

OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava

IČO: 31318916

V Ý R O Č N Á S P R Á V A

za rok 2014

(v zmysle § 77 zákona o cenných papieroch)

Bratislava, 27. apríla 2015

a) INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

za rok končiaci sa 31. decembra 2014
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

(uvedené v prílohe č. 1 k tejto správe)

b) SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

1. Porovnávacia tabuľka s údajmi z výkazu o finančnej situácii a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok

Konsolidovanú účtovnú závierku k 31.12.2014 banka nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

Prijaté úvery (istina) podľa ich zmluvnej splatnosti (údaje v tis. Eur)

Subjekt	Stav k 31.12.2014	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRB	122	19.12.2015	dlhodobý
SZRF	2 001	31.12.2025	dlhodobý

**/ Úvery zo zdrojov SZRB sú poskytované pre klientov OTP Banky v rôznom časovom období s rôznou dĺžkou trvania úverového vzťahu, a teda aj rôznym termínom splatnosti, preto v stĺpci „Zmluvná splatnosť úveru“ uvádzame najdlhšiu splatnosť úveru.*

3. Vydané nesplatené cenné papiere

Hypotekárne záložné listy:

Názov:	Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. VII.
ISIN:	SK4120004896, séria 01
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	22 472 283,84 EUR
Menovitá hodnota:	33 193,92 EUR
Počet:	677 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva emitenta splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	100 %
Dátum emisie:	21.12.2005
Dátum splatnosti:	21.12.2015
Úrokový výnos:	pohyblivý: 3M BRIBOR + 0,15 % p. a.
Forma predaja:	neverejný predaj
Výplata výnosov:	štvrtročne, k 21.3., 21.6., 21.9 a 21.12. bežného roka, počnúc 21.3.2006
Výplatné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Účel emisie:	zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov
Práva z HZL:	Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL
Záruky:	Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

Názov:	Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XX.
ISIN:	SK4120007139, séria 01
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	25 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	10 000 EUR
Počet:	2 500 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva emitenta splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	100 %
Dátum emisie:	30.3.2010
Dátum splatnosti:	30.3.2015
Úrokový výnos:	3M EURIBOR +2,72 % p. a.
Forma predaja:	neverejný predaj
Výplata výnosov:	štvrtročne vždy k 30.3., 30.6., 30.9. a k 30.12. bežného roka, počnúc 30.6.2010
Výplatné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Účel emisie:	zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov
Práva z HZL:	Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL
Záruky:	Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

Názov: Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XXV.
ISIN: SK4120008715, séria 01
Forma: na doručiteľa
Podoba: zaknihovaná
Celkový objem: 7 962 000 EUR
Menovitá hodnota: 1 000 EUR
Počet: 7 962 kusov
Splacnosť istiny: jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz: 100 %
Dátum emisie: 28.9.2012
Dátum splatnosti: 28.9.2016
Úrokový výnos: fixný: 4,00 % p. a.
Forma predaja: verejná ponuka
Výplata výnosov: ročne vždy k 28.9. bežného roka, počnúc 28.9.2013
Výplacné miesto: OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Účel emisie: zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov
Práva z HZL: Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL
Záruky: Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

Akcie:

ISIN: SK1110001452
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 3 000 000 ks
Menovitá hodnota: 3,98 EUR
Celkový objem: 11 940 000,- EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: SK1110004613
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 8 503 458 ks
Menovitá hodnota: 3,98 EUR
Celkový objem: 33 843 762,84 EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: SK1110003003
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 570 ks
Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR
Celkový objem: 22 704 639,- EUR

Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110016559
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	10 019 496 ks
Menovitá hodnota:	1,- EUR
Celkový objem:	10 019 496,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110017532
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	10 031 209 ks
Menovitá hodnota:	1,- EUR
Celkový objem:	10 031 209,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

Finančné zmenky

K 31.12.2014 banka eviduje banka finančné zmenky v objeme 3 580,9 tis. Eur.

4. Vymeniteľné dlhopisy

Banka nevydala dlhopisy, s ktorými by bolo spojené právo na ich výmenu za akcie emitenta alebo predkupné právo na akcie emitenta.

c) ÚDAJE O VYSPORIADANÍ STRATY

OTP Banka Slovensko, a.s., k 31.12.2014 vykázala stratu vo výške 443 tis. EUR. Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. dňa 2.4.2015 schválilo vysporiadanie straty za rok 2014 v plnej výške z nerozdeleného zisku minulých rokov.

d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII

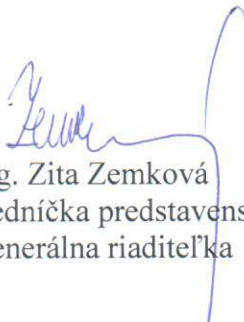
Obchodný a finančný plán OTP Banky Slovensko, a.s. vychádza zo zadaného strategického smerovania banky zo strany hlavného akcionára, pričom berie do úvahy projekciu vývoja externého prostredia.

OTP Banka v roku 2015 očakáva rast dynamiky a posilnenie trhového podielu v oblasti klientskych vkladov a udržanie trhového podielu v oblasti úverov. V segmente obyvateľstva sa banka zameria najmä na poskytovanie spotrebných úverov. Na depozitnej strane bude banka ďalej podporovať rast podielu netermínovaných depozit na nových obchodoch a zvyšovanie počtu aktívnych klientov, ktorých bude bonifikovať zvýhodnenými podmienkami na vkladových i úverových produktoch.

V prípade segmentu firemných klientov sa bude banka zameriavať na skvalitnenie obsluhy a ponúkaných produktov, najmä v kľúčových sektoroch priemyselných podnikov, energetiky a infraštruktúry, bytových správcov, poľnohospodárstva a municipalít. Taktiež očakávame pokračovanie dynamického rastu segmentu mikro firemných klientov. Pre klientov v roku 2015 banka rozšíri portfólio svojich služieb o faktoring pohľadávok.

V snahe zabezpečiť vyššiu kvalitu poskytovaných služieb, bude banka v roku 2015 pokračovať v modernizácii a rozvoji e-bankingu, systému na správu retailových a firemných úverov, v projektoch digitalizácie a rozširovaní siete bankomatov.

Banka plánuje v roku 2015 ďalšie zlepšenie prevádzkovej efektívnosti rastom objemu obchodov a dôsledným riadením prevádzkových nákladov a kladný hospodársky výsledok.



Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky