OTP Banka Slovensko, a.s.

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

Obsah

	Strana
Správa nezávislého audítora	
Individuálna účtovná závierka:	
Individuálny výkaz o finančnej situácii	**1**
Individuálny výkaz komplexného výsledku	**2**
Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní	**3**
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	**4**
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	**5 – 79**

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
Bratislava 851 01
Slovenská republika

Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

OTP Banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti OTP Banky Slovensko, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti OTP Banky Slovensko, a.s. (ďalej len „banka"), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných zásad a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Bratislava 27. februára 2015

Deloitte Audit s.r.o.
Licence SKAu No. 014

Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt.
Podrobný opis právnej štruktúry spoločnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jej členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/onas.

Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2014

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2014	31. december 2013
Majetok			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	57 305	45 552
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	5	199 085	34 093
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	73	20
Finančný majetok na predaj	7	8 157	59 084
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	8	1 093 741	1 056 086
Finančné investície držané do splatnosti	9	75 463	194 769
Investície v dcérskych podnikoch	10	151	151
Hmotný dlhodobý majetok	11	22 202	21 401
Nehmotný dlhodobý majetok	11	6 758	6 510
Pohľadávka z odloženej dane	20	759	-
Ostatný majetok	12	3 122	3 115
Majetok celkom		**1 466 816**	**1 420 781**
Záväzky			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	13	36 379	67 454
Záväzky voči klientom	14	1 197 994	1 124 414
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	15	59 098	83 800
Záväzok zo splatnej dane	20	862	-
Záväzok z odloženej dane	20	-	220
Rezervy na záväzky	21	3 479	2 738
Ostatné záväzky	16	13 873	14 504
Podriadené záväzky	17	47 056	29 056
Záväzky celkom		**1 358 741**	**1 322 186**
Vlastné imanie			
Základné imanie	18	88 539	78 508
Rezervné fondy		5 479	5 172
Nerozdelený zisk		14 292	13 379
Precenenie finančného majetku na predaj		208	522
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(443)	1 014
Vlastné imanie spolu		**108 075**	**98 595**
Záväzky a vlastné imanie spolu		**1 466 816**	**1 420 781**

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 24. februára 2015.

Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva

Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Výnosové úroky		64 334	62 518
Nákladové úroky		(17 986)	(21 268)
Čisté výnosové úroky	**23**	**46 348**	**41 250**
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	24	**(14 189)**	**(8 455)**
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		**32 159**	**32 795**
Výnosy z poplatkov a provízií		12 814	13 231
Náklady na poplatky a provízie		(3 091)	(2 788)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**25**	**9 723**	**10 443**
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	26	(529)	(1 879)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	27	-	218
Všeobecné administratívne náklady	28	(41 130)	(40 954)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	29	(695)	476
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		**(472)**	**1 099**
Daň z príjmov	19	29	(85)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		**(443)**	**1 014**
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Precenenie finančného majetku na predaj	30	(314)	(355)
Celkový komplexný výsledok za rok		**(757)**	**659**
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	40	(0,022)	0,051
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	40	(222,551)	514,47
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	40	(0,006)	0,013

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 31. decembru 2014

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2013	**78 508**	**4 926**	**13 379**	**877**	**-**	**97 690**
Prevody	-	-	-	-	-	**-**
Platby na základe podielov	-	246	-	-	-	**246**
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(355)	1 014	**659**
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	**78 508**	**5 172**	**13 379**	**522**	**1 014**	**98 595**

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	**78 508**	**5 172**	**14 393**	**522**	**-**	**98 595**
						-
Prevody	-	101	(101)	-	-	**-**
Navýšenie základného imania	10 031	-	-	-	-	**10 031**
Platby na základe podielov	-	206	-	-	-	**206**
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(314)	(443)	**(757)**
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	**88 539**	**5 479**	**14 292**	**208**	**(443)**	**108 075**

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		**(443)**	**1 014**
Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		14 189	8 455
Opravné položky na iný majetok		73	96
Ostatné rezervy na budúce záväzky		727	(94)
Opravné položky k investíciám v dcérskych podnikoch		-	-
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov		(759)	756
Odpisy a amortizácia		4 858	5 535
Čistý vplyv z predaja majetku		-	-
Čistý vplyv dane z príjmov		(29)	85
Platby na základe podielov		206	246
Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(10 368)	(1 571)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		(53)	442
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj		50 525	4 402
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty		(51 830)	(147 332)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		(40 203)	39 643
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		73 580	92 392
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		(80)	(412)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(631)	3 843
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkovej činnosti		**39 762**	**7 500**
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté peňažné toky z investícií držaných do splatnosti		119 306	(27 621)
Čisté prírastky hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(5 907)	(6 555)
Čisté peňažné prostriedky z/(použité pri) investičnej činnosti		**113 399**	**(34 176)**
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté peňažné toky z emitovaných dlhových cenných papierov		(24 702)	(13 341)
Čisté zvýšenie stavu podriadených záväzkov		18 000	-
Zvýšenie základného imania		10 031	-
Čisté peňažné prostriedky použité pri finančnej činnosti		**3 329**	**(13 341)**
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		759	(756)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		**157 249**	**(40 773)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	**34**	**43 192**	**83 965**
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	**34**	**200 441**	**43 192**

Banka mala v roku 2014 peňažný príjem z úrokov vo výške 66 462 tis. EUR (rok 2013: 62 867 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 17 872 tis. EUR (rok 2013: 21 608 tis. EUR).

1. Všeobecné informácie

OTP Banka Slovensko, a.s., (ďalej len „banka" alebo „OTP Slovensko") bola založená 24. februára 1992, vznikla 27. februára 1992. Banka sídli na adrese Štúrova ulica č. 5, 813 54 Bratislava. Identifikačné číslo banky (IČO) je 31318916, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411074.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. decembru 2014

Predstavenstvo:
Ing. Zita Zemková (predseda)
Ing. Rastislav Matejsko
Mgr. Peter Leško
Dr. Sándor Patyi

Dozorná rada:
József Németh (predseda)
Ágnes Rudas
Gábor Kovács
Atanáz Popov
Ing. Katarína Mihók
Ing. Jozef Brhel

Zmeny počas roka 2014:

Predstavenstvo:
Ing. Rastislav Matejsko, zánik funkcie s účinnosťou 21. mája 2014 a znovuzvolenie s účinnosťou od 22. mája 2014
Ing. Zita Zemková, zánik funkcie s účinnosťou 15. augusta 2014 a znovuzvolenie s účinnosťou od 16. augusta 2014

Dozorná rada:
József Németh, zánik funkcie s účinnosťou 12. apríla 2014 a znovuzvolenie s účinnosťou od 13. apríla 2014
Péter Bese, vzdanie sa funkcie s účinnosťou od 9. apríla 2014
JUDr. Gábor Zászlós, vzdanie sa funkcie s účinnosťou od 9. apríla 2014

Predmet činnosti

Banka vlastní univerzálnu bankovú licenciu vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS" alebo „Národná banka Slovenska") a vykonáva obchodné činnosti v Slovenskej republike.

Základnou činnosťou banky je poskytovanie širokého spektra bankových a finančných služieb rôznym subjektom, najmä veľkým a stredným podnikom, fyzickým osobám a inštitucionálnym klientom.

Hlavným predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného NBS je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v rozsahu bankového povolenia udeleného NBS,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v domácej a cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v domácej a cudzej mene,
- obchodovanie na vlastný účet s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- uloženie vecí,
- výkon funkcie depozitára,
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 v zmysle ust. § 2 ods. 2 písm. n) zák. č. 483/2001 Z. z. o bankách,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie týchto investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, future a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodovania s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Dňa 17. septembra 2012 Národná banka Slovenska rozhodla o rozšírení bankového povolenia v prospech OTP Banky Slovensko, a. s. v bankovej činnosti poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách o nový finančný nástroj, a to:

- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančného nástroju swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch,

- obchodovanie na vlastných účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančnému nástroju swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch.

Prevádzkový výsledok hospodárenia sa v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike.

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.") s 99,26 %-ným podielom na základnom imaní banky. OTP Bank Nyrt. je priama materská spoločnosť banky. Štruktúra vlastníkov (s podielom vyšším ako 1 %) a ich podiel na základnom imaní:

Meno/obchodné meno	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2014	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2013
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,26 %	99,21 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,74 %	0,79 %

Podiely vlastníkov na hlasovacích právach sú ekvivalentné ich podielom na základnom imaní.

Zvýšenie základného imania banky upísaním nových kmeňových akcií

V súlade s poverením valného zhromaždenia po predchádzajúcom súhlase dozornej rady predstavenstvo emitenta rozhodlo dňa 12. septembra 2014 o zvýšení základného imania. Zvýšenie základného imania emitenta bolo vykonané upísaním nových akcií. Doterajší akcionári mali právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.

Lehota na upisovanie akcií akcionármi bola od 30. októbra 2014 do 13. novembra 2014. Upisovatelia boli povinní splatiť 100% emisného kurzu nimi upísaných akcií najneskôr do 14. novembra 2014.

Počet účinne upísaných akcií je 10 031 209 kusov. Menovitá hodnota upísaných akcií je 1 EUR. Upísané akcie sú v podobe zaknihovaného cenného papiera vo forme kmeňových akcií na meno. S upísanými akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva. Celkový rozsah zvýšenia základného imania spoločnosti je 10 031 209 EUR a toto zvýšenie základného imania spoločnosti bolo splatené v plnom rozsahu.

Organizačná štruktúra a počet zamestnancov

K 31. decembru 2014 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2013: 5) a 61 pobočiek (31. december 2013: 63).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2014 bol 660 (31. december 2013: 641 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 27 (31. december 2013: 22).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2014 bol 661 (31. december 2013: 645), z toho vedúcich zamestnancov 25 (31. december 2013: 22).

Za vedúceho zamestnanca sú považovaní členovia predstavenstva a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu.

Priemerný prepočítaný stav zamestnancov a evidenčný stav zamestnancov neobsahuje počet členov dozornej rady.

Dozorná rada spoločnosti mala k 31. decembru 2014 6 členov (31. december 2013: 8).

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám NBS. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky.

Údaje o konsolidujúcej spoločnosti

Banka je súčasťou konsolidovaného celku OTP Group, konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek tohto konsolidovaného celku zostavuje materská spoločnosť Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt., so sídlom Nádor utca 16, 1051 Budapest, Maďarská republika (ďalej len „OTP Bank Nyrt."). OTP Bank Nyrt. je zároveň bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou banky.

Údaje o dcérskej spoločnosti

Názov spoločnosti	Sídlo	Druh podielu
Faktoring SK, a.s. v likvidácii	Tallerova 10, 811 02 Bratislava	priamy

V roku 2010 bolo v rámci strategických rozhodnutí na úrovni skupiny OTP prijaté rozhodnutie o ukončení činnosti spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, a.s. Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, a.s. dňom 1. apríla 2011 vstúpila do likvidácie a súčasne bolo zmenené obchodné meno spoločnosti na „Faktoring SK, a.s. v likvidácii". Likvidácia spoločnosti k 31. decembru 2014 nebola ukončená.

2. Významné účtovné zásady

Významné účtovné zásady použité pri vypracovaní individuálnej účtovnej závierky sú zhrnuté v nasledujúcom texte:

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2014 a porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobia boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS") v znení prijatom Európskou úniou („EÚ").

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Prijatie nových a revidovaných štandardov

a) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pri IASB v znení prijatom EÚ, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014:

- IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka" – s dátumom platnosti od 1. januára 2014 alebo neskôr. Tento štandard nahrádza pravidlá o kontrole a konsolidácií uvedené v štandarde IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a v interpretácií SIC 12, Účtovné jednotky na špeciálny účel. Mení definíciu kontroly a rovnaké kritéria sa aplikujú pre všetky účtovné jednotky. Definícia kontroly sa zameriava na potrebu mať právo kontrolovať a ako aj byť vystavený variabilným ziskom pre to, aby existovala kontrola. Obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ.

- IFRS 11 „Spoločné dohody" - s dátumom platnosti od 1. januára 2014 alebo neskôr. Tento štandard nahrádza štandard IAS 31, Investície do spoločných podnikov a SIC 13, Spoluovládané účtovné jednotky – nepeňažné vklady spoločníkov. Počet druhov spoločného podnikania, na základe zmien v definíciách, sa znížil na dva: spoločné prevádzky a spoločné podniky. Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu.

- IFRS 12 „Zverejnenia účasti v iných spoločnostiach"- s dátumom platnosti od 1. januára 2014 alebo neskôr. Tento štandard nahrádza zverejnenia v existujúcom štandarde IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Vyžaduje sa rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných i nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť, aby používatelia účtovnej závierky mohli vyhodnotiť druh, riziká a finančný dopad z investícií.

- IAS 27 „Individuálna účtovná závierka" - s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku zostali bezo zmeny a sú obsiahnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka.

- IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov" - s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Štandard je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach.

- Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia" – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov - s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácií niektorých kritérií vzájomného započítavania. Objasňuje význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítavanie" ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách.

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka", IFRS 11 „Spoločné dohody" a IFRS 12 „Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách" – Prechodné ustanovenia - s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Úprava objasňuje, že dňom prvotnej aplikácie štandardu je prvý deň ročného účtovného obdobia. Pri uplatnení IFRS 10 sa musí posúdiť kontrolný vplyv ku dňu prvotnej aplikácie. Od posúdenia kontrolného vplyvu závisí vykazovanie údajov za minulé obdobie.

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka", IFRS 12 „Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách" a IAS 27 „Individuálna účtovná závierka" – Investičné spoločnosti - s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Táto úprava poskytuje výnimku z požiadaviek na konsolidáciu pre investičné spoločnosti. Definuje investičnú spoločnosť a požaduje, aby nekonsolidovala investície v spoločnostiach, ktoré kontroluje, ale oceňovala tieto investície reálnou hodnotou so zmenami reálnej hodnoty vykazovanými v zisku alebo v strate. Týmito dodatkami sa ustanovujú aj zmeny a doplnenia štandardov IFRS1, IFRS3, IFRS 7, IAS 7, IAS 12, IAS 24, IAS 32, IAS 34 a IAS 39, aby sa zaistila konzistentnosť v rámci medzinárodných účtovných štandardov.

- Novelizácia IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku" – s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Cieľom zmien je objasniť, že rozsah zverejnenia informácií o spätne získateľných sumách, keď dané sumy vychádzajú z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie, sa obmedzuje na majetok so zníženou hodnotou. Novela sa týka zverejňovania údajov o znížení hodnoty nefinančných aktív.

- Novelizácia IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia „ - s dátumom platnosti pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr. Dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti umožňujú pokračovať v účtovaní zabezpečenia vtedy, keď sa vykoná novácia derivátu, ktorý bol označený ako zabezpečovací nástroj, s cieľom zúčtovania s centrálnou protistranou z titulu zákonov alebo predpisov, ak sa splnia určité podmienky (v danom kontexte novácia naznačuje, že zmluvné strany súhlasia s nahradením pôvodnej protistrany novou protistranou).

Prijatie štandardov a interpretácií si nevyžadovalo zmenu účtovných zásad banky.

b) Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli platnosť

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa nasledujúce štandardy a interpretácie nevzťahujú k účtovnému obdobiu od 1. januára 2014 a ešte nenadobudli platnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- Interpretácia IFRIC 21 – „Odvody" s dátumom platnosti od 17. júna 2014 alebo neskôr. Táto interpretácia objasňuje účtovanie o povinnosti uhradiť odvod, ktorý nie je daňou z príjmu. Interpretácia by mohla viesť k vykázaniu záväzku neskôr v porovnaní so súčasnými pravidlami, a to najmä pre odvody, u ktorých povinnosť vzniká v nejaký konkrétny deň.

Banka sa nerozhodla aplikovať pred dátumom uplatnenia žiadny zo štandardov a interpretácií, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky boli vydané, ale zatiaľ nenadobudli platnosť.

c) Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neschválila EÚ

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k 31. decembru 2014.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- IFRS 9 „Finančné nástroje", kompletná verzia štandardu, nahradenie IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie. Táto finálna verzia obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jej súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging). (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. júla 2018 alebo neskôr).

Klasifikácia a oceňovanie - IFRS 9 zavádza nový prístup pre klasifikáciu finančných aktív, kedy finančné aktívum bude možné oceniť amortizovanou hodnotou len za predpokladu jeho obstarania za účelom prijímania zmluvných peňažných tokov, ktorými sú výlučne splátky istiny a úroku. Tento jediný, principiálny prístup nahradí existujúce požiadavky podľa IAS 39.

Zníženie hodnoty - IFRS 9 zaviedla nový model očakávanej straty zo zníženia hodnoty, ktorý bude reflektovať aj vplyv možných budúcich strát na rozdiel od predošlého modelu, ktorý vychádzal len z minulých udalostí a súčasných podmienok.

Zabezpečovacie účtovníctvo - IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaisťovacie účtovanie s rozšírenými požiadavkami na zverejňovanie informácií o riadení rizík.

Vlastné úverové riziko - IFRS 9 ruší volatilitu zisku alebo straty bankou emitovaných záväzkov, ktorá bola spôsobená zmenami vlastného úverového rizika, a ktoré boli ocenené v reálnej hodnote. Zisky spôsobené zhoršením vlastného kreditného rizika účtovnej jednotky už nebudú účtované do výkazu ziskov a strát ale do vlastného imania.

- Novela IAS 19 „Zamestnanecké pôžitky" (v znení úprav z roku 2011) s cieľom objasniť aplikovanie štandardu na programy, ktoré vyžadujú, aby na náklady na pôžitky prispievali samotní zamestnanci alebo tretie strany (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr).

- IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii" platí len pre účtovné jednotky prvýkrát uplatňujúce IFRS. Účtovné jednotky môžu pokračovať v účtovaní súm súvisiacich s účtami časového rozlíšenia pri regulácií podľa ich predchádzajúcich účtovných štandardov, ale účinok cenovej regulácie musí byť vykázaný oddelene od ostatných položiek (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)" vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr).

- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)" vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr).

