



2018

VÝROČNÁ SPRÁVA

Poznáme sa. Dôverujeme si navzájom.

Výročná správa 2018

Obsah

3. Úvodné slovo predsedníčky predstavenstva
4. Orgány spoločnosti – predstavenstvo a dozorná rada
6. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2018

Základné ukazovatele

Externé prostredie

Základné fakty o hospodárení banky

Finančné výsledky

Obchodné výsledky

Retailové bankovníctvo

Firemné bankovníctvo

Rozvoj banky

Predpokladaný vývoj podnikania

Doplňujúce informácie a štruktúra akcionárov

12. Sieť pobočiek k 31. 12. 2018
14. Vízia a misia OTP Banky Slovensko
14. Etický kódex
15. Vyhlásenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

I. PRINCÍP: PRÁVA AKCIONÁROV A KĹÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

II. PRINCÍP: SPRAVODLIVÉ ZAOBCHÁDZANIE S AKCIONÁRMÍ

III. PRINCÍP: ÚLOHA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN V SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTÍ

IV. PRINCÍP: ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

V. PRINCÍP: ZODPOVEDNOSŤ ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

27. Individuálna účtovná závierka a správa nezávislého audítora

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri,

rada by som sa Vám poďakovala za dôveru a podporu počas minulého roka. Rok 2018 bol predovšetkým v znamení modernizácie interných procesov a implementácie legislatívnych zmien.

Pre banku našej veľkosti znamenajú realizácie projektov vyplývajúcich z požiadaviek európskej legislatívy nielen veľké náklady, ale aj značné viazanie personálnych kapacít.

O to viac úsilia bolo potrebné vynaložiť, aby sme popri týchto „povinných jazdách“ našli dostatočné kapacity a finančné zdroje na rozvojové projekty v oblasti konkurencieschopnosti bankových služieb. Dôraz sme kládli najmä na projekty digitalizácie, zjednodušenia procesov v banke, lepšie služby pre klientov a zavedenie automatických úverových systémov.

Nájsť prostriedky na tieto rozvojové projekty popri povinných legislatívnych implementáciách znamenalo dodržiavať prísnu kontrolu v nákladovom hospodárení banky.

Na trhu nízkych úrokových sadzieb v oblasti úverov mala banka obmedzený priestor pre rast výnosov. Nižšie marže sme museli dobiehať vyšším objemom predaja spotrebiteľských a hypotekárnych úverov. Práve tieto dva produkty boli hlavnými motívmi našich komunikačných aktivít v priebehu celého roka. Obchodnú bilanciu banky ovplyvnilo aj masívne refinancovanie v oblasti úverov pre obyvateľstvo.

V korporátnom segmente sme z hľadiska dlhodobej udržateľnosti a ochrany pred výkyvmi trhu podporovali predovšetkým financovanie stredných a menších projektov. Orientácia na menších klientov sa v úvodnom roku tejto zmeny negatívne prejavila na vývoji bilančnej sumy korporátnych úverov, z dlhodobého hľadiska však diverzifikácia prinesie pre banku väčšiu stabilitu.

Veľký dôraz sme kládli aj na zvyšovanie bezpečnosti. V oblasti mobilného bankovníctva sme

v rámci poslednej aktualizácie posilnili ochranné prvky pri prihlasovaní a tiež zaviedli vyšší štandard ochrany 3D Secure pri platbách kartou. V priebehu roka 2018 sme osobitnú pozornosť venovali kvalite úverového portfólia. Objem nesplácaných úverov sa v priebehu roka výrazne znížil pri súčasne vyššom krytí týchto úverov opravnými položkami, a to predovšetkým v oblasti úverov pre obyvateľstvo.

Bankový trh sa v roku 2018 stal bojiskom o klienta, o to viac sme vďační našim aktívnym klientom, ktorí významnou mierou prispeli k finančným výnosom banky. Ich lojalitu im chceme vrátiť nielen kvalitnými službami, ale aj aktivitami v oblasti spoločenskej zodpovednosti. Prostredníctvom našej OTP READY Nadácie podporujeme zvyšovanie finančnej gramotnosti detí a študentov nielen v slovenskom jazyku, ale aj na školách s vyučovacím jazykom maďarským, v posunkovom jazyku a tiež pre žiakov so špeciálnymi potrebami. Na jednoduchých paralelách učíme aj tých najmenších pochopiť cenu peňazí a rozumne hospodáriť. Aby sme mohli kapacity výučby ešte zvýšiť, otvorili sme v minulom roku aj vlastné centrum finančného vzdelávania v Trnave.

Ešte raz mi dovoľte poďakovať akcionárom banky, klientom i zamestnancom za podporu v roku 2018.

Ing. Zita Zemková
generálna riaditeľka
a predsedníčka predstavenstva
OTP Banka Slovensko, a.s.



Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Ing. Zita Zemková,
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka OTP Banka Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 1. divízie – Organisation & Support

Ing. Rastislav Matejsko,
člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky OTP Banky Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 2. divízie – Finance & Treasury

Ing. Radovan Jenis,
člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky OTP Banka Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 3. divízie – Risk

Dr. Sándor Patyi,
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky OTP Banky Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 4. divízie – Business

Dozorná rada

József Németh,
predseda dozornej rady

Ágnes Rudas,
člen dozornej rady

Angelika Mikócziová,
člen dozornej rady

Atanáz Popov,
člen dozornej rady

Attila Angyal,
člen dozornej rady

Tamás Endre Vörös,
člen dozornej rady

Krisztína Kovács,
nový člen dozornej rady,
začiatok funkčného obdobia od 19. 6. 2018

Jaroslav Hora,
nový člen dozornej rady,
začiatok funkčného obdobia od 13. 12. 2018

Štruktúra akcionárov

31. 12. 2018

Podiel domácich akcionárov na základnom imaní k 31. 12. 2018 predstavoval 0,54 % a podiel zahraničných akcionárov 99,46 %.

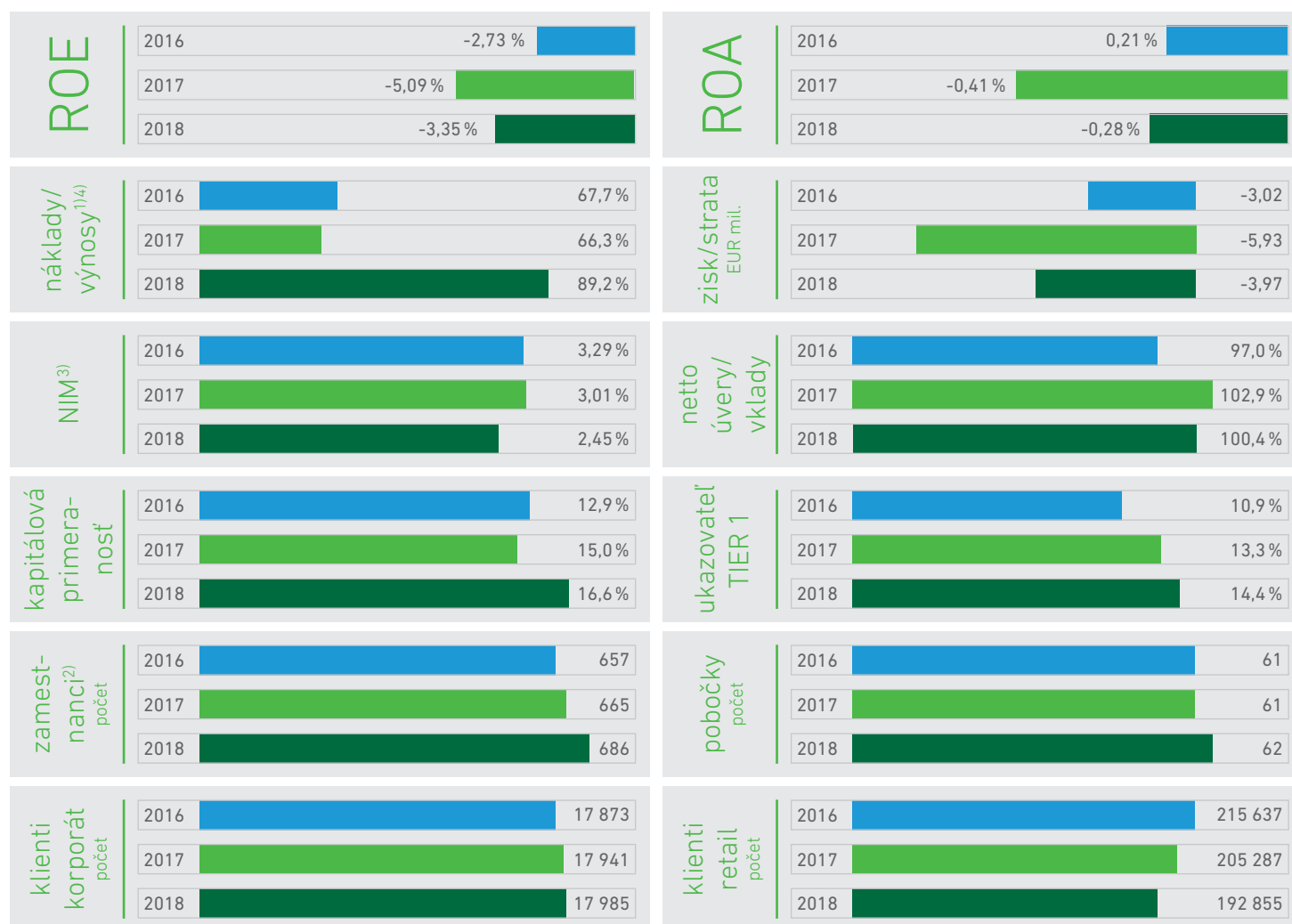
OTP Bank, Nyrt. je jediným akcionárom s podielom vyšším ako 1% na základnom imaní banky.

Akcionár	Majetková účasť (v tis. EUR)	Podiel (v %)
OTP Bank, Nyrt.	125 887	99,44
Ostatní	704	0,56
Základné imanie spolu	126 591	100

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za rok 2018

1. Základné ukazovatele



1) Po vylúčení vplyvu jednorazových VISA transakcií (rok 2016).

2) Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

3) Ukazovateľ bol v roku 2018 ovplyvnený zmenou vykazovania výnosov, po vylúčení vplyvu zmeny metodiky by jeho úroveň dosiahla 2,72 %.

4) Ukazovateľ bol v roku 2018 ovplyvnený zmenou vykazovania výnosov, po vylúčení vplyvu zmeny metodiky by jeho úroveň dosiahla 81,3 %.

2. Externé prostredie

Tendencie priaznivého globálneho makroekonomického vývoja z predchádzajúceho obdobia sa mierne zhoršili, pričom uplynulý rok priniesol i viaceré ekonomické riziká. V ohrození sa ocitol hlavne konsenzus voľného medzinárodného obchodu po zavedení niekoľkých obmedzujúcich obchodných opatrení medzi Spojenými štátmi americkými a Čínou. Potencionálne negatívne opatrenia by mohli zvýrazniť neistoty vývoja na finančných trhoch. Na čele s USA, základné úrokové sadzby už začalo postupne zvyšovať niekoľko centrálnych bánk, v eurozóne boli zatiaľ prijaté opatrenia na obmedzenie objemov nákupov štátnych dlhopisov. Na vývoj ekonomiky a finančného systému eurozóny bude mať výrazný vplyv forma odchodu Spojeného kráľovstva z EÚ. Najrizikovejší scenár vývoja zdôrazňuje spomalenie rastu ekonomiky Spojeného kráľovstva s výrazne negatívnym vplyvom na tie banky v eurozóne, ktoré evidujú veľký objem finančných derivátov a úverov voči subjektom pôsobiacim v Spojenom kráľovstve.

Podobne ako vo väčšine krajín EÚ, aj v slovenskej ekonomike došlo k zrýchleniu hospodárskeho rastu. Expanzia automobilového priemyslu a verejných výdavkov posilnila podiel investícií na raste domáceho dopytu, produkcia novej automobilky by mohla naštartovať aj vývoj čistého exportu. Osobitne priaznivé časy zažíva pracovný trh, historicky nízka miera nezamestnanosti a ďalší nárast miezd sa premietli do rastúcej spotreby domácností, zlepšujúca sa finančná situácia obyvateľstva predpokladá vyššiu tendenciu k zadlžovaniu sa, pričom podiel zlyhaných úverov by mal poklesnúť. Túto skutočnosť posilňuje aj vývoj inflácie, ktorá sa drží nad priemerom úrokových mier najmä úverov na bývanie a niektorých typov podnikateľských úverov.

Slovenský bankový trh charakterizuje vysoký podiel úrokových príjmov na ich celkových príjmoch. V prostredí nízkych úrokových sadzieb a klesajúcich marží mohla byť ziskovosť sektora udržiavaná najmä vďaka rastu úverových portfólií, zvýšením príjmov z poplatkov a provízií a nižšími nákladmi na úverové riziko. Dlhodobá udržateľnosť týchto nákladov, i napriek limitujúcim opatreniam NBS, však môže byť negatívne ovplyvnená práve rýchlym nárastom úverového portfólia a zhoršenými podmienkami v externom prostredí.

Celkový stav úverov v sektore medzioročne stúpol o 9,4 %. I napriek prijatým opatreniam NBS, tempo rastu úverov na bývanie si zachovalo vysokú úroveň 11,7 %, hlavne vďaka nízkym hodnotám priemerných úrokových sadzieb z nových obchodov na úrovni 1,55 %. Spotrebiteľské úvery narástli oproti minuloročnému objemom o 12,2 %, v posledných mesiacoch sa však ich dynamika rastu mierne spomalila. Na pozadí ustálených úrokových marží predovšetkým pri väčších objemoch, dynamika rastu podnikateľských úverov zostala stabilná na úrovni okolo 5,0 %. Rástli hlavne investičné úvery pri stagnácii prevádzkových úverov. Na medzioročnom náraste vkladov sa v najväčšej miere podieľali bežné účty obyvateľstva +12,6 % (+2,2 mld. EUR), vďaka nárastu disponibilných príjmov domácností, čo bolo odrazom zlepšujúcej sa situácie na trhu práce. Výrazne rástli aj bežné účty podnikateľov, ktoré sa zvýšili o 11,7 % (+1,7 mld. EUR).

Slovenské banky úspešne zvládli prechod na nový medzinárodný štandard IFRS 9, pričom celkový okamžitý dopad na vlastné zdroje sektora bol vyhodnotený ako pomerne nízky. Najvýraznejší dopad zvýšenia objemu opravných položiek bol zaznamenaný v prípade úverov, u ktorých došlo k výraznému zvýšeniu krytia úverového rizika od prvotného vykázania (Stage 2). V uplynulom roku sa banky museli vysporiadať aj s aspektami likvidity, čo vyplýva zo zvyšujúcej sa priemernej splatnosti aktív pri náraste pasív najkratších splatností, z poklesu podielu likvidných aktív na celkových aktívach a zo zrýchlenia nárastu podielu úverov na vkladoch.

V ďalšom období bude pre finančné inštitúcie rozhodujúce, do akej miery budú môcť ťažiť z prevádzkovo efektívnejších foriem fungovania, do akých rozmerov sa im podarí získať a aktivizovať klientelu k intenzívnejšiemu využívaniu produktov a služieb na pozadí rastúcej miery digitalizácie a automatizácie a ako úspešným zostane predaj poisťovacích produktov a produktov kolektívneho investovania, ktoré sú aktuálne najväčším alternatívnym zdrojom poplatkových príjmov bánk.

3. Základné fakty o hospodárení banky

Rok 2018 pre banku prebiehal v znamení adaptácie sa na legislatívne a metodologické zmeny v zmysle prechodu na finančné výkazníctvo podľa pravidiel medzinárodného štandardu IFRS 9 a harmonizácie účtovných postupov na úrovni bankovej skupiny ako celku. Tieto zmeny sa zásadne prejavili v nižších prevádzkových výnosoch najmä z dôvodu účtovania výnosových úrokov z delikventných pohľadávok a úrokov z omeškania na netto báze. Celkový objem opravných položiek sa medzioročne mierne znížil pričom výrazne narástol pomer celkových opravných položiek ku zlyhaným úverom z úrovne 62,5 % na úroveň 86,5 %. Zlepšenie kvality úverového portfólia sa premietlo aj do nižších nákladov z úverových rizík o 61,7 %, najmä z dôvodu zvýšenia kvality aktív, kde banka zaregistrovala pozitívny nárast portfólia s nulovým omeškaním z úrovne 88,3% na 90,5% a zároveň pokles aktív s omeškaním nad 90 dní z úrovne 8,9% na 6,5%. V medzioročnom porovnaní zaznamenala banka celkovo výrazné zníženie delikventného portfólia o 34,6 mil. EUR, k čomu prispeli aj realizované odpisy a predaje zlyhaných úverov.

V retailovom úverovaní banka poskytla klientom v porovnaní s rokom 2017 mierne viac úverov. Koncoročný brutto stav úverov na bývanie medzioročne navýšila o 9 mil. EUR. V oblasti spotrebných úverov banka počas roka predaj výraznejšie podporovala aj marketingovými kampaňami, ale vzhľadom na významnejšie objemy predaných zlyhaných úverov poskytnutých v predchádzajúcich obdobiach ich brutto stav poklesol o 16 mil. EUR. Zlepšená kvalita poskytovaných úverov sa prejavila aj v medzioročnom zvýšení celkového portfólia nezlyhaných úverov o 21 mil. EUR ako aj ich podielu na celkovom portfóliu. Tento pozitívny vývoj bol dosiahnutý tak v segmente úverov obyvateľstvu ako aj u úverov firemnej klientele.

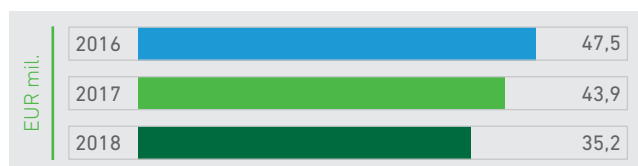
Pokračovala i naďalej v optimalizácii svojho financovania, darilo sa jej v získavaní netermínovaných depozít tak v segmente podnikateľov (+11,7 %) ako i obyvateľstva (+6,8 %). Aktívny účet si zvolilo o 15 % viac klientov ako pred rokom, počet aktívnych klientov banky sa zvýšil medziročne o 8 %, čo sa odzrkadlilo i na náraste počtu transakcií a zvýšenou mierou využívania aplikácií mobile bankingu. Sporiaci účet zostal zaujímavý aj svojou bonusovou úrokovou sadzbou, jeho celkový objem klienti medziročne navýšili o 17 mil. EUR. Kľúčovým v roku 2018 zostal aj proces stabilizácie a ďalšieho vzdelávania kvalitného a skúseného tímu zamestnancov.

4. Finančné výsledky

4.1. Prevádzkové výnosy

4.1.1. Čistý úrokový výnos

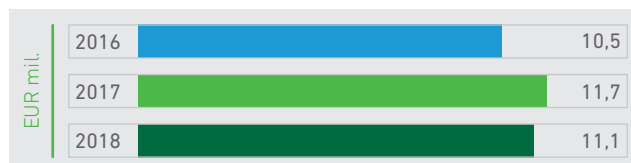
v porovnaní s predchádzajúcim rokom poklesol o 19,8 %. Rozsah zníženia úrokových výnosov bol na jednej strane dôsledkom silného konkurenčného boja v trhovom prostredí, kde v roku 2018 úrokové sadzby retailových úverov prekonalí svoje historické minimá a kde dopady legislatívnych obmedzení zo strany NBS začali byť reálne citeľné. Na druhej strane pokles bol do značnej miery ovplyvnený metodickou zmenou účtovania výnosov, ktorú banka prijala v záujme harmonizácie vykazovania výnosov a nákladov na úrovni bankovej skupiny ako celku. Podľa novej metodiky, výnosové úroky z delikventných pohľadávok sa účtujú na netto báze, kým v minulosti dochádzalo k úročeniu brutto spôsobom, a následne k úrokovým pohľadávkam boli vytvorené opravné položky. Zároveň banka zmenila spôsob vykazovania úrokov z omeškania, ktoré sa podľa novej metodiky vo výnosoch objavujú až v momente ich úhrady. Vplyv tejto metodické zmeny predstavoval približne polovicu uvedeného medziročného zníženia. Čistá úroková marža poklesla o 56 b. p. a k ultimu roka dosiahla 2,45 % (pokles NIM by predstavoval 29 b. p. bez vplyvu metodických zmien).



4.1.2. Čistý výnos z poplatkov a provízií

medziročne poklesol o 5,4 %. Nižšie poplatky ako v predchádzajúcom roku banka zinkasovala z úverových aj vkladových produktov. V oblasti retailových úverov, výšku zinkasovaných poplatkov za predčasné splátky a upomienky zredukovali cenové úpravy v súlade s platnými nariadeniami NBS, a v prípade poplatkov za zmenu zmluvných podmienok i nový spôsob účtovania podľa účtovného princípu „revenue recognition“ (vykazovanie výnosov). V oblasti korporátnych poplatkov z úverov boli podobným spôsobom časovo rozlíšené aj poplatky za monitoring dlhodobých úverov. V oblasti vkladových poplatkov, v roku 2018 prebiehalo prostredníctvom výhodnejších cien balíkov, riadené presmerovanie klientov k novším

produktom. Zároveň sa banka snažila aj o motiváciu klientov k aktívnemu využívaniu modernejších a efektívnejších digitálnych kanálov. V oblasti kartového biznisu banka medziročne zaznamenala vyššie výnosové poplatky o 28,8 %, s najväčším podielom poplatkov za kartové operácie. Zároveň sa jej podarilo výrazne ušetriť aj na nákladovej strane (-12,3 %). Objem ostatných poplatkových výnosov sa v roku 2018 vyvíjal pozitívne. Banka dosiahla 11,3%-ný (+239 tis. EUR) medziročný nárast, generovaný hlavne vyššími objemami provízií za sprostredkovanie predaja produktov tretích strán.



4.2. Prevádzkové náklady

sa oproti roku 2017 zvýšili o 10,8 %. Personálne náklady narástli v dôsledku zvýšenej ceny práce a priemerného počtu zamestnancov, vyššie náklady na reklamu a propagáciu banka vynaložila v snahe úspešne podporiť najmä predaj úverov pre obyvateľstvo. V roku 2018 dynamickejšie rástli aj náklady na prevádzku IT a odpisy spôsobené novými investíciami v predchádzajúcich rokoch. Odvodové zaťaženie banky sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom mierne zvýšilo. Bolo to spôsobené vyšším príspevkom do Rezolučného fondu.

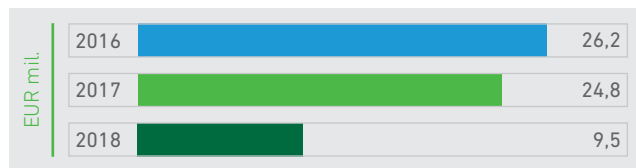
Medziročný vývoj pomeru prevádzkových nákladov a výnosov bol ovplyvnený nielen vyššími prevádzkovými nákladmi, ale aj výrazne nižšími prevádzkovými výnosmi. Ukazovateľ tak medziročne narástol zo 66 % na 89 % (bez vplyvu metodických zmien, C/I ratio by bol nižší, na úrovni 81 %).



