



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

IČO: 31318916

V Ý R O Č N Á S P R Á V A

za rok 2016

(v zmysle § 77 zákona o cenných papieroch)

Bratislava, 28. apríla 2017

a) 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

(uvedené v prílohe č. 1 k tejto správe)

b) SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

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

Konsolidovanú účtovnú závierku k 31.12.2016 banka nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

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

Subjekt	Stav k 31.12.2016	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF	9 200	30.9.2025	dlhodobý

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

3. Vydané nesplatené cenné papiere

Hypotekárne záložné listy:

Názov:	Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XXVIII.
ISIN:	SK4120011594
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	5 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	50 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	30.3.2016
Dátum splatnosti:	29.3.2017
Úrokový výnos:	je stanovený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,39 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu 30/360.
Forma predaja:	verejná ponuka
Výplata výnosov:	Výplata výnosov z HZL bude realizovaná štvrťročne, 30.06.2016, 30.09.2016, 30.12.2016 a 29.03.2017 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.
Výplatné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Účel emisie:	zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov
Práva z HZL:	Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL
Záruky:	Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

Názov:	Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XXIX.
ISIN:	SK4120012071
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	1 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	10 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	28.9.2016
Dátum splatnosti:	27.9.2017
Úrokový výnos:	je stanovený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,35% p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. HZL boli vydané len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka
Výplata výnosov:	štvrťročne, vždy k 28.12., 28.03., 28.06. a 27.09. bežného roka, počnúc 28.12.2016. Ak deň splatnosti výnosu pripadne na deň, v ktorý banky na

území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk, výnos je splatný nasledujúci pracovný deň

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

Účel emisie: zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov

Práva z HZL: Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL

Záruky: Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

Názov: **Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XXX**

ISIN: **SK4120012402**

Forma: na doručiteľa

Podoba: zaknihovaná

Celkový objem: 14 000 000 EUR

Menovitá hodnota: 100 000 EUR

Počet: 140 kusov

Splatnosť istiny: jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne

Emisný kurz: 90 - 110 % menovitej hodnoty

Dátum emisie: 16.12.2016

Dátum splatnosti: 15.12.2017

Úrokový výnos: je stanovený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,21 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.

Forma predaja: Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. HZL boli vydané len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka

Výplata výnosov: štvrťročne, 16.3.2017, 16.6.2017, 16.9.2017 a 15.12.2017 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonáva platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.

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

Účel emisie: zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov

Práva z HZL: Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL

Záruky: Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

Dlhopisy:

Názov: **Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. II**

ISIN: **SK4120011503**

Forma: na doručiteľa

Podoba: zaknihovaná

Celkový objem: 50 000 000 EUR

Menovitá hodnota: 100 000 EUR

Počet: 500 kusov

Splatnosť istiny: jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne

Emisný kurz: 90% -110 % menovitej hodnoty.

Dátum emisie: 29.2.2016

Dátum splatnosti: 28.2.2017

Úrokový výnos:	pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,71 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. Dlhopisy boli vydané len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka
Výplata výnosov:	štvrtročne, 29.05.2016, 29.08.2016, 29.11.2016 a 28.02.2017 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa
Výplatné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Práva z dlhopisu:	Majiteľ dlhopisu má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z dlhopisu sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti dlhopisu
Záruky:	Peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov z dlhopisov bude zabezpečené výnosmi plynúcich z podnikateľskej činnosti emitenta.

Názov:	Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. III.
ISIN:	SK4120011826
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	45 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	450 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90% - 110% menovitej hodnoty
Dátum emisie:	29.6.2016
Dátum splatnosti:	29.6.2021
Úrokový výnos:	pevnou úrokovou sadzbou vo výške 0,486 % p.a. z menovitej hodnoty. Výnosy budú vyplácané jedenkrát ročne. Báza pre výpočet výnosu 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. Dlhopisy boli vydané len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka
Výplata výnosov:	jedenkrát ročne, v termínoch 29.6.2017, 29.6.2018, 29.6.2019, 29.6.2020 a 29.6.2021 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.
Výplatné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Práva z dlhopisu:	Majiteľ dlhopisu má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z dlhopisu sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti dlhopisu
Záruky:	Peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov z dlhopisov bude zabezpečené výnosmi plynúcich z podnikateľskej činnosti emitenta.

Akcie:

ISIN:	SK1110001452
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	3 000 000 ks
Menovitá hodnota:	3,98 EUR

Celkový objem:	11 940 000,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110004613
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	8 503 458 ks
Menovitá hodnota:	3,98 EUR
Celkový objem:	33 843 762,84 EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110003003
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	570 ks
Menovitá hodnota:	39 832,70 EUR
Celkový objem:	22 704 639,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110016559
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	10 019 496 ks
Menovitá hodnota:	1,- EUR
Celkový objem:	10 019 496,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110017532
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	10 031 209 ks
Menovitá hodnota:	1,- EUR
Celkový objem:	10 031 209,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

Finančné zmenky

K 31.12.2016 banka eviduje banka finančné zmenky v objeme 1 150,1 tis. Eur.

4. Vymeniteľné dlhopisy

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

c) ÚDAJE O VYSPORIADANÍ STRATY

Za rok 2016 vykázala spoločnosť záporný hospodársky výsledok vo výške 3 021 tis. EUR. Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. dňa 4.4.2017 schválilo vysporiadanie straty za rok 2016 na ťarchu nerozdeleného zisku minulých rokov.

d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCI

V roku 2017 banka očakáva nárast trhového podielu v oblasti poskytnutých úverov, kde sa v prípade úverov obyvateľstvu zameria na stabilizáciu trhového podielu úverov na bývanie a rast podielu spotrebných úverov. V prípade firemných úverov bude banka stavať na segmentoch SME a mikro podnikateľov, pri ktorom očakáva výrazný rast.

Na strane depozít bude banka pokračovať v posilňovaní podielu netermínovaných vkladov na celkových depozitách. Banka sa bude aj v tomto roku zameriavať na zaktívnenie transakčného správania sa, či už retailových, alebo firemných klientov.

OTP Banka Slovensko, a. s. bude aj v roku 2017 rozvíjať a zvyšovať kvalitu služieb poskytovaných klientom, ako je rozširovanie poskytovaných služieb k bežným účtom a bankovým službám prostredníctvom elektronických kanálov, mobile banking, implementácia moderného riešenia pre obsluhu klientov a ďalšie rozšírenie siete bankomatov.

Banka sa v roku 2017 zameria na udržanie prevádzkovej ako aj celkovej efektívnosti, kde zlepšenie plánuje dosiahnuť rastom objemu obchodov, zmenou ich štruktúry v prospech výnosnejších produktov, ako aj dôsledným riadením prevádzkových nákladov vedúcim k ich poklesu.



Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky