



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2016
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 – 78

OTP Banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2016 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 (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmto záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu	Spôsob riešenia rizikových faktorov v rámci nášho auditu
Špecifická opravná položka na straty z non-retailových úverov poskytnutých klientom	
Pozri poznámku 8 účtovnej závierky	
Opravné položky na straty z úverov v prípade veľkých non-retailových úverových pohľadávok sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku.	Vykonali sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.
Výška špecifických opravných položiek zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: a) výskyt udalostí zníženia hodnoty, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	
Opravné položky na straty z non-retailových úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, predstavujú 35,4 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 79,3 mil. EUR k 31. decembru 2016.	Na vzorke významných angažovaností banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.

	Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.
Transakcia VISA	
<i>Pozri poznámky 7 a 27 účtovnej závierky</i>	
K účtovaniu o výmene akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. za akcie spoločnosti Visa Inc. došlo v roku 2016 a vyžadovalo si uplatnenie úsudku vedenia banky v súvislosti so stanovením čistého výsledku tejto transakcie. Úsudok vedenia banky sa uplatnil pri určení vhodných zásad vykazovania a oceňovania pre individuálne zložky tejto transakcie, vrátane: - prezentácie výnosov z protihodnoty prijatej v hotovosti v roku 2016, - vykázania a ocenenia nepeňažnej časti protihodnoty prijatej v roku 2016 vo forme konvertibilných akcií VISA International, - vykázania a ocenenia peňažnej časti protihodnoty splatnej v roku 2019 Táto transakcia mala významný jednorazový vplyv na účtovnú závierku, pričom celkový výsledok transakcie pred zdanením bol zisk vo výške 4,24 mil. EUR.	Analyzovali sme všetku komunikáciu, ktorú banka obdržala od spoločnosti Visa Europe Ltd. a v ktorej sa uvádzajú podmienky transakcie a odhad hodnoty všetkých troch typov protihodnoty, ktorá je splatná banke. Na základe kritérií účtovných štandardov sme posúdili zásady vykazovania a oceňovania, ktoré banka uplatnila na každú zložku transakcie. Zároveň sme posúdili výšku výnosov, ktoré banka vykázala za každú zložku tejto transakcie, jej vykázanie v účtovnej závierke a primeranosť súvisiacich zverejnených informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivé alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 28. februára 2017


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


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

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2016**

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2016	31. december 2015
Majetok			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	179 663	45 021
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	5	2	126 705
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	6	824
Finančný majetok na predaj	7	9 331	12 312
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	8	1 146 135	1 144 606
Finančné investície držané do splatnosti	9	84 107	73 643
Investície v dcérskych podnikoch	10	-	93
Hmotný dlhodobý majetok	11	21 780	21 817
Nehmotný dlhodobý majetok	11	6 479	6 788
Pohľadávka z odloženej dane	20	4 933	1 021
Ostatný majetok	12	3 143	2 285
Majetok celkom		1 455 579	1 435 115
Závazky			
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	13	3 144	14 262
Závazky voči klientom	14	1 181 491	1 233 534
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	15	116 309	34 843
Závazok zo splatnej dane	20	596	950
Rezervy na záväzky	21	3 814	2 963
Ostatné záväzky	16	22 545	14 735
Podriadené záväzky	17	20 008	20 007
Závazky celkom		1 347 907	1 321 294
Vlastné imanie			
Základné imanie	18	88 539	88 539
Rezervné fondy		6 179	5 695
Nerozdelený zisk		16 508	13 849
Precenenie finančného majetku na predaj		(533)	2 784
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(3 021)	2 954
Vlastné imanie spolu		107 672	113 821
Závazky a vlastné imanie spolu		1 455 579	1 435 115

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 28. februára 2017.


Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva


Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2016

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Výnosové úroky		55 665	61 116
Nákladové úroky		(8 158)	(13 826)
Čisté výnosové úroky	23	47 507	47 290
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	24	(26 224)	(14 134)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		21 283	33 156
Výnosy z poplatkov a provízií		14 734	14 385
Náklady na poplatky a provízie		(4 214)	(3 447)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	10 520	10 938
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	26	(422)	(1 243)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	27	4 104	(58)
Všeobecné administratívne náklady	28	(38 465)	(38 964)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	29	(606)	(44)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(3 586)	3 785
Daň z príjmov	19	565	(831)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(3 021)	2 954
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto	30	(2 259)	-
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	30	(1 058)	2 576
Celkový komplexný výsledok za rok		(6 338)	5 530
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	40	(0,136)	0,133
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	40	(1 359,05)	1 329,11
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	40	(0,034)	0,033

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 31. decembru 2016

(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

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	88 539	5 695	16 803	2 784	-	113 821
Prevody	-	295	(295)	-	-	-
Platby na základe podielov	-	189	-	-	-	189
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(3 317)	(3 021)	(6 338)
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	88 539	6 179	16 508	(533)	(3 021)	107 672

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za rok končiaci sa 31. decembra 2016**

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(3 021)	2 954
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		26 224	14 134
Opravné položky na iný majetok		26	(1)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		806	(447)
Opravné položky k investíciám v dcérskych podnikoch		-	58
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov		2 468	58
Odpisy a amortizácia		4 703	4 693
Čistý vplyv z predaja majetku		27	87
Čistý vplyv dane z príjmov		(565)	831
Platby na základe podielov		189	216
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(2 171)	14 489
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		818	(751)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj		(1 263)	(853)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty		(27 708)	(65 068)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		2 000	(20)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(52 043)	35 540
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		(884)	838
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		5 036	(869)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		(45 358)	5 889
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti		(10 464)	1 820
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií v dcérskych spoločnostiach		93	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(4 384)	(4 425)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(14 755)	(2 605)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		81 466	(24 255)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		1	(27 049)
Zvýšenie základného imania		-	-
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		81 467	(51 304)
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		(2 468)	(58)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		18 886	(48 078)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	34	152 363	200 441
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	34	171 249	152 363

Banka mala v roku 2016 peňažný príjem z úrokov vo výške 56 164 tis. EUR (rok 2015: 61 015 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 10 278 tis. EUR (rok 2015: 15 128 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 2016

Predstavenstvo:

Ing. Zita Zemková (predseda)
Ing. Rastislav Matejsko
Ing. Radovan Jenis
Dr. Sándor Patyi

Dozorná rada:

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

Zmeny počas roka 2016:

Predstavenstvo:

Mgr. Peter Leško, zánik funkcie s účinnosťou od 30. mája 2016
Ing. Radovan Jenis, vznik funkcie s účinnosťou od 15. augusta 2016

Dozorná rada:

Atanáz Popov, zánik funkcie s účinnosťou 12. apríla 2016 a znovuzvolenie s účinnosťou od 13. apríla 2016
Péter Forrai, zánik funkcie s účinnosťou od 22. septembra 2016

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,
- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančného nástroju swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch,
- obchodovanie na 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 2016	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2015
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.

Organizačná štruktúra a počet zamestnancov

K 31. decembru 2016 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2015: 5) a 61 pobočiek (31. december 2015: 60).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2016 bol 662 (31. december 2015: 662 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 24 (31. december 2015: 25).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2016 bol 657 (31. december 2015: 669), z toho vedúcich zamestnancov 24 (31. december 2015: 24).

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 2016 5 členov (31. december 2015: 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 Faktoring Slovensko, a.s. Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, a.s. dňom 1. apríla 2011 vstúpila do likvidácie a súčasne bolo zmenené obchodné meno spoločnosti na „Faktoring SK, a.s. v likvidácii“. Likvidácia spoločnosti k 31. decembru 2015 bola ukončená. Banka v roku 2015 dotvorila opravné položky vo výške 58 tis. EUR na krytie očakávanej straty z likvidácie. V 2. štvrtroku 2016 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom boli potvrdené závery likvidácie a prijaté rozhodnutie o rozdelení likvidačného zostatku. Nadväzne na úhradu likvidačného zostatku vo výške 93 tis. EUR Banka odúčtovala investíciu v dcérskej spoločnosti a rozpustila vytvorené opravné položky.