4.3. Náklady na úverové riziko

Banka počas celého roka 2018 pokračovala v konzervatívnom posudzovaní kvality svojho úverového portfólia, tak opatreniami zameranými na existujúce portfólio ako aj na novoposkytnuté úvery. Tieto aktivity priniesli niekoľko pozitívnych efektov, a to predovšetkým zvýšenie pomeru celkových opravných položiek ku zlyhaným úverom z úrovne 62,5 % na úroveň 86,5 %. Zvýšila sa aj kvalita aktív, banka zaregistrovala pozitívny nárast portfólia s nulovým omeškaním z úrovne 88,3 % na 90,5 % a zároveň pokles aktív s omeškaním nad 90 dní z úrovne 8,7 % na 6,4 %. V medziročnom porovnaní zaznamenala výrazné celkové zníženie delikventného portfólia o 38,3 mil. EUR, k čomu prispeli aj realizované odpisy a predaje zlyhaných úverov. V súlade s reguláciou, banka od 1. januára 2018 implementovala metodickú zmenu výpočtu

opravných položiek podľa pravidiel IFRS 9. V medziročnom porovnaní banka znížila bilančný stav opravných položiek o 0,13 mil. EUR, ktoré k ultimu roka 2018 vykázala na úrovni 85,9 mil. EUR. Objem celkových nákladov na riziká v roku 2018 predstavoval hodnotu 9,5 mil. EUR, v medziročnom porovnaní poklesol až o 61,7 %.



4.4. Hospodársky výsledok

Náročné trhové podmienky a zmena metodiky účtovania výnosov, na báze časového rozlíšenia úrokových a poplatkových príjmov, významným spôsobom ovplyvnili výšku prevádzkových príjmov banky. I napriek výraznému medziročnému poklesu nákladov na úverové riziká, zvýšené prevádzkové náklady, vyplývajúce predovšetkým z aktuálnej situácie na pracovnom trhu spôsobili, že banka v roku 2018 vykázala hospodársky výsledok po zdanení - stratu vo výške 3,97 mil. EUR, ktorá bola na nižšej úrovni ako banka plánovala, a rovnako aj v medziročnom porovnaní. Strata za rok 2018 bude vysporiadaná z nerozdelených ziskov minulých rokov.

5. Obchodné výsledky

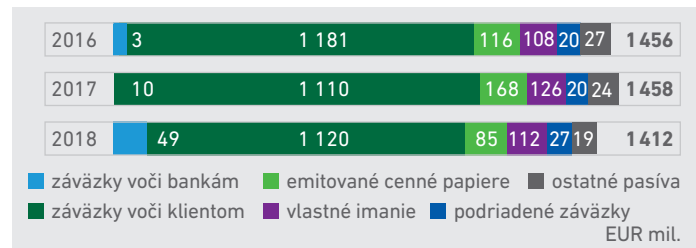
5.1. Závazky a vlastné imanie

Bilančná suma banky v roku 2018 poklesla o 3,1 %. Celkový objem klientskych depozít stúpol o 1 %, pričom nárasty v objemoch netermínovaných účtov boli zaznamenané v každom segmente. Objem podnikateľských bežných účtov sa zvýšil o 11,7 % (+42 mil. EUR), prostriedky uložené obyvateľstvom narástli medziročne o 6,7 % (+15 mil. EUR). Pre retailových klientov zostal atraktívny aj produkt sporiaci účet, kde oproti minulému obdobiu uložili o 17 mil. EUR viac prostriedkov.

V roku 2018 došlo k legislatívnej zmene, ktorá zastavila povinné vydávanie hypotekárnych záložných listov, ako nástroja na krytie hypotekárnych úverov. Novela zákona reagovala na meniace sa podmienky realitného a kapitálového trhu a na prebiehajúce aktivity na európskej úrovni smerujúce k definovaniu harmonizovaných štandardov kvality pre tzv. kryté dlhopisy. V súlade so zmenenými podmienkami v zmysle prechodných ustanovení podľa §122ya zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, banka v roku 2018 nerealizovala nové emisie hypotekárnych záložných listov. Banka splatila hypotekárne záložné listy v celkovej nominálnej hodnote 8 mil. EUR a tiež pristúpila k spätnému odkupu hypotekárnych záložných listov v hodnote 9 mil. EUR. Banka emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 40 mil. EUR a splatila dlhopisy vydané v predchádzajúcich obdobiach v nominálnej hodnote 105 mil. EUR. Portfólio emitovaných cenných papierov tak medziročne pokleslo o 49,3 %.

Emitovaním kmeňových akcií v decembri 2018 banka navýšila svoje základné imanie o 15 mil. EUR a v medziročnom porovnaní došlo k navýšeniu objemu podriadených záväzkov banky o 7 mil.

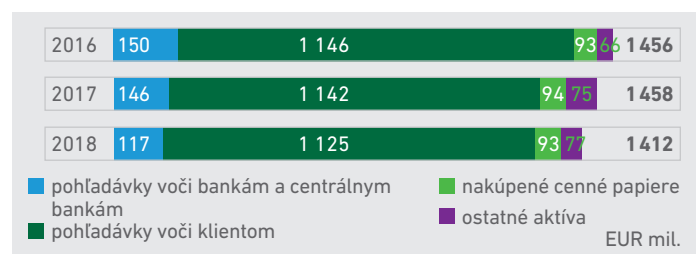
EUR s cieľom posilniť kapitálovú pozíciu a vytvoriť priestor na krytie zvyšujúcich sa legislatívnych požiadaviek na kapitál. Banka splnila všetky európske a národné legislatívne požiadavky v oblasti kapitálu a k ultimu roka dosiahla primeranosť vlastných zdrojov na úrovni 16,6 %.



5.2. Aktíva

Vývoj úverového portfólia banky bol v roku 2018 ovplyvnený viacerými metodologickými zmenami. Bol implementovaný IFRS 9 štandard, ktorý okrem iných zmien podstatne mení aj spôsob tvorby opravných položiek a rezerv na pohľadávky, v dôsledku čoho banka vykonala klasifikáciu finančných nástrojov k 1. januáru 2018 a zvýšila stav opravných položiek k úverom o 23 mil. EUR, čo vykázala aj vo vlastnom imaní. Súčasne so zavedením IFRS 9 banka zmenila aj vykazovanie úročených úverových pohľadávok a k 1. januáru 2018, znížila počiatočné brutto stavy úverov o 15 mil. EUR a stavy k nim vytvorených opravných položiek o 14 mil. EUR. Zmena účtovnej hodnoty bola zúčtovaná cez vlastné imanie. V priebehu roka 2018 banka zrealizovala predaje a odpisy nevymožiteľných pohľadávok vo výške 24 mil. EUR, čím zvýšila pomer zdravého portfólia na celkovom portfóliu o 3 %. Celkový brutto stav úverov sa vplyvom uvedených skutočností medziročne znížil o 1 % (-17 mil. EUR). Pomer úverov netto ku vkladom sa zlepšil zo 103 % na 100 % k ultimu roka 2018.

Ostatné zložky majetku zostali bez významnejšej zmeny. Finančné aktíva banka riadila tak, aby v snahe o ich efektívne využitie splnila všetky regulatívne a interné požiadavky v oblasti riadenia likvidity.



6. Reatailové bankovníctvo

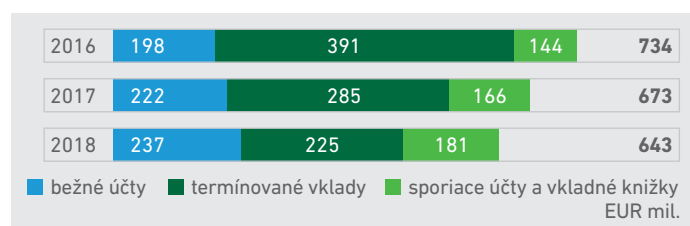
6.1. Retailové vklady

V oblasti retailových bežných účtov a sporiacich účtov pokračoval vďaka zameraniu na aktívnych klientov pozitívny trend z predošlých rokov. Počet klientov s produktom

Aktívny účet v roku 2018 narástol o 15 %, čo sa prejavilo aj v náraste počtu aktívnych klientov banky. Rast počtu aktívnych klientov, ich zvyšujúci sa záujem o aplikácie mobilného bankovníctva, pri ktorej klienti oceňujú hlavne jednoduché a pohodlné používanie, patrili medzi najdôležitejšie faktory, ktoré prispeli k celkovému nárastu počtu transakcií na depozitných účtoch. Výrazne, o 21 % stúpol počet transakcií realizovaných platobnými kartami na POS termináloch. Nárastom objemov transakcií o 20 % sa rovnakým percentom zvýšil aj príjem z výmenných poplatkov od obchodníkov.

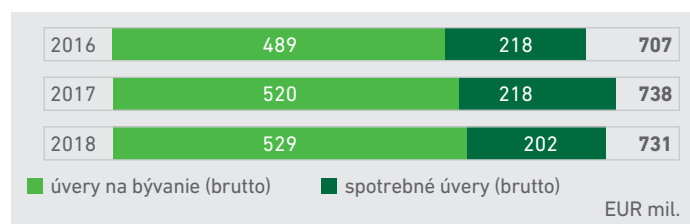
Od 21. júna banka zaviedla pre svojich klientov 3D secure zabezpečenie internetových platieb s cieľom minimalizovať počet zneužití platobných kariet.

Kombinácia Aktívneho účtu so Sporiacim účtom tvorila vďaka bonusovej úrokovej sadzbe naďalej výhodnú ponuku na trhu, čo sa prejavilo aj na náraste vkladov na Sporiacom účte k bežnému účtu o 11,2 %.



6.2. Retailové úvery

V roku 2018 banka vykázala zníženie portfólia retailových úverov, keď pri poklese brutto stavu o 7 mil. EUR (-1 %) dosiahla úroveň 731 mil. EUR. Rok 2018 bol pre banku úspešný v poskytovaní úverov na bývanie, brutto stav medziročne narástol o 9 mil. EUR (+1,7 %). Dynamika nárastu sa v porovnaní s minulými rokmi spomalila, a to aj z dôvodu legislatívnych obmedzení zo strany NBS. V roku 2018 banka kladla dôraz na mediálnu podporu predaja spotrebných úverov bez zabezpečenia, najmä refinančných spotrebných úverov. Nárast nových obchodov však nedokázal do plnej miery vykryť objem riadnych a mimoriadnych splátok spolu s objemom odpredaja zlyhaných úverov v dôsledku čistenia úverového portfólia. Z toho dôvodu brutto objem poklesol na úroveň 202 mil. EUR. Dôraz na kvalitu novoposkytovaných úverov v posledných rokoch sa premietol do rastu objemu nezlyhaných úverov celkovo o 17 mil. EUR.

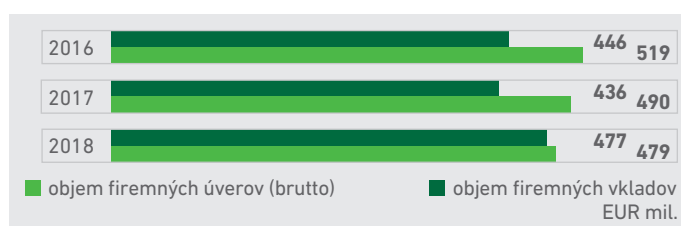


7. Firemné Bankovníctvo

V oblasti firemného bankovníctva na bankovom trhu v roku 2018 pretrvával silný konkurenčný zápas, výsledkom čoho boli agresívnejšie podmienky pre financovanie firemných klientov. Banka sa zamerala na financovanie preferovaných trhových segmentov a udržanie ziskovosti korporátnych obchodov. Taktiež prebiehala postupné ozdravovanie úverového portfólia ako aj významnejší predaj a odpis zlyhaných úverových pohľadávok. Dôraz na zlepšenie kvality úverového portfólia sa premietol do medziročného rastu nezlyhaných úverov o 4 mil. EUR. Na strane firemných vkladov banka v priebehu roka 2018 zaznamenala pozitívny vývoj. Prostriedky na neterminovaných účtoch narástli medziročne o 11,7 %.

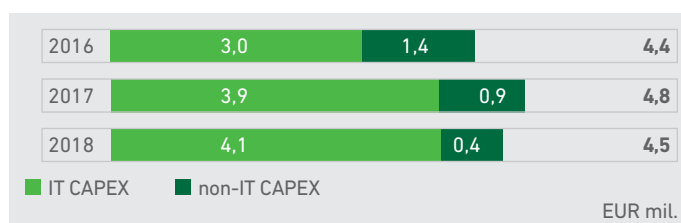
S podporou tímu špecialistov banka začala byť aktívna v poskytovaní produktov obchodného financovania.

S cieľom zefektívnenia a zvýšenia predaja a servisu pre firemných klientov banka zahájila implementáciu nových procesov a nástrojov riadenia predaja.



8. Rozvoj banky

V roku 2018 boli na investičný rozvoj vynaložené prostriedky v objeme 4,5 mil. EUR. Nosnú časť realizovaných investícií tvorili projekty rozvoja informačných technológií. Objem preinvestovaných finančných prostriedkov do oblasti IT predstavoval 4,1 mil. EUR. V rámci investícií bola významná pozornosť venovaná novému úverovému systému s cieľom zabezpečiť maximálnu automatizáciu procesu poskytovania úverových produktov pre klientov. Ďalšou z priorít v oblasti podpory predaja a zvyšovania kvality služieb poskytovaných klientom bol rozvoj internetbankingu, mobil bankingu a nákup recyklačných bankomatov s cieľom rozšíriť a modernizovať sieť ATM. Investičným rozsahom pre banku boli významné aj aktivity zamerané na implementáciu smernice o platobných službách PSD2, GDPR, bezpečnosti informačných systémov a na dosiahnutie súladu s medzinárodnou legislatívou. Banka sa v roku 2018 zamerala aj na rekonštrukciu objektov ústredia s cieľom zvýšiť kvalitu pracovného prostredia.



9. Predpokladaný vývoj podnikania

Očakávané pokračovanie rýchleho rastu domácej ekonomiky, prinášajúce rekordne nízku mieru nezamestnanosti, rast miezd a rast dopytu vplyva na vývoj bankového sektora najmä v oblasti retailu, kde bude aj v roku 2019 pokračovať na EU nadštandardne dynamický rast retailových úverov a s ním aj pokračujúci vysoký rast zadlženosti domácností. Ten okrem pozitívnej ekonomickej situácie vychádza aj z postoja obyvateľstva k bývaniu, ktoré spája s osobným vlastníctvom a nie s prenájomom, čo vytvára tlak na rast úverov na bývanie. Bankový sektor sa bude aj v roku 2019 nachádzať v prostredí nízkych úrokových sadzieb a svoj profit bude generovať aj vďaka vysokým objemom novoposkytnutých úverov, nízkym nákladom na kreditné riziko a zvýšenou efektívnosťou vlastnej prevádzky.

V roku 2019 sa budú ďalej sprísňovať opatrenia NBS obmedzujúce poskytovanie retailových úverov vedúce k spomaleniu rastu zadlženosti domácností. V druhej polovici roka 2019 dôjde k zvýšeniu percenta proticyklického kapitálového vankúša, pričom regulátor nevylučuje jeho ďalšie navýšenie. V roku 2019 banka očakáva 7 %-ný nárast celkového úverového portfólia, pričom ťažiskovými oblasťami, rovnako ako v predošli rokoch budú úvery na bývanie a spotrebné úvery, ktorých predaj banka podporí marketingovými aktivitami. Významný podiel na plánovanom raste úverového portfólia budú mať aj úvery poskytnuté mikro segmentu a malým spoločnostiam.

Na strane depozít pre banku zostáva kľúčové udržanie efektívnosti svojho financovania pri zvyšovaní komfortu a služieb pre klientov, kde sa banka okrem iného zameria na ďalší rozvoj internet bankingu a mobile bankingu. Banka v roku 2019 očakáva rast depozít zabezpečený bežnými a sporiacimi účtami.

Zvýšenú pozornosť v nasledujúcom období bude banka venovať aj ďalšiemu zefektívňovaniu a automatizácii obchodných procesov na pobočkách a na ústredí.

10. Doplnujúce informácie

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí. Podniká v oblasti bankovníctva, pričom táto činnosť nemá špecifické negatívne vplyvy na životné prostredie.

Skupinu OTP zastupovali na Slovensku v roku 2018 okrem banky aj spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s. r. o. a OTP Buildings, s. r. o.

Banka v roku 2018 ďalej rozširovala aktivity OTP Ready Nadácie, ktoré sú zamerané na finančné vzdelávanie žiakov základných a stredných škôl na celom území Slovenska. Banka nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. Rovnako nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

Koncom roka 2018 boli upísané kmeňové akcie v počte kusov 15 010 203 ks a s menovitou hodnotou akcie 1 EUR. Celkový objem emisie predstavoval 15 010 203 EUR. OTP Bank, Nyrt. upísala akcie v počte kusov 15 000 000 ks (99,932 %), ostatní akcionári upísali 10 203 ks emitovaných akcií (0,068 %).

Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2018 - Podiel domácich akcionárov na základnom imaní k 31. 12. 2018 predstavoval 0,54 % a podiel zahraničných akcionárov 99,46 %.

Akcionár	Majetková účasť (v tis. EUR)	Podiel (%)
Domáci akcionári	682	0,54
Zahraniční akcionári	125 909	99,46
ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLU	126 591	100

OTP Bank, Nyrt. je jediným akcionárom s podielom vyšším ako 1 % na základnom imaní banky.

Akcionár	Majetková účasť (v tis. EUR)	Podiel (%)
OTP Bank, Nyrt.	125 887	99,44
Ostatní	704	0,56
ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLU	126 591	100

Sieť pobočiek k 31.12.2018

Por. č.	Pobočka	Ulica	PSČ	Mesto
1	Bratislava-Štúrova	Štúrova 5	813 54	Bratislava
2	Malacky	Záhorácka 46/30	901 01	Malacky
3	Senec	Lichnerova 93	903 01	Senec
4	Pezinok OC Plus	Holubyho 28	902 01	Pezinok
5	Bratislava-Dúbravka	Saratovská 6 B	841 01	Bratislava
6	Bratislava-Blumentálska	Blumentálska 20	811 07	Bratislava
7	Bratislava-Hurb. nám.	Hurbanovo nám. 7	811 03	Bratislava
8	Bratislava-Polus	Vajnorská 100	831 04	Bratislava
9	Bratislava-Twin City	Mlynské Nivy 14	821 09	Bratislava
10	Bratislava-Kazanská	Kazanská 58	821 06	Bratislava
11	Bratislava-Muchovo nám.	Muchovo námestie 4	851 01	Bratislava
12	Nitra	Štúrova 71/A	949 01	Nitra
13	Dunajská Streda	Korzo Bélu Bartóka 344	929 01	Dunajská Streda
14	Galanta	Poštová 914/2	924 00	Galanta
15	Komárno	Záhradnícka 10	945 01	Komárno
16	Levice	Komenského 2	934 01	Levice
17	Nové Zámky	Petöfiho 1	940 24	Nové Zámky
18	Senica	Hviezdoslavova 309	905 01	Senica
19	Topoľčany	Škultétyho 4720/2A	955 01	Topoľčany
20	Trenčín	Jesenského 7371/2	911 62	Trenčín
21	Trnava	Andreja Žarnova 5	917 02	Trnava
22	Piešťany	Nálepкова 38	921 01	Piešťany
23	Šaľa	Hlavná 33/36	927 01	Šaľa
24	Partizánske	Februárová 152/1	958 01	Partizánske
25	Šamorín	Gazdovský rad 39	931 01	Šamorín
26	Veľký Meder	Bratislavská cesta 2467/122	932 01	Veľký Meder
27	Štúrovo	Hlavná 27	943 01	Štúrovo
28	Kolárovo	Kostolné nám. 15	946 03	Kolárovo
29	Komárno-Trend	Tržničné nám. 4810	945 01	Komárno
30	Banská Bystrica	Námestie SNP 15	974 01	Banská Bystrica
31	Čadca	Palárikova 98	022 01	Čadca

Por. č.	Pobočka	Ulica	PSČ	Mesto
32	Dolný Kubín	Radlinského 1729	026 01	Dolný Kubín
33	Liptovský Mikuláš	1. mája 26	031 01	Liptovský Mikuláš
34	Lučenec	Železničná 1	984 01	Lučenec
35	Martin	M. R. Štefánika 42	036 53	Martin
36	Považská Bystrica	Centrum 2304	017 01	Považská Bystrica
37	Prievidza	Kláštorná 4	971 01	Prievidza
38	Rimavská Sobota	SNP 2	979 01	Rimavská Sobota
39	Zvolen	Nám. SNP 27	960 01	Zvolen
40	Žilina	Sládkovičova 9	010 01	Žilina
41	Detva	Tajovského 10	962 12	Detva
42	Ružomberok	Antona Bernoláka 3963	034 01	Ružomberok
43	Veľký Krtíš	SNP 16	990 01	Veľký Krtíš
44	Šahy	E. B. Lukáča 603	936 01	Šahy
45	Fíľakovo	Biskupická 4	986 01	Fíľakovo
46	Tornaľa	Mierová 23	982 01	Tornaľa
47	Košice-Alžbetina	Alžbetina 2	040 41	Košice
48	Bardejov	Radničné námestie 10	085 20	Bardejov
49	Humenné	Námestie Slobody 43	066 82	Humenné
50	Michalovce	Št. Kukuru 14	071 01	Michalovce
51	Poprad	Námestie sv. Egídia 3633/44	058 01	Poprad
52	Prešov	Hlavná 13	080 01	Prešov
53	Rožňava	Šafárikova 17	048 01	Rožňava
54	Spišská Nová Ves	Letná 48	052 01	Spišská N. V.
55	Stará Lubovňa	Nám. sv. Mikuláša 20	064 01	Stará Lubovňa
56	Trebišov	M. R. Štefánika 3782/25/A	075 01	Trebišov
57	Vranov nad Topľou	A. Dubčeka 1	093 25	Vranov nad Topľou
58	Svidník	Centrálna 817/21	089 01	Svidník
59	Košice-Murgašova	Murgašova 3	040 01	Košice
60	Sabinov	Námestie Slobody 1	083 01	Sabinov
61	Moldava nad Bodvou	Hviezdoslavova 32	045 01	Moldava nad Bodvou
62	Kráľovský Chlmec	Nemocničná 8	077 01	Kráľovský Chlmec

Vízia a misia OTP Banky Slovensko

VÍZIA

Víziou našej banky je nielen pokračovať v tom, v čom sme sa stali na slovenskom finančnom trhu úspešní, ale dosiahnuť maximálnu spokojnosť a komfort našich klientov, zároveň však našou prácou a jej výsledkami presvedčiť ďalších, ktorí hľadajú kvalitné služby, aby prejavili OTP Banke Slovensko svoju dôveru ako modernej, spoľahlivej a etablovanej finančnej inštitúcii. Odborné znalosti, ľudský potenciál zamestnancov a skúsenosti medzinárodnej skupiny využívame na to, aby sme plnili potreby našich klientov a poskytli im komfortné služby nad rámec ich očakávaní.

