



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2015
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

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 2015, 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 auditorskými 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 auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských 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 auditorské 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 auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

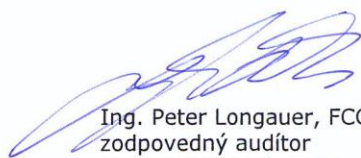
Názor

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. k 31. decembru 2015 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 26 Februára 2016



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

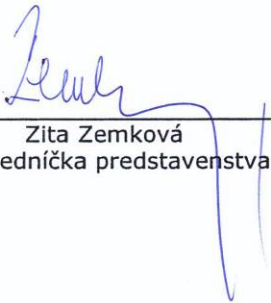


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2015

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2015	31. december 2014
Majetok			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	45 021	57 305
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	5	126 705	199 085
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	824	73
Finančný majetok na predaj	7	12 312	8 157
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	8	1 144 606	1 093 741
Finančné investície držané do splatnosti	9	73 643	75 463
Investície v dcérskych podnikoch	10	93	151
Hmotný dlhodobý majetok	11	21 817	22 202
Nehmotný dlhodobý majetok	11	6 788	6 758
Pohľadávka z odloženej dane	20	1 021	759
Ostatný majetok	12	2 285	3 122
Majetok celkom		1 435 115	1 466 816
Závazky			
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	13	14 262	36 379
Závazky voči klientom	14	1 233 534	1 197 994
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	15	34 843	59 098
Závazok zo splatnej dane	20	950	862
Rezervy na záväzky	21	2 963	3 479
Ostatné záväzky	16	14 735	13 873
Podriadené záväzky	17	20 007	47 056
Závazky celkom		1 321 294	1 358 741
Vlastné imanie			
Základné imanie	18	88 539	88 539
Rezervné fondy		5 695	5 479
Nerozdelený zisk		13 849	14 292
Precenenie finančného majetku na predaj		2 784	208
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		2 954	(443)
Vlastné imanie spolu		113 821	108 075
Závazky a vlastné imanie spolu		1 435 115	1 466 816

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 23. februára 2016.


Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva


Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Výnosové úroky		61 116	64 334
Nákladové úroky		(13 826)	(17 986)
Čisté výnosové úroky	23	47 290	46 348
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	24	(14 134)	(14 189)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		33 156	32 159
Výnosy z poplatkov a provízií		14 385	12 814
Náklady na poplatky a provízie		(3 447)	(3 091)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	10 938	9 723
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	26	(1 243)	(529)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	27	(58)	-
Všeobecné administratívne náklady	28	(38 964)	(41 130)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	29	(44)	(695)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		3 785	(472)
Daň z príjmov	19	(831)	29
Čistý zisk/(strata) po zdanení		2 954	(443)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Precenenie finančného majetku na predaj	30	2 576	(314)
Celkový komplexný výsledok za rok		5 530	(757)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	40	0,133	(0,022)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	40	1 329,11	(222,551)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	40	0,033	(0,006)

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 31. decembru 2015

(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

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	88 539	5 479	13 849	208	-	108 075
Platby na základe podielov	-	216	-	-	-	216
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	2 576	2 954	5 530
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	88 539	5 695	13 849	2 784	2 954	113 821

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za rok končiaci sa 31. decembra 2015

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		2 954	(443)
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		14 134	14 189
Opravné položky na iný majetok	(1)	73	73
Ostatné rezervy na budúce záväzky	(447)	727	727
Opravné položky k investíciám v dcérskych podnikoch	58	-	-
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov	58	(759)	(759)
Odpisy a amortizácia	4 693	4 858	4 858
Čistý vplyv z predaja majetku	87	-	-
Čistý vplyv dane z príjmov	831	(29)	(29)
Platby na základe podielov	216	206	206
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		14 489	(10 368)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám	-	-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate	(751)	(53)	(53)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj	(853)	50 525	50 525
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty	(65 068)	(51 830)	(51 830)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	(20)	(40 203)	(40 203)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom	35 540	73 580	73 580
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty	838	(80)	(80)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov	(869)	(631)	(631)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		5 889	39 762
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti		1 820	119 306
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku	(4 425)	(5 907)	(5 907)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(2 605)	113 399
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov	(24 255)	(24 702)	(24 702)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov	(27 049)	18 000	18 000
Zvýšenie základného imania	-	10 031	10 031
Čisté peňažné prostriedky z/ (použitie pri) finančnej činnosti		(51 304)	3 329
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(58)	759	759
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(48 078)	157 249
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	34	200 441	43 192
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	34	152 363	200 441

Banka mala v roku 2015 peňažný príjem z úrokov vo výške 61 015 tis. EUR (rok 2014: 66 462 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 15 128 tis. EUR (rok 2014: 17 872 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 2015

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

József Németh (predseda)
Ágnes Rudas
Atanáz Popov
Péter Forrai
Ing. Jozef Brhel
Ing. Angelika Mikócziová

Zmeny počas roka 2015:

Predstavenstvo:

Mgr. Peter Leško, zánik funkcie s účinnosťou 30. septembra 2015 a znovuzvolenie s účinnosťou od 1. októbra 2015

Dozorná rada:

Ing. Katarína Mihók, vzdanie sa funkcie s účinnosťou od 26. februára 2015
Gábor Kovács, vzdanie sa funkcie s účinnosťou od 1. apríla 2015
Ágnes Rudas, zánik funkcie s účinnosťou 12. apríla 2015 a znovuzvolenie s účinnosťou od 13. apríla 2015
Ing. Angelika Mikócziová, vznik funkcie s účinnosťou od 24. apríla 2015
Péter Forrai, vznik funkcie s účinnosťou od 21. mája 2015

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 držiateľskej 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 poskytovaní 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 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,
- obchodovanie na vlastný 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 2015	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2014
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,26 %	99,26 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,74 %	0,74 %

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 2015 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2014: 5) a 60 pobočiek (31. december 2014: 61).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2015 bol 662 (31. december 2014: 660 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 25 (31. december 2014: 27).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2015 bol 669 (31. december 2014: 661), z toho vedúcich zamestnancov 24 (31. december 2014: 25).

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 2015 6 členov (31. december 2014: 6).

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
Factoring 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 Factoring Slovensko, a.s. Spoločnosť OTP Factoring Slovensko, a.s. dňom 1. apríla 2011 vstúpila do likvidácie a súčasne bolo zmenené obchodné meno spoločnosti na „Factoring SK, a.s. v likvidácii“. Likvidácia spoločnosti k 31. decembru 2015 bola ukončená. V roku 2016 sa uskutoční valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom budú potvrdené závery likvidácie a rozdelenie likvidačného zostatku. Banka v roku 2015 dotvorila opravné položky vo výške 58 tis. EUR na krytie očakávanej straty z likvidácie.

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 2015 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 2015:

- 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.
- 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.

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 2015 a ešte nenadobudli platnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- 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 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr).
- 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. februára 2015 alebo neskôr).
- Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, 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 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).

- Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, 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 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 (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 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Iniciatíva zverejnenia – dodatky sa zameriavajú na zlepšenie účinnosti zverejňovania a na nabádanie spoločností, aby uplatňovali odborný úsudok pri určovaní, aké informácie majú zverejňovať vo svojej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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 2015.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“, ktorý má nahradiť štandard 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. januára 2018 alebo neskôr).