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 2016 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 2016:

- 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 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“-Plodiace rastliny - dodatky vyžadujú, aby sa biologický majetok, ktorý spĺňa definíciu plodiacej rastliny, účtoval ako pozemky, budovy a zariadenia podľa IAS 16 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k 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 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“ - Metódy odpisovania a amortizácie – dodatky zakazujú účtovným jednotkám používať metódu odpisovania pozemkov, budov a zariadenia založenú na výnosoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- Dodatky k 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).
- 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).

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 2016 a ešte nenadobudli platnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ - Hlavným princípom nového štandardu je, aby sa výnosy vykazovali s cieľom zobraziť prevod prisľúbených tovarov alebo služieb zákazníkom v sume, ktorá odráža odplatu, na ktorú bude mať účtovná jednotka podľa očakávania nárok výmenou za tieto tovary a služby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).
- 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.

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 2016.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- 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).

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 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).

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. 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 2016, 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 vykazaného v reálnej hodnote proti zisku a strate, ktorý sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančný majetok vykazaný 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 vykazuje v riadku „Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“, resp. ako „Závazky 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.

Ku dňu účtovnej závierky banka posudzuje a prehodnocuje opravné položky na poskytnuté úvery.

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní úveru, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadovanú spätné získateľnú hodnotu. Opravné položky predstavujúce zníženie hodnoty sa pri úverových pohľadávkach vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov vrátane tokov z realizácie zabezpečenia diskontovaná sadzbou na úvere ku dňu vykazovania.

Objektívne dôkazy o tom, že došlo k zníženiu hodnoty úveru zahŕňajú zistiteľné informácie, ktoré má banka k dispozícii a ktoré svedčia o stratových udalostiach. Banka od apríla 2016 zaviedla skupinovú metodiku sledovania a vyhodnocovania stratových udalostí, ktorá bola iniciovaná materskou bankou s cieľom zjednotiť definíciu stratových udalostí v rámci dcérskych spoločností OTP Bank Nyrt. Maďarsko.

Ide o nasledovné stratové skutočnosti:

Objektívna skutočnosť - omeškanie so splácaním viac ako 90 dní a toto omeškanie je materiálne

- ktorýkoľvek kreditný záväzok dlžníka viac ako 90 dní po termíne splatnosti a dlžná suma v omeškaní presahuje hranicu významnosti, a/alebo
- dlžník poruší oznámený limit na kontokorentnom úvere (limit bol prekročený) a prekročenie limitu je nepretržité viac ako 90 dní a výška prekročeného limitu presahuje hranicu významnosti

Pravdepodobnosť neplatenia - pravdepodobnosť, že dlžník nebude schopný splácať svoje kreditné záväzky v plnej výške

- inštitúcia prestane kreditný záväzok úročiť;
- inštitúcia uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmej výraznejšieho zníženia kreditnej kvality úveru následne po tom, čo inštitúcii vznikne expozícia;
- inštitúcia predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou;
- inštitúcia súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku, keď to pravdepodobne vyústi do zníženej finančnej záväzku vyvolanej významným odpustením alebo odkladom platby istiny, úroku alebo prípadne poplatkov. Toto v prípade, keď sú kapitálové expozície posúdené na základe prístupu PD/LGD, zahŕňa núdzovú reštrukturalizáciu samotných akcií;
- inštitúcia podala návrh na vyhlásenie konkurzu vo vzťahu k dlžníkovi alebo podobný príkaz vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo bol naňho vyhlásený konkurz alebo podobný režim, ak by to znemožnilo alebo oneskorilo splatenie kreditného záväzku voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností.

Úvery, pri ktorých bolo identifikované zníženie hodnoty sa interne hodnotia ako zlyhané.

Pri klasifikácii zníženia hodnoty má banka stanovenú hranicu významnosti v prípade retailových klientov 50 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 250 EUR na klienta.

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
Tažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia, klimatizačné zariadenia	12	8,4
Technické zhodnotenia prenajatých budov	15	6,7
Technické zhodnotenia prenajatých budov	10	10,0
Technické zhodnotenia prenajatých budov	20	5,0
Budovy a stavby	40	2,5

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného majetku, odhadovanú životnosť majetku a spôsob odpisovania. Súčasne sa prehodnocuje realizovateľná hodnota majetku, aby sa určil rozsah strát v dôsledku znehodnotenia (ak nastane). Keď účtovná hodnota budov a zariadení prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto odhadovanú realizovateľnú hodnotu cez hospodársky výsledok. Ak zníženie hodnoty je dočasného charakteru, na znehodnotenie sa vytvorí 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 vykázaného podľa IFRS a zo slovenskej daňovej legislatívy. Na vyčíslenie splatnej dane sa použijú daňové sadzby platné k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov banka 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 2017 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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 vyказuje 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 bol 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 štvrťrok sa použijú prepočítané priemerné hodnoty vypočítané z údajov k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka. Odvod sa odvádza v štvrťročných splátkach na začiatku príslušného štvrťroka.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo Vyhlášku č. 253 z 10. septembra 2014 o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií podľa § 8 ods. 5 zákona č. 384/2011 Z. z., v ktorej s účinnosťou od 25. septembra 2014 deklaruje splnenie podmienky podľa § 8 ods. 1 zákona č. 384/2011 Z. z.. Banka za štvrtý štvrťrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu. Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre rok 2015.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo dňa 12. októbra 2016 zákon č. 281/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Zrušilo vyhlášku Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 253/2014 Z. z. o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií § 8 a doplnilo nový § 11, ktorým sa stanovila sadzba odvodu na roky 2017 až 2020 vo výške 0,2 % ročne.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií zostala vo výške 0,2 %.

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevkov 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 vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

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

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

Vlastné zdroje banky

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

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

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

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

Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané vedeniu banky. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykazaných 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 2016 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku				
a strate	-	6	-	6
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	6	-	6
Finančný majetok na predaj	8 353	-	972	9 325
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 353	-	-	8 353
Cenné papiere na predaj - akcie	-	-	972	972
Záväzky				
Záväzky z derivátových operácií	-	1	-	1

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

Závazky

Závazky z derivátových operácií	-	13	-	13
---------------------------------	---	----	---	-----------

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

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 2016 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Úvery a pohľadávky	-	-	1 146 135	1 146 135
Finančné investície držané do splatnosti	84 107	-	-	84 107
Závazky				
Závazky voči klientom	-	-	1 181 491	1 181 491
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	116 309	-	116 309
Podriadené záväzky	-	20 008	-	20 008

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
Závazky				
Závazky voči klientom	-	-	1 233 534	1 233 534
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	34 843	-	34 843
Podriadené záväzky	-	20 007	-	20 007

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.

Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov a podriadené záväzky

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

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

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2016	Zostatková hodnota 31. december 2016	Rozdiel 31. december 2016
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 166 494	1 146 135	20 359
Finančné investície držané do splatnosti	96 972	84 107	12 865
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 183 014	1 181 491	1 523
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	116 206	116 309	(103)
(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

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	26 856	31 089
V cudzej mene	2 478	4 326
	29 334	35 415
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	147 965	6 055
V cudzej mene	2 364	3 551
	150 329	9 606
Celkom	179 663	45 021

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 7 272 tis. EUR (31. december 2015: 5 101 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 2016 sa povinné minimálne rezervy určili sadzbou 0,00 % (31. december 2015: 0,05 %).

K 31. decembru 2016 banka vykazuje termínované vklady v NBS vo výške 139 997 tis. EUR (31. december 2015: 0 EUR).

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

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	2	1
V cudzej mene	-	126 704
Celkom	2	126 705

Úročenie vkladov v ostatných bankách, úverov poskytnutých ostatným bankám:

	31. december 2016		31. december 2015	
	v %		v %	
	od	Do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	-	-	-	-
V cudzej mene	-	-	0,25	0,40

Banka nemá krátkodobé vklady k 31. decembru 2016 v cudzej mene (31. december 2015: GBP a HUF).

Banka v priebehu roka 2016 priebežne uzatvárala reverzné repo obchody s OTP Bank Nyrt. K 31. decembru 2016 banka nevykazuje otvorenú položku z reverzného repo obchodu. (31. december 2015: 124 251 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 2016	31. december 2015
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 22)	6	824
Celkom finančné nástroje na obchodovanie	6	824

K 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016 vykazuje čistý výsledok z finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate z derivátových operácií (pozn. 26) vo výške - 1 308 tis. EUR (31. december 2015: - 2 143 tis. EUR).

