majetok sa účtuje v obstarávacích cenách, ku ktorým sa miera opotrebenia vyjadruje formou oprávok. Drobný nehmotný investičný majetok do výšky 40 tisíc Sk sa účtuje so 100% odpisom v mesiaci zaradenia.

Skupina VÚB odpisuje nehmotný investičný majetok na účtovné a daňové účely rovnako podľa zákona č. 563/1991 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, a to maximálne počas 5 rokov, čo je v súlade s § 26 ods. 8 zákona č. 366/1999 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

Predpokladaná životnosť majetku na účely odpisovania:

	Počet rokov
Softvér	4
Ostatný nehmotný majetok	4

k) Závazky voči klientom a iným bankám

Závazky voči klientom a iným bankám predstavujú všetky bežné účty, termínované vklady, úsporné vklady, vkladové a depozitné certifikáty, emisie dlhopisov a hypotekárnych záložných listov. Úroky zo všetkých vkladov sa časovo rozlišujú a časové rozlíšenie sa účtuje ako nákladový úrok a výdavok budúcich období.

l) Operácie v cudzej mene

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu na základe kurzu NBS platného k dátumu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky v cudzej mene sa v súlade s ustanoveniami zákona o účtovníctve prepočítavajú denne platným kurzom Národnej banky Slovenska, v konsolidovanej účtovnej závierke kurzom NBS platným ku dňu zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky.

Zisky alebo straty z bežných operácií uskutočnených v cudzej mene, ako aj z dennej revalvácie, sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech hospodárskeho výsledku. Otvorené pohotovú – spotovú operácie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú menu podľa spotového kurzu Národnej banky Slovenska platného ku dňu zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky. Otvorené termínované - forwardové operácie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú menu spotovým kurzom NBS platným ku dňu zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky.

m) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Časové rozlíšenie úrokov, najmä v prípade úverov a vkladov, sa vykonáva na dennej báze.

n) Zdaňovanie

Daňová povinnosť banky a spoločností v skupine je podľa platného daňového zákona vypočítaná z účtovného hospodárskeho výsledku za bežné obdobie, zostaveného podľa postupov účtovania platných v Slovenskej republike, po úprave na daňové účely.

Skupina VÚB účtuje o odloženej dani v súlade s postupmi účtovania. Odložená daň predstavuje súčin sadzby dane z príjmov platnej v nasledujúcom období a dočasného rozdielu medzi daňovými a účtovnými odpismi.

o) Regulačné požiadavky

VÚB, a. s., a VÚB Wüstenrot, a. s., sa riadia opatreniami Národnej banky Slovenska. Oblasťami regulácie sú najmä kapitálová primeranosť, likvidita, úverová angažovanosť a devízová pozícia. Národná banka Slovenska taktiež limituje objem úverov poskytnutých klientom.

Najvýznamnejšie obmedzenia:

- a) kapitálová primeranosť musí byť najmenej 8 %,
- b) úverový limit pre jedného klienta nesmie presiahnuť 25 % kapitálu,
- c) úverový limit voči banke v Slovenskej republike alebo voči banke so sídlom v štátoch zóny A nesmie prevýšiť 125 % kapitálu,
- d) úverový limit pre osobu s osobitným vzťahom k VÚB, a. s., a VÚB Wüstenrot, a. s., nesmie presiahnuť 20 % kapitálu,
- e) celková otvorená pozícia v zahraničnej mene nesmie prekročiť 25 % kapitálu.

Kapitál na účely uvedených obmedzení zahŕňa najmä vlastné imanie (okrem hospodárskeho výsledku bežného roka), podriadený dlh a všeobecnú rezervu na rizikové aktíva.

Spoločnosť VÚB Asset Management, správ. spol. a. s., podlieha regulačným požiadavkám podľa zákona o kolektívnom investovaní (385/99 Z. Z.).

p) Účtovanie výnosov a nákladov

Skupina VÚB účtuje náklady a výnosy do obdobia, s ktorým časovo a/alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

V súlade so zásadou opatrnosti skupina VÚB ku koncu roka účtuje len realizované výnosy, kým do nákladov účtuje všetky potenciálne straty, ktoré sa dajú očakávať, vrátane pravdepodobných strát, a to bezodkladne po tom, ako sa o nich dozvie.

Táto zásada neplatí pri účtovaní o niektorých špecifických transakciách (napr. všetky, aj ziskové, nerealizované kurzové rozdiely sú v konsolidovanej účtovnej závierke vykázane v hospodárskom výsledku bežného obdobia).

q) Zdravotné, sociálne a dôchodkové poistenie

Skupina VÚB odvádza príspevky na zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú z vymeriavacieho základu na výpočet poistného. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Skupina VÚB netvorí iné poistné fondy pre zamestnancov.

(4) Dopĺňujúce informácie ku konsolidovanej súvahe a konsolidovanému výkazu ziskov a strát.

Obchodovateľné cenné papiere

Skupina VÚB vlastnila k 31. decembru 2002 nasledujúce obchodovateľné cenné papiere (v tis. Sk):

	VÚB	VÚB Wüstenrot	Skupina VÚB celkom
Štátne pokladničné poukážky	5 829 347	-	5 829 347
Pokladničné poukážky NBS	20 593 970	-	20 593 970
Dlhopisy	9 352 908	-	9 352 908
Akcie	256 133	-	256 133
Podielové listy určené na obchodovanie	63 740	-	63 740
Opravné položky	(357 330)	-	(357 330)
	35 738 768	-	35 738 768

Úvery a vklady poskytnuté bankám

Úvery a vklady poskytnuté bankám sa skladajú z nasledujúcich položiek (v tis. Sk):

	VÚB	VÚB Wüstenrot	Skupina VÚB celkom
Úvery do lehoty splatnosti	23 039 729	450 000	23 489 729
Úvery po lehote splatnosti	227 706	-	227 706
Úvery spolu brutto	23 267 435	450 000	23 717 435
Opravné položky	(171 655)	-	(171 655)
	23 095 780	450 000	23 545 780

Úvery poskytnuté klientom

Úvery poskytnuté klientom sa skladajú z nasledujúcich položiek (v tis. Sk):

	VÚB	VÚB Wüstenrot	Skupina VÚB celkom
Úvery do lehoty splatnosti	47 793 815	3 029 096	50 822 911
Úvery po lehote splatnosti	5 647 064	165 314	5 812 378
Úvery spolu brutto	53 440 879	3 194 410	56 635 289
Opravné položky	(7 088 879)	(56 646)	(7 145 525)
	46 352 000	3 137 764	49 489 764

Úvery poskytnuté klientom sú zaistené nasledujúcimi druhmi zabezpečení (v tis. Sk):

	VÚB	VÚB Wüstenrot	Skupina VÚB celkovo
Záruky prijaté od bánk	774 545	-	774 545
Záruky poskytnuté štátom	10 590 351	-	10 590 351
Zabezpečovací prevod práv	2 554 515	-	2 554 515
Ostatné formy zabezpečenia	51 083 540	4 922 600	56 006 140
	65 002 951	4 922 600	69 925 551

Ostatné formy zabezpečenia zahŕňajú záložné právo na hnutelný a nehnuteľný majetok, vinkulované vklady a iné záruky tretích osôb a iné formy zabezpečenia.