Klasifikácia a oceňovanie - IFRS 9 zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality už od prvotného vykázania. Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý má nahradiť súčasný model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

Do prvej úrovne patria finančné nástroje, kde nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania. U týchto aktív banka zaeviduje 12-mesačné ECL, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do druhej úrovne patria finančné nástroje, kde došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale ešte neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív banka zaeviduje ECL za celé obdobie životnosti, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do tretej úrovne patria také finančné nástroje, kde došlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania a existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív banka zaeviduje ECL za celé obdobie životnosti, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Odhadovanie ECL má vyjadrovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí, taktiež sa má zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Zabezpečovacie účtovníctvo - IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaistovacie 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.

- 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 regulácii 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 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).
- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ - Hlavným princípom nového štandardu je, aby sa výnosy vykazovali s cieľom zobrazíť prevod prisľúbených tovarov alebo služieb zákazníkovi 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 2018 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že aplikácia nového štandardu IFRS 9 bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov a s očakávanými stratami z úverových rizík, povedie k významným zmenám v procesoch a v systémoch banky, nakoľko dôjde k objemovej zmene v tvorbe opravných položiek. 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 pretrvávajú 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 2015, 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 vysokoliquidné 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 nesplatennej 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 vyžadujú 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 aj 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 vyazuje 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 nesplatennej 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, odpis pohľadávky dlžníka alebo jej časti, 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 znehodnotenie 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
Softvér	3	33,3
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 zhodnotenie prenajatých budov	15	6,7
Technické zhodnotenie prenajatých budov	10	10,0
Technické zhodnotenie 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 vymožitelnú hodnotu tohto majetku. Ak odhadovaná vymožitelná 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.

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/závazkov 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 „Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Závazky 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 prémii.

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 vykazaného 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 vyčísluje 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 a rezolučný fond

Zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií nadobudol účinnosť od 1. januára 2012. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania, o hodnotu podriadeného dlhu, hodnotu vkladov chránených Fondom ochrany vkladov. V priebehu roku 2012 je prijatý zákon č. 233/2012 Z. z., ktorý mení a dopĺňa zákon o osobitnom odvode finančných inštitúcií s účinnosťou od 1. septembra 2012. Táto zmena sa týka najmä základu pre výpočet odvodu, kde hodnota vkladov chránených Fondom ochrany vkladov neznižuje základ pre výpočet odvodu a stanovuje podmienky, kedy dochádza ku zníženiu sadzby pre výpočet odvodu.

Na určenie základu pre výpočet odvodu na príslušný kalendárny štvrtrok sa použijú prepočítané priemerné hodnoty vypočítané z údajov k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka. Odvod sa odvádza v štvrtročných splátkach na začiatku príslušného štvrtroka.

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 štvrtrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu. Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre rok 2015.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií bola v roku 2015 vo výške 0,2 % na kalendárny rok.

Dňa 1.1.2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevok do rezolučného fondu. Rezolučný fond je financovaný z peňažných príspevkov od finančných inštitúcií, t.j. od bánk a vybraných obchodníkov s cennými papiermi. Peňažné prostriedky národného fondu sú uložené na osobitnom účte v NBS. Správu týchto prostriedkov zabezpečuje Fond ochrany vkladov. Rezolučný fond môže byť použitý za presne stanovených podmienok v prípade riešenia krízových situácií.

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 a menové 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 zaistovacie, 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 prísluby 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 vytvorenie rezervy 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 vytvorenie rezervy 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 obdobie.

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 2015 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku				
a strate	-	824	-	824
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	824	-	824
Finančný majetok na predaj	8 890	-	2 896	11 786
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 890	-	-	8 890
Cenné papiere na predaj - akcie *	-	-	2 896	2 896
Záväzky				
Záväzky z derivátových operácií	-	13	-	13

* Reálnu hodnotu nie je možno odvodiť z trhových dát a je stanovená vo výške očakávanej predajnej ceny – viď pozn. 7.

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 - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	7 631	-	-	7 631
Záväzky				
Záväzky z derivátových operácií	-	109	-	109

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 2015 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Úvery a pohľadávky	-	1 144 606	-	1 144 606
Finančné investície držané do splatnosti	73 643	-	-	73 643
Záväzky				
Záväzky voči klientom	-	-	1 233 534	1 233 534
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	34 843	-	34 843
Podriadené záväzky	-	20 007	-	20 007
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

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.

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).

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 je alikvotne znížená percentom znehodnotenia.

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.

Závazky 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.

Závazky 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 2015	Zostatková hodnota 31. december 2015	Rozdiel 31. december 2015
Majetok			
Úvery a pohľadávky*	1 184 788	1 144 606	40 182
Finančné investície držané do splatnosti	84 945	73 643	11 302
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 237 120	1 233 534	3 586
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	35 013	34 843	170

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2014	Zostatková hodnota 31. december 2014	Rozdiel 31. december 2014
Majetok			
Úvery a pohľadávky*	1 123 447	1 093 741	29 706
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)

*Počas roka 2015 banka aktualizovala spôsob výpočtu reálnej hodnoty úverov a pohľadávok. V dôsledku zachovania porovnateľnosti údajov banka aplikovala aktualizovaný výpočet reálnej hodnoty úverov a pohľadávok aj pre rok 2014.

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	31 089	29 927
V cudzej mene	4 326	3 600
	35 415	33 527
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	6 055	21 961
V cudzej mene	3 551	1 817
	9 606	23 778
Celkom	45 021	57 305

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 5 101 tis. EUR (31. december 2014: 19 590 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv banky počas periódy je určená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystému. Nadbytočné peňažné rezervy sa neúčtujú. K 31. decembru 2015 sa povinné minimálne rezervy určili sadzbou 0,05 % (31. december 2014: 0,05 %).

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

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1	-
V cudzej mene	126 704	199 085
Celkom	126 705	199 085

Úročenie vkladov v ostatných bankách, úverov poskytnutých ostatným bankám:

	31. december 2015		31. december 2014	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	-	-	-	-
V cudzej mene	0,25	0,40	0,01	2,10

Väčšina krátkodobých vkladov v zahraničných menách v ostatných bankách je k 31. decembru 2015 denominovaná v GBP a HUF (31. december 2014: CZK, GBP a HUF).

Banka v priebehu roka 2015 priebežne uzatvárala reverzné repo obchody s OTP Bank Nyrt. K 31. decembru 2015 banka vykazuje otvorenú položku z reverzného repo obchodu vo výške 124 251 tis. EUR (31. december 2014: 190 149 EUR). Úver je úročený sadzbou 1,35 % a zabezpečený cennými papiermi od materskej spoločnosti, v celkovej hodnote 127 900 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 2015	31. december 2014
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 22)	824	73
Celkom finančné nástroje na obchodovanie	824	73

K 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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 2015 vykazuje čistý výsledok z finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate z derivátových operácií (pozn. 26) vo výške – 2 143 tis. EUR (31. december 2014: -1 270 tis. EUR).

7. Finančný majetok na predaj

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 890	7 631
Cenné papiere na predaj - akcie zahraničných spoločností*	2 896	-
Investície v obchodných spoločnostiach	526	526
Celkom finančné nástroje na predaj	12 312	8 157

* Nadväzne na transakciu ohlásenú 2. novembra 2015, v rámci ktorej v roku 2016 VISA Inc. kúpi 100% akcií spoločnosti VISA Europe Ltd., banka k 31. decembru 2015 precenila na reálnu hodnotu akcie VISA Europe Ltd. držané v portfóliu na predaj, cez Výkaz komplexného výsledku. Precenenie v sume 2 896 tis. EUR vychádza z tej časti predajnej ceny akcií, ktorá bude banke vyplatená v hotovosti počas roka 2016. Reálna hodnota ostatných súčastí predajnej ceny (akcie VISA Inc. a dodatočné príjmy, pri splnení stanovených podmienok) nebola odhadovaná, nakoľko na základe dostupných údajov tieto zložky nie je možné spoľahlivo oceniť.