7. Finančný majetok na predaj

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 353	8 890
Cenné papiere na predaj - akcie zahraničných spoločností*	972	2 896
Investície v obchodných spoločnostiach	6	526
Celkom finančné nástroje na predaj	9 331	12 312

* Nadväzne na transakciu ohlásenú 2. novembra 2015, v rámci ktorej v roku 2016 VISA Inc. odkúpila 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 vychádzalo z tej časti predajnej ceny akcií, ktorá mala byť 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 nebolo možné spoľahlivo oceniť.

Dňa 21. júna 2016 prebehla ohlásená transakcia – odkúpenie akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa Inc. V tejto súvislosti banka odúčtovala akcie spoločnosti Visa Europe Ltd. a zaúčtovala prijatú protihodnotu - hotovosť vo výške 3 087 tis. EUR, akcie Visa Inc. v hodnote 897 tis. EUR a pohľadávku z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 252 tis. EUR.

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

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Bez splatnosti, premenlivé úroky *	8 353	-
Bez splatnosti, pevné úroky *	-	8 890
Do jedného roka, neúročené	-	2 896
Bez splatnosti, neúročené	972	-
Celkom	9 325	11 786

Všetky dlhopisy sú denominované v EUR, ich úročenie k 31. decembru 2016 bolo 2,687 % (k 31. decembru 2015: 5,875 %).

K 31. decembru 2016 banka v rámci finančného majetku na predaj neevidovala založené cenné papiere (31. december 2015: 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 predpokladal, že dlhopis bude s vysokou pravdepodobnosťou splatený v nominálnej hodnote v novembri 2016. V súlade s emisnými podmienkami sa emitent rozhodol dlhopis nesplatiť k uvedenému dátumu, zároveň sa zmenilo úročenie dlhopisu z pevného na premenlivé. Emitent má možnosť dlhopis splatiť najbližšie v novembri 2017. Výnosové úroky plynúce z tohto dlhopisu sú vykázané pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, v roku 2016 v celkovej sume 1 348 tis. EUR (2015: 1 381 tis. EUR).

Portfólio cenných papierov na predaj bolo k 31. decembru 2016 precenené na reálnu hodnotu. Strata z precenenia za rok 2016 predstavuje 1 058 tis. EUR (2015: zisk 2 576 tis. EUR), po zohľadnení odloženej dane z príjmov (pozn. 30). Precenenie portfólia je vykázané vo vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na predaj“.

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2016:

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel k 31.12.2016	Obstarávací cena	Opravná položka	Netto
S.W.I.F.T (Belgicko)	medzinárodné zúčtovanie	0,005 %	6	-	6
Celkom (v tis. EUR)			6	-	6

Banka v 4. štvrťroku 2016 predala majetkové účasti v obchodných spoločnostiach OTP Buildings, s.r.o. a RVS, a.s.. Výsledok z týchto transakcií je vykázaný vo výkaze ziskov a strát, v položke „Čisté zisky/straty z finančného majetku.“

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2015 (pokiaľ nie je uvedené inak, spoločnosti sú registrované na Slovensku):

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel k 31.12.2015	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 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	353	353
Úbytok opravných položiek z titulu predaja majetkových účastí	(353)	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	-	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 2016 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	518 568	35 437	4 352	478 779
Kontokorentné a revolvingové úvery	74 119	7 537	727	65 855
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	433 751	27 873	1 852	404 026
Prečerpania na vkladových účtoch	3 140	-	1 751	1 389
Faktoringové úvery	7 558	27	22	7 509
Iné	-	-	-	-
Retailové úvery	706 900	3 984	35 560	667 356
Hypotéky	30 701	919	1 518	28 264
Spotrebné úvery	672 629	3 065	32 856	636 708
Prečerpania na vkladových účtoch	3 185	-	1 094	2 091
Iné	385	-	92	293
Celkom	1 225 468	39 421	39 912	1 146 135

31. december 2015 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	505 579	24 927	4 654	475 998
Kontokorentné a revolvingové úvery	67 571	5 151	690	61 730
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	433 478	19 776	1 978	411 724
Prečerpania na vkladových účtoch	3 133	-	1 983	1 150
Faktoringové úvery	1 395	-	3	1 392
Iné	2	-	-	2
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
Prečerpania na vkladových účtoch	3 145	-	933	2 212
Iné	420	-	51	369
Celkom	1 198 022	27 028	26 388	1 144 606

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z úverov

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	53 416	55 770
Straty z rizík na úvery	26 179	14 203
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 24)	(262)	(16 559)
Kurzové rozdiely	-	2
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	79 333	53 416

V roku 2016 sa zvýšil objem opravných položiek o 25,9 mil. EUR, z toho u retailových úverov o 15,7 mil. EUR a non-retailových úverov o 10,2 mil. EUR.

U retailových úverov bol nárast objemu opravných položiek spôsobený najmä zvýšením objemu spotrebných úverov voči obyvateľstvu, zmenou vstupných parametrov ako aj nárastom zlyhaných úverov. Vyšším dotvorením opravných položiek banka zabezpečila dostatočnú úroveň krytia identifikovaných, resp. budúcich strát.

V prípade non-retailových úverov banka pristúpila k striktnejšiemu posudzovaniu kvality svojho úverového portfólia, pričom brala do úvahy zábery a usmernenia materskej banky k nastaveniu rizikového profilu aktív bankovej skupiny ako celku na prijateľnej úrovni.

Úročenie úverov a pohľadávok:

	31. december 2016 v %		31. december 2015 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	1,40	20,50	0,70	19,90
V cudzej mene	0,00	20,00	0,00	20,00
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,04	30,90	0,19	30,90
V cudzej mene	2,29	2,29	2,88	2,88

Ostatné informácie o úveroch a pohľadávkach

Banka v predchádzajúcich rokoch poskytla úver spoločnosti na bytovú výstavbu. Celková suma úveru vykázaného k 31. decembru 2016 predstavovala 5 724 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 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 novej 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 2016, pričom tento rozdiel môže byť vo vzťahu k celkovej sume úveru významný.

Úvery so zastaveným úročením k 31. decembru 2016 predstavujú 10 984 tis. EUR, po odpočítaní opravnej položky na možné straty z úverov (k 31. decembru 2015: 10 613 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 2016 banka eviduje úrokové výnosy, ktoré neboli vykázané vo výkaze komplexného výsledku (pozn. 2) vo výške 98 tis. EUR (rok 2015: 63 tis. EUR).

Úrokové výnosy banky za rok 2016 z úverov, ktoré boli k 31. decembru 2016 znehodnotené, predstavujú 4 654 tis. EUR a sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“ (k 31. decembru 2015: 2 834 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 2016 približne 0,03 % úverového portfólia pred vytvorením opravných položiek na možné straty (k 31. decembru 2015: 0,03 %).

9. Finančné investície držané do splatnosti

Banka k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 v rámci investícií držaných do splatnosti evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Štátne dlhopisy	73 482	73 643
Štátne dlhopisy iných štátov	10 625	-
Cenné papiere držané do splatnosti celkom	84 107	73 643

Všetky cenné papiere držané do splatnosti sú denominované v EUR.

Banka v priebehu roka 2016 nakúpila do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhopisy iných štátov EU v nominálnej hodnote 10 000 tis. EUR.

Úročenie investícií držaných do splatnosti:

	31. december 2016 v %		31. december 2015 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka: V EUR	-	-	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok: V EUR	2,95	3,00	3,00	3,00

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

Banka k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016 a k 31. decembru 2015 tieto investície v dcérskych podnikoch:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Dcérske spoločnosti	-	1 202
Celkom – brutto	-	1 202
Opravné položky na investície v dcérskych podnikoch	-	(1 109)
Celkom – netto	-	93

Prehľad investícií v dcérskych podnikoch k 31. decembru 2015 (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. V 2. štvrtroku 2016 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom boli potvrdené závery likvidácie a prijaté rozhodnutie o rozdelení likvidačného zostatku. Nadväzne na úhradu likvidačného zostatku vo výške 93 tis. EUR banka odúčtovala investíciu v dcérskej spoločnosti a rozpustila vytvorené opravné položky.