Podielové cenné papiere a vklady v konsolidovaných spoločnostiach

Skupina VÚB k 31. decembru 2002 vykazovala nasledujúce investície v podielových cenných papieroch a vkladoch v konsolidovaných spoločnostiach (v tis. Sk):

Názov spoločnosti	Vlastníctvo	Metóda konsolidácie	Cena obstarania	Úpravy	Čistá účtovná hodnota
Podniky s rozhodujúcim vplyvom					
Realitná spoločnosť VÚB, s. r. o.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	53 000	(22 733)	30 267
VÚB Asset Management, správ. spol. a. s.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	50 000	(1 540)	48 460
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	40 000	(1 837)	38 163
Technický servis, a. s.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	7 000	(320)	6 680
RS, a. s.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	1 000	(964)	36
VÚB Leasingová, a. s.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	234 000	(222 562)	11 438
Leasreal, a. s.	100 %	Uvedenie do ekvivalencie	110 000	(99 759)	10 241
VÚB Factoring, a. s.	97,37 %	Uvedenie do ekvivalencie	234 119	(171 962)	62 157
VÚB Wüstenrot Servis, spol. s r. o.	50 %	Uvedenie do ekvivalencie	105	80	185
			729 224	(521 597)	207 627
Podniky s podstatným vplyvom					
Burza cenných papierov, a. s.	20,20 %	Uvedenie do ekvivalencie	23 180	6 081	29 261
			23 180	6 081	29 261

Základné údaje o spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom z účtovných výkazov k 31. decembru 2002 (v tis. Sk)

Názov spoločnosti	Vlastníctvo	Základné imanie	Zisk/(strata) bežného roku	Vlastné imanie celkovo	Vlastné imanie pripadajúce na podiel skupiny
Podniky s rozhodujúcim vplyvom					
Realitná spoločnosť VÚB, s. r. o.	100 %	52 000	249	30 267	30 267
VÚB Asset Management, správ. spol. a. s.	100 %	50 000	(5 268)	48 460	48 460
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	100 %	40 000	524	38 163	38 163
Technický servis, a. s.	100 %	7 000	37	6 680	6 680
RS, a. s.	100 %	1 000	9	36	36
VÚB Leasingová, a. s.	100 %	50 000	(147 157)	11 438	11 438
Leasreal, a. s.	100 %	1 000	(95 882)	10 241	10 241
VÚB Factoring, a. s.	97,37 %	238 912	(174 228)	63 836	62 157
VÚB Wüstenrot Servis, spol. s r. o.	50 %	200	100	370	185
		440 112	(421 616)	209 491	207 627
Podniky s podstatným vplyvom					
Burza cenných papierov, a. s.	20,20 %	113 850	8 889	144 852	29 261
		113 850	8 889	144 852	29 261

Ostatné investičné cenné papiere

Skupina VÚB vlastnila k 31. decembru 2002 (v tis. Sk):

	VÚB	VÚB Wüstenrot	Skupina VÚB celkom
Štátne dlhopisy	62 919 286	465 533	63 384 819
Dlhopisy vydané ostatnými subjektmi	4 305 015	33 592	4 338 607
Podielové cenné papiere v nekonsolidovaných spol.	66 914	-	66 914
Ostatné investičné cenné papiere brutto	67 291 215	499 125	67 790 340
Opravné položky	(163 064)	(4 547)	(167 611)
	67 128 151	494 578	67 622 729

Významná časť štátnych dlhopisov bola získaná pri reštrukturalizácii úverového portfólia banky. Na základe uznesenia vlády Slovenskej republiky banka k 31. januáru 2001 konvertovala úverové pohľadávky na štátne reštrukturalizačné dlhopisy. Počas roka 2002 si banka uplatnila opciu v zmysle zmluvy o kúpe akcií medzi vládou Slovenskej republiky a IntesaBci na predčasné splatenie 5-ročných štátnych dlhopisov vo výške 9 100 miliónov Sk, pôvodne splatných v marci 2006 s fixnou úrokovou sadzbou vo výške 8 % per annum.

K 31. decembru 2002 mala banka vo svojom portfóliu tieto štátne reštrukturalizačné dlhopisy:

- 5-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 22 650 miliónov Sk splatné 31. januára 2006 s fixnou úrokovou mierou vo výške 8 % per annum;
- 7-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 11 300 miliónov Sk splatné 31. januára 2008 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR;
- 10-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 11 045 miliónov Sk splatné 31. januára 2011 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR;
- 7-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 4 700 miliónov Sk splatné 29. marca 2008 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR;
- 10-ročné štátne dlhopisy v menovitej hodnote 7 497 miliónov Sk splatné 29. marca 2011 s pohyblivou úrokovou mierou vo výške 6M BRIBOR.

Banka k 31. decembru 2002 vykazuje nasledujúci zostatok reštrukturalizačných dlhopisov (bez alikvotného úrokového výnosu, v tis. Sk):

	Cena obstarania
Obchodovateľné	5 402 164
Investičné	52 047 237
	57 449 401

Ostatné pohľadávky voči tretím stranám

Ostatné pohľadávky voči tretím stranám, vykazované v rámci ostatných aktív, sú nasledujúce (v tis. Sk):

	VÚB	VÚB Wüstenrot	Skupina VÚB celkom
Pohľadávky do lehoty splatnosti	3 466 695	173 402	3 640 097
Pohľadávky po lehote splatnosti	57 890	-	57 890
Ostatné pohľadávky spolu brutto	3 524 585	173 402	3 697 987
Opravné položky	(400 920)	-	(400 920)
	3 123 665	173 402	3 297 067

Skupina VÚB neeviduje významné záväzky voči bankám, klientom alebo ostatným tretím stranám, ktoré by boli po lehote splatnosti k 31. decembru 2002.

Záväzky voči bankám, klientom a ostatným tretím stranám nie sú založené majetkom skupiny VÚB.