Prehľad podľa podmienok úročenia a zostatkovej doby splatnosti (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) je v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Do piatich rokov, pevné úroky	8 890	7 631
Do jedného roka, neúročené	2 896	-
Celkom	11 786	7 631

Všetky dlhopisy sú denominované v EUR, ich úročenie k 31. decembru 2015 bolo 5,875 % (k 31. decembru 2014: 5,875 %).

K 31. decembru 2015 banka v rámci finančného majetku na predaj neevidovala založené cenné papiere (31. december 2014: 0 EUR).

Banka v 3. štvrtroku 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 v celkovej sume 1 381 tis. EUR (2014: 1 246 tis. EUR).

Banka 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 a v roku 2015 takéto obchody už nerealizovala, teda k 31. decembru 2015 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 cenných papierov na predaj bolo k 31. decembru 2015 precenené na reálnu hodnotu. Zisk z precenenia za rok 2015 predstavuje 2 576 tis. EUR (2014: strata 314 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 2015 a k 31. decembru 2014 (pokiaľ nie je uvedené inak, spoločnosti sú registrované na Slovensku):

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel	Obstarávací 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 2015	31. december 2014
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 2015 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Korporátne úvery	505 579	24 927	4 654	475 998
Firemní klienti	446 743	19 775	2 011	424 957
Kontokorentné účty	54 181	5 152	622	48 407
Masové úvery*	36	-	35	1
Hypotéky	89	-	-	89
Faktoringové úvery**	1 395	-	3	1 392
Iné	3 135	-	1 983	1 152
Retailové úvery	692 443	2 101	21 734	668 608
Hypotéky	42 657	285	1 327	41 045
Spotrebné úvery	646 221	1 816	19 423	624 982
Iné	3 565	-	984	2 581
Celkom	1 198 022	27 028	26 388	1 144 606

Banka v roku 2015 začala tvoriť opravné položky na individuálnej báze k retailovým pohľadávkam, u ktorých je vyhlásený konkurz, sú vyhlásené za splatné alebo majú omeškanie viac ako 1550 dní.

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

*Masové úvery zahŕňajú rýchle korporátne úvery a produkt Solvent biznis karta pre korporátnych klientov. Banka počas roka 2015 postúpila pohľadávky z masových úverov v celkovej brutto výške 7 209 tis. EUR a odpísala pohľadávky z masových úverov v celkovej výške 1 952 tis. EUR.

***Banka v októbri 2015 začala poskytovať faktoringové úvery na financovanie obchodných pohľadávok.*

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z úverov

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	55 770	59 834
Straty z rizík na úvery	14 203	14 175
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 24)	(16 559)	(18 239)
Kurzové rozdiely	2	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	53 416	55 770

Úročenie úverov a pohľadávok:

	31. december 2015		31. december 2014	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,70	19,90	1,52	30,90
V cudzej mene	-	20,00	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,19	30,90	0,30	31,50
V cudzej mene	2,88	2,88	3,70	3,70

Ostatné informácie o úveroch a pohľadávkach

Banka v predchádzajúcich rokoch poskytla úver spoločnosti na bytovú výstavbu. Celková suma úveru vykázaného k 31. decembru 2015 predstavovala 5 724 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 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 2015, pričom tento rozdiel môže byť vo vzťahu k celkovej sume úveru významný.

Úvery so zastaveným úročením k 31. decembru 2015 predstavujú 10 613 tis. EUR, po odpočítaní opravnej položky na možné straty z úverov (k 31. decembru 2014: 8 036 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 konkurznom a reštrukturalizačnom konaní (podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii) za rok 2015 banka eviduje úrokové výnosy, ktoré neboli vykázané vo výkaze komplexného výsledku (pozn. 2) vo výške 63 tis. EUR (rok 2014: 85 tis. EUR).

Úrokové výnosy banky za rok 2015 z úverov, ktoré boli k 31. decembru 2015 znehodnotené, predstavujú 2 834 tis. EUR a sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“ (k 31. decembru 2014: 2 365 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 2015 približne 0,03 % úverového portfólia pred vytvorením opravných položiek na možné straty (k 31. decembru 2014: 0,03 %).

9. Finančné investície držané do splatnosti

Banka k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 v rámci investícií držaných do splatnosti evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Štátne dlhopisy	73 643	73 803
Dlhopisy vydané bankami	-	1 660
Cenné papiere držané do splatnosti celkom	73 643	75 463

Všetky cenné papiere držané do splatnosti sú denominované v EUR.

Z portfólia k 31. decembru 2014 boli v priebehu roka 2015 splatné a finančne vysporiadané dlhopisy vydané bankami v nominálnej hodnote 1 660 tis. EUR.

Banka v priebehu roka 2015 nenakupovala cenné papiere do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti.

Úročenie investícií držaných do splatnosti:

	31. december 2015 v %		31. december 2014 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka: V EUR	-	-	0,28	0,28
Zmluvná splatnosť nad jeden rok: V EUR	3,00	3,00	3,00	3,00

K 31. decembru 2014 banka evidovala záväzok voči NBS z prijatého úveru v rámci REPO obchodu. V zmysle rámcovej zmluvy sú v prospech NBS založené na zabezpečenie záväzkov štátne dlhopisy. K 31. decembru 2014 boli použité dlhopisy na krytie záväzkov z REPO operácií s NBS vo výške 25 000 tis. EUR.

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

Banka k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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 2015 a k 31. decembru 2014 tieto investície v dcérskych podnikoch:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Dcérske spoločnosti	1 202	1 202
Celkom – brutto	1 202	1 202
Opravné položky na investície v dcérskych podnikoch	(1 109)	(1 051)
Celkom – netto	93	151

Prehľad investícií v dcérskych podnikoch k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 (spoločnosť je registrovaná na Slovensku):

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Predmet činnosti	Majetkový podiel/ hlasovacie práva
Factoring SK, a.s. v likvidácii	Tallerova 10, 811 02 Bratislava	factoring	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 „Factoring SK, a.s. v likvidácii“. Likvidácia spoločnosti bola ukončená dňa 15. decembra 2015. Banka v roku 2015 dotvorila opravné položky vo výške 58 tis. EUR na krytie očakávanej straty z likvidácie.

Prehľad zmien opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 051	1 051
Tvorba/(zrušenie) opravných položiek – netto	58	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 109	1 051

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 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
Obstarávacia cena k 1. januáru 2015	27 168	24 672	931	761	28 436	298	82 266
Prírastky (+)	456	1 705	75	2 243	1 711	2 213	8 403
Úbytky (-)	(315)	(2 554)	-	(2 144)	(1 235)	(1 795)	(8 043)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2015	27 309	23 823	1 006	860	28 912	716	82 626
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2015	11 059	19 634	637	-	21 976	-	53 306
Odpisy (+)	1 058	1 385	151	-	2 099	-	4 693
Úbytky (-)	(201)	(2 542)	-	-	(1 235)	-	(3 978)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2015	11 916	18 477	788	-	22 840	-	54 021
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	15 393	5 346	218	860	6 072	716	28 605

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

(v tis. EUR)	Predpokladané ročné poistné	Skutočné poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	5	5
Havarijné poistenie motorových vozidiel	32	32
Poistenie majetku	58	58
Celkom	95	95

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2015 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2014: 100 %).