Prehľad zmien opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 109	1 051
Úbytok opravných položiek z titulu likvidácie dcérskej spoločnosti	(1 109)	58
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	-	1 109

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 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
Obstarávacia cena k 1. januáru 2016	27 309	23 823	1 006	860	28 912	716	82 626
Prírastky (+)	990	1 597	32	2 629	1 772	1 809	8 829
Úbytky (-)	(547)	(1 538)	(142)	(2 628)	-	(1 771)	(6 626)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2016	27 752	23 882	896	861	30 684	754	84 829
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2016	11 916	18 477	788	-	22 840	-	54 021
Odpisy (+)	1 053	1 407	124	-	2 119	-	4 703
Úbytky (-)	(476)	(1 536)	(142)	-	-	-	(2 154)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2016	12 493	18 348	770	-	24 959	-	56 570
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	15 259	5 534	126	861	5 725	754	28 259

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2016:

(v tis. EUR)	Predpokladané ročné poistné	Skutočné poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	4	4
Havarijné poistenie motorových vozidiel	21	21
Poistenie majetku	37	37
Celkom	62	62

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2016 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2015: 100 %).

Banka k 31. decembru 2016 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 2016	31. december 2015
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	2 639	2 636
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	180	193
Zásoby	124	147
Náklady budúcich období	751	735
Príjmy budúcich období	88	10
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	389	82
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	149	154
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 160	411
Iné pohľadávky	479	706
Ostatný majetok pred opravnými položkami	12 063	11 178
Opravná položka na možné straty z ostatného majetku	(8 920)	(8 893)
Ostatný majetok celkom	3 143	2 285

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 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 893	8 896
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 29)	26	(1)
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 29)	-	(2)
Kurzový rozdiel	1	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	8 920	8 893

Banka k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016	31. december 2015
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	929	14 194
V cudzej mene	215	68
Zostatková splatnosť nad 1 rok:		
V EUR	2 000	-
Celkom	3 144	14 262

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Vklady	206	2 906
Termínované účty ostatných bánk	218	11 169
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	2 001	96
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	719	91
Celkom	3 144	14 262

*Banka sa v roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Ku koncu roka 2016 evidovala výšku zdrojov v sume 2 001 tis. EUR.

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. 2016	31. december 2016	31. december 2015
Úvery prijaté od bánk:				
banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	individuálna	-	96
banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	25. 10. 2021	2 001	-
Celkom			2 001	96

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	31. december 2016 v %		31. december 2015 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	-	-	0,05	0,05
V cudzej mene	(0,05)	1,90	0,05	0,50
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,47	0,47	-	-

14. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	654 569	543 311
Termínované vklady	466 458	641 540
Vkladné knižky	17 932	16 644
Prijaté úvery	9 200	5 003
Účty štátnej správy	33 052	26 812
Iné záväzky	280	224
Celkom	1 181 491	1 233 534

Banka v roku 2014 sa zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2016 evidovala výšku zdrojov v sume 9 200 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 5 003 tis. EUR).

Závazky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Nefinančné organizácie	288 154	265 470
Obyvateľstvo	701 932	780 701
Finančné inštitúcie	7 582	11 591
Živnostníci	20 023	19 497
Poisťovne	5 245	4 911
Neziskové organizácie	39 124	26 701
Nerezidenti	86 379	97 851
Vládny sektor	33 052	26 812
Celkom	1 181 491	1 233 534

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1 071 715	1 059 176
V cudzej mene	27 148	31 463
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	82 618	142 886
V cudzej mene	10	9
Celkom	1 181 491	1 233 534

Úročenie záväzkov voči klientom:

	31. december 2016 v %		31. december 2015 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,01	1,00	0,01	2,50
V cudzej mene	0,01	1,00	0,01	1,75
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 2016 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 11,52 % zdrojov banky (31. december 2015: 10,92 %).

15. Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	1 150	3 796
záväzky z hypotekárnych záložných listov	20 010	31 047
záväzky z emitovaných dlhopisov	50 149	-
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	-
Celkom	116 309	34 843

Úročenie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov:

	31. december 2016		31. december 2015	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	(0,11)	1	0,58	1,60
V cudzej mene	-	-	1,00	1,40
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,49	0,49	4,00	4,00
V cudzej mene	-	-	-	-

Banka v priebehu roka 2016 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR a dlhodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 45 000 tis. EUR.

Banka v priebehu roka 2016 emitovala hypotekárne záložné listy XXVIII., XXIX. a XXX. emisie v celkovej nominálnej hodnote 20 000 tis. EUR.

Banka v roku 2016 splatila XXV., XXVI. a XXVII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 30 952 tis. EUR.

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.

Prehľad hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015:

Emitované hypotekárne záložné listy	Mena	Počet kusov	Menovitá hodnota na 1ks v EUR	Menovitá hodnota emisie	Zostatková hodnota k 31. 12. 2016	Zostatková hodnota k 31. 12. 2015	Úrokový výnos (kupón)	Frekvencia výplaty kupónu	Dátum emisie	Splatnosť emisie
Hypot. záložné listy XXV. emisia	EUR	7 962	1 000,00	7 962	10	8 044	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
Hypot. záložné listy XXVIII. emisia	EUR	50	100 000,00	5 000	5 000	-	3M EURIBOR + 0,39 % p.a.	štvrtročná	30. 3. 2016	29. 3. 2017
Hypot. záložné listy XXIX. emisia	EUR	10	100 000,00	1 000	1 000	-	3M EURIBOR + 0,35 % p.a.	štvrtročná	28. 9. 2016	27. 9. 2017
Hypot. záložné listy XXX. emisia	EUR	140	100 000,00	14 000	14 000	-	3M EURIBOR + 0,21 % p.a.	štvrtročná	16. 12. 2016	15. 12. 2017
Spolu					20 010	31 047				

Na Bratislavskej burze cenných papierov banka nemala k 31. decembru 2016 kótované hypotekárne záložné listy (k 31. decembru 2015: hypotekárne záložné listy 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 2016 vo výške 74,79 % (k 31. decembru 2015 vo výške 73,90 %).

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Rôzni veritelia	1 927	1 854
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	627	1 023
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	770	585
Sociálny fond	89	67
Zúčtovanie so zamestnancami	1 431	1 634
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	360	426
Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 22)	1	13
Záväzky z platobného styku	14 201	6 340
Ostatné záväzky	3 139	2 793
Celkom	22 545	14 735

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	67	98
Tvorba počas vykazovaného obdobia	189	178
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(167)	(209)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	89	67

17. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. december 2016	31. december 2015
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 008	18 007
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	2 000
Celkom (v tis. EUR)						20 008	20 007

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 19 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 2016	31. december 2015
Základné imanie	88 539	88 539
Rezervné fondy	6 179	5 695
Nerozdelený zisk	16 508	13 849
Precenenie finančného majetku na predaj	(533)	2 784
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(3 021)	2 954
Vlastné imanie spolu	107 672	113 821

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016 nie sú vo vlastníctve banky žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s..

Rezervné fondy

K 31. decembru 2016 rezervné fondy vo výške 6 179 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 5 695 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 4 739 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 145 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 956 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 2016 vykazuje vo vlastnom imaní nerozdelený zisk vo výške 16 508 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 13 849 tis. EUR).

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia (pozn. 41) v priebehu 2. štvrťroka 2016 banka previedla zo zisku vykázaného za rok 2015 do zákonného rezervného fondu zisk vo výške 295 tis. EUR a do nerozdeleného zisku zisk vo výške 2 659 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“.

Nadväzne na transakciu ohlásenú 2. novembra 2015, v rámci ktorej v roku 2016 VISA Inc. odkúpila 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 vychádzalo z tej časti predajnej ceny akcií, ktorá mala byť 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 nebolo možné spoľahlivo oceniť.

Dňa 21. júna 2016 prebehla ohlásená transakcia – odkúpenie akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa Inc. V tejto súvislosti banka odúčtovala akcie spoločnosti Visa Europe Ltd. a zaúčtovala prijatú protihodnotu – hotovosť vo výške 3 087 tis. EUR, akcie Visa Inc. v hodnote 897 tis. EUR a pohľadávku z odloženej platby splatnej o 3 roky v hodnote 252 tis. EUR.

Banka k 31. decembru 2016 vykazuje vo vlastnom imaní stratu z precenenia finančného majetku na predaj, po zohľadnení dane z príjmov, vo výške 533 tis. EUR (k 31. decembru 2015: zisk 2 784 tis. EUR).

19. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Splatný daňový náklad	2 420	1 819
Odložený daňový (výnos)/náklad	(2 985)	(988)
Celkom	(565)	831

Banka k 31. decembru 2016 vo výkaze komplexného výsledku vykázala výnos z dane z príjmov vo výške 565 tis. EUR (k 31. decembru 2015: náklad 831 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2016 zníženie odloženého daňového záväzku vo výške 927 tis. EUR (2015: zníženie vo výške 726 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 2016	31. december 2015
Zisk/(strata) pred zdanením	(3 586)	3 785
Teoretická daň 22 % (2015: 22 %)	(789)	833
Nezdaniteľné príjmy	(184)	(37)
Neodpočítateľné náklady	456	918
Opravné položky a rezervy, netto	(2)	(455)
Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(410)	(432)
Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok	4	4
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov PO	360	-
Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie	(565)	831
Efektívna daň za vykazované obdobie	15,76 %	21,96 %

Za vykazované obdobie banka dosiahla kladný základ dane vo výške 11 439 tis. EUR (k 31. decembru 2015: kladný základ dane vo výške 8 710 tis. EUR).

20. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Závazok zo splatnej dane	596	950
Závazok zo splatnej dane celkom	596	950

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 21-percentná sadzba dane, platná pre nasledujúce účtovné obdobie (2015: 22 %):

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(647)	(660)
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	(2)	(785)
Odložený daňový záväzok celkom	(649)	(1 445)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	7 807	5 069
Rezervy na záväzky	302	372
Prenesená daňová strata	96	202
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	144	-
Odložená daňová pohľadávka celkom	8 349	5 643
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(2 767)	(3 177)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	4 933	1 021

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)		
- počiatočný stav k 1. januáru	1 021	759
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	2 985	988
(Zníženie)/zvýšenie vlastného imania	927	(726)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav	4 933	1 021

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 2 767 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 3 177 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 2016	31. december 2015
Nečerpané úverové prísluby	27 170	26 679
Ostatné záruky poskytnuté bankám	218	794
Ostatné záruky poskytnuté klientom	15 620	17 264
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	23 940	23 268
Celkom	66 948	68 005

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

Na krytie predpokladaných strát z nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnať záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov, a ak možno spoľahlivo určiť výšku záväzku. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové príslušby 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 2016 je 3 550 tis. EUR (31. december 2015: 2 757 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	119	78
Záruky	25	21
Súdne a ostatné spory	3 550	2 757
Odchodné	120	107
Celkom	3 814	2 963

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 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	99	168
Tvorba rezerv	403	401
Zrušenie rezerv	(358)	(470)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	144	99

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 757	3 206
Tvorba rezerv	813	231
Použitie rezerv	(13)	(606)
Zrušenie rezerv	(7)	(74)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	3 550	2 757

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 2016	31. december 2015
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	107	105
Tvorba rezerv	31	32
Zrušenie rezerv	(18)	(30)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	120	107

22. Derivátové finančné nástroje

Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. december 2016	31. december 2015	31. december 2016	31. december 2015
Menové nástroje				
Menové swapy	16 025	142 401	6 042	4 760
Celkom	16 025	142 401	6 042	4 760

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. december 2016	31. december 2015	31. december 2016	31. december 2015
Menové nástroje				
Menové swapy	6	824	1	13
Celkom	6	824	1	13

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 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	50 964	54 341
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	1 280	3 433
Finančný majetok na predaj	1 348	1 382
Finančné investície držané do splatnosti	2 073	1 960
Výnosové úroky spolu	55 665	61 116
Nákladové úroky:		
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(4)	(17)
Záväzky voči klientom	(7 020)	(12 440)
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	(510)	(645)
Podriadené záväzky	(624)	(724)
Nákladové úroky spolu	(8 158)	(13 826)
Čisté výnosové úroky	47 507	47 290

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

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(42 521)	(31 428)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	16 604	33 784
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8)	(262)	(16 559)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21)	(45)	69
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(26 224)	(14 134)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	1 613	1 397
Verejná správa	240	289
Obyvateľstvo	6 790	6 838
Ostatné sektory	6 091	5 861
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	14 734	14 385
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(1 487)	(974)
Obyvateľstvo	(106)	(110)
Ostatné sektory	(2 621)	(2 363)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(4 214)	(3 447)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	10 520	10 938

26. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Zisk/(strata) z devízových operácií	886	900
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(1 308)	(2 143)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	(422)	(1 243)

Banka v rokoch 2016 a 2015 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 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 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Strata z pevných termínových operácií	(1 327)	(2 150)
Urokové výnosy z reverzných repo obchodov	1 118	2 965
Spolu	(209)	815

27. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Čistý zisk/(strata) z operácií z finančného majetku		
cenné papiere na predaj - akcie*	4 237	-
<i>v tom</i>		
<i>reklasifikácia precenenia z roku 2015 do výsledku hospodárenia 2016</i>	2 896	-
<i>zvýšenie v roku 2016</i>	1 341	-
investície v dcérskych podnikoch a iné majetkové účasti (po zohľadnení príslušných opravných položiek)	(133)	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch a iným majetkovým účastiam	-	(58)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	4 104	(58)

* predaj akcií VISA Europe Ltd. (viď poznámka 7)

28. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(12 879)	(12 689)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(4 471)	(4 447)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(187)	(177)
Ostatné sociálne náklady	(189)	(178)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(13)	(2)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(5 864)	(6 237)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 577)	(2 470)
Náklady na propagáciu	(1 746)	(1 413)
Ostatné nakupované výkony	(1 444)	(1 572)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(1 054)	(1 207)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 635)	(2 718)
Odvody do ostatných fondov*	(407)	(667)
Iné náklady	(296)	(494)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 584)	(2 594)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 119)	(2 099)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(38 465)	(38 964)

* položka obsahuje príspevok do fondu na ochranu vkladov a náklady na rezolučný fond

Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom v roku 2016 predstavujú 144 tis. EUR (rok 2015: 144 tis. EUR), náklady na uistovacie služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou predstavujú 17 tis. EUR (rok 2015: 17 tis. EUR) a náklady na iné súvisiace audítorské služby predstavujú 1 tis. EUR (rok 2015: 3 tis. EUR).

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné 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 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(44)	(70)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	18	73
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12)	-	(2)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21)	(806)	(157)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	1	27
Výnosy z prenájmov	2	8
Výnosy z predaja pamätných mincí	15	13
Iné prevádzkové výnosy	208	64
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(606)	(44)

30. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Finančné aktíva určené na predaj		
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj	(1 348)	3 302
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií zahrnutá do výsledku hospodárenia*	(2 896)	-
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj	290	(726)
Reklasifikačná úprava odloženej dane z predaja akcií *	637	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(3 317)	2 576

* Odkúpenie akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. (viď poznámky 7 a 27).

31. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2016:

31. december 2016 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	35 122	15 842	4 701	-	55 665
Nákladové úroky	(6 149)	(871)	(1 138)	-	(8 158)
Čisté výnosové úroky	28 973	14 971	3 563	-	47 507
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(15 990)	(10 234)	-	-	(26 224)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	12 983	4 737	3 563	-	21 283
Výnosy z poplatkov a provízií	9 146	4 428	21	1 139	14 734
Náklady na poplatky a provízie	(3 574)	(22)	(83)	(535)	(4 214)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	5 572	4 406	(62)	604	10 520
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	(422)	-	(422)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	4 104	-	4 104
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(38 465)	(38 465)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	24	5	-	(635)	(606)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	18 579	9 148	7 183	(38 496)	(3 586)
Daň z príjmov	-	-	-	565	565
Čistý zisk/(strata) po zdanení	18 579	9 148	7 183	(37 931)	(3 021)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto	-	-	(2 259)	-	(2 259)
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	-	-	(1 058)	-	(1 058)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	18 579	9 148	3 866	(37 931)	(6 338)
Majetok v rámci segmentu	669 831	468 871	241 688	75 189	1 455 579
Závazky v rámci segmentu	733 051	436 831	117 444	60 581	1 347 907

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
Závazky v rámci segmentu	813 757	417 291	42 132	48 114	1 321 294