Vlastné imanie

Pohyby boli v roku 2002 nasledujúce (v tis.Sk):

	Základné imanie	Kapitálové fondy	Kurzové rozdiely	Fondy zo zisku	Oceňovací
1. januára 2002	13 526 104	2 790 809	-	3 041 349	475
Rozdelenie zisku	-	-	-	49 999	-
Použitie fondov na úhradu strát	-	(2 382 998)	-	(1 352 756)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	(4)	-
Pohyby sociálneho fondu	-	-	-	(30 533)	-
Ostatné	(7 571)	-	4 930	-	(14)
Zisk bežného roka	-	-	-	-	-
31. decembra 2002	13 518 533	407 811	4 930	1 708 055	461

	Nerozdelený zisk/ (strata)	Podiel na HV v ekvivalencii	HV za účtovné obdobie	Celkom
1. januára 2002	(6 905 289)	1 338 072	2 541 486	16 333 006
Rozdelenie zisku	3 829 559	(1 338 072)	(2 541 486)	-
Použitie fondov na úhradu strát	3 735 754	-	-	-
Dividendy a tantiémy	(600)	-	-	(604)
Pohyby sociálneho fondu	(1 883)	-	-	(32 416)
Ostatné	(1 298)	-	-	(3 953)
Zisk bežného roka	-	(319 406)	2 578 710	2 259 304
31. decembra 2002	656 243	(319 406)	2 578 710	18 555 337

Nerozdelený zisk/(strata)

Príspevky spoločností skupiny do nerozdeleného zisku/(straty) minulých rokov k 31. decembru 2002 boli nasledujúce:

Spoločnosť	tis. Sk
VÚB, a. s.	298 423
VÚB Wüstenrot, a. s.	298 287
Realitná spoločnosť VÚB, s. r. o.	-
VÚB Asset management, správ. spol. a. s.	(804)
VÚB Factoring, a. s.	-
VÚB Leasingová, a. s.	-
UBP, a. s.	52 059
BCPB, a. s.	5 074
SBO, a. s.	1 849
TS, a. s.	356
RS, a. s.	969
VÚB Wüstenrot Servis, spol. s r. o.	30
Nerozdelený zisk/(strata)	656 243

Hospodársky výsledok skupiny VÚB za účtovné obdobie

Spoločnosti sa podieľali na zisku skupiny VÚB za rok 2002 nasledovne:

Spoločnosť	tis. Sk
VÚB, a. s.	1 655 985
VÚB, a. s. – zmena stavu opravných položiek *	55 811
VÚB, a. s. – eliminácia straty z transakcií v skupine **	735 295
VÚB, a. s. – odpis goodwillu	(109 194)
VÚB, a. s. – ostatné	(10 080)
VÚB Wüstenrot, a. s.	250 893
HV za účtovné obdobie	2 578 710
Realitná spoločnosť VÚB, s. r. o.	249
VÚB Asset management, správ. spol. a. s.	(5 268)
VÚB Factoring, a. s.	(169 646)
VÚB Leasingová, a. s.	(147 157)
BCPB, a. s.	1 796
SBO, a. s.	524
Technický servis, a. s.	37
RS, a. s.	9
VÚB Wüstenrot Servis, spol. s r. o.	50
Podiel na HV v ekvivalencii	(319 406)
Hospodársky výsledok skupiny VÚB	2 259 304

* Položka predstavuje elimináciu zmeny stavu opravných položiek ku konsolidovaným spoločnostiam v roku 2002 v účtovníctve banky.

** Zisk pochádzajúci z eliminácie transakcií medzi bankou a konsolidovanými spoločnosťami.

V predchádzajúcich rokoch tvorila spoločnosť VÚB Wüstenrot, v ktorej skupina vlastní 50% podiel, technickú rezervu na stavebné úvery, pričom podiel skupiny na tejto rezerve dosiahol k 31. decembru 2001 výšku 226 miliónov Sk. Vedenie VÚB Wüstenrot vytvorilo túto rezervu na krytie potenciálnych nákladov, ktoré by skupine vznikli v prípade, ak by bolo nevyhnutné získať zdroje prostredníctvom kapitálových trhov pri vyšších úrokových sadzbách, ako sú úrokové sadzby, za ktoré bola banka povinná poskytovať svojim klientom úvery na základe uzatvorených zmlúv o stavebnom sporení.

Táto rezerva sa vytvorila v čase, keď vedenie VÚB Wüstenrot predpokladalo nedostatočný objem vkladov klientov stavebného sporenia na financovanie úverov poskytovaných klientom. Výpočet rezervy vychádzal v minulosti z kritérií využívaných v podobných inštitúciách poskytujúcich služby stavebného sporenia v Nemecku a Rakúsku, t. j. vo výške približne 5 % z hrubých vkladov klientov.

Počas roka 2002 vedenie VÚB Wüstenrot prehodnotilo potrebu tejto rezervy najmä v súvislosti so zmenami ekonomického vývoja, znížením úrokových sadzieb, zmenami legislatívy a požiadaviek klientov na poskytovanie úverov. Vedenie zvažilo tieto faktory pri hodnotení strednodobých finančných plánov. V súčasnosti sa predpokladá, že objem

vkладov stavebných sporiteľov bude dostatočný na financovanie požiadaviek klientov skupiny o poskytnutie stavebných úverov. Vzhľadom na uvedené skutočnosti vedenie VÚB Wüstenrot rozhodlo o rozpustení rezervy v plnej výške 226 miliónov Sk.

Priemerný počet zamestnancov v priebehu roka

	Priemerný počet
Všeobecná úverová banka, a. s.	4 867
Realitná spoločnosť VÚB, s. r. o.	10
VÚB Asset Management, správ. spol. a. s.	13
Spoločnosť pre bankovú ochranu, a. s.	444
Technický servis, a. s.	77
RS, a. s.	23
VÚB Leasingová, a. s.	11
VÚB Factoring, a. s.	12
Stavebná spoločnosť VÚB Wüstenrot, a. s.	240
Leasreal, a. s.	3
Burza cenných papierov, a. s.	40

Zostatky a transakcie so spriaznenými osobami

Banka vykazuje k 31. decembru 2002 voči podnikom v skupine VÚB nasledujúce pohľadávky (v tis. Sk):

Úvery	194 979
Ostatné pohľadávky	7 583
	202 562

Banka vykazuje vydané záruky vo výške 700 miliónov Sk za subjekty v skupine VÚB. K 31. decembru 2002 vykazuje skupina VÚB záväzky voči:

- štatutárnym a dozorným orgánom vo výške 12 000 tisíc Sk,
- spoločnostiam v skupine vklady vo výške 318 520 tisíc Sk a ostatné záväzky vo výške 13 577 tisíc Sk,
- ostatným spriazneným právnickým a fyzickým osobám vo výške 9 900 tisíc Sk.