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka" a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov" - Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

- Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka" **-** Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke umožňuje účtovnej jednotke uplatniť metódu vlastného imania pri účtovaní jej investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných a pridružených podnikoch v jej individuálnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

- Dodatky k IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia" a IAS 41 „Poľnohospodárstvo" -Plodiace rastliny dodatky vyžadujú, aby sa biologický majetok, ktorý spĺňa definíciu plodiacej rastliny, účtoval ako pozemky, budovy a zariadenia podľa IAS 16 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

- Dodatky k IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia" a IAS 38 „Nehmotný majetok" - Metódy odpisovania a amortizácie – dodatky zakazujú účtovným jednotkám používať metódu odpisovania pozemkov, budov a zariadenia založenú na výnosoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

- Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody" - Nadobudnutie podielov v spoločných prevádzkach – vzťahuje sa na nadobudnutie podielov v spoločných prevádzkach a na vklad podniku do spoločnej prevádzky pri jej vzniku, upravuje účtovanie prevádzkovateľa o nadobudnutí podielu v spoločnej prevádzke, ktorej činnosť predstavuje „business" podnik (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi" - Hlavným princípom nového štandardu je, aby sa výnosy vykazovali s cieľom zobraziť prevod prisľúbených tovarov alebo služieb zákazníkom v sume, ktorá odráža odplatu, na ktorú bude mať účtovná jednotka podľa očakávania nárok výmenou za tieto tovary a služby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 - 2014)" vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2016 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení môže mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov a s očakávanými stratami z úverových produktov, kvantifikácia dopadu bude vypracovaná v nasledujúcich obdobiach. Vedenie banky analyzuje aj významnosť dosahu štandardu IFRS 15 na účtovnú závierku. Vedenie banky ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade s paragrafom 17a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Ako je uvedené v pozn. „1. Všeobecné informácie" v bode „Údaje o dcérskej spoločnosti " banka je materskou spoločnosťou dcérskej spoločnosti Faktoring SK, a.s. v likvidácii. Keďže vplyv konsolidovania dcérskej spoločnosti nie je významný v súlade s paragrafom 22 odsekom 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve banka nemala povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku.

Keďže národná legislatíva platná v Slovenskej republike, ktorá je v súlade so Siedmou smernicou Rady č. 83/349/EEC z 13. júna 1983 o účtovníctve, nepožaduje, aby banka zostavila konsolidovanú účtovnú závierku, podľa názoru Európskej komisie sa v tomto prípade požiadavky IFRS 10 na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS ako boli schválené EU neaplikujú.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe historických obstarávacích cien, okrem určitých finančných nástrojov, ktoré sú zaúčtované v reálnej hodnote. Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, transakcie a vykazované udalosti sa vykazujú v období, s ktorým časovo súvisia.

Individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Mena použitá na vykazovanie v tejto individuálnej účtovnej závierke je euro s presnosťou na tisíc eur, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky, aby posúdilo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

V súvislosti so súčasnými ekonomickými podmienkami, na základe aktuálne dostupných informácií, vedenie banky zvážilo všetky relevantné faktory, ktoré mohli mať vplyv na ocenenie a zníženie hodnoty majetku a záväzkov v tejto účtovnej závierke, na likviditu, financovanie činností banky a iné vplyvy, ktoré mohli mať vplyv na účtovnú závierku. Všetky takéto prípadné vplyvy boli premietnuté do tejto účtovnej závierky. V súvislosti s budúcim vývojom pretrváva zvýšená miera neistoty, ktorá môže mať za následok významnú zmenu v trhových hodnotách cenných papierov a ktorá môže viesť k zvýšenému znehodnoteniu majetku. Vedenie banky naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky si vyžadujú subjektívne posudky pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v ďalšom texte, banka vytvára opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhad budúcich peňažných tokov. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby stratová udalosť vyústila do zlyhania, ako aj subjektívne úsudky vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 31. decembru 2014, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny. V súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Prepočet údajov v cudzích menách

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané výmenným kurzom platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Kurzové zisky/straty z transakcií sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančných operácií".*

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v NBS a v iných bankách. Vykazujú sa len okamžite dostupné sumy a vysokolikvidné investície s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov. V tejto položke nie sú pre účely výkazu peňažných tokov vykázané povinné minimálne rezervy uložené v NBS. Položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v riadku *„Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska".*

Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

Vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté ostatným bankám sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na možné straty vo výkaze o finančnej situácii v riadku *„Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty".* Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery a účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku *„Výnosové úroky".*

Finančné nástroje – prvotné vykázanie

Všetky finančné aktíva sú zaúčtované a odúčtované v deň obchodu, keď k nákupu alebo predaju finančného majetku dochádza na základe zmluvy, ktorej podmienky požadujú poskytnutie finančného majetku v rámci časovej lehoty určenej príslušným trhom. Finančný majetok sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote plus transakčné náklady, okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote proti zisku a strate, ktorý sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančný majetok vykázaný v reálnej hodnote proti zisku a strate, finančný majetok na predaj, finančné investície držané do splatnosti a úvery a pohľadávky. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykázania.

Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate zahŕňa cenné papiere a finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Cenné papiere určené na obchodovanie sa pri akvizícii oceňujú v obstarávacej cene, následne sa preceňujú na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančného majetku"*.

Ak kótované trhové ceny nie sú k dispozícii, reálna hodnota dlhových cenných papierov sa určí na základe modelu pomocou oceňovacích techník.

Čisté výnosové úroky z cenných papierov v reálnej hodnote proti zisku a strate sa časovo rozlišujú pomocou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa priamo vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*.

Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj zahŕňa cenné papiere, ktoré banka plánuje držať počas neurčeného obdobia alebo ktoré môžu byť predané v prípade, že si to vyžiadajú požiadavky na likviditu alebo sa zmenia podmienky na trhu. Tieto investície sa pri akvizícii oceňujú obstarávacou cenou. Finančný majetok na predaj sa následne preceňuje na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa účtujú vo vlastnom imaní v položke *„Precenenie finančného majetku na predaj"*. V prípade predaja finančného majetku na predaj sa kumulované zisky alebo straty z precenenia, predtým vykázané vo vlastnom imaní, vykážu vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančného majetku"*.

Výnosy z úrokov sa časovo rozlišujú pomocou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa priamo vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*.

Finančný majetok na predaj ďalej zahŕňa investície v podnikoch s obchodným podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú v cene obstarania zníženej o opravné položky na trvalé zníženie hodnoty, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť. Banka individuálne posudzuje hodnotu týchto investícií, pričom porovnáva pohyby vo vlastnom imaní spoločností s ich obstarávacou cenou. Pokračujúce významné znižovanie vlastného imania banka považuje za objektívny dôkaz zníženej hodnoty a tvorí opravné položky. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančného majetku"*.

Pokladničné poukážky

Pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané emisnou bankou so splatnosťou do 12 mesiacov. Pokladničné poukážky sú v individuálnom výkaze o finančnej situácii vykázané na riadku *„ Finančný majetok na predaj"*. Na oceňovanie pokladničných poukážok sa aplikujú účtovné zásady uvedené v časti *„Finančný majetok na predaj"*.

Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

Cenné papiere dlhové alebo majetkové predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku *„Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate" a „Finančný majetok na predaj"* a kontrahovaný záväzok sa vykazuje v riadku *„Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk"*, resp. ako *„Záväzky voči klientom"*.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o spätnom predaji sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku *„Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska"* alebo *„Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty"* alebo ako *„Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty"*.

Rozdiel medzi cenou predaja a spätného odkúpenia sa zaúčtuje ako úrok a časovo sa rozlišuje počas celej platnosti zmluvy o predaji a spätnom odkúpení použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Úvery a pohľadávky a opravné položky na možné straty

Úvery poskytnuté klientom sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na straty z úverov vo výkaze o finančnej situácii v riadku *„Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty"*. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky a vykazuje sa v riadku *„Výnosové úroky"*. Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky.

Poplatky a provízie týkajúce sa úverov sa postupne amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa na riadku *„Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty"*.

Úverové pohľadávky obstarané postúpením sú v zmysle zámerov banky v súlade s IAS 39 zaradené do kategórie *„Úvery a pohľadávky"*. Pri prvotnom vykázaní sú úvery ocenené obstarávacou cenou, do ktorej sú zahrnuté všetky transakčné náklady súvisiace s obstaraním. V prípade odkúpených úverov to znamená, že ich prvotné ocenenie je vo výške finančného vyrovnania za postúpené pohľadávky.

Všetky vzniknuté rozdiely medzi účtovnou hodnotou k dátumu obstarania úverových pohľadávok obstaraných postúpením a splatnou hodnotou (náklady na obstaranie, náklady na prevod, úrokový rozdiel, atď.) sa časovo rozlišujú počas celej doby splatnosti úveru podľa metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Banka má stanovenú metodiku obsahujúcu definície znakov znehodnotenia úverových pohľadávok, spôsob ich identifikovania a vyhodnocovania a následný výpočet opravných položiek v súlade s IFRS.

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravné položky predstavujúce zníženie hodnoty sa pri úverových pohľadávkach vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov vrátane tokov z realizácie zabezpečenia diskontovaná sadzbou na úvere ku dňu vykazovania.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty môže zahŕňať informácie o významných finančných problémoch dlžníka, ktoré vedú k vzniku stratovej udalosti a ktoré boli identifikované po prvotnom vykázaní úverovej pohľadávky. Pod stratovou udalosťou sa rozumie omeškanie so splácaním úverovej pohľadávky viac ako 90 dní, vyhlásenie úveru za splatný, časť pohľadávky klienta bola odpísaná, konkurzné konanie, alebo reštrukturalizačné konanie zo zákona, predaj pohľadávok so stratou, vynútená reštrukturalizácia dlhu.

Banka posudzuje úverové riziko na individuálnej a portfóliovej báze a vytvára individuálne a portfóliové opravné položky. Banka vytvára individuálne opravné položky na individuálne významné úverové pohľadávky a portfóliové opravné položky pre tie úverové pohľadávky, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo identifikované znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia.

Opravné položky sa účtujú a rozpúšťajú cez položku *„Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto"* vo výkaze komplexného výsledku.

Banka vykazuje odpisy úverov v riadku *„Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto"*, s rozpustením príslušných opravných položiek na straty z úverov. Odpísané úvery a preddavky poskytnuté klientom sa evidujú v podsúvahe, pričom banka ich ďalej sleduje a vymáha, s výnimkou úverov, pri ktorých banka stratila právny nárok na vymáhanie, resp. pri ktorých banka upustila od vymáhania, keďže náklady na vymáhanie prevyšujú výšku samotnej pohľadávky. Každý následný príjem z odpísaných pohľadávok sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto".*

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 36. Kreditné riziko.

Finančné investície držané do splatnosti

Finančné investície držané do splatnosti sú dlhovým finančným majetkom s pevne stanoveným dátumom splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná si ponechať do splatnosti. Pri obstaraní sa vykazujú v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa náklady na transakciu. Investície sa následne preceňujú na hodnotu amortizovaných nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na zníženie ich hodnoty.
Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*.

Investície v dcérskych podnikoch

Investície v dcérskych podnikoch predstavujú investície banky do spoločností, ktoré sú vyššie ako 50 % základného imania spoločností alebo podiel vyšší ako 50 % na hlasovacích právach spoločností. Investície v dcérskych podnikoch sa vykazujú v cene obstarania zníženej o opravné položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančného majetku"*. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančného majetku"* v čase, keď banke vzniká právo na príjem dividendy.

Dlhodobý hmotný majetok

Hmotný dlhodobý majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Odpisy sa počítajú rovnomerne počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku na základe ročných percentuálnych odpisových sadzieb:

Typ majetku	Doba odpisovania v rokoch	Ročná odpisová sadzba v %
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia, nehmotný majetok	4	25,0
Softvér	5	20,0
Softvér	2	50,0
Nábytok, inventár a kancelárska technika, softvér, stroje a zariadenia	6	16,7
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8	12,5
Technické zhodnotenie prenajatých budov	10	10,0
Časové pokladne	10	10,0
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia, klimatizačné zariadenia	12	8,4
Technické zhodnotenia prenajatých budov	15	6,7
Technické zhodnotenia prenajatých budov	10	10,0
Technické zhodnotenia prenajatých budov	20	5,0
Budovy a stavby	40	2,5

Odpisovanie hmotného majetku je vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Všeobecné administratívne náklady"*. Odpisovanie sa začína v mesiaci zaradenia majetku do používania. Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného majetku, odhadovanú životnosť majetku a spôsob odpisovania. Súčasne sa prehodnocuje realizovateľná hodnota majetku, aby sa určil rozsah strát v dôsledku znehodnotenia (ak nastane). Keď účtovná hodnota budov a zariadení prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto odhadovanú realizovateľnú hodnotu cez hospodársky výsledok. Ak zníženie hodnoty je dočasného charakteru, na znehodnotenie sa vytvoria opravné položky cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto"*.

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky zároveň posudzuje, či existuje indícia, že strata zo zníženia hodnoty majetku vykázaná v predchádzajúcich obdobiach už neexistuje alebo sa znížila. Ak takáto indícia existuje, účtovná jednotka odhadne vymožiteľnú hodnotu tohto majetku. Ak odhadovaná vymožiteľná hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu majetku, opravná položka na stratu zo zníženia hodnoty majetku sa rozpustí cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto"*.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia majetku. Banka odpisuje dlhodobý nehmotný majetok rovnomerne počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku na základe ročných percentuálnych odpisových sadzieb. V podmienkach banky sa za dlhodobý nehmotný majetok považujú najmä softvéry, ktoré sa odpisujú najneskôr do 5 rokov, ročná odpisová sadzba je 20 %.

Odpisovanie dlhodobého nehmotného majetku je vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Všeobecné administratívne náklady"*. Odpisovanie začína v mesiaci zaradenia majetku do používania.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovú hodnotu nehmotného majetku, odhadovanú dobu životnosti majetku a spôsob amortizácie.

Časové rozlíšenie pohľadávok/záväzkov z úrokov

Časové rozlíšenie úrokov z úverov a poskytnutých vkladov je vykázané v položkách *„Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty"* a *„Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty"*. K prijatým úverom a vkladom je časové rozlíšenie úrokov vykázané v položkách *„Záväzky voči bankám*, *vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk"* a *„Záväzky voči klientom"*. Pri cenných papieroch je časové rozlíšenie úrokov vykázané pri jednotlivých položkách cenných papierov vo výkaze o finančnej situácii.

Banka účtuje časové rozlíšenie úrokov z úverov, vkladov a cenných papierov metódou efektívnej úrokovej miery.

Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy a náklady sa vykazujú v hospodárskom výsledku za všetky úročené nástroje na základe časového rozlíšenia pomocou efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou mierou, časovo rozlíšený diskont a prémiu.

V prípade úverov, pri ktorých bolo začaté reštrukturalizačné konanie podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii, sa úrokové výnosy odo dňa začatia reštrukturalizačného konania nevykazujú v hospodárskom výsledku, nakoľko nie je pravdepodobné, že banke budú plynúť ekonomické úžitky z týchto úrokových výnosov – ak súd potvrdí reštrukturalizačný plán, banka stráca nárok na tieto úroky.

Poplatky a provízie sa vykazujú v hospodárskom výsledku uplatnením princípu časovej a vecnej súvislosti. Poplatky a provízie súvisiace s poskytnutím úverov sa časovo rozlišujú počas celej splatnosti úveru a vykazujú sa cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*.

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Náklady na poplatky a provízie"* a *„Výnosy z poplatkov a provízií"* na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Výnosy z dividend sa vykazujú v období vzniku nároku na prijatie dividendy a vykazujú sa vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančného majetku"*.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Daň z príjmov a ostatné dane

Ročná daňová povinnosť splatnej dane z príjmov vychádza z daňového základu zisteného z výsledku hospodárenia vykázaného podľa IFRS a zo slovenskej daňovej legislatívy. Na vyčíslenie splatnej dane sa použijú daňové sadzby platné k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov banka vyčísľuje podľa záväzkovej metódy na súvahovom princípe za všetky dočasné rozdiely, ktoré vzniknú medzi daňovým základom majetku alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii.

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2015 zostáva daňová sadzba vo výške 22 %.

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú vtedy, keď je pravdepodobné bez významných pochybností, že v budúcnosti budú k dispozícii zisky, oproti ktorým môže byť odpočítateľný dočasný rozdiel realizovateľný. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa prehodnocujú daňové pohľadávky.

Odložená daň sa účtuje cez hospodársky výsledok v položke *„Daň z príjmov"*, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje na predaj. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie v rámci položiek komplexného výsledku.

Banka je platcom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Dane sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Všeobecné administratívne náklady"*, okrem dane z pridanej hodnoty z obstarania hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Od 1. januára 2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania, o hodnotu podriadeného dlhu, hodnotu vkladov chránených Fondom ochrany vkladov. Na určenie základu pre výpočet odvodu na príslušný kalendárny štvrťrok sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka. Odvod sa odvádza v štvrťročných splátkach na začiatku príslušného štvrťroka.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo Vyhlášku č. 253 z 10. septembra 2014 o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií podľa § 8 ods. 5 zákona č. 384/2011 Z.z., v ktorej s účinnosťou od 25. septembra 2014 deklaruje splnenie podmienky podľa § 8 ods. 1 zákona č. 384/2011 Z.z.. Banka za štvrtý štvrťrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu a od augusta 2014 bola zároveň znížená percentuálna sadzba pre výpočet príspevkov do Fondu ochrany vkladov z 0,1 % na 0,01 %.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre nasledujúci kalendárny rok.

Banka odvody priebežne účtuje do výkazu komplexného výsledku, riadok *„ Všeobecné administratívne náklady"* *(pozn. 28)*

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy o derivátových finančných nástrojoch, ktoré predstavujú investície s nízkou pôvodnou hodnotou v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Derivátové finančné nástroje zvyčajne zahŕňajú menové forwardy, menové swapy a úrokové swapy. Banka používa tieto nástroje najmä na obchodné účely a na zabezpečenie menovej pozície súvisiacej s jej transakciami na finančných trhoch.

Derivátové finančné nástroje sa na začiatku vykazujú v obstarávacej cene, ktorá obsahuje transakčné náklady a následne sa opakovane preceňujú na reálnu hodnotu. Ich reálne hodnoty sa určia použitím oceňovacích techník diskontovaním budúcich peňažných tokov sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky a prepočtom cudzích mien použitím kurzov ECB platných ku dňu výpočtu.

Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú definované ako zaisťovacie, sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančných operácií".* Deriváty s kladnou reálnou hodnotou sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate".* Deriváty so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú ako záväzky vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Ostatné záväzky".*

Transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích derivátov podľa špecifických pravidiel IAS 39, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty z reálnej hodnoty sa vykazujú v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančných operácií".*

Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov

Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov banka vykazuje v amortizovaných nákladoch. Banka emituje najmä hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku ako *„Nákladové úroky"*, časovo sa rozlišujú použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Podriadené dlhy

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii *„Podriadené záväzky"*. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Nákladové úroky"*.

Rezerva na podsúvahové záväzky

Pri bežnej činnosti vznikajú banke podsúvahové finančné záväzky, napr. záruky, finančné záväzky na poskytnutie úveru a akreditívov. Rezervy na predpokladané straty z podsúvahových podmienených záväzkov sa vykazujú v takej hodnote, ktorá umožní pokryť možné budúce straty. O primeranosti rezerv rozhoduje vedenie banky na základe previerky jednotlivých položiek, podľa aktuálnej výšky straty a súčasných ekonomických podmienok, rizík charakteristických pre rôzne kategórie produktov a podľa ďalších súvisiacich faktorov.