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 2016	31. december 2015
Majetok	40 251	162 898
z toho: Maďarská republika	9 404	136 625
z toho: ostatné krajiny EÚ	28 364	21 657
Záväzky	223 752	141 263
z toho: Maďarská republika	166 634	69 398
z toho: ostatné krajiny EÚ	46 178	52 363

Banka k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016	Rok končiaci sa 31. decembra 2015
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	198	419
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	1 348	1 381
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	1 118	2 965
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	148	-
Zisk z predaja akcií Visa Europe Ltd. (pozn. 7 a 27)	4 237	2 896
v tom		
precenenie cez výkaz komplexného výsledku v roku 2015	-	2 896
reklasifikácia precenenia do výsledku hospodárenia v roku 2016	2 896	-
zúčtovanie ďalších zložiek prijatej protihodnoty	1 341	-

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 2016:

31. december 2016 (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	611	-	302	-	-	-	913
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	-	-	-	-	-	6
Finančný majetok na predaj	8 353	-	978	-	-	-	9 331
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	8 619	217	-	-	8 836
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 927	-	-	-	4 927
Nehmotný dlhodobý majetok *	866	-	-	-	-	-	866
Ostatný majetok	-	-	477	-	-	-	477
Spolu	9 836	-	15 303	217	-	-	25 356
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	215	-	-	-	-	-	215
Závazky voči klientom	-	-	2 784	3 224	-	3 270	9 278
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	115 149	-	-	-	-	-	115 149
Ostatné záväzky	292	-	299	-	-	-	591
Podriadené záväzky	-	-	20 008	-	-	-	20 008
Spolu	115 656	-	23 091	3 224	-	3 270	145 241

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

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 transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. december 2016 (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	2 639	-	253	5	-	-	2 897
Nákladové úroky	(264)	-	(628)	(28)	-	(5)	(925)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	(16)	-	-	-	(16)
Výnosy z poplatkov a provízií	13	-	24	-	-	-	37
Náklady na poplatky a provízie	(324)	-	(364)	-	-	-	(688)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(1 299)	-	-	-	-	-	(1 299)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	(133)	-	-	-	(133)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(461)	-	(1 262)	*	-	-	(1 723)
Spolu	304	-	(2 126)	(23)	-	(5)	(1 850)

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)

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

V priebehu roka 2016 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
- predala XXVIII. XXIX. a XXX. emisiu HZL materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt
- predala krátkodobé a dlhodobé dlhopisy materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt.

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

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.

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 2016 vyplatené kompenzácie vo výške 696 tis. EUR (2015: 662 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

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

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2016 eviduje úverové pohľadávky vo výške 217 tis. EUR (31. december 2015: 228 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2016 bola vo výške 12 tis. EUR (za rok 2015: 57 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2016 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,79 % do 4,00 % (k 31. decembru 2015: v rozpätí od 2,29 % do 4,55 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2016 a 2015:

- 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 vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a určila mieru proticyklického kapitálového vankúša na úrovni 0 %.

Vo vykazovanom období pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 10,85 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 10,85 % a celkový podiel kapitálu vo výške 12,92 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Kapitál Tier 1	99 897	100 339
Vlastný kapitál Tier 1	99 897	100 339
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	88 539	88 539
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	88 539	88 539
Nerozdelené zisky	13 487	13 849
<i>Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov</i>	16 508	13 849
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	(3 021)	-
Ostatné rezervy	5 034	4 739
(-) Nehmotné aktíva	(6 479)	(6 788)
(-)Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	(684)	-
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	18 974	20 000
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	18 974	20 000
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	118 871	120 339
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	10,85 %	11,20 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	10,85 %	11,20 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	12,92 %	13,44 %

34. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	172 391	39 920
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	2	126 705
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(1 144)	(14 262)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	171 249	152 363

Povinné minimálne rezervy vo výške 7 272 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 5 101 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 2016	31. december 2015
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 8)	(262)	(16 559)

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 & Liquidity Risk a Samostatné oddelenie Fraud & Operational Risk.

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

- Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)
ALCO výbor na základe sledovania kľúčových informácií o aktívach a pasívach prijíma rozhodnutia a navrhuje opatrenia s cieľom optimalizácie štruktúry aktív a pasív tak, aby sa v medziach prijateľného rizika v dlhodobom horizonte maximalizovala rentabilita vlastného kapitálu banky
- Výbor pre riadenie rizík
- Monitorovací výbor
- Workout výbor
- Výbor riadenia operačných rizík (ORC)
ORC má 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 zmiernenie formou zabezpečenia a záruk od fyzických a právnických osôb. Túto analýzu vykonávajú špecialisti – úveroví analytici – ktorí nie sú zainteresovaní na obchodných aktivitách banky.

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé formy vymáhania. V prípade, že nedôjde k vymoženiu pohľadávky, resp. k dohode s klientom, banka pristúpi k hard vymáhaniu pohľadávky v nadväznosti na spôsob zabezpečenia pohľadávky a majetkové pomery klienta, resp. k 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 zmiernenie 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

Ku dňu účtovnej závierky banka posudzuje a prehodnocuje opravné položky na poskytnuté úvery. Banka tvorí opravné položky na základe výpočtu vzniknutej straty, ktorá je vypočítaná ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou 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. Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje jeden alebo viacero objektívnych dôkazov 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.

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.

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 zaradi 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 sa portfólia. Základom výpočtu portfóliových opravných položiek je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD), miera návratnosti (RI) a hodnota pohľadávky. Výpočet opravných položiek je citlivý na zmenu vstupných parametrov.

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 príznaku zlyhania a vytvára k nim portfóliové opravné položky.

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,
- hnutelný majetok,
- pohľadávky a zásoby.

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- vinculácia 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 zlyhaných úverov

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

Popis udalostí zlyhania (stratových udalostí) je uvedený v odseku Úvery a pohľadávky a opravné položky na možné straty.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. december 2016 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery oceňované na individuálnej báze celkom	122 562	39 421	32,20 %	46 019	69,70 %
Retailové úvery	5 830	3 984	68,30 %	3 500	128,40 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	5 830	3 984	68,30 %	3 500	128,40 %
Non-retailové úvery	116 732	35 437	30,40 %	42 519	66,80 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	74 825	35 437	47,40 %	30 692	88,40 %
Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom	1 102 906	39 912	3,60 %	700 912	67,20 %
Non-retailové úvery	401 836	4 352	1,10 %	226 578	57,50 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	4 310	2 891	67,10 %	297	74,00 %
Retailové úvery	701 070	35 560	5,10 %	474 334	72,70 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	60 942	31 854	52,30 %	28 472	99,00 %
Iné	-	-	-	-	-
Celkom	1 225 468	79 333	6,50 %	746 931	67,40 %
z toho posudzované na individuálnej báze	404 066	39 984	9,90 %	225 214	65,60 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	821 402	39 349	4,80 %	521 717	68,30 %

31. december 2015 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery oceňované na individuálnej báze celkom	69 219	27 028	39,00 %	30 026	82,40 %
Retailové úvery	2 247	2 101	93,50 %	1 292	151,00 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	2 247	2 101	93,50 %	1 292	151,00 %
Non-retailové úvery	66 972	24 927	37,20 %	28 734	80,10 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	50 027	24 927	49,80 %	27 184	104,20 %
Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom	1 128 803	26 388	2,30 %	718 711	66,00 %
Non-retailové úvery	438 607	4 654	1,10 %	232 010	54,00 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	5 068	3 312	65,40 %	641	78,00 %
Retailové úvery	690 196	21 734	3,10 %	486 701	73,70 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	51 096	18 718	36,60 %	30 976	97,30 %
Iné	-	-	-	-	-
Celkom	1 198 022	53 416	4,50 %	748 737	67,00 %
z toho posudzované na individuálnej báze	394 871	27 682	7,00 %	216 344	61,80 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	803 151	25 734	3,20 %	532 393	69,50 %

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2016 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2015: 6 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

31. december 2016 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	34 280	1 167	80	33 033
Domácnosti	702 352	3 971	35 418	662 963
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	46 704	5 277	371	41 056
Obchod a služby	85 999	10 205	1 071	74 723
Metalurgia a strojárstvo	27 168	1 586	138	25 444
Chemický priemysel	9 119	1 343	4	7 772
Doprava a infraštruktúra	8 282	237	318	7 727
Spracovanie dreva a výroba papiera	3 742	20	99	3 623
Stavebný priemysel	25 038	5 669	352	19 017
Činnosti v oblasti nehnuteľností	110 002	5 262	364	104 376
Verejná správa a obrana	22 220	-	126	22 094
Finančné služby okrem poistenia	3 333	18	6	3 309
Iné odvetvia	147 229	4 666	1 565	140 998
Celkom	1 225 468	39 421	39 912	1 146 135

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 nehnuteľností	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

Banka vykazuje k 31. decembru 2016 portfólio developerských projektov v objeme 20 673 tis. EUR (31. december 2015: 30 951 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 9 tis. EUR (31. december 2015: 30 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 8 264 tis. EUR (31. december 2015: 8 516 tis. EUR).