Banka k 31. decembru 2015 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 2015	31. december 2014
Stratové pohľadávky voči rôznym dlžníkom	2 636	2 625
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	193	196
Zásoby	147	235
Náklady budúcich období	745	998
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	82	29
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	154	131
Ostatné pohľadávky voči klientom	411	1 121
Iné pohľadávky	706	579
Ostatný majetok pred opravnými položkami	11 178	12 018
Opravná položka na možné straty z ostatného majetku	(8 893)	(8 896)
Ostatný majetok celkom	2 285	3 122

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 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 896	8 825
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 29)	(1)	73
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 29)	(2)	(2)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	8 893	8 896

Banka k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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. Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	14 194	36 332
V cudzej mene	68	47
Celkom	14 262	36 379

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Vklady	2 906	210
Termínované účty ostatných bánk	11 169	11 047
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií	96	25 122
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	91	-
Celkom	14 262	36 379

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. 2015	31. december 2015	31. december 2014
Úvery prijaté od emisných bánk:				
centrálne banky	krátkodobý	-	-	25 000
Úvery prijaté od bánk:				
banky pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	individuálna	96	122
Celkom			96	25 122

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	31. december 2015 v %		31. december 2014 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,05	0,05	0,05	0,06
V cudzej mene	0,05	0,50	2,20	2,20

14. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	543 311	438 715
Termínované vklady	641 540	717 405
Vkladné knižky	16 644	16 910
Prijaté úvery	5 003	2 001
Účty štátnej správy	26 812	22 932
Iné záväzky	224	31
Celkom	1 233 534	1 197 994

Banka v roku 2014 sa zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2015 evidovala výšku zdrojov v sume 5 003 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 2 001 tis. EUR).

Závazky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Nefinančné organizácie	265 470	235 354
Obyvateľstvo	780 701	816 222
Finančné inštitúcie	11 591	21 480
Živnostníci	19 497	15 929
Poistovne	4 911	4 948
Neziskové organizácie	26 701	17 616
Nerezidenti	97 851	63 512
Vládny sektor	26 812	22 932
Nezaradené do sektorov	-	1
Celkom	1 233 534	1 197 994

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1 059 176	963 264
V cudzej mene	31 463	28 959
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	142 886	205 763
V cudzej mene	9	8
Celkom	1 233 534	1 197 994

Úročenie záväzkov voči klientom:

	31. december 2015		31. december 2014	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,01	2,50	0,01	3,10
V cudzej mene	0,01	1,75	0,01	2,00
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,01	12,00	0,01	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 vysokoliquidných aktív) pre prípad potreby vyplatenia vkladov.

K 31. decembru 2015 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 10,92 % zdrojov banky (31. december 2014: 10,85 %).

15. Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	3 796	3 581
záväzky z hypotekárnych záložných listov	31 047	47 555
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z hypotekárnych záložných listov	-	7 962
Celkom	34 843	59 098

Úročenie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov:

	31. december 2015		31. december 2014	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,58	1,60	0,23	3,04
V cudzej mene	1,00	1,40	1,30	1,30
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	4,00	4,00	4,00	4,00
V cudzej mene	-	-	-	-

Banka v roku 2015 splatila XX. a VII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 47 472 tis. EUR.

Banka v roku 2015 emitovala hypotekárne záložné listy v celkovej nominálnej hodnote 23 000 tis. EUR.

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.

Banka v priebehu roka 2014 neemitovala dlhové cenné papiere.

Prehľad hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014:

Emitované hypotekárne záložné listy	Mena	Počet kusov	Menovitá hodnota na 1ks v EUR	Menovitá hodnota emisie	Zostatková hodnota k 31. 12. 2015	Zostatková hodnota k 31. 12. 2014	Úrokový výnos (kupón)	Frekvencia a výplaty kupónu	Dátum emisie	Splatnosť emisie
Hypot. záložné listy VII. Emisia	EUR	677	33 193,92	22 472	-	22 474	3M EURIBOR + 0,15 % p. a.	štvrtročná	21. 12. 2005	21. 12. 2015
Hypot. záložné listy XX. Emisia	EUR	2 500	10 000,00	25 000	-	25 000	3M EURIBOR + 2,72 % p. a.	štvrtročná	30. 3. 2010	30. 3. 2015
Hypot. záložné listy XXV. emisia	EUR	7 962	1 000,00	7 962	8 044	8 043	4,00 %	ročná	28. 9. 2012	28. 9. 2016
Hypot. záložné listy XXVI. Emisia	EUR	80	100 000,00	8 000	8 000	-	3M EURIBOR + 0,89 % p.a.	štvrtročná	30. 3. 2015	29. 3. 2016
Hypot. záložné listy XXVII. Emisia	EUR	150	100 000,00	15 000	15 003	-	3M EURIBOR + 0,71 % p.a.	štvrtročná	17. 12. 2015	16. 12. 2016
Spolu					31 047	55 517				

Na Bratislavskej burze cenných papierov mala banka k 31. decembru 2015 kótované hypotekárne záložné listy XXV. emisie (k 31. decembru 2014: hypotekárne záložné listy VII., XX. a XXV. emisie).

V zmysle zákona o bankách emitované hypotekárne záložné listy musia kryť aspoň 90 % nesplatennej hodnoty bankou poskytnutých hypotekárnych úverov. Táto hranica bola pre banku na obdobie 1. marca 2015 – 28. februára 2017 znížená na 70 % rozhodnutím NBS. Uvedené krytie bolo v banke k 31. decembru 2015 vo výške 73,90 % (k 31. decembru 2014 vo výške 93,77 %).

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Rôzni veritelia	1 854	1 448
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	1 023	1 137
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	585	623
Sociálny fond	67	98
Zúčtovanie so zamestnancami	1 634	1 264
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	426	317
Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 22)	13	109
Záväzky z platobného styku	6 340	4 913
Ostatné záväzky	2 793	3 964
Celkom	14 735	13 873

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	98	92
Tvorba počas vykazovaného obdobia	178	182
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(209)	(176)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	67	98

17. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. december 2015	31. december 2014
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	marec 2008	marec 2015	3M EURIBOR + 1,0 % p. a.	-	11 000
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	apríl 2008	apríl 2015	3M EURIBOR + 1,5 % p. a.	-	18 051
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 007	18 005
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	-
Celkom (v tis. EUR)						20 007	47 056

Banka v 1. polroku 2015 splatila podriadené úvery ku dňu ich zmluvnej splatnosti v celkovej nominálnej hodnote 29 mil. EUR.

Banka v decembri 2015 prijala dlhodobý podriadený úver od spoločnosti OTP Financing Malta Company Ltd. v celkovej nominálnej hodnote 2 mil. EUR.

Podriadené záväzky v celkovej výške 20 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 20 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. OTP Financing Malta Company Ltd., je spoločnosť patriaca do skupiny OTP Group, so sídlom Level 2, Regional Business Centre, University Heights, MSD 1751, Msida, Malta.

Predmetom činnosti týchto spoločností je najmä:

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

18.Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Základné imanie	88 539	88 539
Rezervné fondy	5 695	5 479
Nerozdelený zisk	13 849	14 292
Precenenie finančného majetku na predaj	2 784	208
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	2 954	(443)
Vlastné imanie spolu	113 821	108 075

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2015 a 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.

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2015 a 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

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

K 31. decembru 2015 nie sú vo vlastníctve banky a jej dcérskych spoločností žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s.

Rezervné fondy

K 31. decembru 2015 rezervné fondy vo výške 5 695 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 5 479 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 4 739 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 4 739 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 956 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 740 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 2015 vykazuje vo vlastnom imaní nerozdelený zisk vo výške 13 849 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 14 292 tis. EUR).

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia (pozn. 41) v priebehu 2. štvrťroka 2015 banka z nerozdeleného zisku vyrovnala vykázanú stratu za rok 2014 vo výške 443 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 2015 vykazuje vo vlastnom imaní zisk z precenenia finančného majetku na predaj, po zohľadnení dane z príjmov, vo výške 2 784 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 208 tis. EUR).

19. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Splatný daňový náklad	1 819	862
Odložený daňový (výnos)/náklad	(988)	(891)
Celkom	831	(29)

Banka k 31. decembru 2015 vo výkaze komplexného výsledku vykázala celkový náklad z dane z príjmov vo výške 831 tis. EUR (k 31. decembru 2014: výnos 29 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2015 zvýšenie odloženého daňového záväzku vo výške 726 tis. EUR (2014: zníženie vo výške 88 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 2015	31. december 2014
Zisk/(strata) pred zdanením	3 785	(472)
Teoretická daň 22 % (2014: 22 %)	833	(104)
Nezdaniteľné príjmy	(37)	(100)
Neodpočítateľné náklady	918	620
Opravné položky a rezervy, netto	(455)	207
Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(432)	(652)
Úprava splatnej dane za rok 2014	4	-
Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie	831	(29)
Efektívna daň za vykazované obdobie	21,96 %	6,08 %

Za vykazované obdobie banka dosiahla kladný základ dane vo výške 8 710 tis. EUR (k 31. decembru 2014: kladný základ dane vo výške 8 857 tis. EUR).

20. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Závazok zo splatnej dane	950	862
Závazok zo splatnej dane celkom	950	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 (2014: 22 %):

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(660)	(758)
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	(785)	(59)
Odložený daňový záväzok celkom	(1 445)	(817)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	5 069	4 622
Rezervy na záväzky	372	261
Prenesená daňová strata	202	303
Odložená daňová pohľadávka celkom	5 643	5 186
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(3 177)	(3 610)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	1 021	759

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)		
– počiatočný stav k 1. januáru	759	(220)
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	988	891
(Zníženie)/zvýšenie vlastného imania	(726)	88
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav	1 021	759

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 3 177 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 3 610 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 príslubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Nečerpané úverové prísluby	26 679	30 998
Ostatné záruky poskytnuté bankám	794	-
Ostatné záruky poskytnuté klientom	17 264	20 342
Nevyužitie prečerpania a povolené kontokorentné úvery	23 268	18 619
Celkom	68 005	69 959

Úverové prísluby predstavujú nevyžitú časť oprávnení poskytnúť finančné prostriedky formou úverov, záruk alebo akreditívov. Banke hrozia potenciálne straty v súvislosti s úverovými rizikami vyplývajúcimi z úverových príslubov, a to vo výške celkových nevyčerpaných úverových rámcov. Predpokladaná výška rizikovej angažovanosti je však nižšia ako celkové nevyčerpané úverové prísluby, nakoľko väčšina takýchto príslubov 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 odlied 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 prísluby 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 2015 je 2 757 tis. EUR (31. december 2014: 3 206 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	78	131
Záruky	21	37
Súdne a ostatné spory	2 757	3 206
Odchodné	107	105
Celkom	2 963	3 479

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 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	168	154
Tvorba rezerv	401	402
Zrušenie rezerv	(470)	(388)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	99	168

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	3 206	2 498
Tvorba rezerv	231	711
Použitie rezerv	(606)	-
Zrušenie rezerv	(74)	(3)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	2 757	3 206

Tvorba rezerv v roku 2014 súvisí najmä s udalosťou vyplývajúcou z operačných rizík ktorým je banka počas svojej činnosti vystavená. V roku 2015 bola použitá rezerva na krytie nákladov vyplývajúcich z operačných rizík, ktorým je banka počas svojej činnosti vystavená.

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	105	86
Tvorba rezerv	32	26
Zrušenie rezerv	(30)	(7)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	107	105

22. Derivátové finančné nástroje

Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. december 2015	31. december 2014	31. december 2015	31. december 2014
Menové nástroje				
Menové swapy	142 401	135 112	4 760	70 032
Celkom	142 401	135 112	4 760	70 032

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. december 2015	31. december 2014	31. december 2015	31. december 2014
Menové nástroje				
Menové swapy	824	73	13	109
Celkom	824	73	13	109

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 zaistovacie, 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 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	54 341	54 341
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	3 433	2 285
Finančný majetok na predaj	1 382	2 445
Finančné investície držané do splatnosti	1 960	5 263
Výnosové úroky spolu	61 116	64 334
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(17)	(915)
Závazky voči klientom	(12 440)	(14 780)
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	(645)	(1 663)
Podriadené záväzky	(724)	(628)
Nákladové úroky spolu	(13 826)	(17 986)
Čisté výnosové úroky	47 290	46 348

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

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(31 428)	(28 427)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	33 784	32 491
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8)	(16 559)	(18 239)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21)	69	(14)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(14 134)	(14 189)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	1 397	1 172
Verejná správa	289	274
Obyvateľstvo	6 838	5 972
Ostatné sektory	5 861	5 396
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	14 385	12 814
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(974)	(918)
Obyvateľstvo	(110)	(22)
Ostatné sektory	(2 363)	(2 151)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(3 447)	(3 091)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	10 938	9 723

26. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Zisk/(strata) z devízových operácií	900	741
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(2 143)	(1 270)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	(1 243)	(529)

Banka v rokoch 2015 a 2014 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 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Strata z pevných termínových operácií	(2 150)	(1 267)
Úrokové výnosy z pokladničných poukážok zahraničnej emisnej banky	-	1 194
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	2 965	1 746
Spolu	815	1 673

27. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch	(58)	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(58)	-

28. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(12 689)	(12 524)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(4 447)	(4 369)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(177)	(182)
Ostatné sociálne náklady	(178)	(182)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(2)	(19)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(6 237)	(6 752)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 470)	(2 325)
Náklady na propagáciu	(1 413)	(1 714)
Ostatné nakupované výkony	(1 572)	(1 575)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(1 207)	(1 316)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 718)	(3 889)
Odvody do ostatných fondov*	(667)	(1 160)
Iné náklady	(494)	(265)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 594)	(2 506)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 099)	(2 352)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(38 964)	(41 130)

*položka obsahuje príspevok do fondu na ochranu vkladov a náklady na rezolučný fond za 1-4Q/2015

Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom v roku 2015 predstavujú 144 tis. EUR (rok 2014: 156 tis. EUR), náklady na uistovacie služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou predstavujú 17 tis. EUR (rok 2014: 32 tis. EUR) a náklady na iné súvisiace audítorské služby predstavujú 3 tis. EUR (rok 2014: 0 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 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(70)	(84)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	73	13
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12)	(2)	(2)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21)	(157)	(708)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	27	1
Výnosy z prenájmov	8	8
Výnosy z predaja pamätných mincí	13	12
Iné prevádzkové výnosy	64	65
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(44)	(695)

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 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Prírastok/(úbytok) z precenenia finančného majetku na predaj- netto	3 302	(402)
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj	(726)	88
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/(straty), po zdanení	2 576	(314)

31. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2015:

31. december 2015 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	38 042	16 299	6 775	-	61 116
Nákladové úroky	(10 683)	(1 757)	(1 386)	-	(13 826)
Čisté výnosové úroky	27 359	14 542	5 389	-	47 290
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(7 322)	(6 812)	-	-	(14 134)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	20 037	7 730	5 389	-	33 156
Výnosy z poplatkov a provízií	9 026	4 555	13	791	14 385
Náklady na poplatky a provízie	(2 803)	(26)	(71)	(547)	(3 447)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6 223	4 529	(58)	244	10 938
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	(1 243)	-	(1 243)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	(58)	-	(58)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(38 964)	(38 964)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(4)	11	-	(51)	(44)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	26 256	12 270	4 030	(38 771)	3 785
Daň z príjmov	-	-	-	(831)	(831)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	26 256	12 270	4 030	(39 602)	2 954
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Precenenie finančného majetku na predaj	-	-	2 576	-	2 576
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	26 256	12 270	6 606	(39 602)	5 530
Majetok v rámci segmentu	670 376	521 668	219 635	23 436	1 435 115
Záväzky v rámci segmentu	813 757	417 291	42 132	48 114	1 321 294