Na krytie predpokladaných strát z podmienených nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnať záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov a ak možno spoľahlivo určiť výšku záväzku. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísľuby sú predmetom podobného monitoringu kreditných rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka tvorí rezervu na predpokladané straty cez hospodársky výsledok, ak existuje právna alebo implicitná povinnosť splniť záväzok ako dôsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že vyrovnanie tohto záväzku si vyžiada úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomický prospech a výšku peňažného plnenia takéhoto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezervy sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Rezervy na záväzky"*. Náklady na vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto"*.

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje v hospodárskom výsledku za príslušné obdobie.

V zmysle platnej legislatívy banka zabezpečuje výplatu jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. Vytvorená rezerva predstavuje záväzok voči zamestnancovi, ktorý je vykalkulovaný v zmysle nastavených štatisticko-matematických metód a výpočet je založený na diskontovaní budúcich výdavkov. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa záväzok oceňuje súčasnou hodnotou.

Rezerva je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke *„Rezervy na záväzky"*. Náklady na vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Všeobecné administratívne náklady"*.

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe odmeňovacej politiky v rámci skupiny OTP Group V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Všeobecné prevádzkové náklady"* súvzťažne voči položke *„Ostatné záväzky" vo výkaze o finančnej situácii.* Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti, je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Všeobecné prevádzkové náklady"* súvzťažne voči položke *„Rezervné fondy"* vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 32). Banka vykazuje odmeny a platby na základe podielov od okamihu možnosti uplatnenia nároku.

Odmeňovacia politika v rámci skupiny OTP Group je v súlade s politikou a zásadami odmeňovania riadenia rizík podľa požiadaviek Zákona o bankách 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vlastné zdroje banky

Cieľom banky pri spravovaní vlastných zdrojov financovania je zabezpečovať obozretnosť v podnikaní a neustále udržiavať vlastné zdroje banky minimálne na úrovni požiadavky na vlastné zdroje banky pri zohľadnení stanovenej minimálnej požiadavky v súvislosti so systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu na príslušný rok a príslušných hodnôt kapitálových vankúšov.

Aby tento cieľ naplnila, banka pri spracovávaní ročného obchodného plánu zostavuje aj plán primeranosti vlastných zdrojov so zohľadnením svojich obchodných zámerov a s využitím poznatkov za uplynulé obdobia.

V priebehu roka vykonáva banka monitoring vývoja požiadavky na vlastné zdroje na mesačnej báze pre interné účely a na štvrťročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrťročne prerokúva predstavenstvo banky a dozorná rada.

Vlastné zdroje financovania banky definuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012. Vlastné zdroje banky pozostávajú zo súčtu jej kapitálu TIER 1 (vlastný a dodatočný) a kapitálu TIER 2.

Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané vedeniu banky. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykázaných v poznámkach vychádza z používaného princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

Do segmentu „retailoví klienti" sú zaradení klienti: fyzické osoby. Súčasťou tohto segmentu sú aj klienti privátneho bankovníctva, ktorí sú definovaní osobitne podľa individuálnej správy ich prostriedkov. Retailovým klientom sú bankou poskytované bežné bankové produkty, a to najmä: spotrebné úvery, hypotekárne úvery, bezúčelové úvery, vkladové produkty najčastejšie bežný účet, termínované vklady, sporiace účty, kreditné a platobné karty. Nosnými produktmi tohto segmentu boli úvery na bývanie a spotrebné úvery otp EXPRES a OTP refinanc express.

Do segmentu „korporátni klienti" sú zaradené tuzemské a zahraničné spoločnosti, spoločnosti vo vlastníctve štátu. Tento segment pozostáva z podsegmentu stredných a malých podnikov (SME) s tržbami do 17 mil. EUR a podsegmentu veľkých klientov a projektového financovania s tržbami nad 17 mil. EUR.

Z hľadiska poskytovania produktov boli týmto klientom poskytované najčastejšie produkty: kontokorentné úvery, EU Agro úvery pre segment MSE a dlhodobé a strednodobé úvery pre segment bytových družstiev ako aj úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov na zatepľovanie bytov.

Do segmentu „treasury" sú zahrnuté transakcie uskutočňované na vlastný účet banky alebo na účet klientov. Ide o nasledovné druhy obchodov: obchodovanie s cennými papiermi, obchodovanie s derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie likvidity banky, investičné portfólio na účet banky.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky.

Členenie vybraných položiek finančných výkazov do segmentov, prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom a informácia o výške celkových výnosov od zahraničných subjektov je uvedená v poznámke 31.

Výkaz o peňažných tokoch

Peniaze a peňažné ekvivalenty na účely prezentovania peňažných tokov zahŕňajú peňažnú hotovosť, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska bez povinných minimálnych rezerv požadovaných NBS po odpočítaní záväzkov voči bankám splatných do troch mesiacov, keďže tieto tvoria neoddeliteľnú súčasť riadenia peňažných tokov.

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami v nezávislej transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak je to možné, odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe kótovaných trhových cien. Ak nie sú okamžite dostupné kótované trhové ceny, reálna hodnota sa odhadne pomocou modelu diskontovaného peňažného toku alebo iných vhodných oceňovacích modelov. Oceňovacie modely využívajú v maximálnej miere trhové vstupy. Zmeny východiskových predpokladov ako diskontná sadzba a odhad budúcich peňažných tokov, alebo iných faktorov, majú na takýto odhad významný vplyv. Preto pri predaji finančného nástroja nemožno realizovať reálnu trhovú hodnotu vypočítanú na základe odhadov.

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov banky do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená analýza finančných nástrojov, ktoré sa po počiatočnom vykázaní opakovane oceňujú v reálnej hodnote. Finančné nástroje sú rozdelené do troch úrovní/kategórií podľa stupňa, na základe ktorého je stanovená reálna hodnota:

31. december 2014 (v tis. EUR)	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**SPOLU**
Majetok				
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	73	-	**73**
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	*73*	-	***73***
Finančný majetok na predaj	7 631	-	-	**7 631**
Cenné papiere na predaj - štátne dlhopisy	-	-	-	**-**
Cenné papiere na predaj – pokladničné poukážky zahraničných emisných bánk	-	-	-	**-**
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	*7 631*	-	-	***7 631***
Záväzky				
Záväzky z derivátových operácií	-	109	-	**109**

31. december 2013 (v tis. EUR)	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**SPOLU**
Majetok				
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	20	-	**20**
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	*20*	-	***20***
Finančný majetok na predaj	8 450	50 108	-	**58 558**
Cenné papiere na predaj - štátne dlhopisy	*1 138*	-	-	***1 138***
Cenné papiere na predaj – pokladničné poukážky zahraničných emisných bánk	-	*50 108*	-	***50 108***
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	*7 312*	-	-	***7 312***
Záväzky				
Záväzky z derivátových operácií	-	99	-	**99**

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená hierarchia reálnej hodnoty pre finančné nástroje oceňované v majetku a záväzkoch v amortizovanej hodnote (uvedené údaje predstavujú amortizovanú hodnotu):

31. december 2014 (v tis. EUR)	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**SPOLU**
Majetok				
Úvery a pohľadávky	-	1 093 741	-	**1 093 741**
Finančné investície držané do splatnosti	75 463	-	-	**75 463**
Záväzky				
Záväzky voči klientom	-	-	1 197 994	**1 197 994**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	59 098	-	**59 098**
Podriadené záväzky	-	47 056	-	**47 056**

31. december 2013 (v tis. EUR)	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**SPOLU**
Majetok				
Úvery a pohľadávky	-	1 056 086	-	**1 056 086**
Finančné investície držané do splatnosti	194 769	-	-	**194 769**
Záväzky				
Záväzky voči klientom	-	1 124 414	-	**1 124 414**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	83 800	-	**83 800**
Podriadené záväzky	-	29 056	-	**29 056**

V položke „Záväzky voči klientom" bola pri oceňovaní termínovaných vkladov klientov s fixnou úrokovou sadzbou v priebehu roku 2014 vykonaná zmena metodiky odhadu reálnej hodnoty s cieľom čo najviac sa priblížiť štandardom oceňovania vyžadovanými IFRS 13. Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom sú pri diskotovaní použité aktuálne úrokové sadzby poskytované bankou na termínované vklady klientov. Podľa predchádzajúcej metodiky sa pre diskontovanie používali do jedného roka medzibankové úrokové sadzby (EURIBOR, LIBOR) a pri vkladoch nad jeden rok výnosová krivka štátnych dlhopisov.

Pri odhade reálnej hodnoty svojich finančných nástrojov banka použila tieto metódy a predpoklady:

Peniaze, pohľadávky voči bankám, účty v Národnej banke Slovenska a vklady v ostatných bankách

Zostatková hodnota peňazí a zostatkov na účtoch v centrálnych bankách sa všeobecne považuje za blízku ich reálnej hodnote.

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok voči bankám sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri investíciách s podobnými podmienkami (trhové sadzby upravené o zohľadnenie úverového rizika). Reálna hodnota nesplácaných pohľadávok voči bankám sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaného peňažného toku alebo použitím odhadu hodnoty súvisiacej zábezpeky – úroveň 2 odhadu reálnej hodnoty. Opravné položky nie sú zohľadnené pri výpočte reálnej hodnoty.

Úvery a pohľadávky

Reálna hodnota úverov s variabilným výnosom, ktoré sa pravidelne preceňujú, sa bez významných zmien úverového rizika všeobecne približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota úverov s pevným výnosom sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri úveroch s podobnými podmienkami úverovým klientom s podobným rizikom. Reálna hodnota nesplácaných klientskych úverov sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaného peňažného toku alebo použitím odhadu hodnoty súvisiacej zábezpeky, ak existuje.

Finančné investície držané do splatnosti

Reálna hodnota cenných papierov evidovaných v portfóliu do splatnosti bola stanovená na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak boli dostupné a pomocou oceňovacích techník za použitia trhových vstupných faktorov. Pri štátnych dlhopisoch a bankových dlhopisoch, ktorých emitenti majú rating porovnateľný s ratingom štátu, sa reálna hodnota vypočíta pomocou trhovej výnosovej krivky bez použitia kreditnej prirážky. Pri ostatných cenných papieroch sa okrem trhovej výnosovej krivky uplatňuje kreditná prirážka zohľadňujúca kreditné riziko emitenta.

Záväzky voči bankám, vklady NBS a iných bánk a záväzky voči klientom

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požiadanie predstavuje zostatkovú hodnotu záväzkov splatných na požiadanie k dátumu výkazu o finančnej situácii. Reálna hodnota termínovaných vkladov s variabilnými úrokovými sadzbami sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych úrokových sadzieb poskytovaných bankou na termínované vklady klientov na rôzne obdobia splatnosti - úroveň 3 odhadu reálnej hodnoty.

Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov a podriadené záväzky

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených záväzkov je stanovená na základe oceňovacích techník diskontovaním budúceho peňažného toku sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky podľa úrovne 2 odhadu reálnej hodnoty. Reálna hodnota sa stanovuje samostatne pre jednotlivé emisie cenných papierov, pričom sa zohľadňuje príslušná kreditná prirážka.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie odhadovanej reálnej a účtovnej hodnoty vybraného finančného majetku a záväzkov, pri ktorých je rozdiel medzi týmito hodnotami významný:

(v tis. EUR)	**Reálna hodnota 31. december 2014**	**Zostatková hodnota 31. december 2014**	**Rozdiel 31. december 2014**
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 215 404	1 093 741	121 663
Finančné investície držané do splatnosti	85 108	75 463	9 645
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 203 117	1 197 994	5 123
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	58 611	59 098	(487)

(v tis. EUR)	**Reálna hodnota 31. december 2013**	**Zostatková hodnota 31. december 2013**	**Rozdiel 31. december 2013**
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 171 619	1 056 086	115 533
Finančné investície držané do splatnosti	196 481	194 769	1 712
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 134 837	1 124 414	10 423
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	82 425	83 800	(1 375)

Zvýšenie rozdielu medzi reálnou a zostatkovou hodnotou úverových pohľadávok v roku 2014 bol spôsobený poklesom hodnoty výnosových kriviek používaných pri diskontovaní budúcich cash flow vstupujúcich do výpočtu reálnej hodnoty a nárastom objemu nových úverov, pri ktorých je tento rozdiel najvýznamnejší.

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

4. Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	29 927	24 026
V cudzej mene	3 600	2 564
	33 527	**26 590**
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	21 961	10 257
V cudzej mene	1 817	8 705
	23 778	**18 962**
Celkom	**57 305**	**45 552**

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 19 590 tis. EUR (31. december 2013: 9 222 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv banky počas periódy je úročená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystému. Nadbytočné peňažné rezervy sa neúročia. K 31. decembru 2014 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,05 % (31. december 2013: 0,25 %).

5. Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	-	15 001
V cudzej mene	199 085	19 092
Celkom	**199 085**	**34 093**

Úročenie vkladov v ostatných bankách, úverov poskytnutých ostatným bankám:

	31. december 2014 v %		31. december 2013 v %	
	od	**do**	**od**	**do**
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	-	-	1,36	1,78
V cudzej mene	0,01	2,10	0,02	2,00

Väčšina krátkodobých vkladov v zahraničných menách v ostatných bankách je k 31. decembru 2014 denominovaná v CZK, GBP a HUF (31. december 2013: CZK, GBP, HUF a USD).

Výrazný medziročný nárast je spôsobený zmenou štruktúry obchodov v priebehu 2014, banka priebežne uzatvárala reverzné repo obchody s OTP Bank Nyrt. K 31. decembru 2014 banka vykazuje otvorenú položku z reverzného repo obchodu vo výške 190 149 tis. EUR (31. december 2013: 0 EUR). Úver je úročený sadzbou 2,1 % a zabezpečený cennými papiermi od materskej spoločnosti, v celkovej hodnote 202 529 tis. Eur. Výnosy z týchto obchodov sú priebežne vykazované vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*.

6. Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 22)	73	20
Celkom finančné nástroje na obchodovanie	**73**	**20**

K 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 sa v portfóliu cenných papierov na obchodovanie nachádzali kmeňové akcie podnikov, ktoré sú v konkurznom konaní.

Derivátové finančné nástroje na obchodovanie neobsahujú zabezpečovacie derivátové nástroje, sú držané s cieľom dosiahnuť zisk. Zahŕňajú termínové menové swapy.

Banka k 31. decembru 2014 vykazuje čistý výsledok z finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate z derivátových operácií (pozn. 26) vo výške -1 270 tis. EUR (31. december 2013: -2 610 tis. EUR).

7. Finančný majetok na predaj

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Cenné papiere na predaj – štátne dlhopisy	-	1 138
Cenné papiere na predaj – pokladničné poukážky zahraničných emisných bánk	-	50 108
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	7 631	7 312
Investície v obchodných spoločnostiach	526	526
Celkom finančné nástroje na predaj	**8 157**	**59 084**

Prehľad podľa podmienok úročenia a zostatkovej doby splatnosti je v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Do piatich rokov, pevné úroky	7 631	8 450
Nad päť rokov, pevné úroky	-	-
Bezkupónové (zero coupon)	-	50 108
Celkom	**7 631**	**58 558**

Všetky dlhopisy sú denominované v EUR, ich úročenie k 31. decembru 2014 bolo 5,875 % (k 31. decembru 2013 v rozpätí od 4,90 do 5,875 %).

K 31. decembru 2014 banka v rámci finančného majetku na predaj neevidovala založené cenné papiere (31. december 2013: 1 002 tis. EUR).

Banka v 3. štvrťroku 2013 nakúpila do portfólia finančného majetku na predaj podriadené dlhopisy materskej spoločnosti OTP Nyrt. Výnosy z týchto dlhopisov sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*.

Podľa emisných podmienok tento podriadený dlhopis nemá fixne stanovenú splatnosť nominálnej hodnoty. Manažment banky predpokladá, že dlhopis bude s vysokou pravdepodobnosťou splatený v nominálnej hodnote v novembri 2016, a za tohto predpokladu sú vykázané výnosové úroky plynúce z tohto dlhopisu pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Banka v priebehu roka 2013 a v 1. polroku 2014 priebežne nakupovala do portfólia finančného majetku na predaj krátkodobé pokladničné poukážky zahraničnej emisnej banky. Výnosy z týchto cenných papierov sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Výnosové úroky"*. Banka v 2. polroku 2014 takéto obchody už nerealizovala, teda k 31. decembru 2014 už nemá v portfóliu dlhopisy vydané zahraničnými emisnými bankami.

Podľa zmlúv o založení cenných papierov záložca (banka) nemôže bez súhlasu záložného veriteľa (klienta) nakladať so založenými cennými papiermi.

Portfólio dlhových cenných papierov na predaj bolo k 31. decembru 2014 precenené na reálnu hodnotu. Strata z precenenia za rok 2014 predstavuje 314 tis. EUR (2013: strata 355 tis. EUR), po zohľadnení odloženej dane z príjmov. Precenenie portfólia je vykázané vo vlastnom imaní v položke *„Precenenie finančného majetku na predaj"*.

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 (pokiaľ nie je uvedené inak, spoločnosti sú registrované na Slovensku):

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel	Obstarávacia cena	Opravná položka	Netto
OTP Buildings, s.r.o.	realitná činnosť	19,00 %	6	6	-
S.W.I.F.T (Belgicko)	medzinárodné zúčtovanie	0,005 %	6	-	6
RVS, a.s.	rekreačné zariadenia	12,65 %	867	347	520
Celkom (v tis. EUR)			**879**	**353**	**526**

Prehľad zmien opravných položiek k finančnému majetku k dispozícii na predaj súvisiacich s majetkovými podielmi v právnických subjektoch:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	353	353
Tvorba/(zrušenie) opravnej položky počas vykazovaného obdobia, netto	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**353**	**353**

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

8. Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

31. december 2014 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Korporátne úvery	**485 884**	**23 439**	**15 556**	**446 889**
Firemní klienti	415 356	18 644	3 055	393 657
Kontokorentné účty	56 844	4 795	834	51 215
Masové úvery*	9 318	-	9 146	172
Hypotéky	246	-	44	202
Iné	4 120	-	2 477	1 643
Retailové úvery	**663 627**	**204**	**16 571**	**646 852**
Hypotéky	59 855	-	1 704	58 151
Spotrebné úvery	599 054	204	12 548	586 302
Iné	4 718	-	2 319	2 399
Celkom	**1 149 511**	**23 643**	**32 127**	**1 093 741**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Korporátne úvery	**492 845**	**30 101**	**14 863**	**447 881**
Firemní klienti	421 669	23 459	2 287	395 923
Kontokorentné účty	57 384	6 642	852	49 890
Masové úvery*	9 634	-	9 452	182
Hypotéky	264	-	36	228
Iné	3 894	-	2 236	1 658
Retailové úvery	**623 075**	**-**	**14 870**	**608 205**
Hypotéky	88 157	-	4 696	83 461
Spotrebné úvery	530 095	-	7 772	522 323
Iné	4 823	-	2 402	2 421
Celkom	**1 115 920**	**30 101**	**29 733**	**1 056 086**

**Masové úvery zahŕňajú rýchle korporátne úvery a produkt Solvent biznis karta pre korporátnych klientov.*

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z úverov

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	59 834	55 016
Straty z rizík na úvery	14 175	8 468
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 24)	(18 239)	(3 649)
Kurzové rozdiely	-	(1)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**55 770**	**59 834**

Úročenie úverov a pohľadávok:

	31. december 2014 v %		31. december 2013 v %	
	od	**do**	**od**	**do**
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	1,52	30,90	1,65	30,90
V cudzej mene	-	-	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,30	31,50	0,65	30,50
V cudzej mene	3,70	3,70	2,60	4,99

Ostatné informácie o úveroch a pohľadávkach

Banka v predchádzajúcich rokoch poskytla úver spoločnosti na bytovú výstavbu. Celková suma úveru vykázaného k 31. decembru 2014 predstavovala 5 724 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 5 724 tis. EUR). Splatenie predmetného úveru závisí od výsledkov právnych konaní vedených voči viacerým subjektom. Na základe vyjadrení právnych poradcov a súčasného stavu vymáhania tejto pohľadávky, vedenie banky odhadlo výšku možnej vzniknutej úverovej straty k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Vzhľadom na skutočnosť, že konečný výsledok všetkých právnych konaní a ďalších krokov súvisiacich s vymáhaním tohto úveru ako aj ich načasovanie sú neisté, sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od odhadu objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 31. decembru 2014, pričom tento rozdiel môže byť vo vzťahu k celkovej sume úveru významný.