Individuálne a portfóliovo oceňované úvery a pohľadávy s identifikovaným znehodnotením, brutto

31. december 2016 (v tis. EUR)	Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením			Oceňované na portfóliovom základe s identifikovaným znehodnotením		
	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	74 825	35 437	39 388	4 310	2 891	1 419
Kontokorentné a revolvingové úvery	10 302	7 537	2 765	952	505	447
Investičné a prevádzkové úvery	63 195	27 873	35 322	1 402	673	729
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	-	1 943	1 706	237
Faktoringové úvery	1 328	27	1 301	13	7	6
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	5 830	3 984	1 846	60 942	31 854	29 088
Hypotéky	1 135	919	216	5 549	1 398	4 151
Spotrebné úvery	4 695	3 065	1 630	54 132	29 355	24 777
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	-	1 165	1 019	146
Iné	-	-	-	96	82	14
Celkom	80 655	39 421	41 234	65 252	34 745	30 507

31. december 2015 (v tis. EUR)	Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením			Oceňované na portfóliovom základe s identifikovaným znehodnotením		
	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	50 027	24 927	25 100	5 068	3 312	1 756
Kontokorentné a revolvingové úvery	6 512	5 152	1 360	793	423	370
Investičné a prevádzkové úvery	43 515	19 775	23 740	2 040	933	1 107
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	-	2 235	1 956	279
Faktoringové úvery	-	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	2 247	2 101	146	51 096	18 718	32 378
Hypotéky	285	285	-	6 735	1 147	5 588
Spotrebné úvery	1 962	1 816	146	43 316	16 663	26 653
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	-	993	869	124
Iné	-	-	-	52	39	13
Celkom	52 274	27 028	25 246	56 164	22 030	34 134

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 2016	31. december 2015
Retailové úvery	9 056	6 600
omeškanie do 30 dní	5 138	3 887
omeškanie od 31 do 90 dní	1 081	580
omeškanie nad 90 dní	2 837	2 133
Korporátne úvery	28 849	26 002
omeškanie do 30 dní	7 869	6 234
omeškanie od 31 do 90 dní	4 310	4 546
omeškanie nad 90 dní	16 670	15 222
Celkom	37 905	32 602

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie individuálne a portfóliovo 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 2016	31. december 2015
Korporátne úvery		
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	17 629	17 976
II	32 911	37 132
III	73 749	68 587
IV	85 603	80 300
V	103 706	115 948
VI	70 532	64 477
VII	28 540	29 083
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	1 735	1 661
Celkom – korporátne úvery	414 405	415 164
Úvery poskytnuté samosprávam		
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	2 994	6 089
II	6 960	3 942
III	4 861	6 898
IV	3 664	9 508
V	8	-
VI	2 161	1 922
VII	1 390	2 652
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	21	52
Celkom – samosprávy	22 059	31 063
Celkom	436 464	446 227

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 2016	31. december 2015
I	-	-
II	-	126 703
III	-	-
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Nezaradené	2	2
Celkom	2	126 705

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 2016	31. december 2015
I	-	-
II	-	-
III	-	-
IV	-	-
V	8 353	8 890
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Nezaradené	972	2 896
Celkom	9 325	11 786

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2016	31. december 2015
I	-	-
II	84 107	73 643
III	-	-
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Celkom	84 107	73 643

Prehľad jednotlivých druhov zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia v nárokovateľnej hodnote zabezpečenia

(v tis. EUR)	Nárokovateľná hodnota prijatého zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia					
	Posudzované na individuálnej báze		Posudzované na portfóliovej báze		SPOLU	
	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015
a) záložné právo na	215 444	204 859	515 732	526 122	731 176	730 981
<i>nehnutelnosti</i>	157 063	135 099	511 698	519 057	668 761	654 156
<i>cenné papiere</i>	1 995	1 991	-	-	1 995	1 991
<i>hnuteľný majetok</i>	45 450	55 593	4 034	6 553	49 484	62 146
<i>obchodné pohľadávky</i>	10 936	12 176	-	512	10 936	12 688
b) iné zabezpečenie	9 770	11 485	5 985	6 271	15 755	17 756
<i>štátne záruky</i>	-	-	-	-	-	-
<i>bankové záruky</i>	6 320	6 701	103	105	6 423	6 806
<i>záruky iných osôb</i>	692	2 947	3 905	4 111	4 597	7 058
<i>peniaze</i>	2 758	1 837	1 680	2 055	4 438	3 892
<i>iné</i>	-	-	297	-	297	-
Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu	225 214	216 344	521 717	532 393	746 931	748 737

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 2016 a k 31. decembru 2015 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 2016 (v tis. EUR)	Bez identifikovaného znehodnotenia	S identifikovaným znehodnotením	zlyhané	Opravná položka	Celkom - netto
Bez omeškania	1 044 206	23 445	23 445	(5 172)	1 062 479
Do 30 dní po lehote splatnosti	22 065	1 894	1 894	(880)	23 079
Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti	12 864	8 522	8 522	(3 811)	17 575
Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti	44	12 568	12 568	(3 461)	9 151
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	42	14 490	14 490	(9 123)	5 409
Nad 360 dní po lehote splatnosti	340	84 988	84 988	(56 886)	28 442
Celkom – brutto	1 079 561	145 907	145 907	(79 333)	1 146 135
Opravná položka na straty z úverov	(5 167)	(74 166)	(74 166)	(79 333)	-
Celkom – netto	1 074 394	71 741	71 741	-	1 146 135
Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	683 970	62 961	62 961	-	746 931

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
Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	688 644	60 093	60 093	-	748 737

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 2016 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Opravná položka
Non-retailové úvery	437 299	816	1 318	439 433	1 461
Kontokorentné					
a revolvingové úvery	62 675	130	60	62 865	222
Investičné					
a prevádzkové úvery	367 579	682	893	369 154	1 179
Prečerpania na					
vkladových účtoch	828	4	365	1 197	45
Faktoringové úvery	6 217	-	-	6 217	15
Iné	-	-	-	-	-
Retailové úvery	606 907	21 249	11 972	640 128	3 706
Hypotéky	21 611	1 478	928	24 017	120
Spotrebné úvery	583 157	19 726	10 919	613 802	3 501
Prečerpania na					
vkladových účtoch	1 879	24	117	2 020	75
Iné	260	21	8	289	10
Celkom	1 044 206	22 065	13 290	1 079 561	5 167

31. december 2015 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Opravná položka
Non-retailové úvery	447 089	2 788	607	450 484	1 342
Kontokorentné					
a revolvingové úvery	59 720	308	238	60 266	266
Investičné					
a prevádzkové úvery	385 114	2 470	339	387 923	1 046
Prečerpania na					
vkladových účtoch	858	10	30	898	27
Faktoringové úvery	1 395	-	-	1 395	3
Iné	2	-	-	2	-
Retailové úvery	600 806	25 739	12 555	639 100	3 016
Hypotéky	31 903	2 184	1 550	35 637	180
Spotrebné úvery	566 683	23 309	10 951	600 943	2 760
Prečerpania na					
vkladových účtoch	1 889	226	37	2 152	64
Iné	331	20	17	368	12
Celkom	1 047 895	28 527	13 162	1 089 584	4 358

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

Veková štruktúra úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

31. december 2016 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Opravná položka
Non-retailové úvery	19 082	992	59 061	79 135	38 328
Kontokorentné					
a revolvingové úvery	1 899	-	9 355	11 254	8 042
Investičné					
a prevádzkové úvery	17 170	992	46 435	64 597	28 546
Prečerpania na					
vkladových účtoch	-	-	1 943	1 943	1 706
Faktoringové úvery	13	-	1 328	1 341	34
Iné	-	-	-	-	-
Retailové úvery	4 363	902	61 507	66 772	35 838
Hypotéky	1 512	166	5 006	6 684	2 317
Spotrebné úvery	2 839	730	55 258	58 827	32 420
Prečerpania na					
vkladových účtoch	-	-	1 165	1 165	1 019
Iné	12	6	78	96	82
Celkom	23 445	1 894	120 568	145 907	74 166