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
Závazky v rámci segmentu	841 078	353 403	113 813	50 447	1 358 741

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 2015	31. december 2014
Majetok	162 898	239 623
z toho: Maďarská republika	136 625	208 161
z toho: ostatné krajiny EÚ	21 657	22 293
Záväzky	141 263	135 960
z toho: Maďarská republika	69 398	59 463
z toho: ostatné krajiny EÚ	52 363	68 731

Banka k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 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 2015	Rok končiaci sa 31. decembra 2014
Úrokové výnosy z		
pokladničných poukážok Maďarskej Národnej banky	-	1 194
dlhopisov emitovaných zahraničnou bankou (Maďarsko)	-	1 267
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	419	395
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	1 381	1 246
štátnych dlhopisov Maďarskej republiky	-	2 512
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	2 965	1 746
Precenenie cenných papierov na predaj cez výkaz komplexného výsledku (pozn. 7)	2 896	-

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 2015:

31. december 2015 (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	675	-	464	-	-	-	1 139
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	126 703	-	-	-	-	-	126 703
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	824	-	-	-	-	-	824
Finančný majetok na predaj	8 890	-	3 422	-	-	-	12 312
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	10 312	228	-	-	10 540
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	93	-	-	-	-	93
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 465	-	-	-	4 465
Nehmotný dlhodobý majetok *	919	-	-	-	-	-	919
Ostatný majetok	1	-	259	-	-	-	260
Spolu	138 012	93	18 922	228	-	-	157 255
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	68	-	-	-	-	-	68
Závazky voči klientom	-	-	2 733	2 734	-	7 221	12 688
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	23 003	-	-	-	-	-	23 003
Ostatné záväzky	318	-	657	-	-	-	975
Podriadené záväzky	-	-	20 007	-	-	-	20 007
Spolu	23 389	-	23 397	2 734	-	7 221	56 741

* Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok sú prezentované v netto hodnote.

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 *	-	-	4 349	-	-	-	4 349
Nehmotný dlhodobý majetok *	814	-	-	-	-	-	814
Ostatný majetok	-	-	494	-	-	-	494
Spolu	208 657	151	14 821	89	-	-	223 718
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	-	-	12	-	-	-	12
Závazky voči klientom	-	145	3 037	2 894	-	-	6 076
Závazky 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

* Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok sú prezentované v netto hodnote.

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. december 2015 (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	4 765	-	272	2	-	1	5 040
Nákladové úroky	(233)	-	(727)	(40)	-	(2)	(1 002)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	16	-	-	-	16
Výnosy z poplatkov a provízií	2	-	19	-	-	-	21
Náklady na poplatky a provízie	(303)	-	(321)	-	-	-	(624)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(2 166)	-	-	-	-	-	(2 166)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(348)	-	(1 320)	*	-	-	(1 668)
Spolu	1 717	-	(2 061)	(38)	-	(1)	(383)

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	(271)	-	(1 413)	*	-	-	(1 684)
Spolu	(485)	-	(726)	(38)	-	-	(1 249)

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

V priebehu roka 2015 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov
- splatila podriadené úvery od spoločnosti OTP Financing Netherlands B.V. v ich zmluvnej splatnosti v celkovej nominálnej hodnote 29 mil. EUR
- prijala dlhodobý podriadený úver od spoločnosti OTP Financing Malta Company Ltd.
- predala XXVI. a XXVII. emisiu HZL materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

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 termínované 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.

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 2015 vyplatené kompenzácie vo výške 662 tis. EUR (2014: 790 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 2015 eviduje úverové pohľadávky vo výške 228 tis. EUR (31. december 2014: 89 tis. EUR). Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2015 bola vo výške 57 tis. EUR (za rok 2014: 161 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2015 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 2,29 % do 4,55 % (k 31. decembru 2014: v rozpätí od 3,70 % do 4,00 %).

Banka vo vzťahu k členom dozornej rady k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 neeviduje úverové pohľadávky.

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2015 a 2014:

- 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 zdroje 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 vankúšov 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 požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 11,21 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 11,21 % a celkový podiel kapitálu vo výške 13,44 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Kapitál Tier 1	100 339	100 369
Vlastný kapitál Tier 1	100 339	100 369
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	88 539	88 539
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	88 539	88 539
Nerozdelené zisky	13 849	13 849
<i>Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov</i>	13 849	14 292
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	-	(443)
Ostatné rezervy	4 739	4 739
(-) Nehmotné aktíva	(6 788)	(6 758)
(-)Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	20 000	19 398
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	20 000	19 398
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	120 339	119 767
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	11,20 %	11,29 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	11,20 %	11,29 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	13,44 %	13,47 %

34. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	39 920	37 715
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	126 705	199 085
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(14 262)	(36 359)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	152 363	200 441

Povinné minimálne rezervy vo výške 5 101 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 19 590 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 2015	31. december 2014
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 8)	(16 559)	(18 239)

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
- tržové 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 pre tvorbu opravných položiek
- Výbor riadenia operačných rizík (ORC)
ORC má kontrolnú, koordinačnú, poradnú a rozhodovaciu funkciu v oblasti riadenia operačného rizika, schvaľuje prístup banky k rôznym oblastiam operačného rizika, má poradnú a zároveň rozhodovaciu funkciu v oblasti manažmentu nepretržitej prevádzky tzv. kontinuity obchodných činností a 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 odvetviám.

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 udržiavaniu 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 postúpeniu pohľadávky príp. k odpisu pohľadávky (ak sú splnené podmienky pre odpis 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, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, alebo riziko vyplývajúce z postupov na zmierňovanie kreditného rizika. 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 toho, že uznané postupy na zmiernenie kreditného rizika, ktoré banka používa, sú menej účinné než banka očakáva.

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, odpis pohľadávky dlžníka alebo jej časti, 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, retailové pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom v konkurze a v omeškaní nad 1550 dní. Výška opravnej položky sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou a vymožitelnou 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 vymožitelnú hodnotu všetkých zábezpek alebo záruk tretích strán. Individuálne opravné položky sa zaúčtujú, ak existuje objektívny dôkaz potvrdzujúci 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 ostatné 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 portfóliovej 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 zatrieduje 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,
- hnutel'ný 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 naplňajú 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, pohľadávka dlžníka alebo jej časť bola odpísaná, konkurzné konanie, alebo reštrukturalizačné konanie zo zákona, predaj pohľadávok so stratou, vynútená reštrukturalizácia dlhu.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. december 2015 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery posudzované na individuálnej báze	394 871	27 682	7,00 %	216 344	61,80 %
z toho oceňované na individuálnej báze	69 219	27 028	39,00 %	30 026	82,40 %
z toho oceňované na portfóliovej báze	325 652	654	0,20 %	186 318	57,40 %
Retailové úvery	2 247	2 101	93,50 %	1 292	151,00 %
Spotrebné úvery	1 962	1 816	92,60 %	1 115	149,40 %
z toho defaultné úvery	1 962	1 816	92,60 %	1 115	149,40 %
Hypotéky	285	285	100,00 %	177	162,10 %
z toho defaultné úvery	285	285	100,00 %	177	162,10 %
Korporátne úvery	392 624	25 581	6,50 %	215 052	61,30 %
z toho defaultné úvery	50 027	24 927	49,80 %	27 184	104,20 %
Úvery posudzované na portfóliovej báze	803 151	25 734	3,20 %	532 393	69,50 %
Korporátne úvery	112 955	4 000	3,50 %	45 692	44,00 %
z toho defaultné úvery	5 068	3 312	65,40 %	641	78,00 %
Retailové úvery	690 196	21 734	3,10 %	486 701	73,70 %
Spotrebné úvery	644 259	19 423	3,00 %	445 293	72,10 %
z toho defaultné úvery	43 316	16 663	38,50 %	25 000	96,20 %
Hypotéky	42 372	1 327	3,10 %	41 408	100,90 %
z toho defaultné úvery	6 735	1 147	17,00 %	5 976	105,80 %
Iné	3 565	984	27,60 %	-	27,60 %
z toho defaultné úvery	1 045	908	86,90 %	-	86,90 %
Celkom	1 198 022	53 416		748 737	