Vyššie uvedené zostatky voči spoločnostiam v skupine neboli pri konsolidácii eliminované, keďže tieto zostatky sa týkali spoločností konsolidovaných metódou uvedenia do ekvivalencie. K 31. decembru 2002 neposkytla skupina VÚB žiadne úvery členom dozornej rady a predstavenstva. Celková suma odmien a ostatných požitkov vyplatená za rok 2002 členom predstavenstva a dozornej rady bola 69 415 tisíc Sk.

Bratislava 4. marec 2003



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Rozdelenie hospodárskych výsledkov

(a) Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2001

Valné zhromaždenie akcionárov banky odsúhlasilo dňa 23. mája 2002 rozdelenie zisku za rok 2001 vo výške 1 428 900 tisíc Sk nasledovne:

	tis. Sk
Prídel do sociálneho fondu	50 000
Nerozdelený zisk	1 378 900
	1 428 900

Nerozdelený zisk vo výške 1 378 900 tisíc Sk bol v zmysle rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov banky dňa 5. decembra 2002 použitý na úhradu strát z predchádzajúcich rokov. V zmysle uvedeného rozhodnutia bola na úhradu straty z minulých rokov zároveň použitá suma 2 382 998 tisíc Sk z ostatných kapitálových fondov a 1 352 756 tisíc Sk z rezervného fondu.

(b) Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2002

Predstavenstvo banky navrhne dozornej rade a akcionárom VÚB, a. s., rozdeliť zisk za rok 2002 nasledovne:

	tis. Sk
Prídel do sociálneho fondu	40 000
Prídel do zákonného rezervného fondu	168 599
Dividendy	752 730
Nerozdelený zisk	724 656
	1 685 985

Bratislava 31. januára 2003



Tomas Spurny
predseda predstavenstva



Domenico Cristarella
člen predstavenstva

Vyhodnotenie ekonomickej a finančnej situácie VÚB, a. s.

(v zmysle nekonsolidovanej RÚZ zostavenej podľa slovenských účtovných štandardov)

V priebehu roka 2002 VÚB, a. s., absolvovala dôkladný proces reštrukturalizácie vo všetkých oblastiach činnosti. Cieľom procesu bolo posilnenie banky a jej premena na najlepšiu univerzálnu banku v Slovenskej republike. V zmysle finančného plánu na rok 2002, plne odzrkadľujúceho túto situáciu, sa v oblasti prevádzkového zisku očakával 7,3 % rast voči roku 2001.

Skutočné výsledky predstihli tieto očakávania, nakoľko plánovaný prevádzkový zisk bol prekročený o 18 %, čo je viac ako 26 % medziročný rast. Nárast vyplýval predovšetkým z výnosov, ktoré prekročili výsledky roku 2001 takmer o 15 %. V porovnaní s výnosmi sme neboli celkom spokojní s dynamikou nákladov, napriek tomu, že čerpanie nákladov bolo o 130 mil. Sk nižšie, ako sa podľa plánu očakávalo.

Predstavenstvo VÚB, a. s., rozhodlo, že tento priaznivý vývoj využije na plné pokrytie úverového rizika banky, ktoré vzniklo v predprivatizačnom období. Bolo dotvorených 790 mil. Sk opravných položiek, čím sa pokrylo viac ako 80 % hrubej hodnoty klasifikovaných úverov. Napriek uvážlivej tvorbe opravných položiek VÚB, a. s., dokázala zaznamenať o 210 mil. Sk vyšší hospodársky výsledok ako v roku 2001.

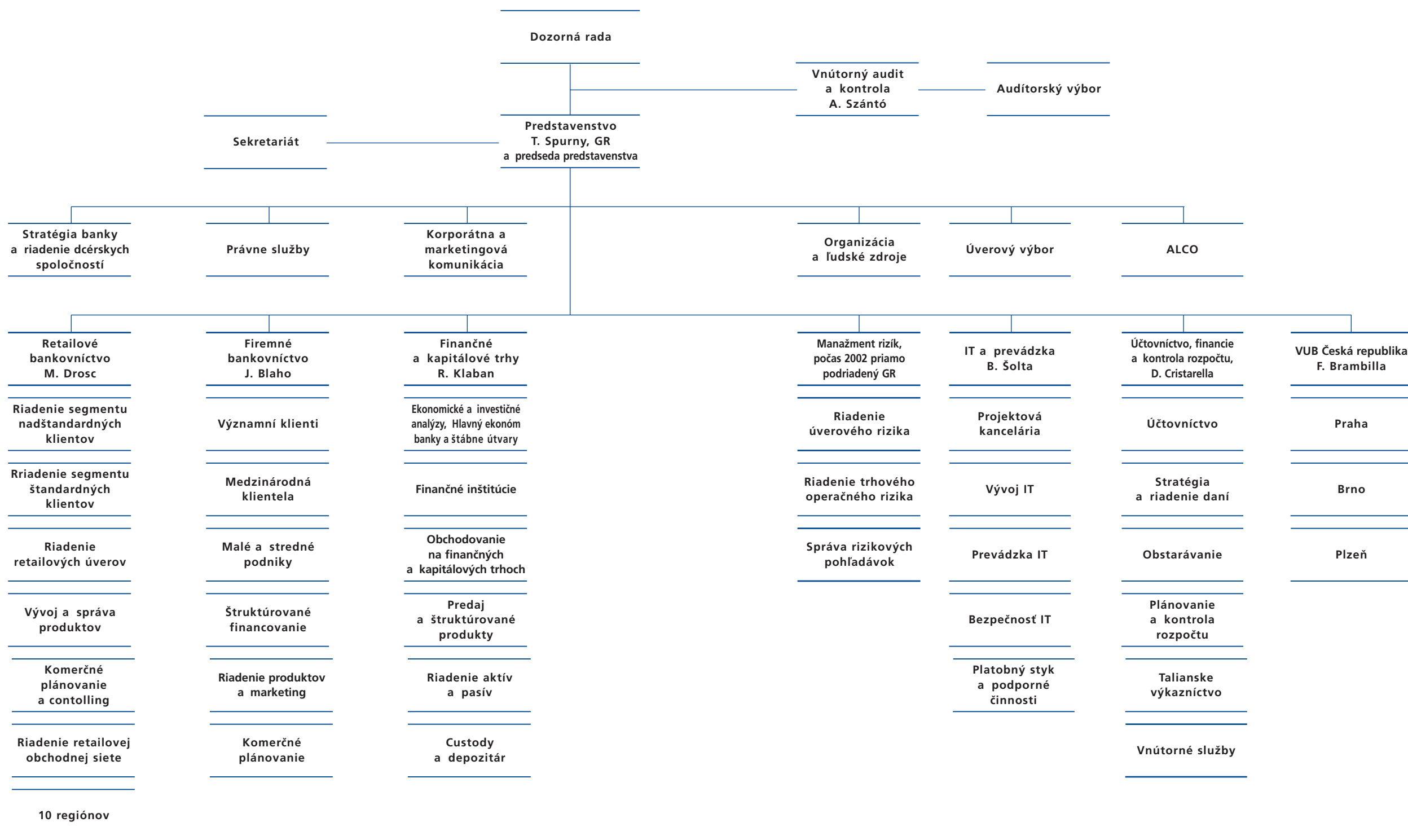
V roku 2003 sa vedenie banky usiluje posilniť tvorbu hodnoty a produktivitu banky úspešným naviazaním na výsledky reštrukturalizácie dosiahnuté v priebehu roka 2002 a pokračovaním v pozitívnom trende celkových výsledkov a stability. Cieľom je ďalej posilňovať pozíciu VÚB, a. s., a stať sa najlepšou bankou na slovenskom trhu najmä z hľadiska produktivity, kvality aktív a ziskovosti.