MISIA

Misiou OTP Banky Slovensko je poskytovať profesionálne a vysokokvalitné služby svojim retailovým i korporátnym klientom a samosprávam. Harmonickými a presnými manažérskymi praktikami chceme spojiť existujúci potenciál a pôsobiť transparentne a prezieravo, ale aj proaktívne podporovať efektívne inovácie. Naším krédom je spokojnosť každého klienta. Naši klienti si musia byť vedomí, že sme tu pre nich – sú pre nás dôležití, bez ohľadu na to, či je to veľká spoločnosť alebo zamestnanec malej firmy. Načúvame ich potrebám a rešpektujeme ich. Presvedčíme ich vysokou kvalitou moderných produktov, úrovňou poskytovaných služieb, osobným prístupom, spoľahlivosťou, profesionalitou a otvorenou komunikáciou.

Etický kódex

Základné morálne požiadavky

Čestnosť a bezúhonnosť

V osobných a obchodných vzťahoch konať poctivo a čestne, pričom je potrebné dodržiavať všetky platné pravidlá a predpisy a dbať na morálne princípy a zásady slušného správania sa.

Odbornosť

Vykonávať všetky pracovné aktivity na čo najvyššej možnej odbornej úrovni a v súlade s pravidlami a zásadami poctivého obchodného styku.

Princípy odbornej činnosti

Odborná hodnovernosť

Neustále zvyšovať rozvoj odborných vedomostí pracovníkov banky s cieľom naplňať a prevyšovať očakávania, ktoré súvi-

sia s dobrou obchodnou povesťou. Predaj produktov a služieb zabezpečovať skúsenými zamestnancami, ktorí venujú osobitnú pozornosť poskytovaniu úplných a správnych informácií klientom.

Konflikt záujmov

V zmysle zákonných predpisov sa vyhýbať konfliktom záujmov týkajúcich sa postavenia banky, práce a osoby, ako aj predchádzať vzniku takýchto konfliktov. Zdržiavať sa všetkých činností, ktoré sú v rozpore so záujmami banky alebo klientov, rozhodnutia prijímať nezáujato a nestranne.

Mlčanlivosť

Jednou zo základných podmienok vzťahu dôvery vytvoreného s klientmi OTP Banky je prísna ochrana obchodného tajomstva, bankového tajomstva a dôverných informácií – princípom je chrániť osobné údaje, ktoré získavame poskytovaním našich finančných služieb.

Vyhlásenie o dodržiavaní zásad kódexu správy

Spoločnosť OTP Banka Slovensko, a.s., a členovia jej orgánov sa prihlásili ku všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý je zverejnený na internetovej stránke CEC-GA: <http://www.cecga.org/sk/o-nas/kodex>. Kódex je k dispozícii aj na internetovej stránke OTP Banky.

S cieľom prihlásiť sa k plneniu a dodržiavaniu jednotlivých zásad Kódexu, poukázať na spôsob ich plnenia a súčasne vydať vyhlásenie o správe a riadení podľa § 20 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov spoločnosť predkladá toto Vyhlásenie:

Evidencia zaknihovaných akcií je vedená Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s., (ďalej len CDCP) a nahrádza zoznam akcionárov. Na účinnosť prevodu akcie na meno sa vyžaduje zápis o prevode akcií registri emitentov cenných papierov vedenom CDCP, kde je akcia zaknihovaná. Stanovy neobmedzujú prevoditeľnosť akcií. Na nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach vo výške 20 %, 30 % alebo 50 % v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.

I. Princíp: Práva akcionárov a kľúčové funkcie vlastníctva

A. Základné práva akcionárov

Na valnom zhromaždení môže akcionár požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, podávať návrhy k prerokovávanému programu a hlasovať. Predstavenstvo je povinné akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvomôže odmietnuť poskytnutie informácie, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady. O takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

Akcionár uplatňuje právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti zásadne na valnom zhromaždení, pričom musí riešiť organizačné opatrenia platné pre konanie valného

zhromaždenia. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení prostredníctvom splnomocnenca. Splnomocnenie musí mať písomnú formu. Splnomocnenie stratí platnosť, ak sa akcionár zúčastní na valnom zhromaždení. Ak akcionár udelí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu splnomocnencom, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Predstavenstvo je povinné nepripustiť výkon práv akcionára, ak príslušný orgán rozhodol o pozastavení výkonu práv akcionára alebo o inom obmedzení práv akcionára.

Akcionár má právo na podiel na zisku určený pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.

B. Právo účasti na rozhodovaní o podstatných zmenách v spoločnosti a na prístupe k informáciám

Dopĺňanie a zmena stanov

Návrh na doplnenie a zmenu stanov môžu predložiť akcionár a predstavenstvo spoločnosti. Akcionár môže toto právo uplatniť na valnom zhromaždení, ak do programu valného zhromaždenia bola zaradená zmena stanov alebo za podmienok uvedených v Čl. VIII stanov, požiadať o zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie návrhu na doplnenie a zmenu stanov.

Úplné znenie navrhovaných doplnkov a zmien musí byť k dispozícii v sídle spoločnosti aspoň 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Predstavenstvo je povinné zabezpečiť, aby každý akcionár dostal na nahliadnutie pri zápise do listiny prítomných akcionárov ich úplné znenie.

Zmeny, doplnenia stanov a nové stanovy (ďalej na účely tohto bodu spoločne ako zmena stanov) schválené valným zhromaždením nadobúdajú platnosť a účinnosť udelením súhlasu orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. Ak orgán vykonávajúci dohľad nad činnosťou spoločnosti nerozhodne o žiadosti spoločnosti na udelenie súhlasu na zmenu stanov do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti, súhlas na príslušnú zmenu stanov sa považuje za udelený. Uznesenie valného zhromaždenia alebo všeobecne záväzný právny predpis môže stanoviť neskoršiu platnosť a účinnosť zmeny stanov.

O rozhodnutí o doplnení a zmene stanov sa musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.

Vnútorne predpisy

V rozsahu vymedzenom všeobecne záväznými právnymi predpismi a rozhodnutiami orgánov spoločnosti je činnosť spoločnosti upravovaná vnútornými predpismi. Vnútorne predpisy sa delia na pokyny predstavenstva, pracovné predpisy a pracovné inštrukcie. Pokynmi predstavenstva sú upravované základné vzťahy v spoločnosti, predovšetkým konanie za spoločnosť, pracovnoprávne vzťahy, organizácia spoločnosti. Pracovnými predpismi sú upravované čiastkové úlohy, povinnosti a pracovné postupy v jednotlivých oblastiach činnosti banky. Pracovnými inštrukciami upravuje zástupca generálneho riaditeľa činnosť organizačných útvarov a zamestnancov divízie, ktoré riadi.

Schválenie emisie nových akcií

Základné imanie spoločnosti môže zvýšiť alebo znížiť valné zhromaždenie spoločnosti na návrh predstavenstva, prípadne predstavenstvo spoločnosti, v súlade s právnymi predpismi a stanovami. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní viacerých druhov akcií, ktoré sa navzájom odlišujú názvom a obsahom práv s nimi spojenými (hlasovacie právo, výška podielu na zisku). Akcie môžu mať rozdielnu menovitú hodnotu. Všetky druhy akcií musia mať podobu a formu stanovenú právnymi predpismi.

Dlhopisy

Spoločnosť môže vydať na základe rozhodnutia valného zhromaždenia dlhopisy, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie spoločnosti alebo dlhopisy, s ktorými je spojené právo na prednostné upísanie akcií spoločnosti, ak valné zhromaždenie súčasne rozhodne o podmienenom zvýšení základného imania.

Mimoriadne transakcie

Akcionári sú priebežne informovaní o významných transakciách uskutočňovaných bankou.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) zmena stanov,
- b) rozhodnutie o zvýšení základného imania, poverení predstavenstva rozhodnúť o zvýšení základného imania a rozhodnutie o znížení základného imania,
- c) rozhodnutie o vydaní prioritných a vymeniteľných dlhopisov
- d) rozhodnutie o zrušení a zmene právnej formy spoločnosti po predchádzajúcom súhlase orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti,
- e) voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- f) schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku, vrátane určenia výšky tantiém a dividend, respektíve o vysporiadaní straty z hospodárenia,
- g) schválenie výročnej správy,
- h) rozhodnutie o premene akcií vydaných ako zaknihované cenné papiere na listinné cenné papiere a naopak,
- i) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- j) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré tieto stanovy a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- k) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku a
- l) schválenie a odvolanie audítora na overenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a riadnej a mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky a ďalších materiálov, u ktorých je spoločnosť povinná zabezpečiť audítorské preskúmanie a
- m) rozhodnutie o veciach, ktoré inak patria do rozhodovania iných orgánov spoločnosti, ak si to valné zhromaždenie vyhraď, to neplatí pre rozhodovanie o veciach, ktoré iným orgánom spoločnosti zveril všeobecne záväzný právny predpis.

Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania, vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov, zrušení spoločnosti, zmene právnej formy alebo na schválenie rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov všetkých akcionárov. Na schválenie iných rozhodnutí valného zhromaždenia je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov všetkých akcionárov.

C. Právo podieľať sa na rozhodovaní o systémoch odmeňovania členov orgánov a manažmentu

Odmeňovanie členov orgánov a manažmentu, hlavné princípy a pravidlá odmeňovania a implementácia odmeňovania sa

riadia platnou legislatívou SR a sú obsiahnuté v interných predpisoch banky „Pravidlá politiky odmeňovania v OTP Banke Slovensko, a.s.“ Právny rámec nariadenia vzťahujúci sa na zásady odmeňovania:

- Príloha k Smernici Európskeho parlamentu a Rady č. 2010/76/EU (CRD III),
- Usmernenia CEBS o politikách a postupoch odmeňovania (z 12. decembra 2010),
- Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

Banka má uzatvorené 4 dohody so zamestnancami, ktorí sú súčasne členmi predstavenstva, o poskytnutí náhrady za okolností uvedených v § 20 ods. 7 písm. j) zákona o účtovníctve. Výška náhrady nie je stanovená pevnou čiastkou, je závislá od dĺžky trvania pracovného pomeru, avšak najviac 12-násobok základnej mzdy zamestnanca. Poskytnutie náhrady je závislé od váženého priemeru výkonu zamestnanca počas 5 rokov, ktoré predchádzajú skončeniu pracovného pomeru. V prípade, že sa zamestnanec dopustil nekalého konania, alebo pracovný pomer bol skončený pre porušenie pracovnej disciplíny, náhrada nie je poskytovaná.

D. Právo účasti a hlasovania na valnom zhromaždení

Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou a oznámením o konaní valného zhromaždenia v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. Písomnú pozvánku zasiela predstavenstvo akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia.

Pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené všeobecnezáväznými právnymi predpismi. Ak predstavenstvo nezvolá valné zhromaždenie v zmysle vyššie uvedeného, môže valné zhromaždenie, za podmienok stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami zvolať člen predstavenstva, dozorná rada alebo akcionár. Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 dní od jeho konania. Zápisnicu podpisujú zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia. V prípade, že všeobecne záväzné právne predpisy ukladajú spísať notársku zápisnicu o rokovaní valného zhromaždenia, predstavenstvo je povinné zabezpečiť spísanie notárskej zápisnice. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu alebo mu ju

poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné ju poskytnúť v mieste sídla spoločnosti. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice znáša akcionár, ktorý o vydanie tejto kópie požiadal. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s oznámením o konaní valného zhromaždenia alebo s pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku spoločnosti bez právneho nástupcu ich spoločnosť odovzdá príslušnému štátnemu archívu. Banka má uzatvorené 4 dohody so zamestnancami, ktorí sú súčasne členmi predstavenstva, o poskytnutí náhrady za okolností uvedených v § 20 ods. 7 písm. j) zákona o účtovníctve. Výška náhrady nie je stanovená pevnou čiastkou, je závislá od dĺžky trvania pracovného pomeru, avšak najviac 12-násobok základnej mzdy zamestnanca. Poskytnutie náhrady je závislé od váženého priemeru výkonu zamestnanca počas 5 rokov, ktoré predchádzajú skončeniu pracovného pomeru. V prípade, že sa zamestnanec dopustil nekalého konania, alebo pracovný pomer bol skončený pre porušenie pracovnej disciplíny, náhrada nie je poskytovaná.

E. Štruktúra vlastníctva a stupeň kontroly

Spoločnosť nemá uzatvorené žiadne dohody, ktorých je zmluvnou stranou a nie sú jej ani známe žiadne dohody medzi akcionármi.

F. Možnosti získania kontroly nad spoločnosťou

Na nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach vo výške 20 %, 30 % alebo 50 % v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.

G. Zjednodušenie výkonu práv akcionára

Spoločnosť zabezpečila prístup k všetkým dôležitým informáciám o dianí v spoločnosti, predovšetkým k dokumentom určeným na rokovanie valného zhromaždenia a finančným informáciám, prostredníctvom jej internetovej stránky. Spoločnosť prístupuje k problematike riešenia konfliktu záujmov v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom má vypracované Postupy riadenia konfliktu záujmov, Etický kódex, Monitoring osôb s osobitným vzťahom k banke a Pravidlá pre osobné obchody týkajúce sa investičných služieb.

H. Možnosť vzájomných konzultácií akcionárov

Akcionári nie sú obmedzení platnými právnymi predpismi a ani stanovami pri vzájomných konzultáciách.

II. Princíp: Spravodlivé zaobchádzanie s akcionármi

A. Rovnaké zaobchádzanie s akcionármi

Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. So všetkými akciami sú spojené rovnaké práva a povinnosti. Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodu písomne požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia alebo zasadnutia dozornej rady na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Ak akcionári požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie zmeny stanov alebo voľbu členov dozornej rady, sú povinní spolu so žiadosťou o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predložiť návrh zmeny stanov alebo mená osôb, ktoré navrhujú za členov dozornej rady.

Žiadosti akcionárov, vlastníacich akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5 % základného imania možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri mesiace pred uplynutím lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvom. Hlasovať môže akcionár zapísaný v zozname akcionárov alebo ním splnomocnená osoba. Hlasovať môžu len akcionári prítomní na valnom zhromaždení.

Rokovanie valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním na výzvu predsedu valného zhromaždenia.
2. Ak je podaný návrh, ktorým sa mení alebo dopĺňa pôvodný návrh (pozmeňujúci návrh), valné zhromaždenie hlasuje najprv o pozmeňujúcom návrhu. Predseda valného zhromaždenia môže spojiť hlasovanie o niekoľkých pozmeňujúcich návrhoch do jedného hlasovania.
3. Ak je podaných viac návrhov a nie je možné uplatniť postup podľa bodu 2, rozhoduje o poradí, v ktorom sa bude o návrhoch hlasovať, predseda valného zhromaždenia.
4. Ak je podaných niekoľko návrhov, ktoré sa vzájomne vylučujú (konkurenčné návrhy), valné zhromaždenie hlasuje len do prijatia jedného z návrhov. O ostatných návrhoch valné zhromaždenie nehlasuje.
5. Za konkurenčné návrhy sa považujú aj návrhy na voľbu členov orgánov spoločnosti v rozsahu, v akom prevyšujú počet uvoľnených miest orgánov spoločnosti.
6. Pri voľbe členov dozornej rady volených valným zhromaždením valné zhromaždenie hlasuje o každej osobe navrhutej za člena dozornej rady individuálne.
7. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do programu rokovania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti.
8. Hlasuje sa odovzdaním hlasovacieho lístka alebo iným kontrolovateľným technickým spôsobom.
9. Výsledok hlasovania oznamujú osoby poverené sčítaním hlasov predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.

B. Zákaz zneužívania dôverných informácií

Obchodovanie na vlastný účet na základe zneužitia dôverných informácií je považované za závažné porušenie pracovnej disciplíny s primeranými následkami. Banka má vyhotovený zoznam osôb, ktoré majú prístup k dôverným informáciám. Banka v tejto oblasti rešpektuje zákonnú úpravu (Zákon o bankách, Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník, Zákon o burze cenných papierov), ako aj štandardy vychádzajúce zo zákonnej úpravy (Etický kódex dealera, Burzový poriadok a Burzové pravidlá). V banke sú zavedené pravidlá pre nakladanie s dôvernými informáciami, ktoré zakazujú členom orgánov spoločnosti a ich blízkym osobám, zamestnancom a aj samotnej spoločnosti zneužívať dôverné informácie a manipulovať s trhom. Kontrolu plnenia pravidiel vykonáva oddelenie Compliance, ktoré tiež prešetruje zneužitie dôverných informácií, ktoré by mohli poškodiť dobré meno banky alebo záujmy klienta.

C. Transparentnosť pri konflikte záujmov

Banka sa zaviazala vyhýbať konfliktu medzi súkromnými záujmami svojich zamestnancov a záujmami banky. V súvislosti s uvedeným, vyplýva členom predstavenstva, dozornej rady a vedúcim zamestnancom povinnosť informovať konkrétne určené subjekty o záležitostiach (osobných, podnikateľských, rodinných), ktoré by mohli ovplyvňovať ich nestrannosť v súvislosti s konkrétnou transakciou. V takýchto prípadoch je vyššia riadiaca úroveň povinná nahradiť zamestnanca na výkon transakcie iným zamestnancom. Zatajenie skutočností majúcich za následok poškodzovanie zákonom chránených záujmov so sebou nesie zodpovednosť za takéto pochybenie bez rozdielu postavenia a funkcie v banke. Zamestnanci majú zakázané využívať svoje prepojenie s bankou na presadzovanie osobných záujmov alebo svojím konaním poškodiť povestť banky, ani využívať svoje postavenie alebo dôverné informácie získané pri svojej činnosti. Konflikt záujmov je riešený v samostatnom pracovnom predpise Postupy riadenia konfliktu záujmov, v Etickom kódexe a v Pravidlách pre osobné obchody týkajúce sa investičných služieb, tieto princípy sú prístupné prostredníctvom webovej stránky <https://www.otpbanka.sk/eticky-kodex>. Banka, samozrejme, dodržiava ustanovenie § 23 Zákona o bankách jeho rozpracovaním na vnútorné podmienky banky. Banka v kľúčových transakciách využíva tímové rozhodovanie a správne nastavený systém odmeňovania.

III. Princíp: Úloha záujmových skupín v správe a riadení spoločnosti

A. Rešpektovanie práv záujmových skupín

V podmienkach OTP Banky Slovensko, a.s., sa za záujmovú skupinu považujú zamestnanci a ich odborová organizácia. Práva zamestnancov a odborovej organizácie vyplývajú predovšetkým z Obchodného zákonníka a Zákonníka práce.

B. Možnosti efektívnej ochrany práv záujmových skupín

Ochrana práv záujmových skupín je zabezpečená predovšetkým prostredníctvom členov dozornej rady, ktorí sú volení zamestnancami a odborovej organizácie a kolektívneho vyjednávania.

C. Účasť zamestnancov v orgánoch spoločnosti

Traja z ôsmich členov dozornej rady sú volení zamestnancami.

D. Právo na prístup k informáciám

Záujmové skupiny majú prístup k informáciám prostredníctvom členov dozornej rady a odborovej organizácie.

E. Kontrolné mechanizmy záujmových skupín

Kontrolné mechanizmy záujmových skupín nie sú formalizované. Zamestnanci môžu uplatňovať kontrolné mechanizmy prostredníctvom členov dozornej rady a odborovej organizácie.

F. Ochrana veriteľov

Ochrana práv veriteľov je okrem bežných prostriedkov týkajúcich sa každého dlžníka zabezpečená výkonom bankového dohľadu zo strany NBS a zákonom o ochrane vkladov, ktorý stanovuje pre určený okruh veriteľov právo na náhradu za nedostupný vklad zo strany Fondu na ochranu vkladov.

IV. Princíp: zverejňovanie informácií a transparentnosť

A. Minimálne požiadavky na zverejňovanie

Vedenie OTP Banky Slovensko, a.s. dodržiava kódex správy a riadenia spoločnosti a pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave pri zverejňovaní všetkých podstatných informácií. Finančné a prevádzkové výsledky banky sú ďalej zverejňované v zmysle Zákona o bankách, Zákona o účtovníctve a príslušných opatrení NBS. Banka zverejňuje auditovanú účtovnú závierku za príslušné účtovné obdobie. Účtovná závierka za príslušné účtovné obdobie a priebežné účtovné závierky ku koncu jednotlivých štvrťrokov účtovného obdobia sú zverejňované na internetovej stránke banky. Banka zabezpečuje prístup k informáciám pre všetkých akcionárov, klientov, potenciálnych klientov a zamestnancov. Informácie sú zverejňované a spracované podľa medzinárodných štandardov pre účtovníctvo a medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie. Informácie obsahujú údaje o finančnej situácii spoločnosti, o hospodárení banky, majetkovom prepojení banky, popisujú transakcie so spriaznenými osobami.

1. Predmetom podnikania spoločnosti sú tieto činnosti:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,

3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v rozsahu uvedenom v bode 2 tohto článku a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,

5. obchodovanie na vlastný účet

- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, so zlatom vrátane zmenárenskej činnosti,
- b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva, kovom prepojení banky, popisujú transakcie so spriaznenými osobami,

7. finančný lízing,

8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,

9. vydávanie a správa elektronických peňazí,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
17. funkcia depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

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

1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
2. Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
3. Obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,

- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) futures a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

5. Upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom.

6. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

7. Úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.

8. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.

9. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

10. Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

11. Predmetom podnikania spoločnosti je taktiež finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, viazaný finančný agent v sektore kapitálového trhu, viazaný finančný agent v sektore prijímania vkladov a viazaný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov.

Štruktúra základného Imania

Základné imanie spoločnosti predstavuje **126 590 711,84 EUR** a tvoria ho akcie:

ISIN: **SK1110001452**

Menovitá hodnota: 3,98 EUR

Počet: 3 000 000 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 9,43

Prijaté na obchodovanie: 2 999 710 ks (pri zmene listinných akcií na podobu zaknihovaného CP majitelia 290 ks listinných akcií tieto nepredložili na výmenu)

ISIN: **SK1110004613**

Menovitá hodnota: 3,98 EUR

Počet: 8 503 458 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 26,74

Prijaté na obchodovanie: 8 503 458 ks

ISIN: **SK1110003003**

Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR

Počet: 570 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv:

právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 17,94

Prijaté na obchodovanie: nie

ISIN: **SK1110016559**

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 10 019 496 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 7,91

Prijaté na obchodovanie: 10 019 496 ks

ISIN: **SK1110017532**

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 10 031 209 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 7,92

Prijaté na obchodovanie: 10 031 201 ks (8 ks akcií je k 31. 12. 2018 nevydaných – vlastník akcií nemá majetkový účet)

ISIN: **SK 1110019850**

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 23 041 402 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 18,20

Prijaté na obchodovanie: 23 041 402 ks

ISIN: **SK 1110020684**

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 15 010 203 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 11,86

Prijaté na obchodovanie: 15 010 203 ks

V štruktúre základného imania nie sú akcie, ktorých majitelia by disponovali osobitnými právami kontroly.