Úvery so zastaveným úročením k 31. decembru 2014 predstavujú 8 036 tis. EUR, po odpočítaní opravnej položky na možné straty z úverov (k 31. decembru 2013: 6 920 tis. EUR). Úročenie v prípade týchto úverov bolo zastavené z dôvodu vyhlásenia konkurzu na dlžníka alebo z dôvodu odstúpenia banky od úverovej zmluvy v dôsledku neplnenia zmluvných podmienok zo strany klienta.

Z úverov v reštrukturalizačnom konaní (podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii) za rok 2014 banka eviduje úrokové výnosy, ktoré neboli vykázané vo výkaze komplexného výsledku (pozn. 2) vo výške 9 tis. EUR (rok 2013: 185 tis. EUR).

Z úverov v konkurze za rok 2014 banka eviduje úrokové výnosy vo výške 76 tis. EUR (rok 2013: 933 tis. EUR), ktoré neboli vykázané vo výkaze komplexného výsledku z dôvodu ich neistej realizácie.

Úrokové výnosy banky za rok 2014 z úverov, ktoré boli k 31. decembru 2014 znehodnotené, predstavujú 2 365 tis. EUR a sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku *„Výnosové úroky"* (k 31. decembru 2013: 2 417 tis. EUR). Pri určovaní opravnej položky na zníženie hodnoty sú pohľadávky z výnosových úrokov spojené so zostatkami príslušných úverov.

Úvery v cudzej mene predstavovali k 31. decembru 2014 približne 0,03 % úverového portfólia pred vytvorením opravných položiek na možné straty (k 31. decembru 2013: 0,15 %).

9. Finančné investície držané do splatnosti

Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 v rámci investícií držaných do splatnosti evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Štátne dlhopisy	73 803	138 007
Dlhopisy vydané bankami	1 660	56 762
Cenné papiere držané do splatnosti celkom	**75 463**	**194 769**

Všetky cenné papiere držané do splatnosti sú denominované v EUR.

Banka v priebehu roka 2014 nenakupovala cenné papiere do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti.

Z portólia k 31. decembru 2013 boli v priebehu roka 2014 splatné a finančne vysporiadané štátne dlhopisy Maďarskej republiky v nominálnej hodnote 65 000 tis. EUR a hypotekárne záložné listy vydané maďarskou komerčnou bankou v nominálnej hodnote 55 000 tis. EUR.

Úročenie investícií držaných do splatnosti:

	31. december 2014 v %		31. december 2013 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,28	0,28	3,23	6,75
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	3,00	3,00	0,34	3,00

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad cenných papierov držaných do splatnosti, založených ako zabezpečenie záväzkov banky (údaje v tabuľke predstavujú celkovú nominálnu hodnotu založených cenných papierov):

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Zabezpečenie záväzkov z finančných operácií:		
štátne dlhopisy Slovenskej republiky	-	15 000
dlhopisy vydané bankami	-	-
Zabezpečenie záväzkov z finančných operácií s NBS:		
štátne dlhopisy Slovenskej republiky	67 500	40 900
dlhopisy vydané bankami	-	55 000
Založené cenné papiere celkom	**67 500**	**110 900**

K 31. decembru 2014 banka eviduje záväzok voči NBS z prijatého úveru v rámci REPO obchodu. Cenné papiere sú založené v prospech NBS v zmysle rámcovej zmluvy, banka eviduje ako cenné papiere založené na zabezpečenie záväzkov z finančných operácií s NBS.

Podľa zmlúv o založení cenných papierov záložca (banka) nemôže bez súhlasu záložného veriteľa (klienta) nakladať so založenými cennými papiermi.

Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 v rámci investícií držaných do splatnosti neevidovala iné obmedzenia nakladať s cennými papiermi vo svojom portfóliu.

10. Investície v dcérskych podnikoch

Banka vykazuje k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 tieto investície v dcérskych podnikoch:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Dcérske spoločnosti	1 202	1 202
Celkom – brutto	**1 202**	**1 202**
Opravné položky na investície v dcérskych podnikoch	(1 051)	(1 051)
Celkom – netto	**151**	**151**

Prehľad investícií v dcérskych podnikoch k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 (spoločnosť je registrovaná na Slovensku):

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Predmet činnosti	Majetkový podiel/ hlasovacie práva
Faktoring SK, a.s. v likvidácii	Tallerova 10, 811 02 Bratislava	faktoring	100,00 %

V roku 2010 bolo v rámci strategických rozhodnutí na úrovni skupiny OTP prijaté rozhodnutie o ukončení činnosti spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, a.s. Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, a.s. dňom 1. apríla 2011 vstúpila do likvidácie a súčasne bolo zmenené obchodné meno spoločnosti z pôvodného názvu „OTP Faktoring Slovensko, a.s." na „Faktoring SK, a.s. v likvidácii". Likvidácia spoločnosti do termínu zverejnenia závierky nebola ukončená.

11. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Pohyby majetku (v tis. EUR)	Pozemky a budovy	Príslušenstvo a zariadenia	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Nehmotný majetok	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena							
k 1. januáru 2013	25 279	29 348	739	419	22 725	897	79 407
Prírastky (+)	1 300	2 092	372	3 782	2 066	2 557	12 169
Úbytky (-)	(176)	(5 550)	(165)	(3 778)	(51)	(2 051)	(11 771)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2013	**26 403**	**25 890**	**946**	**423**	**24 740**	**1 403**	**79 805**
Oprávky a opravné položky							
k 1. januáru 2013	9 811	25 751	461	-	16 494	-	52 517
Odpisy (+)	907	1 286	158	-	3 184	-	5 535
Úbytky (-)	(111)	(5 538)	(165)	-	(45)	-	(5 859)
Zrušenie OP (-)	(299)	-	-	-	-	-	(299)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2013	**10 308**	**21 499**	**454**	**-**	**19 633**	**-**	**51 894**
Zostatková hodnota k 31. decembru 2013	**16 095**	**4 391**	**492**	**423**	**5 107**	**1 403**	**27 911**
Obstarávacia cena							
k 1. januáru 2014	26 403	25 890	946	423	24 740	1 403	79 805
Prírastky (+)	1 074	1 965	-	3 377	3 705	2 600	12 721
Úbytky (-)	(309)	(3 183)	(15)	(3 039)	(9)	(3 705)	(10 260)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	**27 168**	**24 672**	**931**	**761**	**28 436**	**298**	**82 266**
Oprávky a opravné položky							
k 1. januáru 2014	10 308	21 499	454	-	19 633	-	51 894
Odpisy (+)	994	1 317	195	-	2 352	-	4 858
Úbytky (-)	(243)	(3 182)	(12)	-	(9)	-	(3 446)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2014	**11 059**	**19 634**	**637**	**-**	**21 976**	**-**	**53 306**
Zostatková hodnota k 31. decembru 2014	**16 109**	**5 038**	**294**	**761**	**6 460**	**298**	**28 960**

Pohyby na účtoch opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	-	299
Tvorba	-	-
Zrušenie	-	(299)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	-	**-**

K 31. decembru 2013 boli zrušené opravné položky vytvorené k pozemkom. Banka zrušila opravné položky na základe odhadu zníženia dočasného znehodnotenia majetku podloženého ohodnotením nehnuteľnosti vypracovaného znalcom počas roka 2013. Výnosy sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)"*.

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2014:

(v tis. EUR)	Predpokladané ročné poistné	Skutočné poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	6	6
Havarijné poistenie motorových vozidiel	38	36
Poistenie majetku	86	86
Celkom	**130**	**128**

Náklady na poistenie sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Všeobecné administratívne náklady"*.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2014 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2013: 100 %).

Banka k 31. decembru 2014 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neeviduje:
- majetok, na ktorý je zriadené záložné právo,
- majetok, pri ktorom má obmedzené právo ním nakladať,
- nadobudnutý majetok, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností do dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom banka tento majetok užíva,
- majetok obstaraný v privatizácii.

12. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stratové pohľadávky voči rôznym dlžníkom	2 625	2 618
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	196	182
Zásoby	235	222
Náklady budúcich období	998	635
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	29	105
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	131	104
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 121	1 371
Iné pohľadávky	579	599
Ostatný majetok pred opravnými položkami	**12 018**	**11 940**
Opravná položka na možné straty z ostatného majetku	(8 896)	(8 825)
Ostatný majetok celkom	**3 122**	**3 115**

Opravná položka na možné straty z ostatného majetku súvisí najmä so stratovými pohľadávkami voči rôznym dlžníkom a so stratovými pohľadávkami z cenných papierov.

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 825	8 731
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 29)	73	96
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 29)	(2)	(1)
Kurzový rozdiel	-	(1)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**8 896**	**8 825**

Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 v rámci ostatného majetku neeviduje žiadne sumy, na ktoré je zriadené záložné právo alebo pri ktorých má obmedzené právo s nimi nakladať.

Banka v rámci ostatného majetku neeviduje podriadené finančné aktíva.

13. Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	36 332	67 427
V cudzej mene	47	1
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	-	26
Celkom	**36 379**	**67 454**

Záväzky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Vklady	210	28
Termínované účty ostatných bánk	11 047	40 039
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií	25 122	27 386
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	-	1
Celkom	**36 379**	**67 454**

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk (všetky úvery sú denominované v EUR, pokiaľ sa neuvádza inak):

(v tis. EUR)	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť k 31. 12. 2014	31. december 2014	31. december 2013
Úvery prijaté od emisných bánk:				
centrálne banky	krátkodobý	6. 1. 2015	25 000	27 000
Úvery prijaté od bánk:				
banky pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	individuálna	122	386
Celkom			**25 122**	**27 386**

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	31. december 2014 v %		31. december 2013 v %	
	od	**do**	**od**	**do**
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,05	0,06	0,25	1,78
V cudzej mene	2,20	2,20	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	-	-	1,50	4,30
V cudzej mene	-	-	-	-

14. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	**31. december 2014**	**31. december 2013**
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	438 715	398 561
Termínované vklady	717 405	664 739
Vkladné knižky	16 910	18 056
Prijaté úvery	2 001	-
Účty štátnej správy	22 932	43 051
Iné záväzky	31	7
Celkom	**1 197 994**	**1 124 414**

Banka v roku 2014 sa zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2014 evidovala výšku zdrojov v sume 2 001 tis. EUR.

Záväzky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	**31. december 2014**	**31. december 2013**
Nefinančné organizácie	235 354	228 374
Obyvateľstvo	816 222	748 128
Finančné inštitúcie	21 480	16 833
Živnostníci	15 929	15 702
Poisťovne	4 948	525
Neziskové organizácie	17 616	17 616
Nerezidenti	63 512	54 178
Vládny sektor	22 932	43 051
Nezaradené do sektorov	1	7
Celkom	**1 197 994**	**1 124 414**

Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	**31. december 2014**	**31. december 2013**
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	963 264	921 335
V cudzej mene	28 959	30 860
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	205 763	172 219
V cudzej mene	8	-
Celkom	**1 197 994**	**1 124 414**

Úročenie záväzkov voči klientom:

	31. december 2014 v %		31. december 2013 v %	
	od	**do**	**od**	**do**
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,01	3,10	0,01	3,10
V cudzej mene	0,01	2,00	0,01	4,50
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,01	12,00	0,20	12,00
V cudzej mene	-	-	-	-

V rámci riadenia rizika likvidity banka pravidelne monitoruje oblasť koncentrácie vkladov a prispôsobuje štruktúru aktív tak, aby mala zabezpečenú dostatočnú likviditu (vo forme vysokolikvidných aktív) pre prípad potreby vyplatenia vkladov.

K 31. decembru 2014 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 10,85 % zdrojov banky (31. december 2013: 10,09 %).

15. Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	**31. december 2014**	**31. december 2013**
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	3 581	3 277
záväzky z hypotekárnych záložných listov	47 555	25 089
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z hypotekárnych záložných listov	7 962	55 434
Celkom	**59 098**	**83 800**

Úročenie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov:

	31. december 2014 v %		31. december 2013 v %	
	od	**do**	**od**	**do**
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,23	3,04	0,50	3,12
V cudzej mene	1,30	1,30	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	4,00	4,00	0,44	4,00
V cudzej mene	-	-	-	-

Banka v priebehu roka 2014 neemitovala dlhové cenné papiere.

Banka v roku 2014 splatila celú XXIII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej menovitej hodnote 25 000 tis. EUR a vyplatila nesplatenú hodnotu z XXIV. emisie hypotekárnych záložných listov vo výške 3 tis. EUR, nadväzne na výsledok dedičského konania.

Prehľad hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

Emitované hypotekárne záložné listy	Mena	Počet kusov	Menovitá hodnota na 1ks v EUR	Menovitá hodnota emisie	Zostatková hodnota k 31. 12. 2014	Zostatková hodnota k 31. 12. 2013	Úrokový výnos (kupón)	Frekvencia výplaty kupónu	Dátum emisie	Splatnosť emisie
Hypot. záložné listy VII. emisia	EUR	677	33 193,92	22 472	22 474	22 475	3M EURIBOR + 0,15 % p. a.	štvrťročná	21. 12. 2005	21. 12. 2015
Hypot. záložné listy XX. emisia	EUR	2 500	10 000,00	25 000	25 000	25 000	3M EURIBOR + 2,72 % p. a.	štvrťročná	30. 3. 2010	30. 3. 2015
Hypot. záložné listy XXIII. Emisia *	EUR	2 500	10 000,00	25 000	-	25 002	3M EURIBOR + 2,83 % p. a.	štvrťročná	29. 9. 2010	29. 9. 2014
Hypot. záložné listy XXIV. emisia	EUR	7 877	1 000,00	7 877	-	3	3,33 %	ročná	23. 11. 2010	23. 11. 2013
Hypot. záložné listy XXV. emisia	EUR	7 962	1 000,00	7 962	8 043	8 043	4,00 %	ročná	28. 9. 2012	28. 9. 2016
Spolu					**55 517**	**80 523**				

** Banka v 1. štvrťroku 2014 spätne odkúpila 1500 ks hypotekárnych záložných listov XXIII. emisie v celkovej menovitej hodnote 15 000 tis. Eur. Náklady na spätné odkúpenie hypotekárnych záložných listov boli vo výške 113 tis. Eur a sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke "Nákladové úroky".*

Na Bratislavskej burze cenných papierov mala banka k 31. decembru 2014 kótované hypotekárne záložné listy VII., XX. a XXV. emisie (k 31. decembru 2013: hypotekárne záložné listy VII., XX., XXIII. a XXV. emisie).

V zmysle zákona o bankách emitované hypotekárne záložné listy musia kryť aspoň 90 % nesplatenej hodnoty bankou poskytnutých hypotekárnych úverov. Táto hranica bola pre banku na obdobie 1. marca 2009 – 28. februára 2015 znížená na 70 % rozhodnutím NBS. Uvedené krytie bolo v banke k 31. decembru 2014 vo výške 93,77 % (k 31. decembru 2013 vo výške 93,23 %).

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Rôzni veritelia	1 448	1 664
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	1 137	1 723
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	623	573
Sociálny fond	98	92
Zúčtovanie so zamestnancami	1 264	1 314
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	317	333
Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 22)	109	99
Záväzky z platobného styku	4 913	3 947
Ostatné záväzky	3 964	4 759
Celkom	**13 873**	**14 504**

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	92	99
Tvorba počas vykazovaného obdobia	182	170
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(176)	(177)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**98**	**92**

17. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. december 2014	31. december 2013
Podriadený úver:							
– OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	marec 2008	marec 2015	3M EURIBOR + 1,0 % p. a.	11 000	11 001
– OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	apríl 2008	apríl 2015	3M EURIBOR + 1,5 % p. a.	18 051	18 055
– OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 005	-
Celkom (v tis. EUR)						**47 056**	**29 056**

Podriadené záväzky v celkovej výške 47 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 19,4 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 33).

OTP Financing Netherlands B.V. je finančná spoločnosť patriaca do skupiny OTP Group, so sídlom Westblaak 89, 3012 KG Rotterdam, Holandsko.

Predmetom činnosti spoločnosti je najmä:

- získanie a poskytovanie finančných pôžičiek a úverov, pristúpenie k záväzku ako spoludlžník,
- poskytovanie ručenia finančného charakteru, poskytovanie zabezpečenia pre tretie strany,
- poradenská a konzultačná činnosť,
- investovanie finančných prostriedkov,
- prenájom, development, manažovanie, akvizícia hnuteľného a nehnuteľného majetku.

18. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Základné imanie	88 539	78 508
Rezervné fondy	5 479	5 172
Nerozdelený zisk	14 292	13 379
Precenenie finančného majetku na predaj	208	522
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(443)	1 014
Vlastné imanie spolu	**108 075**	**98 595**

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2014 pozostáva z nasledovných akcií:

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií
Splatené a zapísané do obchodného registra			
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	3 000 000	11 940
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	8 503 458	33 843
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	570	22 705
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	10 019 496	10 020
1,00 EUR na akciu	SK1110017532	10 031 209	10 031
Základné imanie spolu			**88 539**

V mesiaci november 2014 bolo navýšené základné imanie banky vo výške 10 031 tis. EUR, ktoré bolo v celej výške splatené. Účinnosť zvýšenia základného imania nastala splatením upísaných akcií zo strany akcionárov.