Počas roka 2003 sa banka bude snažiť o dosiahnutie výsledkov v troch hlavných oblastiach:

- zameranie sa na rozvoj stabilných zdrojov príjmu, tvoriacich poplatky (t. j. spotrebné úvery, hypotekárne úvery, karty a platby),
- naďalej sa snažiť znižovať náklady spojené s vnútornými službami a podpornými funkciami,
- pokračovať v reštrukturalizácii činností pobočkovej siete s cieľom zlepšiť distribúciu a starostlivosť o klientov.

Ciele manažmentu – 20 % rast výnosov a čistý zisk v objeme 2,4 mld. Sk – sa dosiahnu realizáciou strategického plánu banky. Tento plán vymedzuje minimálny rast výnosov v objeme 260 mil. Sk a zároveň v priebehu roka 2003 stanovuje zníženie prevádzkových nákladov v čiastke 200 mil. Sk. Splnením týchto cieľov by sa prevádzkový zisk banky mal zvýšiť na úroveň 2,9 mld. Sk. Cieľom úspešnej realizácie budúcich i terajších iniciatív je teda dosiahnuť podstatné zlepšenie v oblasti ziskovosti, ako aj produktivity banky.

Organizačná štruktúra VÚB, a. s.



Zoznam obchodných miest

Obchodné miesta pre obyvateľov

Názov	Adresa	PSČ	Telefón	Fax
Bánovce nad Bebravou	Námestie Ľ. Štúra 5/5	957 01	038/760 41 47, 760 41 26	760 29 93
Banská Bystrica	Dolná 17	975 55	048/412 39 06	412 39 08
	Námestie slobody 1	975 55	048/450 11 11	414 42 85
	Rudohorská 33	974 11	048/417 69 92	417 69 92
Banská Štiavnica	Radničné námestie 15	969 01	045/692 11 07	692 10 47
Bardejov	Kellerova 1	085 61	054/472 62 15-6	474 63 89
Bátorove Kosihy	Oslobodenia 618	946 34	035/779 76 06	779 76 06
Bojnice	Hurbanovo námestie 10	972 01	046/543 05 70	543 05 71
Bratislava	Bajkalská 4	821 08	02/554 23 421	554 23 423
	Borská 3	841 04	02/654 25 840	654 25 825
	Detvianska 3	831 06	02/448 71 034, 448 71 028	448 71 025
	Dulovo nám. 1	821 08	02/559 69 707	647 80 726
	Dunajská 24	815 79	02/505 57 165	529 67 136
	Einsteinova – Aupark	850 03	02/634 54 310	634 54 308
	Eisnerova 48	841 07	02/647 76 485	647 76 550
	Gorkého 7	813 20	02/505 51 111, 595 57 509	541 31 028
	Jašíkova 8	827 61	02/505 51 111	433 31 135
	Kazanská 41	821 06	02/455 22 859 (28 61)	452 58 300
	Krížna 54	821 08	02/502 23 300	554 25 941
	Ľ. Fullu 5	841 05	02/653 16 606	653 16 602
	Limbová 1	833 40	02/547 72 846	547 88 084
	Malokarpatské nám. 9	841 03	02/647 80 722	647 80 726
	Mierová 66	821 05	02/434 26 838	434 29 639
	Miletičova 21	821 09	02/555 65 802	555 77 306
	Mostová 8	811 02	02/544 34 421	544 34 419
	Nobelovo námestie 5	851 01	02/634 54 232	634 54 231
	Obchodná 74	811 04	02/527 33 898	527 33 897
	Ovsištské námestie 1	851 04	02/624 14 280	624 14 278
	Páričkova 2	821 08	02/505 52 608-9	555 66 636
	Poštová 1	811 01	02/505 58 532	544 17 939
	Račianska 54	831 03	02/445 53 890	445 53 888
	Račianske Mýto 3	831 02	02/444 42 130 a 32	444 42 131
	Rovniankova 3/A	851 02	02/638 21 627, 638 21 685	638 21 608
	Schneidera-Trnavského 6/A	841 01	02/642 86 005	642 86 205
	Šintavská 24	851 01	02/638 37 160, 638 37 163	638 37 097
	Šíravská 7	822 02	02/455 22 006	455 22 138
	Špitálska 10	811 01	02/529 23 016	529 65 422
	Vajnorská 100 - Polus	831 03	02/444 41 184	444 41 185
	Vlastenecké námestie 6	851 01	02/622 48 040	622 48 138
	Vlčie hrdlo	821 03	02/455 22 969	452 47 729
	Zámocká ulica 38	811 01	02/544 11 811	544 11 835
Brezno	Štúrova 1	977 01	048/611 55 96-7	611 55 95
Bytča	Sidónie Sakalovej 138/1	014 01	041/553 35 58	553 35 79
Cífer	Námestie A. Hlinku 31	919 43	033/559 92 72	559 91 11
Čadca	Fraňa Kráľa 1504	022 24	041/432 28 11-2, 430 35 50	432 40 79
Detva	M. R. Štefánika 65	962 11	045/545 58 71	545 54 61
Dobšiná	Zimná 126	049 25	058/794 16 40	794 16 39
Dolné Vestenice	M. R. Štefánika 300	972 23	046/549 81 25	549 83 08
Dolný Kubín	Na Sihoti 1168	026 01	043/586 51 77	586 51 75
	Radlinského 1712/34	026 12	043/586 46 91-4, 581 38 76	586 49 22
	Nám. Maticie slov. 1293	018 41	042/442 50 37	442 50 27
Dubnica nad Váhom	Dubince 212	962 71	045/558 34 32	558 34 32
Dunajská Lužná	Nové Košariská	821 08	02/459 81 238	459 81 239
Dunajská Streda	Alžbetínske nám. 328	929 35	031/552 25 21, 557 01 42	552 72 11
Dvory nad Žitavou	Veľká komárňanská 5	941 31	035/648 40 52	648 40 53
Fíľakovo	Biskupická 1	986 01	047/438 12 75	438 22 27
Gabčíkovo	Športová 583	930 39	031/559 48 45	559 48 44
Galanta	Mierové námestie 2	924 41	031/780 52 41-4, 783 8355	780 46 82
Gelnica	Baničné nám. 52	056 01	053/482 14 81, 482 11 05	482 11 04