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	

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2015 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 6 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2014: 6 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

31. december 2015 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	33 694	-	136	33 558
Domácnosti	691 717	2 225	21 761	667 731
Poľnohospodárstvo				
a potravinársky priemysel	40 803	1 650	385	38 768
Obchod a služby	80 649	6 450	1 056	73 143
Metalurgia a strojárstvo	15 451	1 749	84	13 618
Chemický priemysel	8 840	1 225	15	7 600
Doprava a infraštruktúra	9 110	200	349	8 561
Spracovanie dreva a výroba papieru	3 188	26	73	3 089
Stavebný priemysel	23 396	5 632	429	17 335
Činnosti v oblasti nehnutelností	101 573	5 065	287	96 221
Verejná správa a obrana	31 144	-	109	31 035
Finančné služby okrem poistenia	6 452	14	9	6 429
Iné odvetvia	152 005	2 792	1 695	147 518
Celkom	1 198 022	27 028	26 388	1 144 606

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 strojárstvo	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 papieru	3 411	41	305	3 065
Stavebný priemysel	21 200	5 282	1 348	14 570
Činnosti v oblasti nehnutelností	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

Banka vykazuje k 31. decembru 2015 portfólio developerských projektov v objeme 30 951 tis. EUR (31. december 2014: 35 202 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 30 tis. EUR (31. december 2014: 36 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 8 516 tis. EUR (31. december 2014: 8 412 tis. EUR).

Analýza zlyhaných úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

31. december 2015 (v tis. EUR)	Konkurz a likvidácia dlžníka	Vyhlásenie úveru za splatný	Reštrukturalizácia	Omeškanie so splácaním nad 90 dní	Celkom	Nárokovateľ- ná hodnota zabezpečenia
Spotrebné úvery	789	1 153	-	20	1 962	1 115
Hypotéky	106	155	-	24	285	177
Kontokorentné účty	4 153	15	-	2 344	6 512	1 558
Firemní klienti	19 024	11 230	10 090	3 171	43 515	25 626
Iné	-	-	-	-	-	-
Celkom	24 072	12 553	10 090	5 559	52 274	28 476

31. december 2014 (v tis. EUR)	Konkurz a likvidácia dlžníka	Vyhlásenie úveru za splatný	Reštrukturalizácia	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

Analýza reštrukturalizovaných úverov a pohľadávok, brutto

Reštrukturalizácia kreditného záväzku nastáva vtedy, ak u klientov s identifikovanými finančnými ťažkosťami pravdepodobne vedie k zníženiu finančného záväzku vyvolaného odpustením, alebo odkladom platby istiny, úrokov, alebo prípadne aj relevantných poplatkov. 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 2015	31. december 2014
Retailové úvery	6 600	4 476
omeškanie do 30 dní	3 887	2 044
omeškanie od 31 do 90 dní	580	622
omeškanie nad 90 dní	2 133	1 810
Korporátne úvery	26 002	24 823
omeškanie do 30 dní	6 234	7 254
omeškanie od 31 do 90 dní	4 546	4 218
omeškanie nad 90 dní	15 222	13 351
Celkom	32 602	29 299

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 2015	31. december 2014
Korporátne úvery		
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	12 279	15 400
II	23 851	7 297
III	52 236	52 478
IV	60 161	59 819
V	98 242	76 446
VI	53 920	43 504
VII	24 224	35 806
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	1 136	3 415
Celkom – korporátne úvery	326 049	294 165
Úvery poskytnuté samosprávam		
AA (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	2 530	1 845
AB, BA, BB	893	2 412
AC, BC, CA, CB	5 266	2 588
AD, AE, BD, BE, CC, CD, CE, DA, DB, DC, DD, DE, EA, EB, EC, ED, EE (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	6 945	4 279
Celkom - samosprávy	15 634	11 124
Celkom	341 683	305 289

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 2015	31. december 2014
I	-	-
II	126 703	199 085
III	-	-
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	2	-
Celkom	126 705	199 085

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 2015	31. december 2014
I	-	-
II	-	-
III	-	-
IV	-	-
V	8 890	7 631
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	2 896	-
Celkom	11 786	7 631

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
I	-	-
II	73 643	73 803
III	-	1 660
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Celkom	73 643	75 463

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. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014
a) záložné právo na	254 113	241 076	533 886	559 046	787 999	800 122
<i>nehnutelhosti</i>	211 982	204 834	530 172	554 459	742 154	759 293
<i>cenné papiere</i>	5 126	4 871	-	16	5 126	4 887
<i>hnuteľný majetok</i>	26 153	17 337	3 009	3 698	29 162	21 035
<i>obchodné pohľadávky</i>	10 852	14 034	705	873	11 557	14 907
b) iné zabezpečenie	46 274	55 807	30 419	41 526	76 693	97 333
<i>štátne záruky</i>	-	-	-	-	-	-
<i>bankové záruky</i>	6 609	7 010	105	753	6 714	7 763
<i>záruky iných osôb</i>	1 715	8 136	8 903	15 367	10 618	23 503
<i>peniaze</i>	37 864	40 661	14 658	15 826	52 522	56 487
<i>iné</i>	86	-	6 753	9 580	6 839	9 580
Celková hodnota zabezpečených pohľadávok	300 387	296 883	564 305	600 572	864 692	897 455

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 2015 a k 31. decembru 2014 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 2015 (v tis. EUR)	Bez identifikovaného znehodnotenia	S identifikovaným znehodnotením	zlyhané	Opravná položka	Celkom - netto
Bez omeškania	1 047 895	10 898	10 898	(3 973)	1 054 820
Do 30 dní po lehote splatnosti	28 527	1 285	1 285	(997)	28 815
Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti	13 162	5 926	5 926	(2 115)	16 973
Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti	-	8 646	8 646	(2 714)	5 932
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	-	16 555	16 555	(5 558)	10 997
Nad 360 dní po lehote splatnosti	-	65 128	65 128	(38 059)	27 069
Celkom – brutto	1 089 584	108 438	108 438	(53 416)	1 144 606
Opravná položka na straty z úverov	(4 358)	(49 058)	(49 058)	(53 416)	-
Celkom – netto	1 085 226	59 380	59 380	-	1 144 606
Zábezpeka	688 644	60 093	60 093	-	748 737

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

Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka, ktorej akákoľvek časť (istina, úrok, atď.) alebo plná výška nebola splatená v termíne splatnosti, resp. ak je výška pohľadávky vyššia ako je schválený limit.