Základné imanie banky k 31. decembru 2013 pozostáva z nasledovných akcií:

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií
Splatené a zapísané do obchodného registra			
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	3 000 000	11 940
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	8 503 458	33 843
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	570	22 705
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	10 019 496	10 020
Základné imanie spolu			**78 508**

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2014 nasledovná:

Nominálna hodnota	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Obchodovateľnosť
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne neobchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110017532	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2013 nasledovná:

Nominálna hodnota	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Obchodovateľnosť
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne neobchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné

S akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva. Hlasovacie práva na jednu akciu sú ekvivalentné menovitej hodnote akcie.

K 31. decembru 2014 nie sú vo vlastníctve banky a jej dcérskych spoločností žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s.

Rezervné fondy

K 31. decembru 2014 rezervné fondy vo výške 5 479 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 5 172 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 4 739 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 4 638 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 740 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 534 tis. EUR).

Zákonný rezervný fond je určený na krytie prípadných strát v budúcnosti a jeho rozdelenie akcionárom je obmedzené v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike.

Nerozdelený zisk

Banka k 31. decembru 2014 vykazuje vo vlastnom imaní nerozdelený zisk vo výške 14 292 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 13 379 tis. EUR).

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia (pozn. 41) v priebehu 2. štvrťroka 2014 banka previedla zo zisku vykázaného za rok 2013 do zákonného rezervného fondu zisk vo výške 101 tis. EUR a do nerozdeleného zisku zisk vo výške 913 tis. EUR.

Precenenie finančného majetku na predaj

Finančný majetok na predaj sa preceňuje na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa účtujú vo vlastnom imaní v položke *„Precenenie finančného majetku na predaj"*

Banka k 31. decembru 2014 vykazuje vo vlastnom imaní zisk z precenenia finančného majetku na predaj, po zohľadnení dane z príjmov, vo výške 208 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 522 tis. EUR).

19. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Splatný daňový náklad	862	-
Odložený daňový (výnos)/náklad	(891)	85
Celkom	**(29)**	**85**

Banka k 31. decembru 2014 vo výkaze komplexného výsledku vykázala čistý výnos z dane z príjmov vo výške 29 tis. EUR (k 31. decembru 2013: náklad 85 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2014 zníženie odloženého daňového záväzku vo výške 88 tis. EUR (2013: 114 tis. EUR).

Daň zo zisku banky pred zdanením sa líši od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití sadzby dane z príjmov nasledovne:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Zisk/(strata) pred zdanením	**(472)**	**1 099**
Teoretická daň 22 % (2013: 23 %)	(104)	253
Nezdaniteľné príjmy	(100)	(52)
Neodpočítateľné náklady	620	1 034
Opravné položky a rezervy, netto	207	92
Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(652)	(1 432)
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov právnických osôb	-	190
Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie	**(29)**	**85**
Efektívna daň za vykazované obdobie	**6,08 %**	**7,73 %**

Za vykazované obdobie banka dosiahla kladný základ dane vo výške 8 857 tis. EUR (k 31. decembru 2013: kladný základ dane vo výške 956 tis. EUR).

20. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Záväzok zo splatnej dane	862	-
Záväzok zo splatnej dane celkom	**862**	**-**

Odložené dane z príjmov sú vykázané záväzkovou metódou na súvahovom princípe. Použitím tejto metódy sú vykázané dočasné rozdiely, t. j. rozdiely medzi daňovým základom majetku alebo záväzku a jeho účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii. Bola použitá 22-percentná sadzba dane, platná pre nasledujúce účtovné obdobie (2013: 22 %):

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(758)	(709)
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	(59)	(148)
Odložený daňový záväzok celkom	**(817)**	**(857)**
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	4 622	3 235
Rezervy na záväzky	261	274
Prenesená daňová strata	303	1 389
Odložená daňová pohľadávka celkom	**5 186**	**4 898**
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	**(3 610)**	**(4 261)**
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	**759**	**(220)**

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)		
– počiatočný stav k 1. januáru	(220)	(249)
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	891	(85)
(Zníženie)/zvýšenie vlastného imania	88	114
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav	**759**	**(220)**

Pri vykazovaní odloženej daňovej pohľadávky banka dodržiavala zásady obozretnosti. Na základe schváleného rozpočtu a súčasne platnej daňovej legislatívy banka očakáva, že v nasledujúcich rokoch bude vykazovať kladné základy dane, od ktorých sa budú dať odpočítavať (umorovať) daňové straty z minulých rokov.

Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 3 610 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 4 261 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na úvery, pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

21. Rezervy na záväzky, budúce záväzky a iné podsúvahové položky

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do rôznych finančných transakcií, ktoré nie sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii a ktoré sa uvádzajú v podsúvahovej evidencii. Ide o záväzky vyplývajúce z poskytnutých záruk, nevyčerpaných úverových prísľubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Nečerpané úverové prísľuby	30 998	23 568
Ostatné záruky poskytnuté bankám	-	761
Ostatné záruky poskytnuté klientom	20 342	19 435
Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery	18 619	17 223
Celkom	**69 959**	**60 987**

Úverové prísľuby predstavujú nevyužitú časť oprávnení poskytnúť finančné prostriedky formou úverov, záruk alebo akreditívov. Banke hrozia potenciálne straty v súvislosti s úverovými rizikami vyplývajúcimi z úverových prísľubov, a to vo výške celkových nevyčerpaných úverových rámcov. Predpokladaná výška rizikovej angažovanosti je však nižšia ako celkové nevyčerpané úverové prísľuby, nakoľko väčšina takýchto prísľubov je podmienená dodržiavaním špeciálnych úverových štandardov zo strany klientov.

Na krytie predpokladaných strát z nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnať záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov, a ak možno spoľahlivo určiť výšku záväzku. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísľuby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka je v rámci svojej bežnej činnosti stranou súdnych a iných sporov a konaní. Každý spor podlieha monitorovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy.

Vedenie banky je presvedčené, že záväzky, ktoré by mohli vzniknúť z týchto sporov a konaní, nemajú významný vplyv na súčasnú ani budúcu finančnú situáciu banky. Vzhľadom na rady právnikov a stav jednotlivých sporov banka vytvorila rezervy na tieto riziká, ich výška k 31. decembru 2014 je 3 206 tis. EUR (31. december 2013: 2 498 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	131	73
Záruky	37	81
Súdne a ostatné spory	3 206	2 498
Odchodné	105	86
Celkom	**3 479**	**2 738**

Tvorba a zrušenie rezerv na podsúvahové záväzky je vykázaná cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto"*. Tvorba a zrušenie rezervy na odchodné je vykázaná cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Všeobecné administratívne náklady"*. Tvorba a zrušenie rezerv na súdne a ostatné spory je vykázaná cez výkaz komplexného výsledku v položke *„Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto"*.

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	154	167
Tvorba rezerv	402	319
Zrušenie rezerv	(388)	(332)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**168**	**154**

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 498	2 593
Tvorba rezerv	711	-
Zrušenie rezerv	(3)	(95)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**3 206**	**2 498**

Tvorba rezerv v roku 2014 súvisí najmä s udalosťou vyplývajúcou z operačných rizík ktorým je banka počas svojej činnosti vystavená.

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	86	85
Tvorba rezerv	26	22
Zrušenie rezerv	(7)	(21)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	**105**	**86**

22. Derivátové finančné nástroje

Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. december 2014	31. december 2013	31. december 2014	31. december 2013
Menové nástroje				
Menové swapy	135 112	30 018	70 032	20 013
Celkom	**135 112**	**30 018**	**70 032**	**20 013**

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. december 2014	31. december 2013	31. december 2014	31. december 2013
Menové nástroje				
Menové swapy	73	20	109	99
Celkom	**73**	**20**	**109**	**99**

Kladná reálna hodnota je súčasťou položky *„Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate"*, záporná reálna hodnota je zahrnutá v položke *„Ostatné záväzky"*. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú zaisťovacie, sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke *„Čisté zisky/(straty) z finančných operácií".*

23. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	54 341	49 310
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	2 285	857
Finančný majetok na predaj	2 445	5 739
Finančné investície držané do splatnosti	5 263	6 612
Výnosové úroky spolu	64 334	62 518
Nákladové úroky:		
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(915)	(245)
Záväzky voči klientom	(14 780)	(18 090)
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	(1 663)	(2 485)
Podriadené záväzky	(628)	(448)
Nákladové úroky spolu	(17 986)	(21 268)
Čisté výnosové úroky	**46 348**	**41 250**

24. Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(28 427)	(22 550)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	32 491	17 731
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8)	(18 239)	(3 649)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21)	(14)	13
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	**(14 189)**	**(8 455)**

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	1 172	1 102
Verejná správa	274	911
Obyvateľstvo	5 972	5 869
Ostatné sektory	5 396	5 349
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	12 814	13 231
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(918)	(907)
Obyvateľstvo	(22)	(24)
Ostatné sektory	(2 151)	(1 857)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(3 091)	(2 788)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**9 723**	**10 443**

26. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Zisk/(strata) z devízových operácií	741	731
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(1 270)	(2 610)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	**(529)**	**(1 879)**

Banka v rokoch 2014 a 2013 realizovala v rámci skupiny navzájom súvisiace transakcie, ktoré sú vyhodnocované ako celok. Ide o menové swapy uzavreté s materskou spoločnosťou a následné investovanie voľných prostriedkov do pokladničných poukážok zahraničnej emisnej banky (pozn. 7) resp. prostredníctvom reverzných repo obchodov s materskou spoločnosťou (pozn. 5). Celkový výsledok týchto transakcií je v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Strata z pevných termínových operácií	(1 267)	(2 604)
Úrokové výnosy z pokladničných poukážok zahraničnej emisnej banky	1 194	3 976
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	1 746	-
Spolu	**1 673**	**1 372**

27. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

Banka k 31. decembru 2014 nevykazuje zisky/(straty) z finančného majetku (31. december 2013: 218 tis. EUR).

28. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(12 524)	(11 960)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(4 369)	(4 218)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(182)	(169)
Ostatné sociálne náklady	(182)	(170)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(19)	(1)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(6 752)	(7 149)
Náklady na správu a údržbu informačných technológii	(2 325)	(2 290)
Náklady na propagáciu	(1 714)	(1 198)
Ostatné nakupované výkony	(1 575)	(1 755)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(1 316)	(1 239)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	(1 160)	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 889)	(4 763)
Iné náklady	(265)	(507)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 506)	(2 351)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 352)	(3 184)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	**(41 130)**	**(40 954)**

Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom v roku 2014 predstavujú 156 tis. EUR (rok 2013: 174 tis. EUR), náklady na uisťovacie služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou predstavujú 32 tis. EUR (rok 2013: 17 tis. EUR) a náklady na iné súvisiace audítorské služby predstavujú 0 tis. EUR (rok 2013: 1 tis. EUR).

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Tieto náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v období, za ktoré zamestnancovi prináleží príslušná mzda.

29. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(84)	(101)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	13	6
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12)	(2)	(1)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21)	(708)	95
Ostatné výnosy		
Zrušenie opravnej položky k pozemkom (pozn. 11)	-	299
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	1	34
Výnosy z prenájmov	8	9
Výnosy z predaja pamätných mincí	12	28
Iné prevádzkové výnosy	65	107
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	**(695)**	**476**

30. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku sa budú reklasifikovať do zisku alebo straty k dátumu ukončenia vykazovania finančného majetku na predaj.

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Prírastok/(úbytok) z precenenia finančného majetku na predaj- netto	(402)	(469)
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj	88	114
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	**(314)**	**(355)**

31. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2014:

31. december 2014 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	37 705	16 636	9 993	-	64 334
Nákladové úroky	(12 933)	(1 847)	(3 206)	-	(17 986)
Čisté výnosové úroky	**24 772**	**14 789**	**6 787**	**-**	**46 348**
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(8 548)	(5 641)	-	-	**(14 189)**
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	**16 224**	**9 148**	**6 787**	**-**	**32 159**
Výnosy z poplatkov a provízií	7 608	4 334	24	848	12 814
Náklady na poplatky a provízie	(2 508)	(54)	(85)	(444)	(3 091)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**5 100**	**4 280**	**(61)**	**404**	**9 723**
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	(529)	-	(529)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(41 130)	(41 130)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	75	6	-	(776)	(695)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	**21 399**	**13 434**	**6 197**	**(41 502)**	**(472)**
Daň z príjmov	-	-	-	29	29
Čistý zisk/(strata) po zdanení	**21 399**	**13 434**	**6 197**	**(41 473)**	**(443)**
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Precenenie finančného majetku na predaj	-	-	(314)	-	(314)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	**21 399**	**13 434**	**5 883**	**(41 473)**	**(757)**
Majetok v rámci segmentu	**648 038**	**473 804**	**304 709**	**40 265**	**1 466 816**
Záväzky v rámci segmentu	**841 078**	**353 403**	**113 813**	**50 447**	**1 358 741**

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2013:

31. december 2013 (v tis. EUR)	**Retail**	**Corporate**	**Treasury**	**Nešpecifikované**	**Spolu**
Výnosové úroky	32 977	16 333	13 208	-	62 518
Nákladové úroky	(15 754)	(2 336)	(3 178)	-	(21 268)
Čisté výnosové úroky	**17 223**	**13 997**	**10 030**	**-**	**41 250**
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(5 208)	(3 247)	-	-	**(8 455)**
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	**12 015**	**10 750**	**10 030**	**-**	**32 795**
Výnosy z poplatkov a provízií	6 968	4 655	22	1 586	13 231
Náklady na poplatky a provízie	(2 263)	(73)	(90)	(362)	(2 788)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**4 705**	**4 582**	**(68)**	**1 224**	**10 443**
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	(1 879)	-	(1 879)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	218	-	218
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(40 954)	(40 954)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	101	4	-	371	476
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	**16 821**	**15 336**	**8 301**	**(39 359)**	**1 099**
Daň z príjmov	-	-	-	(85)	(85)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	**16 821**	**15 336**	**8 301**	**(39 444)**	**1 014**
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Precenenie finančného majetku na predaj	-	-	(355)	-	(355)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	**16 821**	**15 336**	**7 946**	**(39 444)**	**659**
Majetok v rámci segmentu	**604 681**	**450 983**	**302 164**	**62 953**	**1 420 781**
Záväzky v rámci segmentu	**769 662**	**353 167**	**177 014**	**22 343**	**1 322 186**

Zahraničný majetok a záväzky

Banka poskytuje bankové služby v prevažnej miere na území Slovenskej republiky. Časť majetku a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky.

Štruktúra majetku a záväzkov súvisiacich s protistranami mimo územia Slovenskej republiky:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Majetok	239 623	267 294
z toho: Maďarská republika	*208 161*	*214 275*
z toho: ostatné krajiny EÚ	*22 293*	*43 307*
Záväzky	135 960	173 619
z toho: Maďarská republika	*59 463*	*115 381*
z toho: ostatné krajiny EÚ	*68 731*	*52 351*

Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

Výška výnosov od zahraničných subjektov

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2014	Rok končiaci sa 31. decembra 2013
Úrokové výnosy z		
pokladničných poukážok Maďarskej Národnej banky	1 194	3 976
dlhopisov emitovaných zahraničnou bankou (Maďarsko)	1 267	1 795
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	395	424
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	1 246	500
štátnych dlhopisov Maďarskej republiky	2 512	4 388
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	1 746	-

Výška výnosov od ostatných zahraničných subjektov v podmienkach banky nie je významná.

32. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenou osobou podľa medzinárodného účtovného štandardu „IAS 24 – Zverejnenia o spriaznených osobách" (ďalej IAS 24) je:

a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby, ak táto osoba:
   1) *ovláda alebo spoluovláda vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom ovládanie znamená právomoc riadiť finančnú a prevádzkovú politiku účtovnej jednotky s cieľom získať pôžitky z jej činností a spoluovládanie znamená zmluvne dohodnuté podieľanie sa na ovládaní hospodárskej činnosti;
   2) *má podstatný vplyv na vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom podstatný vplyv znamená právomoc podieľať sa na rozhodnutiach o finančných a prevádzkových politikách účtovnej jednotky, ale nie je to ovládanie týchto politík; podstatný vplyv možno získať vlastníctvom akcií, stanovami alebo dohodou; alebo
   3) *je členom kľúčového riadiaceho personálu vykazujúcej účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti*, pričom kľúčový riadiaci personál tvoria osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky;

b) účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;

c) pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky vykazujúcej účtovnej jednotky (alebo pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky člena skupiny, ktorej členom je vykazujúca účtovná jednotka);

d) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany;

e) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky, resp. ak táto účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky;

f) účtovná jednotka ovládaná alebo spoluovládaná osobou uvedenou v písm. a);

g) účtovná jednotka, na ktorú má osoba uvedená v bode. a1) podstatný vplyv alebo je členom jej kľúčového riadiaceho personálu (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými osobami, ktoré sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

Nasledujúce tabuľky obsahujú prehľad zostatkov majetku a záväzkov a prehľad nákladov a výnosov vo vzťahu k osobám spriazneným s bankou.