Banka nemá žiadnu vedomosť o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

Kvalifikovaná účasť na základnom imaní podľa zákona č. 566/2001 Z. z.

Na základnom imaní banky má kvalifikovanú účasť OTP Bank, Nyrt. Budapest, Maďarská republika. Podiel majoritného vlastníka predstavuje 99,44 %.

Stratégia odmeňovania

Podrobné informácie o stratégii odmeňovania sú obsiahnuté v interných predpisoch banky, ako je Odmeňovací a mzdový poriadok banky, dostupný zamestnancom na intranete banky. Vybrané informácie, v závislosti od ich charakteru a obsahu, sú dostupné aj na vyžiadanie.

Informácie o členoch orgánov spoločnosti

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva k 31. 12. 2018

Ing. Zita Zemková,
nar. 23. 11. 1959, Mierová 66, 821 05 Bratislava, SR,
predsedníčka predstavenstva a generálna riaditeľka
OTP Banka Slovensko, a.s.

Ing. Rastislav Matejsko,
nar. 23. 07. 1973, Podlesná 29 900 91, Limbach, SR;
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky
OTP Banka Slovensko, a.s., s pôsobnosťou pre riadenie
2. divízie – Finance & Treasury

Ing. Radovan Jenis,
nar. 20. 2. 1974, Saratovská 10, 841 02 Bratislava, SR,
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky
OTP Banka Slovensko, a.s., s pôsobnosťou pre riadenie
3. divízie – Risk

Dr. Sándor Patyi,
nar. 10. 3. 1957, Hóvirág utca 4, 2083 Solymár, Maďarsko, člen
predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky
OTP Banka Slovensko, a.s., s pôsobnosťou pre riadenie
4. divízie – Business

Dozorná rada

Členovia dozornej rady k 31. 12. 2018

József Németh,
nar. 9. 2. 1964, Szabó E. u. 2, 9700 Szombathely, Maďarsko –
predseda

Ágnes Rudas,
nar. 3. 7. 1958, Virág völgyi utca 5, 1239 Budapešť, Maďarsko

Ing. Angelika Mikócziová,
nar. 15. 11. 1975, Eliášovce 815, 930 38 Nový Život

Atanáz Popov,
nar. 19. 7. 1980, Zsásza ut. 9, Budapešť 1112, Maďarsko

Ing. Mgr. Attila Angyal,
nar. 23. 8. 1973, Bagarova 1179/8, 841 08 Bratislava

Tamás Endre Vörös,
nar. 08. 01. 1973, 1037 Budapest, Göllöncsér u. FSZT. 1/A 92

Ing. Jaroslav Hora,
nar. 02. 12. 1968, Kvetná 7/864, 900 42 Dunajská Lužná

Dr. Krisztina Kovács,
nar. 25. 11. 1977, Pusztaszeri út. 21/a, 1025 Budapešť

Zmeny v dozornej rade počas roka 2018

Za člena dozornej rady bola valným zhromaždením zvolená
Dr. Krisztina Kovács.

Za ďalšieho člena dozornej rady, voleného zamestnancami, bol
zvolený Ing. Jaroslav Hora.

Ing. Angelika Mikócziová bola zamestnancami zvolená na ďalšie
4-ročné funkčné obdobie za člena dozornej rady.

Členovia dozornej rady volení zamestnancami

Členovia dozornej rady volení zamestnancami sú
Ing. Angelika Mikócziová, Ing. Mgr. Attila Angyal
a Ing. Jaroslav Hora.

Vznik a zánik funkcie člena predstavenstva

- 1) Predstavenstvo spoločnosti má štyroch členov.
- 2) Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada.
- 3) Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva sú oprávnení predložiť predsedovi dozornej rady
 - a) akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 10 % základného imania a
 - b) člen dozornej rady.
- 4) Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva sa predkladá písomne vopred, pričom takýto návrh je predseda dozornej rady povinný zaradiť do programu najbližšieho zasadnutia dozornej rady. Člen dozornej rady môže predložiť návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva aj ústne priamo na zasadnutí dozornej rady. O zaradení ústneho návrhu na voľbu a odvolanie člena predstavenstva do programu zasadnutia dozornej rady rozhoduje dozorná rada. Člena predstavenstva môže dozorná rada odvolať aj pred uplynutím jeho funkčného obdobia. O voľbe a odvolaní člena predstavenstva rozhoduje dozorná rada nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých členov dozornej rady.
- 5) Funkcia člena predstavenstva vzniká dňom voľby, ak dozorná rada nerozhodla, že funkcia člena predstavenstva vzniká neskorším dňom.
- 6) Funkcia člena predstavenstva zaniká uplynutím funkčného obdobia, odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho.
- 7) Funkčné obdobie členov predstavenstva je štyri roky.
- 8) Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie. Písomné vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia dozornej rady, nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie na zasadnutí dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. Ak by sa vzdaním funkcie člena predstavenstva znížil počet členov predstavenstva pod troch, dozorná rada môže rozhodnúť, že vzdanie sa funkcie je účinné uplynutím lehoty, ktorú určí dozorná rada. Lehota podľa predchádzajúcej vety nesmie byť dlhšia ako 30 dní a začína plynúť nasledujúci deň po dni, keď sa uskutočnilo zasadnutie dozornej rady, na ktorom bolo vzdanie sa prerokované.
- 9) Na zmenu a zvolenie nového člena predstavenstva sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.
- 10) Predsedu predstavenstva určuje z členov predstavenstva dozorná rada.

Vznik a zánik funkcie člena dozornej rady

- 1) Dozorná rada má osem členov.
- 2) Piatich členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Troch členov dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti.
- 3) Právo navrhnúť kandidátov na členov dozornej rady volených a odvolávaných valným zhromaždením alebo odvolanie týchto členov dozornej rady má každý akcionár.
- 4) Právo voliť členov dozornej rady majú len zamestnanci, ktorí sú k spoločnosti v čase voľby v pracovnom pomere (ďalej aj len „oprávnení voliči“). Voľby členov dozornej rady zamestnancami organizuje predstavenstvo v spo-

- lupráci s odborovou organizáciou tak, aby sa voľby mohol zúčastniť čo najvyšší počet oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi alebo ich splnomocnenými zástupcami. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti sa vyžaduje, aby hlasovanie oprávnených voličov bolo tajné a aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov disponujúcich aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Členmi dozornej rady sa stávajú kandidáti, ktorí v poradí získali najväčší počet hlasov prítomných oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti pripravuje a schvaľuje odborová organizácia. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, pripravuje a schvaľuje volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi.
- 5) Funkcia člena dozornej rady vzniká dňom voľby, ak valné zhromaždenie alebo zamestnanci nerozhodli, že funkcia člena dozornej rady vzniká neskorším dňom.
 - 6) Funkcia člena dozornej rady zaniká odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho. Uplynutím funkčného obdobia funkcia člena dozornej rady zaniká, ak bol zvolený nový člen dozornej rady; inak sa funkčné obdobie predlžuje až do zvolenia nového člena dozornej rady, avšak najviac o jeden rok.
 - 7) Funkčné obdobie členov dozornej rady je štyri roky.
 - 8) Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie. Písomné vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia dozornej rady, nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie. Ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie na zasadnutí dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.
 - 9) Na zmenu a zvolenie nového člena dozornej rady sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.
 - 10) Predsedu dozornej rady určuje z členov dozornej rady dozorná rada.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje aj do transakcií so spriaznenými osobami. V podmienkach OTP ide najmä o tieto spoločnosti v rámci skupiny OTP:

OTP Bank Nyrt, Budapest (Maďarsko)
OTP Buildings, s.r.o. (Slovensko)
OTP Kartyagyártó és Szolgáltató Kft.(Maďarsko)
OTP Financing Netherlands, B.V (Holandsko)
OTP FINANCING MALTA COMPANY Limited
OTP Faktoring, s.r.o. (Slovensko)
Transakcie so spriaznenými osobami sú vykonávané za bežných obchodných podmienok.

Účel a peňažné ocenenie vzťahu a ďalšie potrebné detaily prezentuje banka transparentne:

- vo výročnej správe,
- na svojej internetovej stránke,
- pravidelne v zmysle zákonných povinností Národnej banky Slovenska.

Predvídateľné rizikové faktory

Banka riadi riziká vyplývajúce z predvídateľných rizikových faktorov. K najvýznamnejším rizikám patrí kreditné riziko, operačné riziko, trhové riziko a riziko likvidity. Kreditné riziko je definované ako moment neistoty sprevádzajúci úverovú činnosť banky. Pod kreditným rizikom sa rozumie možná strata spôsobená zlyhaním zmluvnej strany tým, že nesplní včas a v plnej výške svoje záväzky vyplývajúce z dohodnutých zmluvných podmienok a tým spôsobí banke stratu. Banka posudzuje kreditné riziko z dvoch aspektov: riziko neplnenia zo strany dlžníka a rizikové faktory špecifické pre daný obchod – transakciu (záruky, priority, typ produktu, limity a pod.). Prijatie kreditného rizika voči klientovi závisí od výsledkov analýzy schopnosti dlžníka splácať pohľadávky. Súčasťou posúdenia rizika je aj zhodnotenie kvality použitých zabezpečovacích prostriedkov. Banka má definované prijateľné a neprijateľné druhy zabezpečenia a stanovené akceptovateľné výšky hodnoty zabezpečení. Úverová angažovanosť banky sa riadi systémom stanovených limitov (riziko koncentrácie a majetkovej angažovanosti). Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Banka má vytvorený informačný systém pre zber udalostí operačného rizika a slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmierňovanie operačného rizika. Banka ako člen OTP skupiny, počíta požiadavku na kapitál na krytie operačného rizika pokročilým prístupom pomocou skupinového modelu. Do modelu vstupujú všetky relevantné interné a externé dáta, faktory obchodného prostredia a výsledky analýz scenárov.

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, devízovými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Devízové riziko je riziko, že sa zmení hodnota finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov. Banka riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov pre otvorené pozície. Na analýzu citlivosti menového rizika banka využíva metódu historickej simulácie modelu „Value At Risk“ (VaR). Úrokovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier. Vzniká v dôsledku nesúladu splatností alebo lehoty preceňovania aktív a pasív. Pri meraní úrokového rizika banka počíta dopad zmeny úrokových sadzieb na zmenu ekonomickej hodnoty a zmenu čistého úrokového príjmu. Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a na základe primeraných úprav medzibankových depozít a úložiek. Riziko likvidity je obmedzované systémom limitov. Pri riadení rizika

likvidity sa využívajú predovšetkým legislatívne a interné ukazovatele a gap analýza. Banka taktiež spracováva stresové scenáre vývoja likvidity. Banka v rámci odboru Compliance a bezpečnosti má implementovaný systém nástrojov na sledovanie neobvyklých obchodných operácií a znižovanie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Bližšie informácie o prístupe banky k jednotlivým rizikám a ich riadení sú uvedené v Poznámkach k účtovnej závierke, ktoré sú súčasťou Výročnej správy banky.

Záležitosti týkajúce sa zamestnancov a iných záujmových skupín

Záležitosti týkajúce sa zamestnancov sú zverejňované prostredníctvom intranetu spoločnosti a sú priebežne, podľa potreby a nevyhnutnosti, aktualizované.

Stratégia v oblasti corporate governance

Banka sa hlási ku Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku. Zloženie a činnosť orgánov spoločnosti zverejňuje prostredníctvom Výročnej správy banky, ale aktuálne udržiava aj v príslušnej sekcii svojej internetovej stránky. Systém vnútornej kontroly tvoria vzájomne zladené metódy, postupy, pravidlá a opatrenia banky včlenené do vnútrobankových procesov, slúžiace najmä na zabezpečenie ochrany jej majetku, garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovných dát, podporu dodržiavania predpísanej obchodnej politiky a dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov. Za primeranosť a účinnosť vnútorného kontrolného systému sú zodpovedné riadiace orgány a vedúci zamestnanci spoločnosti.

B. Úroveň kvality informácií

Vedenie banky dodržiava Kódex správy a riadenia spoločnosti. Banka zverejňuje auditovanú účtovnú závierku a informácie výhradne podľa medzinárodných štandardov pre účtovníctvo a medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie. Spoločnosť pravidelne prehodnocuje aplikáciu medzinárodných štandardov pri spracovaní údajov a pri finančnom reportingu na aktuálny stav v záujme kvalitného zverejňovania informácií podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie.

C. Nezávislý audit

Nezávislou mimoprocesovou zložkou vnútorného kontrolného systému je útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý je podriadený dozornej rade spoločnosti. Hlavnou úlohou je nezávislá, objektívna, uistovacia a konzultačná činnosť zameraná na pridávanie hodnoty a zdokonaľovanie procesov. Pomáha organizácii dosahovať jej cieľov tým, že prináša systematický metodický prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu efektívnosti riadenia rizík, riadiacich a kontrolných procesov a správy a riadenia banky.

Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu kontroluje dodržiavanie zákonov, všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov a postupov v spoločnosti, skúma a hodnotí funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti, skúma a hodnotí systém riadenia rizík

a dodržiavania zásad obozretného podnikania banky, skúma a hodnotí pripravenosť spoločnosti na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, skúma a hodnotí informácie poskytované spoločnosťou o jej činnosti a na žiadosť dozornej rady vykonáva kontrolu v ňou vymedzenom rozsahu. Vykonáva svoju činnosť vo všetkých organizačných útvaroch spoločnosti.

D. Zodpovednosť audítora voči akcionárom

Štatutárny audítor sa zodpovedá akcionárovi prostredníctvom prizývania audítora na zasadnutie Dozornej rady v súvislosti s prerokovávaním účtovnej závierky. Rovnako sa zúčastňuje na zasadnutiach valného zhromaždenia spoločnosti.

E. Prístup akcionárov a záujmových skupín k informáciám v rovnakom čase a rozsahu

Spoločnosť zabezpečuje včasné informovanie všetkých akcionárov a verejnosti prostredníctvom vlastnej internetovej stránky.

V. princíp: Zodpovednosť orgánov spoločnosti

A. Konanie členov orgánov na základe úplných informácií v záujme spoločnosti a akcionárov

Členovia predstavenstva, dozornej rady a iných orgánov banky konajú na základe informácií, ktoré sú úplné, korektné a verifikovateľné. Rozhodovanie členov orgánov nesmie byť za žiadnych okolností skresľované jestvujúcim alebo potenciálnym konfliktom záujmov. Ako prevencia v tomto ohľade slúži viacero zabudovaných postupov: prenesenie kompetencie, zverejnenie informácie, odmietnutie konať. Zákonným základom pre deklarovanosť konania v záujme spoločnosti a akcionárov je Zákon o bankách, Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a Zákonník práce. Členovia orgánov podľa charakteru svojej pôsobnosti podliehajú princípom spravodlivého zaobchádzania s akcionármi, monitoringu a reportingu NBS ohľadom transakcií s osobami s osobitným vzťahom k banke a princípov odmeňovania členov orgánov a manažmentu spoločnosti.

B. Poctivé zaobchádzanie členov orgánov s akcionármi

Spoločnosť a členovia orgánov spoločnosti rešpektujú práva akcionárov vyplývajúce z právnych predpisov a stanov.

C. Uplatňovanie etických štandardov

Banka sa hlási k dodržiavaniu nielen zákonných štandardov, ale aj štandardov v oblasti morálnych zásad a zásad spoločenskej zodpovednosti, ktorých dodržiavanie a plnenie neustanovuje žiadny zákon avšak sú z pohľadu Banky vnímané ako nevyhnutné. Na svojej webovej stránke <https://www.otpbanka.sk/eticky-kodex>, banka zverejňuje Etický kódex ako

F. Nezávislé analýzy a poradenstvo

Banka pri výbere spolupráce s externými dodávateľmi volí prístup, ktorého účelom je získanie maximálnej kvality pri ekonomicky opodstatnených nákladoch zohľadňujúcich podmienky každého subjektu finančnej skupiny. Internými predpismi sú upravené automatizované procesy funkčné v rámci skupiny, ktoré garantujú zachovanie transparentnosti a objektívnosti pri obstarávaní majetku a služieb. V oblasti informácií ohľadom stavu na finančných trhoch sú hlavnými dodávateľmi nezávislé agentúry Reuters a Bloomberg, ktorých kredit pohľadu nezávislosti a objektívnosti je považovaný za medzinárodne rešpektovaný trhový štandard.

súhrnnú deklaráciu základných etických princípov deklarovaných na úrovni skupiny:

- čestnosť, bezúhonnosť, odbornosť, transparentnosť
- prevencia konfliktu záujmov, mlčanlivosť,
- legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu,
- zákaz diskriminácie, boj proti korupcii a podvodnému konaniu,
- ochrana prostriedkov a dobrého mena banky,
- úcta ku klientom a primerané zaobchádzanie,
- zodpovedné riadenie spoločnosti a spoločenská zodpovednosť,
- riešenie etických prečinov a vybavovanie sťažností.

Etický kódex ako súbor zásad sa vzťahuje na všetkých zamestnancov a zmluvných partnerov pričom jeho dodržiavanie je priebežne monitorované a porušovanie sankcionované. Porušenie Etického kódexu je sankcionovateľné a hlásenia o jeho porušení je možné zaslať na e-mailovú adresu: compliance.OTP@otpbanka.sk.

OTP sa ďalej hlási k Etickému kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia. Kódex je súborom etických pravidiel na ochranu spotrebiteľa, ktoré predstavujú záväzok zúčastnených bánk poskytovať finančné služby klientom na vysokej úrovni, dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Banka sa prijatím kódexu zaviazala zaviazala spolupracovať s Inštitútom alternatívneho riešenia sporov, zriadeným Slovenskou Bankovou Asociáciou v medziach jeho právomoci ohľadom sporných záležitostí pri poskytovaní služieb svojim klientom.

D. Zabezpečenie kľúčových funkcií

Strategické plánovanie je základným nástrojom riadenia ďalšieho napredovania a smerovania banky a je riadené materskou bankou. Banka zostavuje svoj strategický plán podľa usmernení materskej banky. Strategické zábery tvoria základné východisko pre ročný obchodný plán a finančný rozpočet. Pri príprave strategických cieľov sa zvláštna pozornosť venuje aj rizikovému profilu plánovaných obchodných aktivít, čo sa následne premietá do plánovaného výsledku z rizík. Súčasťou stratégie je aj rámcový investičný plán, pomocou ktorého sú realizované niektoré strategické zábery banky. Investičný plán je realizovaný formou projektov. Po schválení investičného plánu banky materskou bankou sú pripravované projekty. Priorizáciou projektov je vytvorený Master plán projektov na daný rok. Master plán projektov je priebežne monitorovaný, štvrťročne sú pripravené hlásenia pre predstavenstvo o stave plnenia Master plánu, kde pre jednotlivé projekty sú komunikované najmä problémové oblasti a riziká jednotlivých projektov, ako aj návrhy na zmiernenie týchto rizík. Monitorovanie efektívnosti postupov spoločnosti v oblasti správy a riadenia je uskutočňované aj na úrovni orgánov spoločnosti. Predstavenstvo banky spracováva a predkladá na zasadnutia dozornej rady Informáciu zo zasadnutí Predstavenstva. Úlohy orgánov spoločnosti sú navyše sledované a hodnotené Integrovaným a riadiacim výborom dcérskych spoločností. Hlavné princípy personálnej politiky týkajúcej sa vyššieho manažmentu sú súčasťou Odmeňovacieho a mzdového poriadku. Princípy odmeňovania vychádzajú z dlhodobých záujmov spoločnosti a jej akcionárov. Základné pravidlá prevencie neetického konania sú upravené v Etickom kódexe banky zverejnenom na webovej stránke <https://www.otp-banka.sk/eticky-kodex>. Banka striktnou úpravou bankových procesov, ako aj budovaním kontrolného vedomia spoločnosti limituje priestor na potenciálny konflikt záujmu. Banka sa chráni pred nevhodnými transakciami so spriaznenými stranami ich zverejňovaním a sprístupnením verejnosti, ako aj auditorovi. Orgány spoločnosti podporujú anonymné ohlasovanie neetického/nezákonného konania, aby tí, čo na takéto konanie upozornia, nemuseli mať obavy z odvetných opatrení. Nastavenie jednoznačnej zodpovednosti a určenie konkrétnych povinností patrí v spoločnosti medzi základné uplatňované princípy. Integrita systémov účtovníctva a finančného reportingu v záujme presného, včasného a pravdivého reportovania finančných ukazovateľov banky je okrem iného podporovaná systematickým riadením rizika prostredníctvom Divízie Risk a presadzovaním a zabezpečením funkcie nezávislého auditu. Zverejňovanie informácií a komunikácia s okolím je okrem výročnej správy zabezpečovaná prostredníctvom webovej stránky spoločnosti, prostredníctvom vydávania tlačových správ, zverejňovaním oznamov v médiách alebo distribúciou adresných oznámení.

Zvyšovanie základného imania

O zvýšení základného imania spoločnosti resp. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania rozhoduje valné zhromaždenie. O rozhodnutí valného zhromaždenia o zvýšení základného imania sa musí vyhotoviť notárska zápisnica. Zvýšenie základného imania môže byť vykonané upísaním

nových akcií, zvýšením základného imania z nerozdeleného zisku alebo prostriedkov fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je zákonom ustanovené, alebo upísaním nových akcií, pričom časť emisného kurzu bude krytá z vlastných zdrojov spoločnosti vykázaných v účtovnej závierke vo vlastnom imaní spoločnosti (kombinované zvýšenie základného imania).

Nadobúdanie vlastných akcií

Spoločnosť môže nadobúdať vlastné akcie len za podmienok stanovených právnymi predpismi. Základným predpokladom na nadobúdanie vlastných akcií je rozhodnutie valného zhromaždenia, ktoré schváli nadobúdanie vlastných akcií a podmienky nadobúdania.