Názov	Adresa	PŠČ	Telefón	Fax
Giraltovce	Dukelská 70	087 01	054/732 26 81	732 26 25
Hajnáčka	Hajnáčka 105	980 33	047/569 22 95	569 22 95
Handlová	Potočná 22	972 51	046/547 66 40	547 64 18
Hanušovce nad Topľou	Komenského 52	094 31	057/445 26 20	445 28 05
Hlohovec	Podzámska 37	920 01	033/742 55 29	742 56 97
Hnúšťa	Hlavná 377	981 01	047/542 32 37	542 22 41
Holíč	Bratislavská 7	908 51	034/668 23 89, 668 44 93	668 44 73
Hriňová	Hriňová 1612	962 05	045/549 72 21	549 72 21
Humenné	Chemlonská 1	066 01	057/776 47 59, 776 35 95	776 35 95
	Námestie slobody 26/10	066 80	057/770 51 11	766 31 87
Hurbanovo	Komárňanská 98	947 01	035/770 26 44	760 22 16
Ilava	Mierové námestie 92/24	019 01	042/446 58 01	446 59 02
Ivanka pri Dunaji	Štefánikova 25/A	900 28	02/459 45 042-3	459 45 042
Kežmarok	Hviezdoslavova 9	060 01	052/452 48 00	452 48 06
Kolárovo	Palkovichova 34	946 03	035/777 13 23	777 25 50
Komárno	Tržničné námestie 1	945 23	035/790 45 11, 790 45 83	773 13 99
Košice	Americká trieda 15	040 13	055/636 60 62	636 60 63
	Bačíkova 2	042 81	055/681 87 93, 622 41 81	678 60 83
	Cottbuská 36	040 23	055/642 96 74	642 96 73
	Československej armády 18	042 31	055/623 32 12, 681 89 33	625 99 79
	Hlavná 8	042 31	055/622 62 50	622 62 03
	Spišské námestie 1	040 12	055/674 52 48	674 62 53
	Strojárska 11	042 31	055/681 83 70, 622 93 33	681 83 64
	Trieda L. Svobodu 22	040 22	055/671 81 59	671 81 60
	Vstupný areál VSŽ, a. s.	044 54	055/673 03 29, 673 03 41	673 04 23
Krásno nad Kysucou	1. mája 1255	023 02	041/438 52 85	438 53 94
Kremnica	Medzibránie 11	967 01	045/674 30 67-8	674 38 61
Krompachy	Lorencova 20	053 41	053/447 27 57, 447 00 52-53	447 22 51
Krupina	Svätotrojičné námestie 8	963 01	045/551 10 93	551 14 31
Kúty	Nám. Radlinského 981	908 01	034/659 77 87	659 77 90
Kysucké Nové Mesto	Čsl. armády 1305	024 01	041/421 29 39, 421 37 60	421 36 87
Lednické Rovne	Námestie slobody 32	020 61	042/469 32 15-6	469 32 17
Leopoldov	Hlohovecká 104/2	920 41	033/734 20 42	734 22 90
Levice	Štúrova 21	934 01	036/631 27 23-7, 637 44 28	631 28 06
Levoča	Mierové nám. 28	054 01		
Lipany	Nám. sv. Martina 8	082 71	051/457 48 48	457 27 77
Liptovský Hrádok	Martinkova 740/56	033 01	044/522 14 02 a 08, 522 16 39	522 13 97
Liptovský Mikuláš	Štúrova 19	031 31	044/551 49 20-4, 550 32 22,	552 51 49
Lučenec	T. G. Masaryka 24	984 35	047/432 52 41	433 15 01
Malacky	Záhorácka 60	901 01	034/772 38 47, 772 43 90	772 38 48
Marcelová	Nám. slobody 1199	946 32	035/779 84 05	779 84 05
Martin	Čs. armády 3	036 01	043/413 27 53	413 47 13
	Osloboditeľov 2	036 53	043/413 28 11, 413 29 47-9	413 18 91, 424 73 69
Medzev	Štóska 187	044 25	055/466 38 05	466 34 55
Medzilaborce	Mierová 289/1	068 10	057/732 15 48	732 15 46
Michalovce	Hollého 60 OC IDEA	071 01	056/643 57 74	643 61 78
	Nám. osloboditeľov 18	071 01	056/644 21 55	642 42 81
	Námestie slobody 3	071 80	056/644 10 76-7, 644 10 83	643 29 22, 642 09 35
Modra	Štúrova 117	900 01	033/647 55 79 - 80	647 55 35
Modrý Kameň	Jarmočná 307	992 01	047/487 00 53, 487 02 33	487 00 00
Moldava nad Bodvou	Hviezdoslavova 13	045 01	055/460 73 83	460 29 92
Myjava	Nám. M. R. Štefánika 525/21	907 01	034/621 25 85, 621 25 92,94	621 25 95
Námestovo	Hviezdoslavovo nám. 200	029 01	043/552 31 83	552 31 75
Nitra	Novozámocká 216	949 01	087/741 14 54, 74 14 52	741 14 28
	Štefánikova 44	949 31	037/690 42 22, 690 43 27	652 87 54
	Štefánikova 7	949 31	037/651 20 58, 652 53 73	741 20 57