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2014:

31. december 2014 (v tis. EUR)	**OTP Bank Nyrt.**	**Dcérske spoločnosti**	**Ostatné spoločnosti OTP Group**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.**	**Iné spriaznené osoby**	**Spolu**
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	2 407	-	723	-	-	-	**3 130**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	197 732	-	-	-	-	-	**197 732**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	73	-	-	-	-	-	**73**
Finančný majetok na predaj	7 631	-	526	-	-	-	**8 157**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	8 729	89	-	-	**8 818**
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	**-**
Investície v dcérskych podnikoch	-	151	-	-	-	-	**151**
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	4 899	-	-	-	**4 899**
Nehmotný dlhodobý majetok	814	-	-	-	-	-	**814**
Ostatný majetok	-	-	494	-	-	-	**494**
Spolu	**208 657**	**151**	**15 371**	**89**	**-**	**-**	**224 268**
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	-	-	12	-	-	-	**12**
Záväzky voči klientom	-	145	3 037	2 894	-	-	**6 076**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	25 000	-	-	-	-	-	**25 000**
Ostatné záväzky	217	-	400	-	-	-	**617**
Podriadené záväzky	-	-	47 056	-	-	-	**47 056**
Spolu	**25 217**	**145**	**50 505**	**2 894**	**-**	**-**	**78 761**

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2013:

31. december 2013 (v tis. EUR)	**OTP Bank Nyrt.**	**Dcérske spoločnosti**	**Ostatné spoločnosti OTP Group**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.**	**Iné spriaznené osoby**	**Spolu**
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	1 070	-	415	-	-	-	**1 485**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	11 840	-	-	-	-	-	**11 840**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	20	-	-	-	-	-	**20**
Finančný majetok na predaj	7 312	-	526	-	-	-	**7 838**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	8 445	243	-	959	**9 647**
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	55 102	-	-	-	**55 102**
Investície v dcérskych podnikoch	-	151	-	-	-	-	**151**
Hmotný dlhodobý majetok	4	-	3 631	-	-	-	**3 635**
Nehmotný dlhodobý majetok	233	-	-	-	-	-	**233**
Ostatný majetok	-	-	221	-	-	-	**221**
Spolu	**20 479**	**151**	**68 340**	**243**	**-**	**959**	**90 172**
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	40 039	-	12	-	-	-	**40 051**
Záväzky voči klientom	-	153	1 406	2 731	-	2	**4 292**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	50 002	-	-	-	-	-	**50 002**
Ostatné záväzky	502	-	62	-	-	-	**564**
Podriadené záväzky	-	-	29 056	-	-	-	**29 056**
Spolu	**90 543**	**153**	**30 536**	**2 731**	**-**	**2**	**123 965**

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. december 2014 (v tis. EUR)	**OTP Bank Nyrt.**	**Dcérske spoločnosti**	**Ostatné spoločnosti OTP Group**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.**	**Iné spriaznené osoby**	**Spolu**
Výnosové úroky	3 387	-	1 532	8	-	-	**4 927**
Nákladové úroky	(2 036)	-	(633)	(46)	-	-	**(2 715)**
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	40	-	-	-	**40**
Výnosy z poplatkov a provízií	1	-	9	-	-	-	**10**
Náklady na poplatky a provízie	(304)	-	(261)	-	-	-	**(565)**
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(1 262)	-	-	-	-	-	**(1 262)**
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	**-**
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	**-**
Všeobecné administratívne náklady	(460)	-	(1 413)	*	-	-	**(1 873)**
Spolu	**(674)**	**-**	**(726)**	**(38)**	**-**	**-**	**(1 438)**

31. december 2013 (v tis. EUR)	**OTP Bank Nyrt.**	**Dcérske spoločnosti**	**Ostatné spoločnosti OTP Group**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky**	**Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.**	**Iné spriaznené osoby**	**Spolu**
Výnosové úroky	929	-	2 293	9	-	32	**3 263**
Nákladové úroky	(1 533)	-	(536)	(52)	(4)	-	**(2 125)**
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	6	-	-	-	**6**
Výnosy z poplatkov a provízií	2	-	11	1	-	-	**14**
Náklady na poplatky a provízie	(300)	-	(214)	-	-	-	**(514)**
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(2 577)	-	-	-	-	-	**(2 577)**
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	**-**
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	**-**
Všeobecné administratívne náklady	(311)	-	(1 460)	*	-	-	**(1 771)**
Spolu	**(3 790)**	**-**	**100**	**(42)**	**(4)**	**32**	**(3 704)**

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu"

V priebehu roka 2014 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. - poskytnuté a prijaté terminované vklady, menové spoty, menové swapy.
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov
- prijala dlhodobý podriadený úver od spoločnosti OTP Financing Netherlands B.V.

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

V priebehu roka 2013 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. - poskytnuté a prijaté terminované vklady, menové spoty, menové swapy.
- prijala termínované vklady a uskutočnila REPO obchody so spoločnosťou OTP Banka Srbija
- nakúpila podriadené dlhopisy emitované materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. v celkovej nominálnej hodnote 9 000 tis. EUR.

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli v roku 2014 vyplatené kompenzácie vo výške 790 tis. EUR (2013: 721 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD III Direktívou.

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva k 31. decembru 2014 eviduje úverové pohľadávky vo výške 89 tis. EUR (31. december 2013: 243 tis. EUR). Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2014 bola vo výške 161 tis. EUR (za rok 2013: 24 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2014 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 3,70 do 4,00 % (k 31. decembru 2013: v rozpätí od 3,70 do 4,19 %).

Banka vo vzťahu k členom dozornej rady k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 neeviduje úverové pohľadávky.

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2014 a 2013:

- neodpustila a neodpísala úverové a iné pohľadávky
- neeviduje ďalšie úvery, preddavky, záruky, iné zabezpečenia
- neeviduje iné významné transakcie.

Úrokové sadzby a ostatné podmienky transakcií so spriaznenými osobami sa nelíšia od bežných úrokových sadzieb a zmluvných podmienok banky

33. Vlastné zdroje financovania

S účinnosťou od 1. januára 2014 vstúpilo do platnosti Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré okrem iného upravuje oblasť výpočtu vlastných zdrojov banky ako aj výpočet požiadaviek na vlastné zdoje banky.

V zmysle vyššie uvedeného Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 vlastné zdroje banky tvorí Kapitál Tier 1 a Kapitál Tier 2.
Kapitál Tier 1 tvorí:
- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neeviduje.

Kapitál Tier 2 tvorí podriadený záväzok (bod 17).

Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:

a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %,

zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a určila mieru proticyklického kapitálového vankúša na úrovni 0 %.

Vo vykazovanom období pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou legislatívou. Banka dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 11,29 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 11,29 % a celkový podiel kapitálu vo výške 13,47 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	**31. december 2014**	**31. december 2013**
Kapitál Tier 1	100 369	89 417
Vlastný kapitál Tier 1	100 369	89 417
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	88 539	78 508
Splatené kapitálové nástroje	*88 539*	*78 508*
Nerozdelené zisky	13 849	13 379
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	*14 292*	*13 379*
Prípustný zisk alebo (-) strata	*(443)*	-
Ostatné rezervy	4 739	5 172
(-) Nehmotné aktíva	(6 758)	(6 393)
(-)Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	-	(1 249)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	19 398	6 246
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	*19 398*	*5 800*
Kladné oceňovacie rozdiely	-	*522*
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	(76)
Vlastné zdroje	**119 767**	**95 663**
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	**11,29 %**	**-**
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	**11,29 %**	**9,93 %**
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	**13,47 %**	**10,62 %**

34. Doplňujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	37 715	36 330
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	199 085	34 093
Záväzky voči bankám splatné do troch mesiacov	(36 359)	(27 231)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	**200 441**	**43 192**

Povinné minimálne rezervy vo výške 19 590 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 9 222 tis. EUR) nie sú zahrnuté do peňazí a peňažných ekvivalentov, pretože ich čerpanie je obmedzené (pozri pozn. č. 4).

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 8)	(18 239)	(3 649)

35. Finančné nástroje a riadenie rizík

Finančným nástrojom sa rozumie akákoľvek dohoda, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iný finančný majetok od protistrany (finančný majetok), alebo ktorá zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo poskytnúť iný finančný majetok protistrane (finančný záväzok).

Finančné nástroje sa v banke zaznamenávajú v obchodnej alebo bankovej knihe. Do obchodnej knihy sú zaradené tie pozície vo finančných nástrojoch, ktoré banka drží za účelom obchodovania – krátkodobého predaja a s cieľom dosiahnuť výnos zo skutočných alebo očakávaných rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných zmien v cenách alebo v úrokových mierach.

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči rizikám. K najvýznamnejším rizikám patrí:

- kreditné riziko
- trhové riziko
  - menové riziko
  - úrokové riziko
  - iné cenové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko

Rámec pre riadenie rizika

Za riadenie rizík v banke zodpovedá divízia Risk, ktorá sa člení na Odbor Corporate Credit Risk, Odbor CPM & Retail Credit Risk, Odbor Problem Loans a Samostatné oddelenie Market & Operational Risk.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment banky, ktorý má hlavnú kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Právomoci riadiť riziko sú tiež delegované na jednotlivé riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami:

- Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)
  ALCO výbor na základe sledovania kľúčových informácií o aktívach a pasívach prijíma rozhodnutia a navrhuje opatrenia s cieľom optimalizácie štruktúry aktív a pasív tak, aby sa v medziach prijateľného rizika v dlhodobom horizonte maximalizovala rentabilita vlastného kapitálu banky
- Výbor pre riadenie rizík
- Monitorovací výbor
- Workout výbor
- Výbor riadenia operačných rizík (ORC)
  ORC má poradnú a rozhodovaciu funkciu v oblasti operačného rizika, bezpečnosti banky a v oblasti manažmentu nepretržitej prevádzky, zohráva úlohu krízového tímu v čase krízovej situácie.

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosti.

Kompetencie poradných a pracovných orgánov sú vymedzené v Pokyne predstavenstva:"Podpisový a kompetenčný poriadok v OTP Banke Slovensko, a.s." Pre každý druh rizika je vypracovaná vnútrobanková norma, ktorá podrobne definuje kompetencie a zodpovednosti jednotlivých orgánov banky.

36. Kreditné riziko

Kreditné riziko zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre banku riziko finančnej straty. Takéto riziko vzniká hlavne z úverov klientom, pohľadávok voči bankám a finančných investícií. Banka riadi mieru kreditného rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo k skupine dlžníkov a vo vzťahu k hospodárskym odvetviam.

Stanovenie limitu úverovej angažovanosti sa koná na základe analýzy schopnosti dlžníka splácať poskytnutý úver. Pri analýze kreditných rizík sa prihliada aj na ich zmierňovanie formou zabezpečenia a záruk od fyzických a právnických osôb. Túto analýzu vykonávajú špecialisti – úveroví analytici – ktorí nie sú zainteresovaní na obchodných aktivitách banky.

Banka hodnotí dlžníkov tiež prostredníctvom scoringových/ratingových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty a klientske segmenty.

Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu sú takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé formy vymáhania. V prípade, že nedôjde k vymoženiu pohľadávky, resp. k dohode s klientom, banka pristúpi k hard vymáhaniu pohľadávky v nadväznosti na spôsob zabezpečenia pohľadávky a majetkové pomery klienta, resp. k odpisu pohľadávky, ak náklady na vymáhanie prevyšujú hodnotu pohľadávky. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym odborom a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka v rámci sledovania a riadenia rizík kreditného charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, banke hospodársky spojeným osobám, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia a pod. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie je cieľom banky orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti, odvetvových a iných).

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožiteľnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči kreditnému riziku. Banka eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného skúmania právneho stavu zabezpečenia a konzervatívneho prístupu k jeho oceňovaniu.

Organizačné zabezpečenie riadenia kreditných rizík

Divízia Risk je organizačná jednotka banky riadená zástupcom generálneho riaditeľa, ktorý je členom Predstavenstva banky. Divízia zodpovedá za kontrolu nad kreditným rizikom vrátane:

- príprava stratégie, princípov, procesov a postupov pre riadenie rizika pokrývajúca aj pravidlá pre posúdenie úverov, požiadavky na zabezpečenie stupňov rizík a súvisiace výkazníctvo,
- stanovenie limitov pre koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovanie dodržiavania týchto limitov,
- posúdenia kreditného rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovanie plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi a prijímanie príslušných nápravných opatrení,
- príprava a validácia scoringových a ratingových modelov,
- príprava, údržba a spätné testovanie modelu tvorby opravných položiek,
- príprava Správy o kreditných, trhových a operačných rizikách predkladaná Predstavenstvu a Dozornej rade.

Opravné položky

Banka tvorí opravné položky na základe výpočtu vzniknutej straty, ktorá je vypočítaná ako rozdiel účtovnej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov vrátane tokov z realizácie zabezpečenia diskontované úrokovou sadzbou na úvere.

Banka tvorí opravné položky, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Banka posudzuje úverové riziko na individuálnej a portfóliovej báze a vytvára individuálne (špecifické) a portfóliové opravné položky. Banka vytvára individuálne opravné položky na individuálne významné úverové pohľadávky. Pri skupine úverových pohľadávok, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri úverových pohľadávkach, kde nebolo individuálne identifikované znehodnotenie, sa opravné položky vytvárajú na portfóliovej báze.

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Objektívny dôkaz o znížení hodnoty môže zahŕňať informácie o významných finančných problémoch dlžníka, ktoré vedú k vzniku stratovej udalosti a ktoré boli identifikované po prvotnom vykázaní úverovej pohľadávky. Pod stratovou udalosťou sa rozumie omeškanie so splácaním úverovej pohľadávky viac ako 90 dní, vyhlásenie úveru za splatný, časť pohľadávky klienta bola odpísaná, konkurzné konanie, alebo reštrukturalizačné konanie zo zákona, predaj pohľadávok so stratou, vynútená reštrukturalizácia dlhu.

Za individuálne posudzované úvery banka považuje korporátne pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia s angažovanosťou na klienta vyššou než 850 tis. EUR, kde najskôr banka individuálne posúdi, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku, ktorý je individuálne významný. Ak banka rozhodne, že neexistuje objektívny dôkaz o znehodnotení v súvislosti s individuálne posudzovaným finančným majetkom, tento majetok zaradí do skupiny finančného majetku s podobnými charakteristikami úverového rizika a skupinovo posúdi jeho znehodnotenie.

Banka tiež individuálne posudzuje korporátne pohľadávky s identifikovaným znehodnotením s angažovanosťou na klienta vyššou než 200 tis. EUR, korporátne pohľadávky v konkurze a v reštrukturalizačnom konaní zo zákona a retailové pohľadávky, kde bol identifikovaný podvod. Výška opravnej položky sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou a vymožiteľnou hodnotou, ktorá sa rovná súčasnej hodnote predpokladaných peňažných tokov, vrátane súm vymáhateľných zo záruk a zábezpek, po odpočítaní diskontu vo výške úrokovej sadzby úverov ku dňu spracovania.

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov sa posudzujú na základe úverovej a ekonomickej situácie dlžníka s prihliadnutím na vymožiteľnú hodnotu všetkých zábezpek alebo záruk tretích strán. Individuálne opravné položky sa zaúčtujú, ak existuje objektívny dôkaz potrvdzujúci zníženie hodnoty úverovej pohľadávky, pričom zníženie hodnoty nastalo až po prvotnom vykázaní úveru. Úverové pohľadávky, pri ktorých sa zníženie hodnoty posudzuje individuálne a pri ktorých sa strata zo zníženia hodnoty aj naďalej vykazuje v účtovníctve, sa nezahŕňajú do portfóliového posudzovania zníženia hodnoty majetku.
Ak banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znížení hodnoty úverovej pohľadávky na individuálnej úrovni, zahrnie takúto úverovú pohľadávku do skupiny úverových pohľadávok s podobnými charakteristickými vlastnosťami a posúdi ich z pohľadu znehodnotenia.

Banka tvorí portfóliové opravné položky na skupinovom základe pri použití rizikových parametrov pre danú skupinu. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnej úrovni, ale na základe historických skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu účtovnej závierky. Pri výpočte opravnej položky na portfóliovo posudzované pohľadávky používa banka štatistické modelovanie na základe historických trendov správania portfólia. Základom výpočtu portfóliových opravných položiek je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD), miera návratnosti (RI) a hodnota pohľadávky.

Portfóliovo posudzované pohľadávky sú všetky retailové pohľadávky, korporátne pohľadávky z masových produktov (všetky typy rýchlych úverov, Solvent biznis karta), korporátne pohľadávky s angažovanosťou na klienta do 850 tis. EUR a korporátne pohľadávky s identifikovaným znehodnotením s angažovanosťou na klienta do 200 tis. EUR.

Individuálne významné pohľadávky, pri ktorých neexistuje objektívny dôkaz o ich znehodnotení, podliehajú oceňovaniu na portfólovej báze. Banka týmto spôsobom oceňuje korporátne pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia s angažovanosťou na klienta vyššou ako 850 tis. EUR, t.j. pohľadávky, kde na individuálnej úrovni nebolo identifikované znehodnotenie. K týmto úverovým pohľadávkam banka vytvára tzv. IBNR opravné položky.

Úverové pohľadávky, ktoré nie sú individuálne významné a sú posudzované portfóliovým spôsobom, banka zatrieďuje podľa počtu dní omeškania a to ako bez identifikovaného znehodnotenia pri omeškaní 0 dní, s identifikovaným znehodnotením pri omeškaní od 1 – 90 dní a zlyhané pri omeškaní nad 90 dní a s akýmkoľvek príznakom zlyhania.

Banka pristupuje k úprave ocenenia úverových pohľadávok na mesačnej báze k dátumu účtovnej závierky a v prípade výskytu mimoriadnej alebo nepredvídateľnej udalosti, ktorá si vyžaduje zvýšenú pozornosť z pohľadu rizika. Pri stanovení opravných položiek banka vychádza z odhadovaných budúcich peňažných tokov, ktoré získa zo znehodnotených úverov a ich načasovania. Na tieto odhady sa vzťahuje množstvo neistôt a rizík z titulu vysokej volatility externých faktorov vplývajúcich na kvalitu portfólia

Banka sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek na úverové straty vrátane podsúvahovej angažovanosti (najmä odhady týkajúce sa budúcich peňažných tokov zo znehodnotených úverov a pravdepodobnosti nesplácania úverov) predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia banky je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty úverov.

Banka naďalej monitoruje aktuálnu ekonomickú situáciu a jej vplyv na odhady použité pri výpočte zníženia hodnoty úverov. Všetky odhady a predpoklady, z ktorých vychádzajú, sa priebežne prehodnocujú. Úpravy v odhadoch znehodnotenia úverov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad revidoval, pokiaľ vykonaná úprava mala vplyv iba na revidované obdobie, alebo sa vykazujú v revidovanom období aj v ďalších obdobiach, ak na ne vykonaná úprava mala vplyv.

Politika odpisovania pohľadávok

Banka odpisuje svoje úvery a vklady po získaní dokladu o nemajetnosti klienta, po rozhodnutí súdu o zániku pohľadávky, po ukončení konkurzného konania, ak dlžník zomrel a pohľadávku nie je možné vymáhať od dedičov alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o upustení od vymáhania, ak náklady vymáhania prevýšia hodnotu pohľadávky, alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o odpise pohľadávky, ak je predpoklad získania len minimálneho, alebo nulového výťažku za dlhé časové obdobie a klient je v omeškaní so splácaním úveru viac ako 1080 dní.

Zabezpečenie úverov

Odhadovaná hodnota zábezpeky obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, sa môžu od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Zabezpečenie predstavuje predpokladanú cenu, ktorú by banka dosiahla pri realizácii záložného práva v prípade zlyhania návratnosti úveru ekonomickou cestou.

Odhady reálnej hodnoty zabezpečenia vychádzajú z hodnoty zábezpeky určenej v čase poskytnutia úveru. Zabezpečenie sa monitoruje a cieľom je preveriť aktuálnu hodnotu a kvalitu zabezpečenia a to počas celého úverového vzťahu. Jednotlivé formy zabezpečenia podliehajú prehodnocovaniu v časových intervaloch závislých od druhu použitého zabezpečenia a v závislosti na segmente klienta, do ktorého spadá.

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie dôraz na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie akceptovanej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade nesplácania zabezpečeného úveru.

Banka akceptuje najmä tieto typy zabezpečení:
- finančné zabezpečenia (hotovosť, cenné papiere a pod.),
- nehnuteľný majetok,
- hnuteľný majetok,
- pohľadávky a zásoby.

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:
- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- vinkulácia peňažných prostriedkov.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných predpisoch banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, resp. v reštrukturalizačnom konaní,
- výzva poddlžníkom na plnenie zo založených obchodných pohľadávok,
- uplatnenie zmenky na súde,
- postúpenie pohľadávky,
- vymáhanie externými inkasnými spoločnosťami na základe mandátnych zmlúv.