Veková štruktúra úverov a pohľadávok bez identifikovaného znehodnotenia, brutto

31. december 2015 (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	566 683	23 309	10 952	600 944	420 293
Hypotéky	31 903	2 184	1 550	35 637	35 432
Kontokorentné účty	46 442	223	238	46 903	23 128
Firemní klienti	398 303	2 555	338	401 196	209 702
Faktoringové úvery	1 395	-	-	1 395	-
Iné	3 169	256	84	3 509	89
Celkom	1 047 895	28 527	13 162	1 089 584	688 644

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

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

Veková štruktúra úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

31. december 2015 (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	1 581	830	42 866	45 277	26 115
Hypotéky	1 186	341	5 493	7 020	6 153
Kontokorentné účty	149	-	7 129	7 278	1 609
Firemní klienti	7 982	114	37 451	45 547	26 216
Iné	-	-	3 316	3 316	-
Celkom	10 898	1 285	96 255	108 438	60 093

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

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 2015		31. december 2014	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	5 101	0,36 %	19 590	1,34 %
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	31 035	2,16 %	25 001	1,70 %
Finančné investície držané do splatnosti	73 643	5,13 %	73 803	5,03 %
Spolu	109 779	7,65 %	118 394	8,07 %

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

Banka k 31. decembru 2015 a 31. decembru 2014 neeviduje kreditné riziko banky voči ostatným krajinám Európskej únie.

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

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

(v tis. EUR)	31. december 2015	31. december 2014
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	136 311	222 863
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	824	73
Finančný majetok na predaj, brutto	12 665	8 510
Úvery a pohľadávky, brutto	1 198 022	1 149 511
Finančné investície držané do splatnosti	73 643	75 463
Medzisúččet súvahových rizík	1 421 465	1 456 420
Vydané záruky	18 058	20 342
Úverové prísluby voči klientom	49 947	49 617
Medzisúččet podsúvahových rizík	68 005	69 959
Celkom	1 489 470	1 526 379

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

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.

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 2015 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	37 144	1 484	2 920	3 473	45 021
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1	-	125 859	845	126 705
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	824	-	-	-	824
Finančný majetok na predaj	12 312	-	-	-	12 312
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1 144 349	2	255	-	1 144 606
Finančné investície držané do splatnosti	73 643	-	-	-	73 643
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	14 194	-	1	67	14 262
Záväzky voči klientom	1 202 062	18 539	9 020	3 913	1 233 534
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	34 781	62	-	-	34 843
Podriadené záväzky	20 007	-	-	-	20 007
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2015	(2 771)	(17 115)	120 013	338	100 465

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2015 je 3 tis. EUR.

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.

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 využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a úverov s administratívnou (pohyblivou) úrokovou sadzbou. Tento model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových a úverových produktov.

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 úrokovu citlivého majetku a úrokovu 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 2015 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	9 606	-	-	-	-	35 415	45 021
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	126 703	-	-	-	2	126 705
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	824	824
Finančný majetok na predaj	-	-	8 890	-	-	3 422	12 312
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	422 729	245 623	340 660	74 092	61 502	1 144 606
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 771	-	-	71 872	-	73 643
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	2 906	11 265	-	-	-	91	14 262
Záväzky voči klientom	139 429	233 115	371 301	338 801	138 968	11 920	1 233 534
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	26 738	8 105	-	-	-	34 843
Podriadené záväzky	-	20 007	-	-	-	-	20 007
Úroková medzera k 31. decembru 2015	(132 729)	260 078	(124 893)	1 859	6 996	89 154	100 465

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	Nešpecifikované	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

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 bázičných 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 mesiac	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	(35 398)	57 361	(52 101)	(66 399)	(29 148)	62 801	(22 307)	(9 444)	(36 747)	43 462	274	8
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	102 856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	67 458	57 361	(52 101)	(66 399)	(29 148)	62 801	(22 307)	(9 444)	(36 747)	43 462	274	8
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)	27	86	(162)	(332)	(160)	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 541 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 410 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 30 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 31 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 2014: 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 578 tis. EUR (k 31. decembru 2014: zníženie o 446 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2015 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2014: 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 najobzretejšieho 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 2015:

(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	45 021	-	-	-	-	45 021
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	126 705	-	-	-	-	126 705
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	824	-	-	-	-	824
Finančný majetok na predaj	-	-	11 786	-	526	12 312
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	23 220	31 089	147 595	419 177	523 525	1 144 606
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 771	-	-	71 872	73 643
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	93	-	93
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	21 817	21 817
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	6 788	6 788
Pohľadávka z odloženej dane	-	-	-	1 021	-	1 021
Ostatný majetok	1 072	423	742	48	-	2 285
Majetok celkom	196 842	33 283	160 123	420 339	624 528	1 435 115
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	6 265	7 997	-	-	-	14 262
Záväzky voči klientom	665 783	112 446	312 410	141 132	1 763	1 233 534
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	3 191	8 546	23 106	-	-	34 843
Záväzkov zo splatnej dane	-	950	-	-	-	950
Rezervy na záväzky	109	96	264	2 494	-	2 963
Ostatné záväzky	10 268	3 182	1 285	-	-	14 735
Podriadené záväzky	-	7	-	-	20 000	20 007
Vlastné imanie	-	-	-	-	113 821	113 821
Záväzky a vlastné imanie celkom	685 616	133 224	337 065	143 626	135 584	1 435 115
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2015	(488 774)	(99 941)	(176 942)	276 713	488 944	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2015	(488 774)	(588 715)	(765 657)	(488 944)	-	-

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -489 mil. EUR (k 31. decembru 2014: -314 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 76 mil. EUR (k 31. decembru 2014: 94 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého roka 2015 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

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 z odloženej 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 vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

31. december 2015 (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	49 947	-	-	-	-	49 947
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	194	2 487	6 468	3 881	3 320	16 350
Záväzky zo spotových operácií	501	-	-	-	-	501
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	146 434	-	-	-	-	146 434
Poskytnuté záruky zo záložných práv	81 219	-	-	-	-	81 219
Celkom k 31. decembru 2015	278 295	2 487	6 468	3 881	3 320	294 451

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

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

31. december 2015 (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	14 263	-	-	(1)	14 262
Záväzky voči klientom	1 093 567	144 937	1 763	(6 733)	1 233 534
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	38 979	-	-	(4 136)	34 843
Podriadené záväzky	640	2 577	20 541	(3 751)	20 007
Celkom k 31. decembru 2015	1 147 449	147 514	22 304	(14 621)	1 302 646

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

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 a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziká 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 operačných 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 continuity 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. Okrem samohodnotenia rizík ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka používa systém Kľúčových indikátorov rizika a Analýzu scenárov.

Na základe udelenia prechádzajúceho súhlasu zo strany NBS na používanie Pokročilého prístupu merania a riadenia operačného rizika (AMA), Banka ako člen OTP skupiny, počíta požiadavku na kapitál na krytie operačného rizika prostredníctvom pokročilého prístupu pomocou skupinového modelu od septembra 2015. Do modelu vstupujú všetky interné a externé dáta, faktory obchodného prostredia a výsledky analýz scenárov.

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 obehú počas daného roka takto:

	Pozn.	31. december 2015	31. december 2014
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		2 954	(443)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		2 954	(443)
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		0,133	(0,022)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		1 329,11	(222,551)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		0,033	(0,006)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	20 050 705	10 855 430

41. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 2. apríla 2015 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2014 a vysporiadanie straty za rok 2014 nasledovne:

Vysporiadanie straty za rok 2014 (v tis. EUR)	
---	--

Hospodársky výsledok za rok 2014 – strata	(443)
Vysporiadanie:	
- nerozdelený zisk minulých rokov	(443)

42. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2015 (v tis. EUR)	
--	--

Hospodársky výsledok za rok 2015 – zisk	2 954
Použitie:	
- zákonný rezervný fond	295
- nerozdelený zisk minulých rokov	2 659

Predpokladom uvedeného rozdelenia zisku je schválenie Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

43. Udalosti po období vykazovania

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.