Názov	Adresa	PSČ	Telefón	Fax
Nitrianska Blatnica	Obecný úrad	956 04	038/539 41 94	539 41 94
Nitrianske Pravno	SNP 389	972 13	046/544 64 37	544 64 39
Nižná	Závodná 459	027 43	043/538 21 62	538 21 63
Nová Baňa	Námestie slobody 11	968 01	045/685 04 14-6	685 51 15
Nová Dubnica	Trenčianska 764/42	018 51	042/443 23 88	443 40 32
Nováky	Andreja Hlinku 457	972 71	046/546 14 31	546 14 26
Nové Mesto n. Váhom	Čsl. armády 74/12	915 01	032/771 14 41-4	771 50 70
Nové Zámky	Hlavné námestie 5	940 33	035/690 45 55, 690 45 00	640 04 77
Partizánske	L. Svobodu 4	958 01	038/749 58 22, 749 39 84	749 72 47
Pezinok	Štefánikova 14	902 01	033/641 30 73-6	641 30 77
Piešťany	Námestie slobody 11	921 01	033/774 18 17, 772 10 80	772 35 34
Podolíneec	Svätej Anny 1	065 03	052/439 12 90	439 12 95
Poltár	Železničná 289/05	987 01	047/422 35 29	422 33 70
Poprad	Mnoheľova 2832/9	058 17	052/713 11 11, 713 50 48	772 11 82
	Námestie sv. Egídia 23	058 01	052/772 29 78	772 32 66
Považská Bystrica	Nám. A. Hlinku 23/28	017 21	042/430 91 11, 432 73 70	432 73 66, 432 69 25
Preseľany	Obecný úrad	956 12	038/531 51 22	531 51 22
Prešov	Hlavná 133	080 01	051/772 24 76	772 36 17
	Masarykova 13	081 86	051/773 33 61-5, 735 64 65	772 28 08, 772 15 53
Prievidza	Námestie slobody 10	971 23	046/515 51 11	542 67 85
Púchov	Námestie slobody 1657	020 01	042/464 20 65	464 23 68
Rajec	Hollého 25	015 01	041/542 32 32	542 28 77
Revúca	Námestie slobody 3	050 01	058/442 25 71	442 15 15
Rimavská Sobota	Francisciho 1	979 01	047/562 16 79	563 12 13
Rožňava	Šafárikova 21	048 73	058/732 52 54-8, 786 69 50	732 42 40
Ružomberok	Dončova 2	034 01	044/432 27 72, 432 29 80	432 35 21
Sabinov	Námestie slobody 623	083 01	051/452 40 81	452 34 92
Senec	Námestie 1. mája 25	903 01	02/459 26 167, 459 26 246	459 24 248
Senica	Nám. oslobodenia 8	905 01	034/651 45 51-3, 694 39 52	651 53 64
Sereď	Cukrovarská 3013/1	926 00	031/ 789 33 22, 789 37 00	789 46 50
Skalica	Mallého 1	909 01	034/664 61 94 , 664 45 07-8	664 67 78
Skalité	Obv. zdrav. stred. 1149	023 14	041/437 63 67	437 63 66
Sládkovičovo	Fučikova 698	925 21	031/784 19 97, 784 22 27	784 18 35
Slovenská Ľupča	Námestie SNP 12	976 13	048/418 72 29	418 72 29
Smolenice	SNP 12	919 04	033/558 62 52	558 66 10
Snina	Strojárska 2524	069 01	057/762 36 09	762 23 28
Sobrance	Tyršova 287/45	073 01	056/652 40 47	652 40 48
Spišská Belá	Zimná 3	059 01	052/459 10 31	458 10 22
Spišská Nová Ves	Letná 33	052 14	053/418 41 01-3, 418 42 01	441 04 22
Spišská Stará Ves	SNP 57	061 01	052/482 25 51	482 25 66
Spišské Podhradie	Mariánske nám. 34	053 04	053/454 11 49	454 12 57
Stará Ľubovňa	Obchodná 2	064 01	052/432 23 95, 432 32 51	432 34 91
Stará Turá	SNP 275/67	916 01	032/776 35 80	776 34 45
Starý Smokovec	OD Mladosť	062 01	052/442 50 89	442 32 24
Strážske	Okružná 441	072 22	056/649 16 33	649 16 86
Stropkov	Mlynská 692/1	091 01	054/742 37 21-2	742 37 14
Stupava	Mlynská	900 31	02/659 36 734 a 36	659 36 735
Svidník	Centrálna 584/5	089 27	054/752 22 59	752 16 91
Svit	Štefánikova 7	059 21	052/775 51 52	775 51 54
Šahy	Hlavné námestie 27	936 01	036/741 12 86, 741 15 71	741 17 23
Šaľa	Hlavná 48	927 00	031/770 56 47, 770 71 22-3	770 45 76
Šamorín	Hlavná 64	932 01	031/562 43 01	562 43 05
Šaštín – Stráže	Námestie slobody 648	908 41	034/659 23 50	658 05 91
Štúrovo	Hlavná 2	943 01	036/751 13 06-7	751 13 08
Šurany	SNP 25	942 01	035/650 00 42-3, 640 00 17	650 00 44
Tlmače	Námestie odborárov 7	935 21	036/634 15 36,	634 11 95
Topoľčany	Moyzesova 585/2	955 19	038/532 62 53-5, 532 76 54	532 52 06
Tornaľa	Hurbanova 19	982 01	047/552 26 46	552 26 76

Názov	Adresa	PŠČ	Telefón	Fax
Trebišov	M. R. Štefánika 3197/32	075 17	056/672 23 41-3	672 68 13
Trenčianske Teplice	T. G. Masaryka 3	914 51	032/655 34 56	655 34 44
Trenčín	Mierové námestie 37	911 62	032/741 71 11	743 14 50
	Námestie sv. Anny	911 62	032/640 16 47-8	640 16 49
	Zlatovská 2610	911 05	032/652 33 21	----
Trnava	Dolné bašty 2	917 68	033/556 98 11, 556 98 32	551 15 11
	Hlavná 31	917 68	033/556 98 02	556 79 06
Trstená	Štefánika 15	028 01	043/539 24 78	539 25 30
Turany	Obchodná 13	038 53	043/429 22 55	429 25 29
Turčianske Teplice	Hájska 3	039 01	043/492 40 17	492 40 18
Turzovka	Krátka 210	023 54	041/435 22 06	435 25 79
Tvrdošín	Vojtaššákova 640	027 44	043/532 20 54	532 20 52
Tvrdošovce	Bratislavská cesta 3	941 10	035/649 27 00-2,	649 22 01
Veľký Krtíš	Novohradská 7	990 20	047/483 14 92	483 10 74
Veľký Meder	Železničná 63	932 01	031/555 39 00	555 33 00
Vinica	Cesta slobody 466/41	991 28	047/489 15 01	489 15 02
Vráble	Hlavná 14	952 01	037/783 38 36, 783 30 22	783 30 23
Vranov nad Topľou	Námestie slobody 6	093 01	057/442 17 41-4	442 36 32
Vrbové	Nám. slobody 285/9	922 03	033/779 26 86	779 26 96
Vrútky	1. čl. brigády 12	038 61	043/428 43 29, 428 43 07	428 41 33
Zákamenné	Zákamenné 18	029 56	043/559 22 93	559 22 95
Zemianska Oľča	Kultúrny dom	946 14	035/779 64 08	779 64 08
Zlaté Klasy	Zlaté Klasy 781	930 39	031/569 20 72	569 20 73
Zlaté Moravce	Župná 2	953 00	037/ 632 12 09, 632 12 07	632 12 66
Zvolen	Námestie SNP 2093/13	960 94	045/530 79 82	533 35 32
	Námestie SNP 26	966 81	045/681 21 05	681 23 80
Želiezovce	Komenského 8	937 01	036/771 13 06	771 10 88
Žiar nad Hronom	Námestie Matice slov. 21	965 01	045/670 71 11	672 25 61
Žilina	L. Štúra 3	010 01	041/562 43 59	564 31 63
	Na bráne 1	010 43	041/724 61 26, 567 81 11, 567 80 50	724 71 36, 567 81 53
	Nám. A. Hlinku 1	010 01	041/567 82 10	567 82 71
	Vysokoškolská 52	010 08	041/500 03 05, 500 03 09	500 03 16