Portfólio defaultných (zlyhaných úverov)

Zlyhané (defaultné) úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok ktoré napĺňajú definíciu zlyhania. Definícia zlyhania je upravená v § 178 Nariadenia Európskeho parlamentu a rady č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: omeškanie so splácaním pohľadávky je viac ako 90 dní, vyhlásenie úveru za splatný, časť pohľadávky klienta bola odpísaná, konkurzné konanie, alebo reštrukturalizačné konanie zo zákona, predaj pohľadávok so stratou, vynútená reštrukturalizácia dlhu.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. december 2014 (v tis. EUR)	**Angažovanosť**	**Opravné položky**	**Pokrytie opravnými položkami**	**Nárokovateľná hodnota zabezpečenia**	**Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením**
Úvery posudzované na individuálnej báze	**361 629**	**24 221**	**6,70 %**	**199 064**	**61,70 %**
z toho oceňované na individuálnej báze	*73 224*	*23 643*	*32,30 %*	*40 887*	*88,10 %*
z toho oceňované na portfóliovej báze	*288 405*	*578*	*0,20 %*	*158 177*	*55,00 %*
Retailové úvery	**526**	**204**	**38,80 %**	**427**	**120,00 %**
Spotrebné úvery	**526**	**204**	**38,80 %**	**427**	**120,00 %**
z toho defaultné úvery	*526*	*204*	*38,80 %*	*427*	*120,00 %*
Korporátne úvery	**361 103**	**24 017**	**6,70 %**	**198 637**	**61,70 %**
z toho defaultné úvery	*49 624*	*23 439*	*47,20 %*	*25 844*	*99,30 %*
Úvery posudzované na portfóliovej báze	**787 882**	**31 549**	**4,00 %**	**557 526**	**74,80 %**
Korporátne úvery	**124 781**	**14 978**	**12,00 %**	**49 269**	**51,50 %**
z toho defaultné úvery	*15 993*	*13 795*	*86,30 %*	*1 032*	*92,70 %*
Retailové úvery	**663 101**	**16 571**	**2,50 %**	**508 257**	**79,10 %**
Spotrebné úvery	598 528	12 548	2,10 %	449 373	77,20 %
z toho defaultné úvery	*36 402*	*10 187*	*28,00 %*	*26 298*	*100,20 %*
Hypotéky	59 855	1 704	2,80 %	58 884	101,20 %
z toho defaultné úvery	*9 231*	*1 491*	*16,20 %*	*8 600*	*109,30 %*
Iné	4 718	2 319	49,20 %	-	49,20 %
z toho defaultné úvery	*2 421*	*2 274*	*93,90 %*	-	*93,90 %*
Celkom	**1 149 511**	**55 770**		**756 590**	

31. december 2013 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery posudzované na individuálnej báze	**370 984**	**30 101**	**8,10 %**	**183 406**	**57,60 %**
z toho oceňované na individuálnej báze	*370 984*	*30 101*	*8,10 %*	*183 406*	*57,60 %*
z toho oceňované na portfóliovej báze	-	-	-	-	-
Korporátne úvery	**370 984**	**30 101**	**8,10 %**	**183 406**	**57,60 %**
z toho defaultné úvery	*53 796*	*30 101*	*56,00 %*	*27 956*	*107,90 %*
Úvery posudzované na portfóliovej báze	**744 936**	**29 733**	**4,00 %**	**573 562**	**81,00 %**
Korporátne úvery	**121 861**	**14 863**	**12,20 %**	**49 145**	**52,50 %**
z toho defaultné úvery	*16 373*	*13 881*	*84,80 %*	*1 578*	*94,40 %*
Retailové úvery	**623 075**	**14 870**	**2,40 %**	**524 417**	**86,60 %**
Spotrebné úvery	530 095	7 772	1,50 %	439 658	84,40 %
z toho defaultné úvery	*30 924*	*6 446*	*20,80 %*	*25 458*	*103,20 %*
Hypotéky	88 157	4 696	5,30 %	84 759	101,50 %
z toho defaultné úvery	*13 546*	*4 392*	*32,40 %*	*10 793*	*112,10 %*
Iné	4 823	2 402	49,80 %	-	49,80 %
z toho defaultné úvery	*2 556*	*2 359*	*92,30 %*	-	*92,30 %*
Celkom	**1 115 920**	**59 834**		**756 968**	

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2014 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 6 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2013: 7 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

31. december 2014 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	34 598	-	87	**34 511**
Domácnosti	658 145	204	15 119	**642 822**
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	38 046	990	870	**36 186**
Obchod a služby	93 103	7 423	6 981	**78 699**
Metalurgia a strojárenstvo	14 694	1 334	101	**13 259**
Chemický priemysel	2 464	1 225	6	**1 233**
Doprava a infraštruktúra	8 067	305	908	**6 854**
Spracovanie dreva a výroba papiera	3 411	41	305	**3 065**
Stavebný priemysel	21 200	5 282	1 348	**14 570**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	102 988	4 180	559	**98 249**
Verejná správa a obrana	25 209	-	208	**25 001**
Finančné služby okrem poistenia	6 302	18	156	**6 128**
Iné odvetvia	141 284	2 641	5 479	**133 164**
Celkom	**1 149 511**	**23 643**	**32 127**	**1 093 741**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	29 987	-	111	**29 876**
Domácnosti	615 590	-	13 395	**602 195**
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	38 831	819	787	**37 225**
Obchod a služby	87 876	6 337	6 895	**74 644**
Metalurgia a strojárenstvo	16 292	2 568	100	**13 624**
Chemický priemysel	4 001	1 225	8	**2 768**
Doprava a infraštruktúra	7 469	475	1 005	**5 989**
Spracovanie dreva a výroba papiera	4 346	112	325	**3 909**
Stavebný priemysel	20 625	5 529	1 228	**13 868**
Činnosti v oblasti nehnuteľností	110 063	3 344	621	**106 098**
Verejná správa a obrana	25 439	-	133	**25 306**
Finančné služby okrem poistenia	5 551	-	149	**5 402**
Iné odvetvia	149 850	9 692	4 976	**135 182**
Celkom	**1 115 920**	**30 101**	**29 733**	**1 056 086**

Banka vykazuje k 31. decembru 2014 portfólio developerských projektov v objeme 35 202 tis. EUR (31. december 2013: 43 171 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 36 tis. EUR (31. december 2013: 6 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 8 412 tis. EUR (31. december 2013: 8 575 tis. EUR).

Analýza zlyhaných úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

31. december 2014 (v tis. EUR)	Konkurz a likvidácia dlžníka	Vyhlásenie úveru za splatný	Reštruktu-ralizácia	Omeškanie so splácaním nad 90 dní	Celkom	Nárokovateľ-ná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	-	422	-	104	**526**	427
Hypotéky	-	-	-	-	**-**	-
Kontokorentné účty	4 058	429	45	2 085	**6 617**	1 638
Firemní klienti	15 459	9 402	11 726	6 420	**43 007**	24 206
Iné	-	-	-	-	**-**	-
Celkom	**19 517**	**10 253**	**11 771**	**8 609**	**50 150**	**26 271**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Konkurz a likvidácia dlžníka	Vyhlásenie úveru za splatný	Reštruktu-ralizácia	Omeškanie so splácaním nad 90 dní	Celkom	Nárokovateľ-ná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	-	-	-	-	**-**	-
Hypotéky	-	-	-	-	**-**	-
Kontokorentné účty	4 494	1 939	601	590	**7 624**	1 707
Firemní klienti	16 509	13 859	13 332	2 472	**46 172**	26 249
Iné	-	-	-	-	**-**	-
Celkom	**21 003**	**15 798**	**13 933**	**3 062**	**53 796**	**27 956**

Analýza reštrukturalizovaných úverov a pohľadávok, brutto

Reštrukturalizované úverové pohľadávky sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie finančnej situácie dlžníka, kde banka súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných podmienok neuvažovala. Banka teda môže upraviť zmluvné podmienky splácania u svojich dlžníkov v prípadoch, kedy je zhoršená finančná situácia dlžníka a dlžník nie je schopný riadne splácať svoje záväzky.

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie všetkých úverových pohľadávok, u ktorých banka ku koncu vykazovaného obdobia identifikovala udalosť zlyhania „interná reštrukturalizácia dlhu" a u týchto pohľadávok nedošlo k návratu zo zlyhania. Okrem príznaku „interná reštrukturalizácia dlhu" môžu mať tieto pohľadávky aj znak inej udalosti zlyhania.

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Retailové úvery	**4 476**	**4 826**
omeškanie do 30 dní	2 044	1 691
omeškanie od 31 do 90 dní	622	609
omeškanie nad 90 dní	1 810	2 526
Korporátne úvery	**24 823**	**30 689**
omeškanie do 30 dní	7 254	11 431
omeškanie od 31 do 90 dní	4 218	1 651
omeškanie nad 90 dní	13 351	17 607
Celkom	**29 299**	**35 515**

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie individuálne posudzovaných korporátnych úverov, ktoré nie sú po termíne splatnosti a nemajú ani zníženú hodnotu, podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Korporátne úvery		
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	15 400	50 451
II	7 297	43 126
III	52 478	51 620
IV	59 819	37 464
V	76 446	44 487
VI	43 504	63 373
VII	35 806	5 520
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	3 415	3 568
Celkom – korporátne úvery	**294 165**	**299 609**
Úvery poskytnuté samosprávam		
AA (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	1 845	1 792
AB, BA, BB	2 412	2 786
AC, BC, CA, CB	2 588	2 833
AD, AE, BD, BE, CC, CD, CE, DA, DB, DC, DD, DE, EA, EB, EC, ED, EE (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	4 279	4 417
Celkom - samosprávy	**11 124**	**11 828**
Celkom	**305 289**	**311 437**

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie vkladov v ostatných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
I	-	-
II	199 085	32 901
III	-	1 189
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	-	3
Celkom	**199 085**	**34 093**

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančného majetku na predaj (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
I	-	-
II	-	1 138
III	-	-
IV	-	50 108
V	7 631	7 312
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Celkom	**7 631**	**58 558**

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančných investícií držaných do splatnosti podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	**31. december 2014**	**31. december 2013**
I	-	-
II	73 803	125 761
III	1 660	1 660
IV	-	67 348
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Celkom	**75 463**	**194 769**

Prehľad hodnôt úverov a pohľadávok zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

(v tis. EUR)	Hodnota úverov a pohľadávok podľa kategórií					
	Posudzované na individuálnej báze		Posudzované na portfóliovej báze		SPOLU	
	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013	31. 12. 2014	31. 12. 2013
a) záložné právo na	241 076	209 269	559 046	563 153	800 122	772 422
nehnuteľnosti	*204 834*	*171 421*	*554 459*	*556 543*	*759 293*	*727 964*
cenné papiere	*4 871*	*6 539*	*16*	*73*	*4 887*	*6 612*
hnuteľný majetok	*17 337*	*18 571*	*3 698*	*4 720*	*21 035*	*23 291*
obchodné pohľadávky	*14 034*	*12 738*	*873*	*1 817*	*14 907*	*14 555*
b) iné zabezpečenie	55 807	49 879	41 526	31 560	97 333	81 439
štátne záruky	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
bankové záruky	*7 010*	*7 401*	*753*	*784*	*7 763*	*8 185*
záruky iných osôb	*8 136*	*3 236*	*15 367*	*418*	*23 503*	*3 654*
peniaze	*40 661*	*39 242*	*15 826*	*17 065*	*56 487*	*56 307*
iné	*-*	*-*	*9 580*	*13 293*	*9 580*	*13 293*
Celková hodnota zabezpečených pohľadávok	**296 883**	**259 148**	**600 572**	**594 713**	**897 455**	**853 861**

Pozn.: Celková hodnota zabezpečených úverov a pohľadávok je vyššia ako celková reálna hodnota prijatých zabezpečení, keďže v prípade niektorých úverov reálna hodnota prijatého zabezpečenia nepokrýva celkovú výšku úverovej pohľadávky.

Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

Prehľad úverov a pohľadávok podľa počtu dní omeškania po lehote splatnosti

31. december 2014 (v tis. EUR)	Bez identifikovaného znehodnotenia	S identifikovaným znehodnotením	zlyhané	Opravná položka	Celkom - netto
Bez omeškania	983 975	13 101	13 101	(3 934)	993 142
Do 30 dní po lehote splatnosti	35 057	1 038	1 038	(1 209)	34 886
Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti	16 282	6 494	6 494	(1 944)	20 832
Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti	-	10 790	10 790	(2 184)	8 606
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	-	16 944	16 944	(7 059)	9 885
Nad 360 dní po lehote splatnosti	-	65 830	65 830	(39 440)	26 390
Celkom – brutto	**1 035 314**	**114 197**	**114 197**	**(55 770)**	**1 093 741**
Opravná položka na straty z úverov	(4 379)	(51 391)	(51 391)	**(55 770)**	-
Celkom – netto	**1 030 935**	**62 806**	**62 806**	**-**	**1 093 741**
Zábezpeka	694 390	62 200	62 200	-	**756 590**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Bez identifikovaného znehodnotenia	S identifikovaným znehodnotením	zlyhané	Opravná položka	Celkom - netto
Bez omeškania	949 886	13 407	13 407	(3 349)	959 944
Do 30 dní po lehote splatnosti	31 984	476	476	(570)	31 890
Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti	16 855	2 663	2 663	(1 233)	18 285
Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti	-	18 870	18 870	(2 968)	15 902
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	-	15 680	15 680	(4 561)	11 119
Nad 360 dní po lehote splatnosti	-	66 099	66 099	(47 153)	18 946
Celkom – brutto	**998 725**	**117 195**	**117 195**	**(59 834)**	**1 056 086**
Opravná položka na straty z úverov	(2 684)	(57 150)	(57 150)	**(59 834)**	-
Celkom – netto	**996 041**	**60 045**	**60 045**	**-**	**1 056 086**
Zábezpeka	691 250	65 718	65 718	-	**756 968**

Ak je ktorákoľvek časť úverovej pohľadávky (istina, úrok atď.) po lehote splatnosti, celá úverová pohľadávka sa považuje za pohľadávku po lehote splatnosti.

Veková štruktúra úverov a pohľadávok bez identifikovaného znehodnotenia, brutto

31. december 2014 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	525 702	24 069	12 355	**562 126**	423 076
Hypotéky	45 595	3 631	1 521	**50 747**	50 408
Kontokorentné účty	45 058	4 082	154	**49 294**	25 162
Firemní klienti	364 201	3 217	2 113	**369 531**	195 744
Iné	3 419	58	139	**3 616**	-
Celkom	**983 975**	**35 057**	**16 282**	**1 035 314**	**694 390**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	465 301	23 161	10 709	**499 171**	414 200
Hypotéky	67 704	4 102	2 958	**74 764**	74 120
Kontokorentné účty	45 008	3 430	145	**48 583**	24 392
Firemní klienti	368 512	1 227	2 834	**372 573**	178 538
Iné	3 361	64	209	**3 634**	-
Celkom	**949 886**	**31 984**	**16 855**	**998 725**	**691 250**

Uvedené úvery bez identifikovaného znehodnotenia zahŕňajú portfóliovo aj individuálne posudzované úvery.

Veková štruktúra úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

31. december 2014 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	536	476	35 916	**36 928**	26 724
Hypotéky	688	457	8 209	**9 354**	8 723
Kontokorentné účty	1 123	-	6 427	**7 550**	1 679
Firemní klienti	10 754	105	34 966	**45 825**	25 074
Iné	-	-	14 540	**14 540**	-
Celkom	**13 101**	**1 038**	**100 058**	**114 197**	**62 200**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	770	39	30 115	**30 924**	25 458
Hypotéky	824	231	12 602	**13 657**	10 905
Kontokorentné účty	5	-	8 796	**8 801**	1 939
Firemní klienti	11 805	206	37 085	**49 096**	27 416
Iné	3	-	14 714	**14 717**	-
Celkom	**13 407**	**476**	**103 312**	**117 195**	**65 718**

Sústredenie kreditného rizika voči Slovenskej republike

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kreditné riziko banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, mestským samosprávam a podobné angažovanosti:

(v tis. EUR)	31. december 2014		31. december 2013	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	19 590	1,34 %	9 222	0,65 %
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	25 001	1,70 %	25 306	1,78 %
Finančný majetok na predaj	-	-	1 138	0,08 %
Finančné investície držané do splatnosti	73 803	5,03 %	70 659	4,97 %
Spolu	**118 394**	**8,07 %**	**106 325**	**7,48 %**

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kreditné riziko banky voči ostatným krajinám Európskej únie:

(v tis. EUR)	31. december 2014		31. december 2013	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Finančný majetok na predaj	-	-	50 108	3,53 %
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	67 348	4,74 %
Spolu	**-**	**-**	**117 456**	**8,27 %**

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad maximálnej expozície banky voči kreditnému riziku vyplývajúcemu z finančných inštrumentov (aktív), neberúc do úvahy akýkoľvek držaný kolaterál alebo iné zníženie kreditného rizika:

(v tis. EUR)	31. december 2014	31. december 2013
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	222 863	53 055
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	73	20
Finančný majetok na predaj, brutto	8 510	59 437
Úvery a pohľadávky, brutto	1 149 511	1 115 920
Finančné investície držané do splatnosti	75 463	194 769
Medzisúčet súvahových rizík	**1 456 420**	**1 423 201**
Vydané záruky	20 342	20 196
Úverové prísľuby voči klientom	49 617	40 791
Medzisúčet podsúvahových rizík	**69 959**	**60 987**
Celkom	**1 526 379**	**1 484 188**

37. Trhové riziko

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, devízovými a akciovými nástrojmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Banka nevykonáva obchody so zlatom, drahými kovmi ani inými komoditami.

Riadenie trhového rizika

Za riadenie trhových rizík v banke je zodpovedné Samostatné oddelenie Market & Operational Risk, ktoré je súčasťou Divízie Risk. Významnými trhovými rizikami pre banku sú menové (devízové) riziká a úrokové riziko.

Banka zaraďuje finančné nástroje do obchodného portfólia (obchodná kniha) alebo do neobchodného portfólia (banková kniha) v závislosti od účelu nadobudnutia finančných nástrojov.

Do obchodnej knihy sa zaraďujú také pozície vybraných bankových nástrojov, ktoré banka získala za účelom realizácie krátkodobého zisku, v dôsledku rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou. Všetky ostatné pozície vo finančných nástrojoch sú zaradené do bankovej knihy.

Za zaradenie finančných nástrojov do bankovej alebo obchodnej knihy zodpovedá odbor Treasury. Samostatné oddelenie Market & Operational Risk zodpovedá aj za riadenie rizika protistrán (profesionálnych účastníkov peňažných a kapitálových trhov) a rizika krajín.

Banka má stanovené limity maximálnej angažovanosti voči vybraným protistranám (bankám). Limit na protistranu (Counterparty Limit) sa člení na Credit Limit, Settlement Limit a Pre-settlement limit v závislosti od typu vykonávaných obchodov.