Predstavenstvo ďalej vykonáva práva zamestnávateľa v kolektívnom vyjednávaní, schvaľuje zásady odmeňovania zamestnancov spoločnosti, rozhoduje o poskytnutí úveru alebo prevzatí záruky za osobu, ktorá má k spoločnosti osobitný vzťah, vymenúva a odvoláva vedúceho útvaru vnútornej kontroly a auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na jej návrh. Rozhoduje o zavedení nového druhu obchodov, udeľuje a odvoláva prokúru, na udelenie alebo odvolanie prokúry sa vyžaduje predchádzajúci súhlas dozornej rady, udeľuje a odvoláva ďalšie všeobecné splnomocnenia

E. Objektívnosť a nezávislosť orgánov spoločnosti

Členovia dozornej rady majú viacročné pracovné skúsenosti v riadiacich funkciách vo finančnej oblasti. Zároveň niektorí členovia dozornej rady disponujú aj zahraničným vzdelaním a medzinárodnými pracovnými skúsenosťami. Predstavenstvo nemá zriadené žiadne výbory. V spoločnosti pôsobia viaceré výbory zložené zo zamestnancov spoločnosti, z nich najvýznamnejšie sú úverový výbor, ALCO výbor a výbor pre riadenie rizík. Výbor pre menovanie a výbor pre odmeňovanie k 31. 12. 2018 nie je v spoločnosti zriadený. V spoločnosti je menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie. Výkon činností výboru pre audit počas roku 2018 zabezpečovala v plnom rozsahu dozorná rada. Členovia orgánov spoločnosti majú zodpovedajúcu kvalifikáciu a skúsenosti z oblasti manažovania, vrátane skúseností z oblasti finančníctva.

F. Právo členov orgánov na prístup k presným, relevantným a včasným informáciám

Právo a nástroje na prístup k presným, relevantným a včasným informáciám je zakotvené tak v stanovách spoločnosti, ako aj rokovacom poriadku dozornej rady. Členovia dozornej rady majú aj zo zákona právo uisťovať sa o správnosti predkladaných informácií. Môžu na uvedený účel využívať nezávislý útvar interného auditu. Rovnako môžu požadovať od spoločnosti zabezpečenie externého poradenstva na náklady spoločnosti.

Osobitná časť výročnej správy

Výročná správa OTP Banky Slovensko, a.s., bola zostavená podľa zákona o účtovníctve č.431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo OTP Banky Slovensko, a.s., potvrdzuje, že informácie uvedené vo „Vyhlásení o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia“ obsahujú náležitosti v zmysle par. 20 ods. 6 a 7 zákona o účtovníctve v platnom znení. Predmetom vyhlásenia sú informácie o kódexe a metódach riadenia, informácie o činnosti valného zhromaždenia a iných orgá-

nov spoločnosti, o štruktúre základného imania, informácie o cenných papieroch.

Informácie o činnosti v oblasti enviromentálnej, sociálnej a zamestnaneckej oblasti, dodržiavaní ľudských práv, boji proti korupcii a úplatkárstvu sú uverejnené na webovej stránke banky <https://www.otpbanka.sk/spolocenska-zodpovednost> Podrobnejšie informácie sú k dispozícii v skupinovej správe o spoločenskej zodpovednosti na webovej stránke. <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/jelentesek>

Individuálna účtovná závierka

OTP Banka Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a správa nezávislého audítora.

Správa nezávislého audítora



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

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

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

OTP Banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, 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 individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch 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 poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov 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 audítorskými 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 audítorské 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.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 6 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.
Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých úrovní vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.	Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty úverov.
	V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly súvisiace s prehodnocovaním očakávanej návratnosti, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného expertmi a schvaľovania výsledkov prehodnotenia vedením banky.

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

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnotu, na ktorých záleží.

Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie problémové pohľadávky, pri ktorých došlo k významnému nárastu kreditného rizika a zároveň existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty napr.: - Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, - Úverová zmluva bola odstúpená, - Klient je v konkurze alebo zákonnej, reštrukturalizácii, alebo nastala obdobná udalosť, - Nastala špecifická úprava alebo núdzová reštrukturalizácia úverovej zmluvy vyplývajúca zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality, - Boli identifikované negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: - Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, - výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a - hodnotu zabezpečenia. V prípade, ak nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky (stupeň znehodnotenia I a II), banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 66,75 mil. EUR a opravné položky na zvýšené pohľadávky predstavujú sumu vo výške 19,15 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 85,89 mil. EUR k 31. decembru 2018.	V prípade pohľadávok v stupni I a II, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s pravidelnou previerkou bonity klientov, včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia. Na vzorke úverov 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 expertov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na vzorke individuálne hodnotených úverov v stupni znehodnotenia III 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. V prípade úverov v stupni znehodnotenia I a II sme pre vybrané významné portfóliá posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: - zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a - výške opravnej položky vypočítanej bankou.
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií <i>Pozri pozn. 22 a pozn. 24 účtovnej závierky</i> Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne: - poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery, - poplatky a provízie za poskytnuté služby sa začítajú v momente poskytnutia služby, - poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa začítajú v momente ukončenia jeho realizácie. Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich začítanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.	
	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vykazovania výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s: - posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov, - platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, - dohľadom vedenia banky nad začítaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a - IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT. V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonalí tieto postupy: - zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je používaná

Za rok končiaci sa 31. decembra 2018 dosiahli výnosové úroky sumu 37,60 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 15,68 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s klientskými vkladmi.	metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov, b) zhodnotili sme správnosť časového rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru, c) vykonali sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, d) posúdili sme správnosť vykazovania úrokových výnosov pre úvery v stupni znehodnotenia III. Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov.
--	--

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán 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 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 jednotlivito 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 prevážili 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 2018 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.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 4. apríla 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opakovaných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 17 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

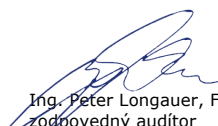
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 28. februára 2019.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 1. marca 2019


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

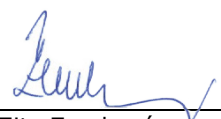
V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2018	31. december 2017
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	154 724	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	219	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 124 840	1 142 231
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	83 610	83 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	8 271	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	1 571	9 970
Hmotný dlhodobý majetok	10	19 406	20 761
Nehmotný dlhodobý majetok	10	9 884	8 299
Splatná daňová pohľadávka	19	499	1 904
Odložená daňová pohľadávka	19	5 406	5 033
Ostatný majetok	11	3 363	4 152
Majetok celkom		1 411 793	1 457 567
ZÁVAZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	48 739	10 368
Záväzky voči klientom	13	1 120 371	1 109 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	85 105	167 745
Podriadené záväzky	15	27 032	20 008
Finančné záväzky držané na obchodovanie	21	17	-
Rezervy na záväzky	20	4 222	3 231
Ostatné záväzky	16	14 735	20 997
Záväzky celkom		1 300 221	1 332 028
Vlastné imanie			
	17		
Základné imanie		126 591	111 580
Rezervné fondy		6 496	6 338
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(18 079)	13 487
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		536	64
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(3 972)	(5 930)
Vlastné imanie spolu		111 572	125 539
Záväzky a vlastné imanie spolu		1 411 793	1 457 567

Účtovná závierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 26. februára 2019.


Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva


Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Výnosové úroky		37 599	47 372
Nákladové úroky		(2 399)	(3 496)
Čisté výnosové úroky	22	35 200	43 876
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	(9 515)	(24 844)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		25 685	19 032
Výnosy z poplatkov a provízií		15 676	15 952
Náklady na poplatky a provízie		(4 573)	(4 216)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	11 103	11 736
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	682	695
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(445)	-
Všeobecné administratívne náklady	27	(41 532)	(37 511)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	38	259
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(4 469)	(5 789)
Daň z príjmov	18	497	(141)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(3 972)	(5 930)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	223	597
Celkový komplexný výsledok za rok		(3 749)	(5 333)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	(0,140)	(0,264)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	(1 402,23)	(2 637,70)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	(0,035)	(0,066)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní

k 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	88 539	6 179	13 487	(533)	-	107 672
Prevody	-	-	-	-	-	-
Navýšenie základného imania	23 041	-	-	-	-	23 041
Platby na základe podielov	-	159	-	-	-	159
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	597	(5 930)	(5 333)
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	111 580	6 338	13 487	64	(5 930)	125 539

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	111 580	6 338	7 557	64	-	125 539
Zmena pri prvotnom uplatnení IFRS 9	-	-	(25 636)	249	-	(25 387)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave	111 580	6 338	(18 079)	313	-	100 152
Prevody	-	-	-	-	-	-
Navýšenie základného imania	15 011	-	-	-	-	15 011
Platby na základe podielov	-	158	-	-	-	158
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	223	(3 972)	(3 749)
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	126 591	6 496	(18 079)	536	(3 972)	111 572

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(3 972)	(5 930)
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		9 515	24 844
Opravné položky na iný majetok		4	(28)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(248)	(610)
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov		222	166
Odpisy a amortizácia		4 195	3 809
Čistý vplyv z predaja majetku		-	189
Čistý vplyv dane z príjmov		(497)	141
Platby na základe podielov		158	159
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		6 148	(5 460)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(217)	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		451	5
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj		(39)	117
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty		(16 347)	(20 913)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		38 571	8 007
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		10 692	(71 812)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		2 362	(2 886)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(6 247)	(2 543)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		44 751	(72 745)
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti		233	233
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií v dcérskych spoločnostiach		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(4 425)	(4 799)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(4 192)	(4 566)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		(82 640)	51 436
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		7 024	-
Zvýšenie základného imania		15 011	23 041
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		(60 605)	74 477
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		(222)	(166)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(20 268)	(3 000)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	34	168 249	171 249
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	34	147 981	168 249

Banka mala v roku 2018 peňažný príjem z úrokov vo výške 36 502 tis. EUR (rok 2017: 47 666 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 2 619 tis. EUR (rok 2017: 4 522 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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 2018

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

József Németh (predseda)
Ágnes Rudas
Atanáz Popov
Tamás Endre Vörös
Dr. Krisztina Kovács
Ing. Angelika Mikócziová
Ing. Attila Angyal
Ing. Jaroslav Hora

Zmeny počas roka 2018:

Predstavenstvo:

Ing. Rastislav Matejsko, zánik funkcie s účinnosťou 21. mája 2018 a znovuzvolenie s účinnosťou od 22. mája 2018
Ing. Zita Zemková, zánik funkcie s účinnosťou 15. augusta 2018 a znovuzvolenie s účinnosťou od 16. augusta 2018

Dozorná rada:

József Németh, zánik funkcie s účinnosťou 20. mája 2018 a znovuzvolenie s účinnosťou od 21. mája 2018
Dr. Krisztina Kovács, vznik funkcie s účinnosťou od 19. júna 2018
Ing. Jaroslav Hora, vznik funkcie s účinnosťou od 13. decembra 2018

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 cen-

- ných 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 dorúčením 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 dorúčením 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 finančnému nástroju swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1
 - písm. d) zákona o cenných papieroch,
 - obchodovanie na vlastných účtách 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 99,44 %-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 2018	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2017
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,44 %	99,38 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,56 %	0,62 %

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

Organizačná štruktúra a počet zamestnancov

K 31. decembru 2018 mala banka na Slovensku 10 regionálnych centier (31. december 2017: 5) a 62 pobočiek (31. december 2017: 61).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2018 bol 681 (31. december 2017: 656 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 21 (31. december 2017: 22).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2018 bol 686 (31. december 2017: 665), z toho vedúcich zamestnancov 21 (31. december 2017: 22).

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

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

Dozorná rada spoločnosti mala k 31. decembru 2018 8 členov (31. december 2017: 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 Budapešť, Maďarská republika (ďalej len „OTP Bank Nyrt.“). OTP Bank Nyrt. je zároveň bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou banky.

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 2018 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa líšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2017, v dôsledku uplatnenia štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018.

IFRS 9 zverejnenia

Štandard IFRS 9 „Finančné nástroje“ nahradil štandard IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“. Obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jeho súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging).

Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív

IFRS 9 stanovuje v porovnaní so štandardom IAS 39 nové zásady finančného vykazovania väčšiny finančných aktív a finančných záväzkov, prostredníctvom ktorých sa používateľom účtovnej závierky prezentujú relevantné a užitočné informácie, aby mohli posúdiť výšku, načasovanie a neistotu budúcich peňažných tokov určitej účtovnej jednotky.

IFRS 9 zavádza tri kategórie na klasifikáciu finančných nástrojov podľa toho, či sa následne oceňujú v amortizovanej hodnote (amortised cost „AC“), v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do iného komplexného účtovného výsledku (fair value through other comprehensive income „FVOCI“) alebo v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do výsledku hospodárenia (fair value through profit or loss „FVTPL“).

Finančné aktívum sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe tieto pod-

mienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, pokiaľ sa neoceňuje v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri určitých investíciách do nástrojov vlastného imania, ktoré by sa inak oceňovali reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa však môže účtovná jednotka pri ich prvotnom vykázaní neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnej hodnoty bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Účtovná jednotka reklasifikuje všetky dotknuté finančné aktíva výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia finančných aktív.

Od účtovnej jednotky sa vyžaduje, aby finančné aktívum klasifikovala na základe jeho zmluvných charakteristík peňažných tokov, ak je finančné aktívum držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom

- istina je reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom vykázaní
- úrok pozostáva z plnenia za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady požíčavania, ako aj zo ziskovej marže.

Klasifikácia finančných nástrojov podľa IFRS 9 v OTP Banke Slovensko, a.s. (ďalej „OBS“) vychádza z obchodného modelu, ktorý banka používa na riadenie svojho finančného majetku a z toho, či zmluvne dohodnuté peňažné toky predstavujú výhradne úhrady istiny a úrokov (solely payments of principal and interest „SPPI“). Obchodný model vyjadruje to, ako banka riadi svoj finančný majetok, aby generovala peňažné toky a vytvárala hodnotu pre seba. Obchodný model teda určuje, či peňažné toky budú plynúť z inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov, z predaja finančného majetku, alebo z oboch.

Ak je finančný nástroj držaný s cieľom inkasovať zmluvne dohodnuté peňažné toky, môže byť klasifikovaný v kategórii „AC“, ak zároveň spĺňa požiadavku SPPI. Finančné nástroje spĺňajúce požiadavku SPPI, ktoré sú držané v portfóliu, v ktorom banka drží finančný majetok, aby inkasovala z neho plynúce peňažné toky, a v ktorom finančný majetok predáva, môžu byť klasifikované ako FVOCI. Finančný majetok, ktorý negeneruje peňažné toky spĺňajúce SPPI, musia byť oceňova-

né ako FVTPL (napr. finančné deriváty).

Základným obchodným modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

- zabezpečenie primárnej návratnosti investovaných prostriedkov inkasom zmluvných peňažných tokov,
- investovanie do takých nástrojov a protistrán, ktoré môžu byť v prípade potreby použité na refinančné operácie,
- stabilizácia úrokového výnosu.

V prípade všetkých úverových produktov banka vstupuje do obchodu s klientom s úmyslom inkasovať zmluvne dohodnuté peňažné toky a realizovať maržu. Úverový obchod má dohodnutý splátkový kalendár pozostávajúci zo splátok istiny, úroku a prípadne poplatkov. Cena úveru, úroková sadzba je kalkulovaná z istiny úveru a zohľadňuje kreditné riziko obchodu/klienta, náklady financovania (resp. časovú hodnotu peňazí), ostatné náklady spojené s poskytovaním úveru a obchodnú maržu banky. Banka v žiadnom zo svojich úverových produktov nevychádza zo zámeru pohľadávku voči klientovi predávať. Banka nekupuje znehodnotené pohľadávky od bánk či iných tretích strán. K predajom pohľadávok dochádza len v prípadoch výrazného zvýšenia kreditného rizika a/alebo znehodnotenia pohľadávky a na základe schválených stratégií vymáhania.

Opravné položky na očakávané straty

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 nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3.

Do prvej úrovne (ďalej aj „STAGE 1“) 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 (ďalej aj „STAGE 2“) 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 (ďalej aj „STAGE 3“) 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.

Nárast úverového rizika banka identifikuje na základe vopred stanovených kritérií na úrovni individuálnych obchodov, ako aj na základe odhadov na úrovni jednotlivých portfólií. 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.

Banka v rámci skupinového projektu IFRS 9 realizovala vývoj a nastavenie procesov, definícií a analytických metód v oblasti riadenia rizík. Zároveň boli vytvorené modely pre identifikáciu významného nárastu úverového rizika a výpočtu ECL použitím príslušných parametrov v súlade s IFRS9.

Úročenie úverových pohľadávok

Súčasne so zavedením IFRS 9 banka zmenila aj vykazovanie úročenia úverových pohľadávok (ďalej zmeny „revenue recognition“). Pohľadávky zaradené v STAGE 3 úročí od 1. januára 2018 na netto báze, kým v minulosti úročila brutto spôsobom a tvorila následne opravné položky k úrokovým pohľadávkam. Zároveň prešla na vykazovanie úrokov z omeškania na cash báze, teda úroky z omeškania od 1. januára 2018 vykáže vo výnosoch až v momente ich úhrady, kým v minulosti vykazovala v momente ich vyrubenia klientovi a tvorila následne opravné položky na pohľadávku.

V súvislosti so zmenami revenue recognition banka upravila počiatočné stavy k 1. januáru 2018, zmena účtovnej hodnoty bola zúčtovaná cez vlastné imanie v položke „Výsledok hospodárenia minulých rokov“, údaje predchádzajúcich období neboli upravené / prepočítané.

Prehľad oceňovania finančných aktív v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

1. január 2018 (v tis. EUR)	IAS 39		IFRS 9	
	Kategória ocenenia	Účtovná hodnota	Kategória ocenenia	Účtovná hodnota
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	amortizovaná hodnota	181 333	amortizovaná hodnota	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	amortizovaná hodnota	9	amortizovaná hodnota	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	amortizovaná hodnota	1 142 231	amortizovaná hodnota	1 118 360
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	amortizovaná hodnota	83 874	amortizovaná hodnota	83 843
Finančný majetok v reálnej hodnote	reálna hodnota cez výsledok hospodárenia	1	reálna hodnota cez výsledok hospodárenia	1
			povinne reálna hodnota cez výsledok hospodárenia	8 721
	reálna hodnota cez iný komplexný účtovný výsledok	9 970	reálna hodnota cez iný komplexný účtovný výsledok	1 249

Banka zanalyzovala požiadavky IFRS9 a vykonala klasifikáciu finančných nástrojov podľa požiadaviek IFRS 9 so záverom, že k dátumu prvého uplatnenia (1. január 2018) dochádza k zmene spôsobu oceňovania finančných nástrojov banky v porovnaní s IAS39 v prípade dlhopisov evidovaných v portfóliu na predaj – z FVOCI na FVTPL. Súvisiace precenenie vykázané vo vlastnom imaní v položke „Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok“ bolo preúčtované k 1. januáru 2018 do „Výsledok hospodárenia minulých rokov“ bez vplyvu na hodnotu vlastného imania banky.

Rekonciliácia zostatkov výkazu o finančnej situácii v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

1. január 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31.12.2017	Zmeny účtovnej hodnoty pri prvom uplatnení IFRS 9			Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1.1.2018
		Reklasifikácia	Revenue recognition	Opravné položky a rezervy	
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	181 333	-	-	-	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	9	-	-	-	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 142 231	-	(591)	(23 280)	1 118 360
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	83 874	-	-	(31)	83 843
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1	8 721	-	-	8 722
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9 970	(8 721)	-	-	1 249
Ostatné aktíva	4 152	-	-	172	4 324
Rezervy na záväzky	(3 231)	-	-	(1 590)	(4 821)
SPOLU	x	-	(591)	(24 729)	x

Zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív boli zúčtované cez vlastné imanie a sú vykázané v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 v položke „Výsledok hospodárenia minulých rokov“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Rekonciliácia zostatkov opravných položiek a rezerv v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

1. január 2018 (v tis. EUR)	Zníženie hodnoty podľa IAS 39 k 31.12.2017	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9		Zníženie hodnoty podľa IFRS 9 k 1.1.2018
		Revenue recognition	Opravné položky a rezervy	
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	-	-	-	-
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	86 028	(13 956)	23 280	95 352
Dlhové cenné papiere	-	-	31	31
Ostatné aktíva	8 894	-	(172)	8 722
Rezervy na záväzky	3 231	-	1 590	4 821

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 2018:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ dňa 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ dňa 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 a IAS 28 v dôsledku „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** – vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** – prijaté EÚ dňa 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Prijatie štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“, ktorý nahradil štandard IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ si vyžadovalo zmenu účtovných zásad banky vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2. Uplatnenie ostatných nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala a EÚ prijala nasledujúci nový štandard, dodatky k existujúcemu štandardu a interpretáciu, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia, okrem uplatnenia štandardu IFRS 16 „Lízingy“.

Dopad prijatia štandardu IFRS 16 „Lízingy“ v období prvého uplatnenia je popísaný nižšie.

IFRS 16 bude účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr a bol prijatý Európskou úniou. IFRS 16 nahrádza súčasný IAS 17 – Lízingy, interpretácie: IFRIC 4 – Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC 15 – Operatívny lízing – stimuly a SIC 27 – Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

Účelom nového štandardu je zjednodušiť porovnateľnosť účtovných závierok, prezentovať finančný aj operatívny lízing vo výkaze o finančnej situácii a používateľom účtovnej závierky poskytnúť zodpovedajúce informácie o rizikách spojených so zmluvami.

Nový štandard prestáva rozlišovať medzi operatívnym a finančným lízingom v účtovníctve nájomcu a vyžaduje, aby sa aktíva s právom na užívanie a lízingový záväzok vykazovali v súvislosti so všetkými lízingovými zmluvami nájomcu. V zmysle IFRS 16 zmluva predstavuje alebo obsahuje prenájom, ak prevádza práva na kontrolu užívania identifikovaného aktíva na určité časové obdobie výmenou za odplatu.

Základným prvkom, ktorý odlišuje definíciu lízingu podľa IAS 17 od definície podľa IFRS 16, je požiadavka mať kontrolu nad užívaným konkrétnym aktívom, ktorý sa priamo alebo nepriamo uvádza v zmluve.

Náklady súvisiace s užívaním lízingových aktív, ktorých väčšina bola predtým vykázaná v položke náklady na externé služby, sa v súčasnosti budú klasifikovať ako odpisy/amortizácia a nákladové úroky. Pri odpisovaní práv na užívanie sa používa rovnomerná metóda odpisovania, pričom lízingové záväzky sa vysporiadajú pomocou efektívnej diskontnej sadzby. Vo výkaze peňažných tokov sú peňažné toky z istiny lízingového záväzku klasifikované ako peňažné toky z finančných činností, pričom lízingové splátky krátkodobého lízingu, splát-

ky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku, sú klasifikované ako peňažné toky z prevádzkových činností. Platby úrokov súvisiace s lízingovým záväzkom sa klasifikujú podľa IAS 7.

Nájomca uplatňuje IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, aby určil, či je aktívum s právom na užívanie znehodnotené, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

V prípade prenajímateľov sú požiadavky IFRS 16 na vykazovanie a oceňovanie podobné tým, ktoré sa uvádzajú v IAS 17. Lízingy sa klasifikujú ako finančné a operatívne aj podľa IFRS 16. IFRS 16 vyžaduje od prenajímateľov (v porovnaní s IAS 17), aby zverejňovali viac informácií ako doteraz, ale hlavné charakteristiky účtovania sa nemenia.