Obchodné miesta pre firemnú klientelu

Názov	Adresa	PSČ	Telefón	Fax
Banská Bystrica	Námestie slobody 1	975 55	048/ 450 55 06	450 55 23
Bardejov	Kellerova 1	085 74	054/ 471 16 19	471 16 19
Bratislava	Jašíkova 8	827 61	02/ 485 68 625	432 96 250
Galanta	Mierové námestie 2	924 41	031/ 783 83 51	780 46 82
Košice	Strojárska 11	042 31	055/ 622 93 36	681 83 67
Levice	Štúrova 21	934 01	036/ 637 43 77	631 28 06
Liptovský Mikuláš	Štúrova 19	031 31	044/ 550 32 11	552 51 49
Lučenec	T. G. Masaryka 24	984 35	047/ 469 54 72	432 41 49
Martin	Osloboditeľov 2	036 53	043/ 424 73 30	424 73 69
Michalovce	Námestie slobody 3	071 80	056/ 640 60 06	642 23 46
Nitra	Štefánikova 44	949 31	037/ 690 43 24	658 45 12
Nové Zámky	Hlavné námestie 5	940 33	035/ 690 45 01	640 04 77
Poprad	Mnoheľova 2832/9	058 17	052/ 713 50 45	713 50 92
Považská Bystrica	Nám. A. Hlinku 23/28	017 21	042/ 430 97 55	430 98 37
Prešov	Masarykova 13	080 70	051/ 735 63 86	772 28 08
Prievidza	Námestie slobody 6	971 11	046/ 515 57 64	542 68 78
Senica	Nám. oslobodenia 8	905 33	034/ 694 39 59	694 39 88
Spišská Nová Ves	Letná 33	052 14	053/ 418 41 80	441 04 32
Topoľčany	Moyzesova 585/2	955 19	038/ 536 47 00	532 52 06
Trenčín	Mierové námestie 37	911 62	032/ 741 76 87	741 76 23
Trnava	Dolné bašty 2	917 68	033/ 556 98 34	556 98 95
Vranov nad Topľou	Námestie slobody 6	093 01	057/ 440 64 03	442 37 00
Zvolen	Námestie SNP 2093/13	960 94	045/ 530 79 32	530 79 36
Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 21	965 56	045/ 670 78 48	672 25 61
Žilina	Na bráne 1	010 43	041/ 567 80 52	724 71 36

Obchodné miesta v zahraničí (ČR)

Názov	Adresa	PSČ	Telefón	Fax
Praha	Celetná 31	111 21	+420/221 865 111	+420/22186 5555
Brno	Dvořákova 1	602 00	+420/542 215 833	+420/54221 5835
Plzeň	Kopeckého sady 12	301 36	+420/377 236 032	+420/37723 5127

Najvýznamnejšie dcérske spoločnosti VÚB, a. s.

REALITNÁ SPOLOČNOSŤ VÚB, spol. s r. o.

Záhradnícka 27, 811 07 Bratislava

Akcionári: VÚB, a. s.
 Podiel VÚB, a. s.: 100 %
 Predmet činnosti: Obchody s nehnuteľnosťami
 Telefón: 02/55 57 74 47
 Fax: 02/55 42 27 66
 Riaditeľ: JUDr. Terézia Straková

VÚB ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a. s.

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava

Akcionári: VÚB, a. s.
 Podiel VÚB, a. s.: 100 %
 Predmet činnosti: Kolektívne investovanie
 Telefón: 02/50 55 22 92
 Fax: 02/54 41 05 83
 Riaditeľ: RNDr. Ing. Marian Matušovič, CSc.

VÚB LEASINGOVÁ, a. s.

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava

Akcionári: VÚB, a. s.
 Podiel VÚB, a. s.: 100 %
 Predmet činnosti: Leasingové obchody
 Telefón: 02/50 55 28 48
 Fax: 02/55 56 78 24
 Riaditeľ: Ing. Rastislav Noskovič

LEASREAL, a. s.

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava

Akcionári: VÚB, a. s.
 Podiel VÚB, a. s.: 100 %
 Predmet činnosti: Odkupovanie pohľadávok
 Telefón: 02/50 55 28 48
 Fax: 02/55 56 78 24
 Riaditeľ: Ing. Rastislav Noskovič

VÚB FACTORING, a. s.

Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava

Akcionári:	VÚB, a. s. Slovenská konsolidačná, a. s. Slovenská záručná a rozvojová banka, š. p. ú.
Podiel VÚB, a. s.:	97,38 %
Predmet činnosti:	Faktoringové a forfaitingové obchody
Telefón:	02/50 55 28 58
Fax:	02/55 56 66 51
Riaditeľ:	Ing. Miroslav Bernát

STAVEBNÁ SPORITELŇA VÚB-WÜSTENROT, a. s.

Grösslingova 77, 824 68 Bratislava

Akcionári:	VÚB, a. s. Wüstenrot Salzburg Wüstenrot Ludwigsburg
Podiel VÚB, a. s.:	50 %
Predmet činnosti:	Stavebné sporenie
Telefón:	02/59 27 53 51
Fax:	02/52 92 09 12
Riaditeľ:	Ing. Róbert Kubinský

Štruktúra akcionárov VÚB, a. s.

Štruktúra akcionárov VÚB, a. s., k 31. 12. 2002

Akcionári	Podiel na základnom imaní	
	v tis. Sk	v %
IntesaBci Holding International S.A.	12 260 071	94,47
Ostatné právnické osoby	433 558	3,34
Fyzické osoby	284 479	2,19
S P O L U	12 978 108	100,00