Menové riziko

Menové riziko je riziko, že sa zmení hodnota finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov.

Na analýzu citlivosti menového rizika banka využíva metódu historickej simulácie modelu „Value At Risk" (VaR). Pri výpočte VaR banka zvolila 99-percentnú úroveň spoľahlivosti, jednoročnú historickú databázu denných pohybov kurzov cudzích mien voči EUR a jednodňovú dobu držania pozície. Hodnota VaR vyjadruje veľkosť potenciálnej straty, ktorá nebude prekročená pri 99 % jednodňových zmien kurzov.

Systém limitov menového rizika pozostáva z nasledovných obmedzení pre otvorené pozície banky:

- Overnight limity
- Intraday limity
- VaR limit
- PLA limit
- Stress test limit a mimoriadny stress test limit

Čistá devízová pozícia

V nasledujúcich tabuľkách je spracovaná analýza devízovej angažovanosti banky v hlavných menách v prípade vybraných kategórií majetku a záväzkov:

31. december 2014 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	51 888	1 403	2 305	1 709	**57 305**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	197 219	1 866	**199 085**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	73	-	-	-	**73**
Finančný majetok na predaj	8 157	-	-	-	**8 157**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1 093 447	2	292	-	**1 093 741**
Finančné investície držané do splatnosti	75 463	-	-	-	**75 463**
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	36 332	-	-	47	**36 379**
Záväzky voči klientom	1 169 027	16 905	8 823	3 239	**1 197 994**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	59 058	40	-	-	**59 098**
Podriadené záväzky	47 056	-	-	-	**47 056**
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2014	**(82 445)**	**(15 540)**	**190 993**	**289**	**93 297**

Hodnota „Value at Risk" vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2014 je 3 tis. EUR.

31. december 2013 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	34 283	785	1 428	9 056	**45 552**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	15 001	9 608	7 527	1 957	**34 093**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	20	-	-	-	**20**
Finančný majetok na predaj	8 976	-	50 108	-	**59 084**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1 054 402	1 332	350	2	**1 056 086**
Finančné investície držané do splatnosti	194 769	-	-	-	**194 769**
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	67 453	-	1	-	**67 454**
Záväzky voči klientom	1 093 554	11 818	8 402	10 640	**1 124 414**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	83 800	-	-	-	**83 800**
Podriadené záväzky	29 056	-	-	-	**29 056**
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2013	**33 588**	**(93)**	**51 010**	**375**	**84 880**

Hodnota „Value at Risk" vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2013 je 2 tis. EUR.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny čistej súčasnej hodnoty finančného nástroja z dôvodov zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokovej sadzby zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a riziko, že splatnosť úročeného majetku sa líši od splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie tohto majetku. Preto dĺžka obdobia, počas ktorého sa úroková sadzba viaže na finančný nástroj, ukazuje do akej miery je tento nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Pri rozdelení úrokovo citlivých aktív a úrokovo citlivých pasív do časových pásiem banka v roku 2013 implementovala štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a v roku 2014 tento model použila aj pri rozdelení časti úverového portfólia s administratívnou (pohyblivou) úrokovou sadzbou.

Uvedený štatistický model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových a úverových produktov. Pri výpočte boli použité priemerné mesačné zostatky vkladových a úverových produktov na základe niekoľkoročných historických dát. Cieľom bol reálnejší výpočet dopadu pohybov úrokových sadzieb na vkladové a úverové portfólio banky.

Použitím štatistického modelu došlo v roku 2013 k preskupeniu vkladov bez zmluvnej splatnosti z intervalu „Splatné na požiadanie" do viacerých časových intervalov. Následne v roku 2014 došlo k podobnému preskupeniu v prípade úverov s administratívnou sadzbou z intervalu „do 3 mesiacov" do viacerých časových intervalov.

Na sledovanie úrokového rizika používa banka nasledovné limity pre úrokové riziko obchodnej knihy a pre úrokové riziko bankovej knihy:

Limity pre úrokové riziko obchodnej knihy:

- Limit pozície obchodnej knihy
- Duračno-pozičný limit

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

- Limit rizika úrokovej sadzby (štandardný úrokový šok)
- Pozično-duračný limit pre portfólio na predaj
- Limit rizika úrokovej sadzby pri zmene tvaru výnosovej krivky pre celé portfólio (banková kniha a obchodná kniha spolu)

Rozdelenie úrokovo citlivého majetku a úrokovo citlivých záväzkov do časových pásiem

V nasledujúcich tabuľkách je spracovaná analýza vybraných kategórií majetku a záväzkov banky do časových pásiem z pohľadu úrokovej citlivosti. Majetok a záväzky, ktoré nie sú citlivé na úrokové sadzby, sa zaraďujú do kategórie „nešpecifikované".

31. december 2014 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci-fikované	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	23 778	-	-	-	-	33 527	**57 305**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	199 020	-	-	-	65	**199 085**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	73	**73**
Finančný majetok na predaj	-	-	-	7 553	-	604	**8 157**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	420 267	187 285	394 174	8 924	83 091	**1 093 741**
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 660	-	-	72 027	1 776	**75 463**
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	210	36 053	19	-	-	97	**36 379**
Záväzky voči klientom	83 116	221 756	388 565	364 618	124 904	15 035	**1 197 994**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	50 762	237	7 962	-	137	**59 098**
Podriadené záväzky	-	47 000	-	-	-	56	**47 056**
Úroková medzera k 31. decembru 2014	**(59 548)**	**265 376**	**(201 536)**	**29 147**	**(43 953)**	**103 811**	**93 297**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci-fikované	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	18 962	-	-	-	-	26 590	**45 552**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	34 088	-	-	-	5	**34 093**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	20	**20**
Finančný majetok na predaj	-	51 198	-	7 234	-	652	**59 084**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	549 553	155 395	241 887	4 260	104 991	**1 056 086**
Finančné investície držané do splatnosti	-	56 515	65 473	-	68 961	3 820	**194 769**
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	28	27 106	40 158	26	-	136	**67 454**
Záväzky voči klientom	78 597	217 488	340 999	329 662	139 265	18 403	**1 124 414**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	75 584	120	7 962	-	134	**83 800**
Podriadené záväzky	-	29 000	-	-	-	56	**29 056**
Úroková medzera k 31. decembru 2013	**(59 663)**	**342 176**	**(160 409)**	**(88 529)**	**(66 044)**	**117 349**	**84 880**

Analýza citlivosti úrokového rizika

Na meranie úrokového rizika používa banka metódu GAP analýzy. Na základe rozdielov medzi hodnotou majetku a záväzkov v jednotlivých časových pásmach je vypočítaná čistá súvahová pozícia bankovej knihy a čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy. Ich súčet (GAP bankovej knihy) je v každom pásme násobený príslušným váhovým faktorom, ktorý vyjadruje duráciu finančného nástroja splatného (alebo preceneného) v strede daného časového pásma. Výsledkom sú vážené pozície, na základe ktorých možno určiť dopad zmeny úrokovej sadzby na ekonomickú hodnotu banky. Na potenciálny pokles ekonomickej hodnoty banky pri paralelnom posune výnosovej krivky o 200 bp má banka interne stanovený limit vo výške 10 % hodnoty vlastných zdrojov.

Analýza citlivosti úrokového rizika vychádza z predpokladu posunu výnosovej krivky o 100 bázických bodov počas nasledujúcich 2,5 rokov. Preto pri zohľadnení tohto scenára pohľadávky a záväzky so zostatkovou splatnosťou nad 2,5 roka nebudú mať vplyv na ekonomickú hodnotu banky.

Portfólio EUR	**do 1 mesiaca**	**do 3 mesiacov**	**do 6 mesiacov**	**do 12 mesiacov**	**do 2 rokov**	**do 3 rokov**	**do 4 rokov**	**do 5 rokov**	**do 7 rokov**	**do 10 rokov**	**do 15 rokov**	**nad 15 rokov**
Čistá súvahová pozícia bankovej knihy	12 898	14 208	(79 616)	(115 540)	57 727	42 544	(35 956)	(35 050)	(60 608)	15 991	608	84
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	175 168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	188 066	14 208	(79 616)	(115 540)	57 727	42 544	(35 956)	(35 050)	(60 608)	15 991	608	84
Váhový faktor	0,04 %	0,15 %	0,31 %	0,50 %	0,55 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor)	75	21	(247)	(577)	318	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 410 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 739 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 31 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 16 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 tis. EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 446 tis. EUR (k 31. decembru 2013: zníženie o 758 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2014 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2013: nulový vplyv).

Iné cenové riziko

Iné cenové riziko je v zmysle definície IFRS riziko, že reálna cena alebo budúce peňažné toky finančného nástroja budú kolísať z dôvodu zmien trhových cien (iné než zmeny vyplývajúce z rizika úrokovej sadzby alebo menového rizika), bez ohľadu na to, či tieto zmeny sú spôsobené faktormi, ktoré sú špecifické pre individuálny finančný nástroj alebo faktormi, ktoré majú vplyv na všetky podobné finančné nástroje obchodované na trhu.

V podmienkach banky predstavuje iné cenové riziko predovšetkým akciové a komoditné riziko. Banka nepôsobí aktívne na akciových ani na komoditných trhoch a z tohto dôvodu je iné cenové riziko nevýznamné.

38. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi. Banka likviditu monitoruje na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokolikvidných aktív.

Čistá súvahová pozícia likvidity predstavuje mieru rozsahu, v akom sa od banky môže vyžadovať získanie finančných prostriedkov potrebných na splnenie jej záväzkov v súvislosti s finančnými nástrojmi. Banka si udržiava profil likvidity v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Nasledujúce tabuľky obsahujú analýzu majetku, záväzkov a vlastného imania podľa splatnosti na základe obdobia zostávajúceho od dátumu súvahy do zmluvného termínu splatnosti.

Analýza sa vypracovala na základe čo najobozretnejšieho zohľadnenia termínov splatnosti v prípadoch, keď splátkové kalendáre umožňujú predčasné splatenie. Majetok a záväzky, ktoré nebolo možné zaradiť do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti sú vykázané v časovom pásme nad 5 rokov. Záväzky voči klientom splatné do 1 mesiaca zahŕňajú najmä bežné účty, z ktorých môžu klienti vyberať prostriedky bez oznámenia. Z predchádzajúcich skúseností však vyplýva, že tieto účty predstavujú stabilný zdroj finančných prostriedkov.

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014:

(v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Majetok						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	57 305	-	-	-	-	**57 305**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	199 085	-	-	-	-	**199 085**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	73	-	-	-	-	**73**
Finančný majetok na predaj	-	-	78	7 553	526	**8 157**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	24 504	24 651	130 496	385 055	529 035	**1 093 741**
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 776	1 660	-	72 027	**75 463**
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	151	-	**151**
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	22 202	**22 202**
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	6 758	**6 758**
Pohľadávka z odloženej dane	-	-	-	759	-	**759**
Ostatný majetok	1 651	423	1 018	30	-	**3 122**
Majetok celkom	**282 618**	**26 850**	**133 252**	**393 548**	**630 548**	**1 466 816**
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	36 259	100	20	-	-	**36 379**
Záväzky voči klientom	545 271	100 775	346 177	205 766	5	**1 197 994**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 273	25 072	22 791	7 962	-	**59 098**
Záväzok zo splatnej dane	-	862	-	-	-	**862**
Rezervy na záväzky	578	149	246	2 506	-	**3 479**
Ostatné záväzky	11 072	1 879	922	-	-	**13 873**
Podriadené záväzky	51	11 005	18 000	-	18 000	**47 056**
Vlastné imanie	-	-	-	-	108 075	**108 075**
Záväzky a vlastné imanie celkom	**596 504**	**139 842**	**388 156**	**216 234**	**126 080**	**1 466 816**
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2014	**(313 886)**	**(112 992)**	**(254 904)**	**177 314**	**504 468**	**-**
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2014	**(313 886)**	**(426 878)**	**(681 782)**	**(504 468)**	**-**	**-**

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -314 mil. EUR (k 31. decembru 2013: -436 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých neterminovaných vkladov a bežných účtov klientov do tohto časového pásma. Podľa odhadovanej splatnosti, ktorá vychádza zo štandardného správania klientov banky čistá súvahová pozícia likvidity do mesiaca dosahuje kladnú hodnotu vo výške 94 mil. EUR (k 31. decembru 2013: 86 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého roka 2014 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

(v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Majetok						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	45 552	-	-	-	-	**45 552**
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	34 093	-	-	-	-	**34 093**
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	20	-	-	-	-	**20**
Finančný majetok na predaj	50 108	1 138	78	7 234	526	**59 084**
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	27 346	17 228	110 082	422 951	478 479	**1 056 086**
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 945	122 203	1 660	68 961	**194 769**
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	151	-	**151**
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	21 401	**21 401**
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	6 510	**6 510**
Ostatný majetok	1 959	1 093	63	-	-	**3 115**
Majetok celkom	**159 078**	**21 404**	**232 426**	**431 996**	**575 877**	**1 420 781**
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	27 056	175	40 197	26	-	**67 454**
Záväzky voči klientom	554 156	97 644	300 395	172 218	1	**1 124 414**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 003	161	25 202	55 434	-	**83 800**
Záväzok z odloženej dane	-	-	-	220	-	**220**
Rezervy na záväzky	-	94	146	2 498	-	**2 738**
Ostatné záväzky	10 555	2 996	953	-	-	**14 504**
Podriadené záväzky	55	1	-	29 000	-	**29 056**
Vlastné imanie	-	-	-	-	98 595	**98 595**
Záväzky a vlastné imanie celkom	**594 825**	**101 071**	**366 893**	**259 396**	**98 596**	**1 420 781**
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2013	**(435 747)**	**(79 667)**	**(134 467)**	**172 600**	**477 281**	**-**
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2013	**(435 747)**	**(515 414)**	**(649 881)**	**(477 281)**	**-**	**-**

Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

31. december 2014 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Budúce poskytnuté úvery	49 617	-	-	-	-	**49 617**
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	536	1 862	3 243	2 776	6 857	**15 274**
Záväzky zo spotových operácií	5 649	-	-	-	-	**5 649**
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	205 298	-	-	-	-	**205 298**
Poskytnuté záruky zo záložných práv	78 644	-	-	-	-	**78 644**
Celkom k 31. decembru 2014	**339 744**	**1 862**	**3 243**	**2 776**	**6 857**	**354 482**

31. december 2013 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Budúce poskytnuté úvery	40 791	-	-	-	-	**40 791**
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	5	981	1 860	2 260	13 397	**18 503**
Záväzky zo spotových operácií	300	-	-	-	-	**300**
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	50 158	-	-	-	-	**50 158**
Poskytnuté záruky zo záložných práv	115 005	-	-	-	-	**115 005**
Celkom k 31. decembru 2013	**206 259**	**981**	**1 860**	**2 260**	**13 397**	**224 757**

Rozdelenie hodnôt nediskontovaných budúcich peňažných tokov z finančných záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

31. december 2014 (v tis. EUR)	**Do 1 roka**	**Od 1 roka do 5 rokov**	**Nad 5 rokov**	**Úprava**	**Spolu**
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	36 379	-	-	-	**36 379**
Záväzky voči klientom	995 928	214 737	7	(12 678)	**1 197 994**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	55 186	8 281	-	(4 369)	**59 098**
Podriadené záväzky	29 766	2 549	19 116	(4 375)	**47 056**
Celkom k 31. decembru 2014	**1 117 259**	**225 567**	**19 123**	**(21 422)**	**1 340 527**

31. december 2013 (v tis. EUR)	**Do 1 roka**	**Od 1 roka do 5 rokov**	**Nad 5 rokov**	**Úprava**	**Spolu**
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	67 955	26	-	(527)	**67 454**
Záväzky voči klientom	956 209	182 385	1	(14 181)	**1 124 414**
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	33 297	56 041	-	(5 538)	**83 800**
Podriadené záväzky	455	29 183	-	(582)	**29 056**
Celkom k 31. decembru 2013	**1 057 916**	**267 635**	**1**	**(20 828)**	**1 304 724**

Pozn.: Nediskontované budúce peňažné toky z úrokov sú zohľadnené v jednotlivých kategóriách finančných záväzkov. V stĺpci úprava je vykázaný rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných záväzkov a ich zmluvnými nediskontovanými peňažnými tokmi.

39. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

Riadenie operačných rizík je upravené Pokynmi predstavenstva „Postupy pre riadenie operačného rizika", ktoré upravujú postupy pre identifikáciu, odhad, sledovanie a zmierňovanie operačných rizík. Hlavné ciele a zásady banky pri riadení operačných rizík obsahuje dokument „Stratégia riadenia rizík". Samostatné oddelenie Market & Operational Risk zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, hodnotenie a zmierňovanie operačných rizík.

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca gestorov procesov a všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informovanosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

Koordináciu systému riadenia rizík zabezpečuje Výbor riadenia operačných rizík. Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané ALCO výboru, manažmentu banky i materskej banky a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie obchodných činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrené v Plánoch kontinuity obchodných činností.

V pravidelnom procese samohodnotenia banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu.

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmierňovanie operačného rizika. Banka počíta požiadavku na kapitál operačného rizika prostredníctvom štandardizovaného prístupu.

40. Zisk/(strata) na akciu

Zisk/(strata) na akciu pripadajúci na kmeňové akcie banky sa vypočíta ako podiel čistého zisku/(straty) za príslušné obdobie, ktorý prislúcha majiteľom kmeňových akcií, a váženého priemerného počtu kmeňových akcií v obehu počas daného roka takto:

	Pozn.	31. december 2014	31. december 2013
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(443)	1 014
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(443)	1 014
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		**(0,022)**	**0,051**
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		**(222,551)**	**514,47**
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		**(0,006)**	**0,013**
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	10 855 430	10 019 496

41. Rozdelenie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 10. apríla 2014 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2013 a rozdelenie zisku za rok 2013 nasledovne:

Rozdelenie zisku za rok 2013 (v tis. EUR)	
Hospodársky výsledok za rok 2013 – zisk	1 014
Použitie:	
- zákonný rezervný fond	*101*
- nerozdelený zisk minulých rokov	*913*

42. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

Návrh vysporiadania straty za rok 2014 (v tis. EUR)	
Hospodársky výsledok za rok 2014 – strata	(443)
Vysporiadanie:	
- nerozdelený zisk minulých rokov	*(443)*

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty je schválenie Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

43. Udalosti po období vykazovania

Od 1. januára 2015 prichádza k viacerým legislatívnym zmenám.

Najvýznamnejšie zmeny, ktoré sa týkajú banky, je oblasť osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a odvodová povinnosť banky do rezolučného fondu zriadeného Európskou centrálnou bankou.

Sadzba osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií sa znižuje z 0,4 % na 0,2 % za kalendárny rok a vzniká povinnosť prispievať do rezolučného fondu, pričom tento príspevok bude predstavovať daňovo neuznaný náklad.