Prechod

Nájomca bude uplatňovať upravený retrospektívny prístup. Uplatnenie upraveného retrospektívneho prístupu od nájomcu vyžaduje, aby vykázal kumulatívny vplyv IFRS 16 ako úpravu vlastného imania na začiatku bežného účtovného obdobia, v ktorom sa IFRS 16 uplatňuje po prvýkrát.

Účtovná jednotka uplatňuje tieto existujúce praktické zjednodušenia:

- Uplatňovanie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingov s primerane podobnými vlastnosťami.
- Upravenie aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia o výšku všetkých rezerv pre nevýhodné lízingy vo výkaze o finančnej situácii.
- Uplatnenie zjednodušenej metódy pre zmluvy so splatnosťou do 12 mesiacov k dátumu prvotného uplatnenia.
- Vyňatie počiatočných priamych nákladov z ocenenia aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia.
- Použitie spätného pohľadu, napr. pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje opcie na predĺženie alebo ukončenie lízingu.

Vplyv IFRS 16 na účtovnú závierku

Projekt IFRS 16

V čase zostavovania tejto účtovnej závierky účtovná jednotka ukončila väčšinu prác súvisiacich s implementáciou nového štandardu IFRS 16. Projekt implementácie IFRS 16 („projekt“), ktorý sa začal v štvrtom štvrtroku roku 2017, sa realizoval v troch etapách:

I. etapa – Analýza zmlúv, zber údajov

Počas analýzy všetkých uzatvorených zmlúv sa vykonala klasifikácia podľa toho, či ide o nákup služieb, alebo o lízing. Analýza zahŕňala všetky relevantné zmluvy bez ohľadu na

ich súčasnú klasifikáciu. Na výpočet hodnoty aktív s právom na užívanie a lízingových záväzkov sa vykonal zber všetkých relevantných informácií.

Účtovná jednotka vykazuje vo výkaze o finančnej situácii tieto typy aktív s právom na užívanie:

- pobočky
- priestory pre bankomaty.

Priemerná životnosť lízingu (doba životnosti vykázaných aktív s právom na užívanie):

- Pobočky ~3,9 rokov,
- Priestory pre bankomaty ~ 2,5 roka.

II. etapa – Hodnotenie zmlúv, výpočty

V súlade s uplatnením IFRS 16 bola vypracovaná analýza, ktorá zahŕňala:

- Vplyv na výkaz o finančnej situácii k dátumu prvotného uplatnenia (1. 1. 2019).
- Vplyv lízingových zmlúv vykázaných a oceňovaných podľa IFRS 16 na výkaz o finančnej situácii a na výkaz ziskov a strát (vrátane vplyvov v budúcnosti).

Hodnota majetku s právom na užívanie, lízingové záväzky a odložená daň sa vypočítali pomocou nástroja na výpočet lízingu.

III. etapa – Implementácia IFRS 16 na základe vypracovaného konceptu, vypracovanie účtovných zásad a informácií na zverejnenie.

Opis úprav

a) Vykázanie lízingových záväzkov

Po uplatnení IFRS 16 bude účtovná jednotka vykazovať lízingové záväzky súvisiace s lízingami, ktoré boli predtým klasifikované ako „operatívne líziny“, v súlade s IAS 17 Líziny. Tieto záväzky sa budú oceňovať v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok k dátumu začatia uplatňovania IFRS 16. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu, alebo ak túto sadzbu nemožno jednoducho určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky. Úroková sadzba, ktorú použila účtovná jednotka: vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby pôžičky nájomcu: ~0,084%.

K dátumu prvotného vykázania zahŕňajú lízingové splátky obiahnuté v ocenení lízingových záväzkov tieto typy platieb za právo užívať podkladové aktívum počas doby trvania lízingu:

- fixné lízingové splátky znížené o všetky lízingové stimuly,
- variabilné lízingové splátky, ktoré závisia od trhových indexov,
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že ich nájomca bude musieť

splatiť na základe záruk za zostatkovú hodnotu;

- uplatnená cena kúpnej opcie, ak je primerane isté, že sa táto opcia využije a
- platby zmluvných penále za ukončenie lízingu, ak doba lízingu zohľadňuje fakt, že nájomca uplatnil opciu na ukončenie lízingu.

Účtovná jednotka využíva zjednodušenia v súvislosti s krátkodobými lízingami (menej ako 12 mesiacov), ako aj v prípade lízingov, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej než 5 tis. USD), a pri zmluvách, pri ktorých nebude vykazovať finančné záväzky ani žiadne súvisiace aktíva s právom na užívanie. Tieto typy lízingových splátok sa budú vykazovať ako náklady pomocou rovnomernej metódy počas životnosti lízingu.

b) Vykazovanie aktív s právom na užívanie

Aktíva s právom na užívanie sú prvotne oceňované obstarávacou cenou.

Obstarávaciu cenu aktíva s právom na užívanie tvorí:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,
- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

c) Použitie odhadov

Implementácia IFRS 16 vyžaduje použitie určitých odhadov a výpočtov, ktoré ovplyvňujú oceňovanie záväzkov z finančných lízingov a aktív s právom na užívanie. Patrí sem okrem iného:

- Určenie, na ktoré zmluvy sa vzťahuje IFRS 16.
- Určenie doby trvania takýchto zmlúv (vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania).
- Určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov.
- Určenie sadzieb odpisov.

Vplyv na výkaz o finančnej situácii

Odhad vplyvu implementácie IFRS 16 na vykazovanie dodatočných finančných záväzkov a súvisiacich aktív s právom na užívanie sa vykonal na základe zmlúv účtovnej jednotky platných k 31. decembru 2018.

Odhad finančného vplyvu

(v tis. EUR)	1. január 2019
Aktívum s právom na užívanie	3 858
Lízingový záväzok	3 858
Kumulatívny vplyv vykázaný ako úprava vlastného imania k dátumu prvotného uplatnenia	0

Priemerná vážená suma implicitnej úrokovej sadzby/prírastkovej úrokovej sadzby pôžičky použitej k 1. januáru 2019 na vykazovanie lízingových záväzkov: ~0,084%

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 dátumu zostavenia účtovnej závierky.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek následný deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia 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 pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre

účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k Odvolávkam na Koncepčný rámec IFRS** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

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 zvažilo 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.

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Identifikácia očakávaných strát z pohľadávok pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Medzi významné úsudky patrí stanovenie kritérií pre určenie výrazného zvýšenia kreditného rizika, výber vhodných mode-

lov a predpokladov na očakávané straty z úverov, stanovenie počtu scenárov s očakávanými úverovými stratami ako aj vytvorenie skupín podobných finančných aktív na základe produktov s podobnými charakteristikami, zabezpečenia ako aj typu klienta, pre účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Banka sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania výšky očakávaných úverových strát vrátane podsúvahovej angažovanosti predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia banky je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie očakávaných strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

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 očakávané straty vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané 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/mínus transakčné náklady, ktoré pripadajú na nadobudnutie finančného aktíva, okrem finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ktoré sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančné aktíva držané na obchodovanie, neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a finančné aktíva v amortizovanej hodnote. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykázania.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia zahŕňajú 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. Zároveň ich peňažné toky nespĺňajú požiadavky SPPI testu. Tieto cenné papiere sa

pri akvizícii oceňujú obstarávacou cenou. Následne sú tieto finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zisky a straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú cenné papiere a investície v podnikoch s obchodným podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach.

Tieto investície sa oceňujú reálnou hodnotou. Za obmedzených okolností však môžu byť vhodným odhadom reálnej hodnoty obstarávacie náklady. Môže to tak byť v prípade, keď na ocenenie reálnou hodnotou nie je k dispozícii dostatok aktuálnych informácií alebo ak existuje široká škála možných ocenení reálnou hodnotou a obstarávacie náklady predstavujú najlepší odhad reálnej hodnoty v rámci tejto škály. Zisky/straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.

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

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 „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a kontrahovaný záväzok sa vyказuje v riadku „Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“, resp. ako „Záväzky voči klientom“.

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

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 očakávané straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe ne-splatennej 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 očakávané straty“.

Úverové pohľadávky obstarané postúpením sú v zmysle zámerov banky v súlade s IFRS 9 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.

Banka k 31. decembru 2018 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní.

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

Banka pre zaradenie pohľadávok do jednotlivých úrovní vykazovania vytvorila politiky a prístupy posúdenia, či došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je žiaduce zaradenie do jednotlivých úrovní, na základe počtu dní v omeškaní, identifikácie pohľadávok s odloženou splatnosťou, identifikácie statusu zlyhania a výstupov z procesu monitoringu v prípade non-retailových dlžníkov.

Pohľadávky zaradené do úrovne 1 banka považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Pohľadávky zaradené do úrovne 2 banka považuje za bezproblémové s významným nárastom úverového rizika od

prvotného vykázania, pričom neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

Do úrovne 2 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú nasledovné kvantitatívne kritériá:

- pohľadávka je v omeškaní od 31 – 90 dní,
- pohľadávka je v omeškaní nad 90 dní ale nie je v zlyhaní (dlžná suma neprekračuje stanovenú materialitu),
- v prípade retailových úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom výrazné zhoršenie LTV od počiatočného vykázania (viac ako 125 %),
- výrazný šok meny na trhu,
- behaviorálne score je vyššie ako vopred stanovená prahová hodnota, čo by znamenalo, že úver nebude financovaný ak by sa rozhodlo o poskytnutí úveru k dátumu vykazovania,
- negatívne informácie z bankových systémov, klient má v iných bankách DPD30+.

Pohľadávky zaradené do úrovne 3 banka považuje za problémové s významným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania, pričom existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

Do úrovne 3 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú také kvantitatívne kritériá, na základe ktorých je identifikované zlyhanie na pohľadávku, alebo dlžníka.

Definícia zlyhania je uvedená v v časti „Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok“ v poznámke „35. Kreditné riziko“.

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

- identifikáciu pohľadávok s odloženou splatnosťou, pohľadávky klasifikované ako bezproblémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 2 a pohľadávky klasifikované ako problémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 3,
- v prípade retailových pohľadávok zlyhanie na inom úvere klienta, takéto pohľadávky sú zaradené do úrovne 2,
- v prípade non-retailových pohľadávok negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok, tzv.: Risk status klienta, kde klienti s Risk statusom 1, WL1 sú zaradení do úrovne 1, klienti s Risk statusom 2, WL2 sú zaradení do úrovne 2 a klienti s Risk statusom 3, WL3 sú zaradení do úrovne 3,
- odborný úsudok.

Ku dňu účtovnej závierky banka identifikuje a prehodnocuje výšku znehodnotenia na poskytnuté úverové pohľadávky.

Banka identifikuje výšku znehodnotenia pre pohľadávky zaradené do úrovni 1 a 2 na portfóliovom prístupe. V prípade non-retailových pohľadávok, ktoré sú zaradené do úrovne 3 sa znehodnotenie identifikuje na individuálnom prístupe ak sú splnené podmienky pre individuálne posúdenie. Ostatné non-retailové a retailové pohľadávky zaradené do úrovne 3 podliehajú portfóliovému posudzovaniu.

Banka uplatňuje individuálne posúdenie v prípade nasledovných non-retailových úverov zaradených v úrovni 3:

- pri pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa budú oceňovať portfóliovo),
- pri pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. Eur.

Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

Výška znehodnotenia úverových pohľadávok zaradených v úrovni 1 je štandardne nižšia ako pre úverové pohľadávky zaradené do úrovni 2 a 3.

Výška znehodnotenia k úverovým pohľadávkam je vyjadrená prostredníctvom opravných položiek a k podsúvahovým záväzkom prostredníctvom rezerv.

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 35. Kreditné riziko.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote 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. Dlhové cenné papiere 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 dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný 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:

Typ majetku	Odhadovaná doba životnosti pre roky 2017 a 2018
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia, nehmotný majetok	4
Softvér	2 – 10
Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia	6
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8
Technické zhodnotenie prenajatých budov	10 – 20
Časové pokladne, klimatizačné zariadenia	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

Odpisovanie dlhodobého 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 majetku, odhadovanú životnosť majetku a spôsob odpisovania. Súčasne sa prehodnocuje

realizovateľná hodnota majetku, aby sa určil rozsah strát v dôsledku znehodnotenia (ak nastane). Keď účtovná hodnota budov a zariadení prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto odhadovanú realizovateľnú hodnotu cez hospodársky výsledok. Ak zníženie hodnoty je dočasného charakteru, na znehodnotenie sa vytvoria opravné položky cez výkaz komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

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

V podmienkach banky sa za dlhodobý nehmotný majetok považujú najmä softvéry.

Časové rozlíšenie pohľadávok/závazkov z úrokov

Časové rozlíšenie úrokov z úverov a poskytnutých vkladov je vykazané 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 vykazané v položkách „Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Závazky voči klientom“. Pri cenných papieroch je časové rozlíšenie úrokov vykazané 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.

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 zmluvnej doby trvania úveru až po jeho splatnosti a vykazujú sa cez výkaz komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

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

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

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým

časovo a vecne súvisia.

Daň z príjmov a ostatné dane

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

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

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2018 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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. 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 vykazané 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 vovýške 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. 27).

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 „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“. Deriváty so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú ako záväzky vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích derivátov podľa špecifických pravidiel IFRS 9, 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 dlhových cenných papierov

Záväzky z dlhových cenných papierov banka vykazuje v amortizovaných nákladoch. Banka emituje najmä bankové dlhopisy a 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.

Na krytie očakávaných strát z podmienených úverových príslubov, nevyčerpaných úverových rámcov, vystavených záruk a vystavených akreditívov banka tvorí rezervy. 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.

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

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

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

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

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

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe odmeňovacej politiky v rámci skupiny OTP Group. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti, je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 31). 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 štvrtročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrtročne prerokúva predstavenstvo banky a dozorná rada.

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

Vykazovanie podľa segmentov

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

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

Do segmentu „retailoví klienti“ sú zaradení klienti: fyzické osoby. 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.

Do segmentu „korporátni klienti“ sú zaradené tuzemské a zahraničné spoločnosti, spoločnosti vo vlastníctve štátu. Tento segment pozostáva z podsegmentov: micro klienti s tržbami do 1 mil. EUR, stredné a malé podniky (SME) s tržbami do 17

mil. EUR, veľkí klienti a projektové financovanie s tržbami nad 17 mil. EUR. Z hľadiska poskytovania produktov boli týmto klientom poskytované najčastejšie produkty: kontokorentné otp MIKROúvery, otp EU MIKROúvery (so zárukou EIF), otp refinančné MIKROúvery, kontokorentné úvery, AGROúvery, investičné úvery vrátane úverov na financovanie projektov z fondov EÚ a úvery na obnovu bytových domov pre spoločnosti vlastníkov bytov a vlastníkov bytov zastúpených správcovskou spoločnosťou/bytovým družstvom.

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 a devízovom trhu, manažment likvidity a devízovej pozície 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 30.

Výkaz o peňažných tokoch

Peňažné prostriedky 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.

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 2018 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 571	1 571
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	17	-	17

31. december 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	1	-	1
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8 721	-	1 243	9 964
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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 2018 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Úvery a pohľadávky	-	-	1 124 840	1 124 840
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 610	-	-	83 610
Závazky				
Závazky voči klientom	-	-	1 120 371	1 120 371
Závazky z dlhových cenných papierov	-	85 105	-	85 105
Podriadené záväzky	-	27 032	-	27 032

31. december 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Úvery a pohľadávky	-	-	1 142 231	1 142 231
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 874	-	-	83 874
Závazky				
Závazky voči klientom	-	-	1 109 679	1 109 679
Závazky z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	-	167 745	-	167 745
Podriadené záväzky	-	20 008	-	20 008

Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom sú pri diskontovaní 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 hodnoty.

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.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

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

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požiadanie predstavuje zostatkovú hodnotu záväzkov splatných

na požiadanie k dátumu výkazu o finančnej situácii. Reálna hodnota termínovaných vkladov s variabilnými úrokovými sadzbami sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych úrokových sadzieb poskytovaných bankou na termínované vklady klientov na rôzne obdobia splatnosti - úroveň 3 odhadu reálnej hodnoty.

Závazky z 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 prírážka.

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 2018	Zostatková hodnota 31. december 2018	Rozdiel 31. december 2018
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 137 306	1 124 840	12 466
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	92 533	83 610	8 923
Závazky			
Závazky voči klientom	1 120 494	1 120 371	123
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	85 020	85 105	(85)

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2017	Zostatková hodnota 31. december 2017	Rozdiel 31. december 2017
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 150 002	1 142 231	7 771
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	95 310	83 874	11 436
Závazky			
Závazky voči klientom	1 110 095	1 109 679	416
Závazky z dlhových cenných papierov	167 954	167 745	209

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	33 464	30 923
V cudzej mene	4 783	4 320
	38 247	35 243
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	98 170	135 854
V cudzej mene	18 307	10 236
	116 477	146 090
Celkom	154 724	181 333

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 6 584 tis. EUR (31. december 2017: 12 732 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv banky počas periódy je úročená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystemu. Nadby-

točné peňažné rezervy sa neúročia. K 31. decembru 2018 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2017: 0,00 %).

K 31. decembru 2018 banka vykazuje termínované vklady v NBS vo výške 91 000 tis. EUR (31. december 2017: 121 996 tis. EUR).

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

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	219	9
V cudzej mene	-	-
Celkom	219	9

Banka nemá krátkodobé vklady k 31. decembru 2018 v cudzej mene (31. december 2017: 0 EUR).

V zmysle metodiky IFRS 9 bola počas roka 2018 vytvorená opravná položka na očakávané straty aj na úvery poskytnu-

té ostatným bankám. Opravné položky na očakávané straty k 31. decembru 2018 vo výške 1 tis. EUR (31. december 2017: 0 EUR).

6. Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

1. januára 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 pred opravnou položkou	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9*	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3
Non-retailové úvery	489 930	(4 173)	485 757	395 970	26 895	62 891
Kontokorentné a revolvingové úvery	70 944	(814)	70 130	58 835	4 966	6 329
Investičné,prevádzkové a ostatné úvery	407 359	(3 359)	404 000	327 899	21 560	54 540
Prečerpania na vkladových účtoch	2 959	-	2 959	590	366	2 003
Faktoringové úvery	8 665	-	8 665	8 645	2	18
Iné	3	-	3	1	1	1
Retailové úvery	738 329	(10 374)	727 955	648 174	19 900	59 882
Úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	520 270	(4 331)	515 939	468 877	16 108	30 954
Ostatné spotrebné úvery	214 338	(6 043)	208 295	177 137	3 705	27 454
Prečerpania na vkladových účtoch	3 272	-	3 272	1 838	77	1 356
Iné	449	-	449	322	10	118
Spolu	1 228 259	(14 547)	1 213 712	1 044 144	46 795	122 773
Opravná položka	(86 028)	(9 324)	(95 352)	(13 225)	(4 232)	(77 895)
Celkom	1 142 231	(23 871)	1 118 360	1 030 919	42 563	44 878

* vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

1. januára 2018 (v tis. EUR)	Opravná položka podľa IAS 39	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9*	Opravná položka podľa IFRS 9	STG1	STG2	STG3
Non-retailové úvery	38 650	4 241	42 891	6 671	1 564	34 656
Kontokorentné a revolvingové úvery	5 569	866	6 435	1 564	189	4 682
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	31 267	2 844	34 111	5 018	1 060	28 033
Prečerpania na vkladových účtoch	1 776	487	2 263	18	315	1 930
Faktoringové úvery	38	43	81	71	-	10
Iné	-	1	1	-	-	1
Retailové úvery	47 378	5 083	52 461	6 554	2 668	43 239
Úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	14 318	5 301	19 619	935	726	17 958

1. januára 2018 (v tis. EUR)	Opravná položka podľa IAS 39	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9*	Opravná položka podľa IFRS 9	STG1	STG2	STG3
Ostatné spotrebné úvery	31 780	(108)	31 672	5 279	1 925	24 468
Prečerpania na vkladových účtoch	1 165	(91)	1 074	337	15	722
Iné	115	(19)	96	3	2	91
Celkom	86 028	9 324	95 352	13 225	4 232	77 895

* vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

31. december 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	479 390	408 621	18 131	52 638	41 709	437 681
Kontokorentné a revolvingové úvery	78 050	69 601	1 664	6 785	5 869	72 181
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	390 577	330 700	16 087	43 790	33 397	357 180
Prečerpania na vkladových účtoch	2 999	576	379	2 044	2 295	704
Faktoringové úvery	7 764	7 744	1	19	148	7 616
Iné	0	0	0	0	0	0
Retailové úvery	731 344	663 981	20 707	46 656	44 185	687 159
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	528 914	485 030	17 482	26 402	21 084	507 830
Ostatné spotrebné úvery	198 409	176 624	3 132	18 653	21 842	176 567
Prečerpania na vkladových účtoch	3 147	1 639	69	1 439	1 085	2 062
Iné	874	688	24	162	174	700
Spolu	1 210 734	1 072 602	38 838	99 294	85 894	1 124 840
Opravná položka	-	(13 618)	(5 531)	(66 745)	(85 894)	-
Celkom	1 210 734	1 058 984	33 307	32 549	-	1 124 840

31. december 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	489 930	34 059	4 591	451 280
Kontokorentné a revolvingové úvery	70 944	5 031	538	65 375
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	407 359	29 028	2 239	376 092
Prečerpania na vkladových účtoch	2 959	-	1 776	1 183
Faktoringové úvery	8 665	-	38	8 627
Iné	3	-	-	3
Retailové úvery	738 329	5 459	41 919	690 951
Úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	520 260	5 180	9 138	505 942
Spotrebné úvery	214 348	279	31 501	182 568
Prečerpania na vkladových účtoch	3 272	-	1 165	2 107
Iné	449	-	115	334
Celkom	1 228 259	39 518	46 510	1 142 231

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Spolu
Stav opravných položiek k 31. decembru 2017	2 387	1 896	81 745	86 028
Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9*	10 838	2 336	(3 850)	9 324
Stav opravných položiek k 1. januáru 2018	13 225	4 232	77 895	95 352
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	5 215	127	17	5 359
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(3 346)	(480)	(15 952)	(19 778)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(9 282)	17 055	5 224	12 997
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	(1)	423	422
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metódy	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(5)	(8 453)	(8 458)
Transfery medzi STGs	7 806	(15 397)	7 591	0
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	13 618	5 531	66 745	85 894

* vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	86 028	79 333
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	95 352	-
Straty z rizík na úvery	9 867	24 817
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(19 324)	(18 121)
Kurzové rozdiely	(1)	(1)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	85 894	86 028

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

Úročenie úverov a pohľadávok:

	31. december 2018 v %		31. december 2017 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,40	16,42	0,40	16,76
V cudzej mene	5,28	5,28	3,80	4,31
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,30	30,50	0,30	30,70
V cudzej mene	2,09	2,09	1,60	1,60

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

7. Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty

Banka k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Štátne dlhopisy	73 141	73 314
Štátne dlhopisy iných štátov	10 495	10 560
Spolu	83 636	83 874
Opravná položka na očakávané straty	(26)	-
Dlhové cenné papiere celkom	83 610	83 874

Banka k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 v rámci dlhových cenných papierov neevidovala založené cenné papiere ani iné obmedzenia nakladať s cennými papiermi vo svojom portfóliu.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	-	-
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	(31)	-
Nárast opravných položiek	-	-
Pokles opravných položiek	5	-
Dlhové cenné papiere celkom	(26)	-

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami*	8 271	-
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	-	1
Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 271	1

* 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 2019. Výnosové úroky plynúce z tohto dlhopisu sú vykázane pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, v roku 2018 v celkovej sume 244 tis. EUR (2017: 244 tis. EUR).