31. december 2015 (v tis. EUR)	Bez omeškania	Po termíne splatnosti 1 až 30 dní	Po termíne splatnosti viac ako 30 dní	Celkom	Opravná položka
Non-retailové úvery	8 131	114	46 850	55 095	28 239
Kontokorentné					
a revolvingové úvery	149	-	7 156	7 305	5 575
Investičné					
a prevádzkové úvery	7 982	114	37 459	45 555	20 708
Prečerpania na					
vkladových účtoch	-	-	2 235	2 235	1 956
Faktoringové úvery	-	-	-	-	-
Iné	-	-	-	-	-
Retailové úvery	2 767	1 171	49 405	53 343	20 819
Hypotéky	1 186	341	5 493	7 020	1 432
Spotrebné úvery	1 581	830	42 867	45 278	18 479
Prečerpania na					
vkladových účtoch	-	-	993	993	869
Iné	-	-	52	52	39
Celkom	10 898	1 285	96 255	108 438	49 058

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 2016		31. december 2015	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	147 272	10,12 %	5 101	0,36 %
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	22 094	1,52 %	31 035	2,16 %
Finančné investície držané do splatnosti	73 482	5,05 %	73 643	5,13 %
Spolu	242 848	16,69 %	109 779	7,65 %

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

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

(v tis. EUR)	31. december 2016		31. december 2015	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Finančné investície držané do splatnosti	10 625	0,73 %	-	-
Spolu	10 625	0,73 %	-	-

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 2016	31. december 2015
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	150 331	136 311
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	824
Finančný majetok na predaj, brutto	9 331	12 665
Úvery a pohľadávky, brutto	1 225 468	1 198 022
Finančné investície držané do splatnosti	84 107	73 643
Medzisúčet súvahových rizík	1 469 243	1 421 465
Vydané záruky	15 838	18 058
Úverové prísluby voči klientom	51 110	49 947
Medzisúčet podsúvahových rizík	66 948	68 005
Celkom	1 536 191	1 489 470

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 2016 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	174 821	1 205	985	2 652	179 663
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	2	-	-	-	2
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	-	-	-	6
Finančný majetok na predaj	8 359	972	-	-	9 331
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1 145 811	7	316	1	1 146 135
Finančné investície držané do splatnosti	84 107	-	-	-	84 107
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	2 929	1	-	214	3 144
Záväzky voči klientom	1 154 333	18 071	6 879	2 208	1 181 491
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	116 309	-	-	-	116 309
Podriadené záväzky	20 008	-	-	-	20 008
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2016	119 527	(15 888)	(5 578)	231	98 292

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2016 je 3 tis. EUR.

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.

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 úrokovu citlivých aktív a úrokovu 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
- 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 2016 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	10 329	140 000	-	-	-	29 334	179 663
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	2	2
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	6	6
Finančný majetok na predaj	-	8 353	-	-	-	978	9 331
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	377 016	170 251	453 704	58 377	86 787	1 146 135
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 777	96	-	82 234	-	84 107
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	206	218	2 000	-	-	720	3 144
Záväzky voči klientom	230 393	192 106	315 540	301 057	124 632	17 763	1 181 491
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	70 568	741	45 000	-	-	116 309
Podriadené záväzky	-	20 008	-	-	-	-	20 008
Úroková medzera k 31. decembru 2016	(220 270)	244 246	(147 934)	107 647	15 979	98 624	98 292

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	Nešpeci- fikované	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

Analýza citlivosti úrokového rizika

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. Na potenciálny pokles ekonomickej hodnoty pri zmene tvaru výnosovej krivky (posun výnosovej krivky o 100 bázičných bodov, ktorý bude mať lineárny efekt na tvar výnosovej krivky do 2,5 roka, pričom nad 2,5 roka sa výnosová krivka nemení) má banka stanovený limit 5 % kapitálu Tier 1.

Portfólio EUR	do 1 mesiaca	do 3 mesiacov	do 6 mesiacov	do 12 mesiacov	do 2 rokov	do 3 rokov	do 4 rokov	do 5 rokov	do 7 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	nad 15 rokov
Čistá súvahová pozícia bankovej knihy	22 106	19 356	(72 030)	(68 837)	9 100	161 965	(9 981)	(53 391)	36 662	(21 076)	217	176
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	(22 067)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	39	19 356	(72 030)	(68 837)	9 100	161 965	(9 981)	(53 391)	36 662	(21 076)	217	176
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)	-	29	(223)	(344)	50	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 488 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 541 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 35 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 30 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal nulový dopad na ekonomickú hodnotu banky (k 31. decembru 2015: 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 526 tis. EUR (k 31. decembru 2015: zníženie o 578 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2016 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2015: 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 2016:

(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	179 663	-	-	-	-	179 663
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	2	-	-	-	-	2
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	-	-	-	-	6
Finančný majetok na predaj	-	36	8 317	-	978	9 331
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	16 109	25 062	151 153	468 660	485 151	1 146 135
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 777	96	-	82 234	84 107
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	21 780	21 780
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	6 479	6 479
Pohľadávka z odloženej dane	-	-	-	4 933	-	4 933
Ostatný majetok	1 625	422	802	294	-	3 143
Majetok celkom	197 405	27 297	160 368	473 887	596 622	1 455 579
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	1 144	-	-	2 000	-	3 144
Záväzky voči klientom	771 596	82 869	244 398	75 665	6 963	1 181 491
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	427	55 141	15 741	45 000	-	116 309
Záväzok zo splatnej dane	-	596	-	-	-	596
Rezervy na záväzky	110	138	1 071	2 495	-	3 814
Ostatné záväzky	18 085	3 376	1 084	-	-	22 545
Podriadené záväzky	-	8	-	18 000	2 000	20 008
Vlastné imanie	-	-	-	-	107 672	107 672
Záväzky a vlastné imanie celkom	791 362	142 128	262 294	143 160	116 635	1 455 579
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2016	(593 957)	(114 831)	(101 926)	330 727	479 987	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2016	(593 957)	(708 788)	(810 714)	(479 987)	-	-

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -594 mil. EUR (k 31. decembru 2015: -489 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 95 mil. EUR (k 31. decembru 2015: 76 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého roka 2016 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

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
Záväzok 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 vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

31. december 2016 (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	51 110	-	-	-	-	51 110
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	35	2 346	2 809	3 210	1 927	10 327
Záväzky zo spotových operácií	74	-	-	-	-	74
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	22 068	-	-	-	-	22 068
Poskytnuté záruky zo záložných práv	82 219	-	-	-	-	82 219
Celkom k 31. decembru 2016	155 506	2 346	2 809	3 210	1 927	165 798

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

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

31. december 2016 (v tis. EUR)	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	1 144	2 000	-	-	3 144
Závazky voči klientom	1 099 962	76 657	6 963	(2 091)	1 181 491
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	72 577	45 875	-	(2 143)	116 309
Podriadené záväzky	603	20 286	2 042	(2 923)	20 008
Celkom k 31. decembru 2016	1 174 286	144 818	9 005	(7 157)	1 320 952

31. december 2015 (v tis. EUR)	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	14 263	-	-	(1)	14 262
Závazky voči klientom	1 093 567	144 937	1 763	(6 733)	1 233 534
Závazky 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

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 Fraud & 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 ošetrované 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 2016	31. december 2015
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(3 021)	2 954
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(3 021)	2 954
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,136)	0,133
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(1 359,05)	1 329,11
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,034)	0,033
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	20 050 705	20 050 705

41. Rozdelenie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 7. apríla 2016 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2015 a rozdelenie zisku za rok 2015 nasledovne:

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

42. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

Návrh na vysporiadanie straty za rok 2016 (v tis. EUR)	
Hospodársky výsledok za rok 2016 – strata	(3 021)
Vysporiadanie:	
- nerozdelený zisk minulých rokov	(3 021)

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty za rok 2016 je schválenie návrhu 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.