Banka tento dlhopis prezentovala v roku 2017 ako finančný majetok na predaj. V dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 bol dlhopis povinne reklasifikovaný do finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Dôvodom tejto reklasifikácie je skutočnosť, že na základe emisných podmienok peňažné toky plynúce z držby dlhopisu nespĺňajú požiadavky SPPI testu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

9. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami*	-	8 721
Akcie zahraničných spoločností (VISA Inc., séria C)	1 565	1 243
Investície v obchodných spoločnostiach (S.W.I.F.T.)	6	6
Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 571	9 970

* medziročná zmena v dôsledku reklasifikácie pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2 a vid' poznámku 8.

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

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

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

10. 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 2017	27 752	23 882	896	861	30 684	754	84 829
Prírastky (+)	482	1 114	206	1 704	2 398	3 115	9 019
Úbytky (-)	(674)	(3 210)	(125)	(1 769)	(2336)	(2 433)	(10 547)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2017	27 560	21 786	977	796	30 746	1 436	83 301
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2017	12 493	18 348	770	-	24 959	-	56 570
Odpisy (+)	1 024	1 443	82	-	1 260	-	3 809
Úbytky (-)	(480)	(3 197)	(125)	-	(2336)	-	(6 138)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2017	13 037	16 594	727	-	23 883	-	54 241
Zostatková hodnota k 31. decembru 2017	14 523	5 192	250	796	6 863	1 436	29 060
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	27 560	21 786	977	796	30 746	1 436	83 301
Prírastky (+)	400	1 325	11	1 182	2 704	3 304	8 926
Úbytky (-)	(214)	(1 501)	(10)	(1 633)	-	(2 807)	(6 165)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	27 746	21 610	978	345	33 450	1 933	86 062
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2018	13 037	16 594	727	-	23 883	-	54 241
Odpisy (+)	996	1 518	65	-	1 616	-	4 195
Úbytky (-)	(212)	(1 442)	(10)	-	-	-	(1 664)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2018	13 821	16 670	782	-	25 499	-	56 772
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	13 925	4 940	196	345	7 951	1 933	29 290

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Skutočné poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	27
Havarijné poistenie motorových vozidiel	3
Poistenie majetku	30
Celkom	60

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2018 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2017: 100 %).

Banka k 31. decembru 2018 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.

11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	522	2 645
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Pohľadávky z postúpených pohľadávok	-	43
Poskytnuté prevádzkové preddavky	161	186
Zásoby	56	80
Náklady budúcich období	809	755
Príjmy budúcich období	145	94
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	371	482
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	196	118
Ostatné pohľadávky voči klientom	932	2 124
Iné pohľadávky	671	415
Ostatný majetok pred opravnými položkami	9 967	13 046
Opravná položka na možné straty z ostatného majetku	(6 604)	(8 894)
Ostatný majetok celkom	3 363	4 152

Banka v roku 2018 odpísala časť stratových pohľadávok voči rôznym dlžníkom v celkovej výške 2 116 tis. EUR a rozpustila príslušné opravné položky v celkovej výške 2 116 tis. EUR

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 894	8 920
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	8 722	-
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	4	(28)
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	(2 121)	1
Kurzový rozdiel	(1)	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	6 604	8 894

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

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

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	42 878	1 535
V cudzej mene	147	262
Zostatková splatnosť nad 1 rok:		
V EUR	5 714	8 571
Celkom	48 739	10 368

Záväzky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Vklady	12	4
Termínované účty ostatných bánk	40 147	266
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	8 578	10 007
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	2	91
Celkom	48 739	10 368

*Banka sa v od roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Ku koncu roka 2018 evidovala výšku zdrojov v sume 8 572 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 10 000 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. 2018	31. december 2018	31. december 2017
Úvery prijaté od bánk:				
Európska banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	25. 10. 2021	8 578	10 007
Celkom			8 578	10 007

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	31. december 2018		31. december 2017	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	(0,13)	(0,13)	-	-
V cudzej mene	(0,80)	1,90	(0,20)	1,90
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,55	0,55	0,55	0,55

13. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	775 388	701 017
Termínované vklady	283 654	346 641
Vkladné knižky	16 673	17 925
Prijaté úvery	6 087	7 371
Účty štátnej správy a samosprávy	38 195	36 363
Iné záväzky	374	362
Celkom	1 120 371	1 109 679

Banka v roku 2014 sa zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2018 evidovala výšku zdrojov v sume 6 087 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 7 371 tis. EUR).

Záväzky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Nefinančné organizácie	301 823	289 452
Obyvateľstvo	615 700	643 332
Finančné inštitúcie	8 936	8 624
Živnostníci	19 065	18 246
Poistovne	7 526	6 772
Neziskové organizácie	45 321	38 394
Nerezidenti	83 805	68 496
Vládny sektor	38 195	36 363
Celkom	1 120 371	1 109 679

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1 046 564	1 021 511
V cudzej mene	26 754	24 097
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	47 046	64 066
V cudzej mene	7	5
Celkom	1 120 371	1 109 679

	31. december 2018 v %		31. december 2017 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,01	1,00	0,01	1,00
V cudzej mene	0,00	1,80	0,00	0,90
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,15	12,00	0,15	12,00
V cudzej mene	0,00	0,00	0,00	0,00

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

K 31. decembru 2018 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 12,66 % zdrojov banky (31. december 2017: 10,61 %).

14. Záväzky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	-	653
záväzky z hypotekárnych záložných listov	-	16 999
záväzky z emitovaných dlhopisov	40 105	105 093
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
Celkom	85 105	167 745

Úročenie záväzkov z dlhových cenných papierov:

	31. december 2018		31. december 2017	
	v %		v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	(0,14)	(0,14)	(0,15)	0,50
V cudzej mene	-	-	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,49	0,49	0,49	0,49
V cudzej mene	-	-	-	-

Banka v priebehu roka 2018 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

Banka v roku 2018 splatila XXXI. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 8 000 tis. EUR a krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 105 000 tis. EUR.

Banka v roku 2018 spätne odkúpila XXXII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 9 000 tis. EUR.

Banka v priebehu roka 2017 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 105 000 tis. EUR a hypotekárne záložne listy v celkovej nominálnej hodnote 17 000 tis. EUR.

Banka v roku 2017 splatila emisie hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 20 010 tis. EUR a krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR.

Prehľad hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Emitované hypotekárne záložné listy	Mena	Počet kusov	Menovitá hodnota na 1 ks v EUR	Menovitá hodnota emisie	Zostatková hodnota k 31. 12. 2018	Zostatková hodnota k 31. 12. 2017	Úrokový výnos (kupón)	Frekvencia výplaty kupónu	Dátum emisie	Splatnosť emisie
Hypot. záložné listy XXXI. emisie	EUR	80	100 000,00	8 000	-	8 000	3M EURIBOR + 0,21 % p.a.	štvrtročná	29. 3. 2017	28. 3. 2018
Hypot. záložné listy XXXII. emisie	EUR	90	100 000,00	9 000	-	8 999	3M EURIBOR + 0,18 % p.a.	štvrtročná	15. 12. 2017	14. 12. 2018
Spolu					-	16 999				

Na Bratislavskej burze cenných papierov banka nemala k 31. decembru 2018 a ani k 31. decembru 2017 kótované hypotekárne záložné listy.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. december 2018	31. december 2017
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 008	18 008
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	2 000
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 024	-
Celkom (v tis. EUR)						27 032	20 008

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 18,4 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

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 hnuťelného a nehnuteľného majetku.

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Rôzni veritelia	1 331	2 086
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	116	284
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	1 060	726
Sociálny fond	106	112
Zúčtovanie so zamestnancami	1 327	1 178
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	324	280
Záväzky z platobného styku	7 789	13 312
Ostatné záväzky	2 682	3 019
Celkom	14 735	20 997

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	112	89
Tvorba počas vykazovaného obdobia	213	192
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(219)	(169)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	106	112

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Základné imanie	126 591	111 580
Rezervné fondy	6 496	6 338
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(18 079)	13 487
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	536	64
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(3 972)	(5 930)
Vlastné imanie spolu	111 572	125 539

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2018 pozostávalo 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
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	23 041 402	23 041
Splatené a nezapísané do obchodného registra			
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	15 010 203	15 011
Základné imanie spolu			126 591

Základné imanie banky k 31. decembru 2017 pozostávalo 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
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	23 041 402	23 041
Základné imanie spolu			111 580

V roku 2018 bolo navýšené základné imanie banky vo výške 15 011 tis. EUR, ktoré bolo v celej výške splatené. Účinnosť zvýšenia základného imania nastala splatením upísaných akcií zo strany akcionárov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2018:

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
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne neobchodovateľné*

* Banka sa v emisných podmienkach zaviazala k prijatiu emisie na trh cenných papierov. Ku dňu zostavenia závierky nebol tento proces ukončený.

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2017 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
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne neobchodovateľné

* Banka sa v emisných podmienkach zaviazala k prijatiu emisie na trh cenných papierov. Dňa 13. marca 2018 bol tento proces ukončený a akcie sa stali verejne obchodovateľnými.

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

K 31. decembru 2018 nie sú vo vlastníctve banky žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s.

Rezervné fondy

K 31. decembru 2018 rezervné fondy vo výške 6 496 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 6 338 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 462 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 304 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.

Výsledok hospodárenia minulých rokov

Medziročná významná zmena je spôsobená vysporiadaním straty za rok 2017 (viď poznámka 40) a zúčtovaním zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív v dôsledku uplatnenia IFRS9 v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 (viď „IFRS9 zverejnenia“ v poznámke 2.)

18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Splatný daňový náklad	2	399
Odložený daňový (výnos)/náklad	(499)	(258)
Celkom	(497)	141

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Banka k 31. decembru 2018 vo výkaze komplexného výsledku vykázala čistý výnos z dane z príjmov vo výške 497 tis. EUR (k 31. decembru 2017: náklad 141 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2018 zvýšenie odloženého daňového záväzku vo výške 126 tis. EUR (2017: zvýšenie vo výške 158 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 2018	31. december 2017
Zisk/(strata) pred zdanením	(4 469)	(5 789)
Teoretická daň 21 % (2017: 21 %)	(938)	(1 216)
Nezdaniteľné príjmy	(1 473)	(289)
Neodpočítateľné náklady	2 321	1 322
Opravné položky a rezervy, netto	(490)	(108)
Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	81	432
Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok	2	-
Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie	(497)	141
Efektívna daň za vykazované obdobie	11,11 %	(2,43) %

Za vykazované obdobie banka dosiahla záporný základ dane vo výške 7 664 tis. EUR (k 31. decembru 2017: kladný základ dane vo výške 2 358 tis. EUR). Na výšku daňovej straty za rok 2018 mali významný vplyv aj daňové dopady zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	499	1 904
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom	499	1 904

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 (2017: 21 %):

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(174)	(632)
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(142)	(83)
Odložený daňový záväzok celkom	(316)	(715)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	10 803	8 660
Rezervy na záväzky	262	222
Prenesená daňová strata	1 609	-
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	66
Odložená daňová pohľadávka celkom	12 674	8 948
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(6 952)	(3 200)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	5 406	5 033

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – počiatočný stav k 1. januáru	5 033	4 933
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	(67)	-
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	499	258
(Zníženie)/zvýšenie vlastného imania	(59)	(158)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav	5 406	5 033

* V dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – viď „IFRS zverejnenia“ v poznámke 2.

Pri vykazovaní odloženej daňovej pohľadávky banka dodržiava zásady obozretnosti. Na základe schváleného rozpočtu a súčasne platnej daňovej legislatívy banka očakáva, že v nasledujúcich rokoch bude vykazovať kladné základy dane.

Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 6 952 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 3 200 tis. EUR), ktorá súvisí s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na úvery a prenesenou daňovou stratou, pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do rôznych finančných transakcií, ktoré nie sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii a ktoré sa uvádzajú v podsúvahovej evidencii. Ide o záväzky vyplývajúce z poskytnutých záruk, nevyčerpaných úverových

prísľubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Nečerpané úverové prísľuby	35 371	27 288
Ostatné záruky poskytnuté bankám	1 452	402
Ostatné záruky poskytnuté klientom	27 311	23 198
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	21 301	24 671
Vydané akreditívy	-	150
Celkom	85 435	75 709

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

Na krytie očakávaných strát z nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísľuby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka je v rámci svojej bežnej činnosti stranou súdnych a iných sporov a konaní. Každý spor podlieha monitorovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť 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 2018 je 2 711 tis. EUR (31. december 2017: 2 946 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Rezervy na:		
Nevýčerpané úvery	1 000	139
Záruky	410	31
Vystavené akreditívy	-	1
Súdne a ostatné spory	2 711	2 946
Odchodné	101	114
Celkom	4 222	3 231

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 rezerv na odchodné je vykázaná cez výkaz komplexného vý-

sledku 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 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	171	144
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	1 761	-
Tvorba rezerv	4 156	532
Zrušenie rezerv	(4 508)	(505)
Kurzový rozdiel	1	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 410	171

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 946	3 550
Tvorba rezerv	90	80
Použitie rezerv	(325)	(658)
Zrušenie rezerv	-	(26)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	2 711	2 946

V dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – viď „IFRS zverejnenia“ v poznámke 2.

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	114	120
Tvorba rezerv	39	16
Zrušenie rezerv	(52)	(22)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	101	114

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. december 2018	31. december 2017	31. december 2018	31. december 2017
Menové nástroje				
Menové swapy	-	9 504	3 510	-
Celkom	-	9 504	3 510	-

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. december 2018	31. december 2017	31. december 2018	31. december 2017
Menové nástroje				
Menové swapy	-	1	17	-
Celkom	-	1	17	-

Kladná reálna hodnota je súčasťou položky „Finančné oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, záporná reálna hodnota je zahrnutá v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú zaistovacie, sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančných operácií“.

22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky *	35 117	44 732
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	63	216
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	244	-
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	244
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	2 175	2 180
Výnosové úroky spolu	37 599	47 372
Nákladové úroky:		
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(32)	(47)
Záväzky voči klientom	(1 555)	(2 724)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(120)	(121)
Podriadené záväzky	(692)	(604)
Nákladové úroky spolu	(2 399)	(3 496)
Čisté výnosové úroky	35 200	43 876

* Medziročný pokles úrokových výnosov z úverov je spôsobený aj aplikáciou zmien v rámci „revenue recognition“ od 1. januára 2018 – viď „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(52 193)	(43 881)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	40 393	18 275
Odpisy a postúpenia úverov	1 933	789
Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)	(19 324)	(18 121)
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	21 257	18 910
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	352	(27)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto *	(9 515)	(24 844)

* Medziročný pokles nákladov na kreditné riziká z úverov je spôsobený aj aplikáciou zmien v rámci „revenue recognition“ od 1. januára 2018 – vid’ „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	2 424	1 771
Verejná správa	213	228
Obyvateľstvo	6 410	6 945
Ostatné sektory	6 629	7 008
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	15 676	15 952
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(1 516)	(1 352)
Obyvateľstvo	(64)	(82)
Ostatné sektory	(2 993)	(2 782)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(4 573)	(4 216)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	11 103	11 736

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Zisk/(strata) z devízových operácií	904	1 178
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(222)	(483)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	682	(695)

Banka realizuje 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. Celkový výsledok týchto transakcií je v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Strata z pevných termínových operácií	(238)	(489)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	23	183
Spolu	(215)	(306)

26. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia *	(450)	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	5	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(445)	-

* zmena reálnej hodnoty podriadených dlhopisov materskej spoločnosti OTP v roku 2018 – viď poznámka 8.

27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(14 646)	(12 831)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(5 290)	(4 655)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(208)	(182)
Ostatné sociálne náklady	(213)	(192)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	13	6
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(6 054)	(5 914)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 728)	(2 491)
Náklady na propagáciu	(2 386)	(1 855)
Ostatné nakupované výkony	(1 511)	(1 501)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(1 083)	(1 017)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 602)	(2 630)
Odvody do ostatných fondov*	(198)	(108)
Iné náklady	(431)	(332)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 579)	(2 549)
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 616)	(1 260)
Všeobecné administratívne náklady – spolu		
	(41 532)	(37 511)

*Položka obsahuje príspevok do Fondu na ochranu vkladov a náklady na rezolučný fond.

Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi v roku 2018 predstavujú 160 tis. EUR (rok 2017: 124 tis. EUR), náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky a ostatné neaudítorské služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s audítorskou spoločnosťou predstavujú 41 tis. EUR (rok 2017: 73 tis. EUR).

Neaudítorské služby zahŕňajú: audit konsolidačného balíka a hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej správy a overenie opatrení obchodníka s cennými papiermi pre NBS, konferencie, školenia, overenie bezpečnosti informačných systémov, konzultačné služby v súvislosti s MIFID II.

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

28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(16)	(19)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	2 133	46
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(2 121)	1
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(90)	(54)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	2	94
Výnosy z prenájmov	2	1
Výnosy z predaja pamätných mincí	-	12
Iné prevádzkové výnosy	128	178
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	38	259

29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledk	282	755
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(59)	(158)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	223	597

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2018:

31. december 2018 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	23 072	12 044	2 483	-	37 599
Nákladové úroky	(1 285)	(270)	(844)	-	(2 399)
Čisté výnosové úroky	21 787	11 774	1 639	-	35 200
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(3 612)	(5 902)	(1)	-	(9 515)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	18 175	5 872	1 638	-	25 685
Výnosy z poplatkov a provízií	9 860	4 296	23	1 497	15 676
Náklady na poplatky a provízie	(3 770)	-	(74)	(729)	(4 573)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6 090	4 296	(51)	768	11 103
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	682	-	682
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	5	(450)	-	(445)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(41 532)	(41 532)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	3	3	-	32	38
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	24 268	10 176	1 819	(40 732)	(4 469)
Daň z príjmov	-	-	-	497	497
Čistý zisk/(strata) po zdanení	24 268	10 176	1 819	(40 235)	(3 972)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	223	-	223
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	24 268	10 176	2 042	(40 235)	(3 749)
Majetok v rámci segmentu	698 905	432 579	199 261	81 048	1 411 793
Závazky v rámci segmentu	641 376	470 106	120 736	68 003	1 300 221

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2017:

31. december 2017 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	30 380	14 352	2 640	-	47 372
Nákladové úroky	(2 264)	(460)	(772)	-	(3 496)
Čisté výnosové úroky	28 116	13 892	1 868	-	43 876
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(15 228)	(9 616)	-	-	(24 844)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	12 888	4 276	1 868	-	19 032
Výnosy z poplatkov a provízií	10 517	4 326	25	1 084	15 952
Náklady na poplatky a provízie	(3 254)	-	(71)	(891)	(4 216)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7 263	4 326	(46)	193	11 736
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	695	-	695
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(37 511)	(37 511)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(31)	4	-	286	259
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	20 120	8 606	2 517	(37 032)	(5 789)
Daň z príjmov	-	-	-	(141)	(141)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	20 120	8 606	2 517	(37 173)	(5 930)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty po zdanení					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	597	-	597
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	20 120	8 606	3 114	(37 173)	(5 333)
Majetok v rámci segmentu	694 435	440 674	237 440	85 018	1 457 567
Závazky v rámci segmentu	671 762	428 602	180 273	51 391	1 332 028

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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 2018	31. december 2017
Majetok	64 314	47 251
z toho: Maďarská republika	18 347	17 240
z toho: ostatné krajiny EÚ	37 714	26 973
Záväzky	244 666	265 865
z toho: Maďarská republika	178 790	219 093
z toho: ostatné krajiny EÚ	56 997	39 743

Banka k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 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 2018	Rok končiaci sa 31. decembra 2017
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt. (Maďarsko)	29	152
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt. (Maďarsko)	244	244
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt. (Maďarsko)	23	183
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	295	295
emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko)	100	113
Dividendy z akcií VISA Inc.	8	9

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

31. 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 politik; 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 2018:

31. december 2018 (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	9 780	-	237	-	-	-	10 017
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1	-	-	-	-	-	1
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	-	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 571	-	-	-	1 571
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	815	464	-	-	1 279
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	760	-	4 475	-	-	-	4 475
Nehmotný dlhodobý majetok *	1	-	508	-	-	-	509
Ostatný majetok	18 813	-	7 606	464	-	-	26 883
Spolu							
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bank	40 146	-	-	-	-	-	40 146
Závazky voči klientom	-	-	1 874	3 319	-	503	5 696
Závazky z dlhových cenných papierov	85 105	-	-	-	-	-	85 105
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	-	-	-	-	-	17
Ostatné záväzky	394	-	46	-	-	-	440
Podriadené záväzky	-	-	27 032	-	-	-	27 032
Spolu	125 662	-	28 952	3 319	-	503	158 436

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2017:

31. december 2017 (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	8 081	-	249	-	-	-	8 330
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1	-	-	-	-	-	1
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8 721	-	1 249	-	-	-	9 970
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	696	287	-	-	983
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 814	-	-	-	4 814
Nehmotný dlhodobý majetok *	869	-	-	-	-	-	869
Ostatný majetok	2	-	519	-	-	-	521
Spolu	17 674	-	7 527	287	-	-	25 488
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	214	-	-	-	-	-	214
Závazky voči klientom	-	-	1 905	3 268	-	33	5 206
Závazky z dlhových cenných papierov	1 67 092	-	-	-	-	-	1 67 092
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	140	-	234	-	-	-	374
Podriadené záväzky	-	-	20 008	-	-	-	20 008
Spolu	1 67 446	-	22 147	3 268	-	33	192 894

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. december 2018 (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	436	-	21	5	-	-	462
Nákladové úroky	347	-	(694)	(13)	-	-	(360)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	14	-	-	-	14
Výnosy z poplatkov a provízií	19	-	18	-	-	-	37
Náklady na poplatky a provízie	(730)	-	(305)	-	-	-	(1 035)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(286)	-	-	-	-	-	(286)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(450)	-	-	-	-	-	(450)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	-	-	8	-	-	-	8
Všeobecné administratívne náklady	(797)	-	(1 207)	*	-	-	(2 004)
Spolu	(1 461)	-	(2 145)	(8)	-	-	(3 614)

31. december 2017 (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	578	-	134	5	-	-	717
Nákladové úroky	(117)	-	(605)	(15)	-	-	(737)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	21	-	-	-	21
Výnosy z poplatkov a provízií	19	-	19	-	-	-	38
Náklady na poplatky a provízie	(509)	-	(343)	-	-	-	(852)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(488)	-	-	-	-	-	(488)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	-	-	9	-	-	-	9
Všeobecné administratívne náklady	(421)	-	(1 185)	*	-	-	(1 606)
Spolu	(938)	-	(1 950)	(10)	-	-	(2 898)

*Pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

V priebehu roka 2018 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,
- spätne odkúpila XXXII. emisiu hypotekárnych záložných listov, od materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14)
- predala emisiu krátkodobých dlhopisov, materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14),
- banke bol poskytnutý podriadený dlh od spoločnosti OTP Financing Malta Company Ltd (viď poznámka 15).

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

V priebehu roka 2017 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 XXXI. a XXXII. emisiu HZL, materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt (viď poznámka 14),
- predala emisiu krátkodobých dlhopisov, materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14).

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

Kompensácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompensácia 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 2018 vyplatené kompenzácie vo výške 799 tis. EUR (2017: 748 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 2018 eviduje úverové pohľadávky vo výške 290 tis. EUR (31. december 2017: 287 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2018 bola vo výške 26 tis. EUR (za rok 2017: 193 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2018 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,50 % do 6,50 % (k 31. decembru 2017: v rozpätí od 1,50 % do 4,55 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2018 a 2017:

- 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.

32. 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 15).

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 k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,25 %. V priebehu roku 2019 bude proticyklický kapitálový vankúš, s účinnosťou od 1. novembra 2019, zvýšený na úroveň 1,50 %.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legis-

latívou. Banka k 31. decembru 2018 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,43 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 14,43 % a celkový podiel kapitálu vo výške 16,58 %.

V zmysle Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 2017/2395, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, sa banka rozhodla uplatňovať prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje, počas päťročného prechodného obdobia.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Kapitál Tier 1	123 396	115 557
Vlastný kapitál Tier 1	123 396	115 557
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	126 591	111 580
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	<i>126 591</i>	<i>111 580</i>
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(22 051)	7 557
Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov	(18 079)	13 487
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	<i>(3 972)</i>	<i>(5 930)</i>
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(9 884)	(8 299)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1*	23 706	(315)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	18 375	15 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	<i>18 375</i>	<i>15 375</i>
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	141 771	130 932
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	14,43 %	13,25 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	14,43 %	13,25 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	16,58 %	15,02 %

* Medziročná zmena v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – viď „IFRS zverejnenia“ v poznámke 2.

33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	148 140	168 601
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	2	9
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(161)	(361)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	147 981	168 249

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(19 324)	(18 121)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

34. Finančné nástroje a riadenie rizík

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

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

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

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

Rámec pre riadenie rizika

Za riadenie rizík v banke zodpovedá divízia Risk, ktorá sa člení na Odbor Credit Risk Operation, Odbor Risk Analysis and Regulation, Odbor Workout and Monitoring a Odbor Market & Operational Risk.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahrňajúci 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.

35. 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.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

Banka identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky k poskytnutým pohľadávkam na mesačnej báze vždy ku dňu účtovnej závierky.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy.

Materská banka vyvinula makroekonomický model s výhľadmi na budúcnosť, ktorý je individuálne upravený pre každú dcérsku banku v skupine. Model stanovuje 5 scenárov s priradenými váhami. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. Podľa materskej banky tieto prognózy predstavujú najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky. Tieto výstupy materská banka pravidelne aktualizuje na štvrťročnej báze.

Banka vykazuje očakávané straty z pohľadávky vo výške, ktorá sa rovná 12 mesačnej očakávanej úverovej strate, alebo sa rovná výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pohľadávky. Maximálne obdobie, počas ktorého sa merajú očakávané úverové straty je maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je banka vystavená kreditnému riziku. Ak sa úverové riziko od prvotného vykazovania pohľadávky významne nezvýšilo, banka vykazuje 12 mesačné očakávané straty. Pre očakávané úverové straty počas životnosti banka odhaduje riziko zlyhania, ktoré sa vyskytne na pohľadávke počas celej jej očakávanej životnosti. Očakávaná strata je súčasná hodnota, ktorá je vyjadrená rozdielom medzi zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva že dostane, a ktoré sú diskontované efektívnou úrokovou mierou.

Banka znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky. Bližšie informácie o zaradení pohľadávok do jednotlivých úrovni sú uvedené v časti „Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok“ v poznámke „2. Významné účtovné zásady“.

V prípade non-retailových pohľadávok zaradených v úrovni 3 sa očakávané úverové straty oceňujú individuálnym spôsobom metódou diskontovaných očakávaných tokov pri:

- pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa oceňujú portfóliovo),
- pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. Eur.

V prípade individuálne oceňovaných pohľadávok sa uplatňujú dva scenáre, tzv. worst-case scenár a best-case scenár. Každý scenár má priradenú váhu pravdepodobnosti rôznych očakávaní budúcich peňažných tokov a konečné zníženie hodnoty sa vypočíta podľa váženého priemeru oboch scenárov. Závažnosť každého scenára sa opiera o odborný úsudok. Každý scenár môže obsahovať očakávané peňažné toky z obchodného hľadiska ako aj z možného uplatnenia zabezpečenia.

V prípade ostatných pohľadávok zaradených do úrovne 3 a pohľadávok zaradených do úrovne 1 a 2 sa očakávané úverové straty oceňujú portfóliovým prístupom. Posúdenie úverového rizika portfólia pohľadávok zahŕňa ďalšie odhady, ako pravdepodobnosť výskytu zlyhania a súvisiace pomerové ukazovatele straty. Banka oceňuje úverové riziko pomocou:

- pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD),
- expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a

- straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD).

Do stanovenia pravdepodobnosti zlyhania, expozície pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania počas obdobia 12 mesiacov a doby očakávanej životnosti pohľadávky sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu a portfólia. Výška očakávaných úverových strát je diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície v čase zlyhania (EAD) a diskontného faktora. Pre diskontovanie sa využíva efektívna úroková miera.

Pravdepodobnosť zlyhania (PD) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre výpočet pravdepodobnosti zlyhania sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja tejto pravdepodobnosti od prvotného vykázania počas celej doby životnosti pohľadávok.

Strata v prípade zlyhania (LGD) je štandardne vyjadrená ako percentuálna strata na expozíciu v čase zlyhania. Pri výpočte sa berú do úvahy predovšetkým splátky úverov, očakávané peňažné toky z kolaterálov a príslušné časové vplyvy. Samotný výpočet sa líši podľa typu produktu a formy zabezpečenia. Výpočet sa automaticky neidentifikuje iba s pozorovanými historickými údajmi, ale zohľadňuje aj zmeny faktorov ovplyvňujúcich LGD, berúc do úvahy aj makroekonomické vplyvy.

Expozícia v čase zlyhania je založená na sumách, ktoré sa očakávajú, že budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti pohľadávky. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaných peňažných tokov.

Pri výpočte banka používa štandardné rizikové parametre metodicky upravené skupinovými štandardmi.

Vzhľadom na zásadné zmeny v procese kalkulácie opravných položiek k úverovým pohľadávkam, ktoré prináša implementácia účtovného štandardu IFRS 9, sa dočasne zvýšila miera neistoty implikovaná novými procesmi, algoritmami, metódami, dátovými zdrojmi a tiež riziko vyplývajúce z krátkej doby používania novej metodiky. Pre krytie rizík možného podhodnotenia výšky opravných položiek, ktoré môžu vyplývať z tejto neistoty, sa banka rozhodla dočasne aplikovať konzervatívny prístup vo forme udržiavania konzervatívneho vankúša. Tento prístup bude banka prehodnocovať v nasledujúcich obdobiach v závislosti od postupnej eliminácie tohto rizika.

Banka v súlade s metodikou materskej banky identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky aj k ostatným aktívam v majetku banky.

- Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok voči rôznym dlžníkom je v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Ide o zjednodušený model výpočtu očakávaných strát počas celej životnosti pohľadávok z ostatných aktív, pričom sa zohľadňuje priemerná výška pohľadávok v stanovenom historickom období ako aj výška odpisov.
- Očakávané straty k pohľadávkam z cenných papierov amortizovanej hodnote sa identifikujú obdobným spôsobom ako pri úverových pohľadávkach.
- Opravné položky na očakávané straty z pohľadávok voči bankám sa oceňujú v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Pohľadávky voči bankám sa klasifikujú do úrovni 1 až 3 v zmysle stanovených parametrov. Opravné položky banka nepočíta na angažovanosti voči centrálnym bankám a na angažovanosti s dobou splatnosti do 3 mesiacov.

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. Banka realizuje aj čiastočný odpis pohľadávok a to v prípade, ak časť pohľadávky nie je uznaná v rámci súdneho konania o zaplatenie pohľadávky (ide predovšetkým o bežné úroky účtované po vyhlásení úveru za splatené), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddĺženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatenej istiny.

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,
- vinkulácia peňažných prostriedkov.

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok

Banka má zavedenú metodiku zlyhania v súlade so skupinovú definíciou zlyhania, ktorá sa využíva v rámci dcérskych spoločností OTP Bank Nyrt. Maďarsko.

Banka za udalosti zlyhania súvisiace s dlžníkom alebo s transakciou považuje nasledovné 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 nepretržite 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 zrejmejšieho výrazného 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;

- konkurz, likvidácia, výmaz z registra, reštrukturalizácia zo zákona vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;
- ostatné udalosti zlyhania ako sú vyhlásenie predčasnej splatnosti pohľadávky, odpis pohľadávky, ozdravný režim, resp. nútená správa, súdne vymáhanie pohľadávky, resp. podanie trestného oznámenia a zlyhanie v prípade Faktoringových obchodov.

Pri identifikácii zlyhania má banka stanovenú absolútnu hranicu významnosti v prípade retailových klientov 50 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 250 EUR na klienta.

Banka všetky pohľadávky z úverov, kde bola identifikovaná udalosť zlyhania považuje za problémové, znehodnotené a vykazuje ich v úrovni 3.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. december 2018 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hod- nota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	731 344	44 185	6,00 %	518 796	77,00 %
STAGE 1	663 981	6 961	1,00 %	481 004	73,50 %
STAGE 2	20 707	3 570	17,20 %	13 835	84,10 %
STAGE 3	46 656	33 654	72,10 %	23 957	123,50 %
Non-retailové úvery	479 390	41 709	8,70 %	199 367	50,30 %
STAGE 1	408 621	6 657	1,60 %	163 341	41,60 %
STAGE 2	18 131	1 961	10,80 %	15 184	94,60 %
STAGE 3	52 638	33 091	62,90 %	20 842	102,50 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 210 734	85 894	7,10 %	718 163	66,40 %
z toho posudzované na individuálnej báze	46 976	28 059	59,70 %	19 455	101,10 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 163 758	57 835	5,00 %	698 708	65,00 %

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

31. december 2017 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery oceňované na individuálnej báze celkom	86 529	39 518	45,70 %	31 416	82,00 %
Retailové úvery	7 943	5 459	68,70 %	4 810	129,30 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	7 943	5 459	68,70 %	4 810	129,30 %
Non-retailové úvery	78 586	34 059	43,30 %	26 606	77,20 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	62 547	34 059	54,50 %	24 864	94,20 %
Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom	1 141 730	46 510	4,10 %	715 227	66,70 %
Non-retailové úvery	411 344	4 591	1,10 %	212 791	52,80 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	4 037	2 913	72,20 %	654	88,40 %
Retailové úvery	730 386	41 919	5,70 %	502 436	74,50 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	58 792	38 510	65,50 %	21 176	101,50 %
Iné	-	-	-	-	-
Celkom	1 228 259	86 028	7,00 %	746 643	67,80 %
z toho posudzované na individuálnej báze	372 755	40 092	10,80 %	194 702	63,00 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	855 504	45 936	5,40 %	551 941	69,90 %

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2018 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2017: 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

31. december 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	26 291	20 499	1 533	4 259	3 769	22 522
Domácnosti	731 592	663 981	20 721	46 890	44 431	687 161
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	69 116	57 809	1 089	10 218	7 757	61 359
Obchod a služby	77 108	64 584	1 213	11 311	9 657	67 451
Metalurgia a strojárstvo	26 764	25 639	999	126	746	26 018
Chemický priemysel	5 648	170	0	5 478	1 924	3 724
Doprava a infraštruktúra	8 132	5 589	1 327	1 216	627	7 505
Spracovanie dreva a výroba papiera	4 996	3 980	861	155	254	4 742
Stavebný priemysel	20 092	17 329	2 014	749	1 532	18 560
Činnosti v oblasti nehnuteľností	102 381	89 586	4 461	8 334	7 268	95 113
Verejná správa a obrana	20 715	20 715	-	-	25	20 690
Finančné služby okrem poistenia	1 966	442	-	1 524	977	989
Iné odvetvia	115 933	102 279	4 620	9 034	6 927	109 006
Spolu	1 210 734	1 072 602	38 838	99 294	85 894	1 124 840
Zníženie hodnoty	-	(13 618)	(5 531)	(66 745)	(85 894)	-
Celkom	-	1 058 984	33 307	32 549	-	1 124 840

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

31. december 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	31 369	2 299	75	28 995
Domácnosti	734 986	5 582	41 710	687 694
Poľnohospodárstvo a potra- vinársky priemysel	59 283	5 719	374	53 190
Obchod a služby	73 590	6 637	1 173	65 780
Metalurgia a strojárstvo	22 854	270	398	22 186
Chemický priemysel	6 401	271	4	6 126
Doprava a infraštruktúra	7 993	230	268	7 495
Spracovanie dreva a výroba papiera	5 105	16	147	4 942
Stavebný priemysel	22 091	3 911	514	17 666
Činnosti v oblasti neh- nuteľností	102 426	7 946	284	94 196
Verejná správa a obrana	20 038	-	90	19 948
Finančné služby okrem poistenia	2 660	860	68	1 732
Iné odvetvia	139 463	5 777	1 405	132 281
Celkom	1 228 259	39 518	46 510	1 142 231

Banka vykazuje k 31. decembru 2018 portfólio developerských projektov v objeme 9 566 tis. EUR (31. december 2017: 17 734 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 133 tis. EUR (31. december 2017: 33 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 4 153 tis. EUR (31. december 2017: 8 964 tis. EUR).

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie korporátnych úverov podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2018				31. december 2017
	STG1	STG2	STG3	Spolu	
Korporátne úvery					
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	12 231	-	-	12 231	14 894
II	31 019	3	49	31 071	23 537
III	41 786	772	1 625	44 183	58 438
IV	90 690	1 656	1 467	93 813	96 451
V	117 033	1 462	49	118 544	88 768
VI	84 007	2 724	741	87 472	90 507
VII	28 540	9 107	495	38 142	41 308
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	2 731	2 024	46 168	50 923	7 018
VIII + I (zlyhané)	-	-	-	-	-
Celkom – korporátne úvery	408 037	17 748	50 594	476 379	420 921

Tabuľka vyššie obsahuje len non-retailové pohľadávky, ktorých klienti prechádzajú ratingovým hodnotiacim nástrojom. Retailové pohľadávky majú pridelené scóringové hodnoty, ktoré sú vyhodnotené na základe aplikačných údajov žiadateľa fyzickej osoby a slúžia na priradenie rizikových parametrov na konkrétny úver. V prípade retailových pohľadávok ide o iný hodnotiaci proces ako pri non-retailových, pričom tieto dva hodnotiace systémy nie sú porovnateľné.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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 2018	31. december 2017
I – II	-	-
III	217	-
IV-VIII	-	-
Nezaradené	2	9
Celkom	219	9

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
I-III	-	-
IV	8 271	8 721
V – VIII	-	-
Nezaradené	1 565	1 243
Celkom	9 836	9 964

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
I	-	-
II	73 126	73 314
III	10 484	10 560
IV – VIII	-	-
Celkom	83 610	83 874

Finančný majetok oceňovaného v reálnej hodnote a dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote boli zaradené do ratingových kategórií na základe ratingov od medzinárodných ratingových agentúr Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

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

31. december 2018 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia								Spolu
	Záložné práva				Iné zabezpečenie				
	nehnutelný majetok	cenné papiere	hnutelný majetok	obchodné pohľadávky	štátne záruky	bankové záruky	záruky iných osôb	peniaze	
Posudzované na individuálnej báze									
STG 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG 3	16 250	-	1 932	1 273	-	-	-	-	-
Spolu	16 250	-	1 932	1 273	-	-	-	-	-
Posudzované na portfóliovej báze									
STG 1	613 319	-	18 254	5 878	-	587	3 861	2 446	644 344
STG 2	25 771	-	3 156	-	-	-	89	3	29 019
STG 3	25 111	-	-	-	-	-	233	-	25 345
Spolu	664 201	-	21 410	5 878	-	587	4 183	-	698 708
Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu	680 451	-	23 342	7 151	-	-	4 183	2 449	718 163

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 v súlade s metodikou materskej banky uplatňuje individuálne posúdenie len v prípadoch non-retailových úverov zaradených do úrovne 3.

Banka k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Nárokovateľná hodnota prijatého zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia			
31. decembra 2017 (v tis. EUR)	Posudzované na individuálnej báze	Posudzované na portfóliovej báze	SPOLU
a) záložné právo na	193 482	545 056	738 538
nehnutelnosti	156 133	540 826	696 959
cenné papiere	-	-	-
hnuteľný majetok	28 807	4 230	33 037
obchodné pohľadávky	8 542	-	8 542
b) iné zabezpečenie	1 220	6 885	8 105
štátne záruky	-	-	-
bankové záruky	92	721	813
záruky iných osôb	5	4 656	4 661
peniaze	1 123	1 508	2 631
iné	-	-	-
Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu	194 702	551 941	746 643

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 2018		31. december 2017	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	97 584	6,91 %	134 732	9,24 %
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	20 690	1,47 %	19 948	1,37 %
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	73 126	5,18 %	73 314	5,03 %
Spolu	191 400	13,56 %	227 994	15,64 %

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 2018		31. december 2017	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	10 484	0,74 %	10 560	0,72 %
Spolu	10 484	0,74 %	10 560	0,72 %

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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 2018				31. december 2017
	STG1	STG2	STG3	Spolu	
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	116 696	-	-	116 696	146 099
Úvery a pohľadávky, brutto	1 072 602	38 838	99 294	1 210 734	1 228 259
Dlhové cenné papiere, brutto	83 636	-	-	83 636	83 874
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	8 271	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 571	-	-	1 571	9 970
Medzisúčet súvahových rizík	1 282 776	38 838	99 294	1 420 908	1 468 203
Vydané záruky	28 763	-	-	28 763	23 600
Vydané akreditívy	-	-	-	-	150
Úverové prísluby voči klientom	56 672	-	-	56 672	51 959
Medzisúčet podsúvahových rizík	85 435	-	-	85 435	75 709
Celkom	1 368 211	38 838	99 294	1 506 343	1 543 912

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

36. 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
- Daily stop-loss 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 2018 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	131 634	5 336	11 513	6 241	154 724
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	219	-	-	-	219
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 124 582	121	136	1	1 124 840
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	83 610	-	-	-	83 610
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	6	1 565	-	-	1 571
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	48 592	1	-	146	48 739
Záväzky voči klientom	1 093 610	9 902	11 121	5 738	1 120 371
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	85 105	-	-	-	85 105
Podriadené záväzky	27 032	-	-	-	27 032
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2018	93 983	(2 881)	528	358	91 988

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2018 je 3 tis. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

31. december 2017 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	166 777	770	9 616	4 170	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	9	-	-	-	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 141 972	55	203	1	1 142 231
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	83 874	-	-	-	83 874
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1	-	-	-	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8 727	1 243	-	-	9 970
Závázky					
Závázky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	10 106	-	-	262	10 368
Závázky voči klientom	1 085 577	11 226	9 039	3 837	1 109 679
Závázky z emitovaných dlhových cenných papierov	167 745	-	-	-	167 745
Podriadené záväzky	20 008	-	-	-	20 008
Čistá menová pozícia k 31. decembru 2017	117 924	(9 158)	780	72	109 618

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2017 je 1 tis. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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-pozitívny limit

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

- Limity rizika úrokovej sadzby (scenáre úrokového šoku)
- 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 úrokovvej citlivosti. Majetok a záväzky, ktoré nie sú citlivé na úrokové sadzby, sa zaraďujú do kategórie „nešpecifikované“.

31. december 2018 (v tis. EUR)	Splatné na požiadanie	Do 3 mesiacov	Od 3 do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	25 477	91 000	-	-	-	38 247	154 724
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	217	-	-	-	2	219
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	372 228	248 942	451 569	34 708	17 393	1 124 840
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 776	96	71 350	10 388	-	83 610
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	8 271	-	-	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	1 571	1 571
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	40 147	8 578	-	-	2	48 739
Záväzky voči klientom	312 850	132 214	212 350	278 283	171 524	13 150	1 120 371
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	39 995	110	45 000	-	-	85 105
Podriadené záväzky	-	27 032	-	-	-	-	27 032
Úroková medzera k 31. decembru 2018	(287 385)	234 104	28 000	199 636	(126 428)	44 061	91 988
31. december 2017 (v tis. EUR)							
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	24 090	122 000	-	-	-	35 243	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	-	-	9	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	370 870	179 107	496 777	44 185	51 292	1 142 231
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 776	96	-	82 002	-	83 874
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	1	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	8 721	-	-	-	1 249	9 970
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	4	266	10 007	-	-	91	10 368
Záväzky voči klientom	300 008	139 729	239 872	262 973	150 955	16 142	1 109 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	122 165	580	45 000	-	-	167 745
Podriadené záväzky	-	20 008	-	-	-	-	20 008
Úroková medzera k 31. decembru 2017	(275 922)	221 199	(71 256)	188 804	(24 768)	71 561	109 618

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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	(77 409)	29 157	7 278	23 894	(18 118)	(22 402)	84 934	155 258	(46 965)	(79 890)	421	5
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	(3 740)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	(81 149)	29 157	7 278	23 894	(18 118)	(22 402)	84 934	155 258	(46 965)	(79 890)	421	5
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)	(32)	44	23	119	(100)	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 54 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 425 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 13 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 22 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 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 71 tis. EUR (k 31. decembru 2017: zníženie o 451 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2018 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2017: nulový vplyv).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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.

37. 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 vysokoliquidných aktív.

Čistá súvahová pozícia likvidity predstavuje mieru rozsahu, v akej 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 najobzretniejšieho 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 2018:

(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	154 724	-	-	-	-	154 724
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty	2	-	217	-	-	219
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	24 565	37 822	145 127	393 751	523 575	1 124 840
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 776	96	71 350	10 388	83 610
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	36	8 235	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	1 571	1 571
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	19 406	19 406
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	9 884	9 884
Splatná daňová pohľadávka	-	-	499	-	-	499
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	5 406	-	5 406
Ostatný majetok	1 026	298	302	28	1 709	3 363
Majetok celkom	180 317	39 932	154 476	470 535	566 533	1 411 793
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	161	-	42 864	5 714	-	48 739
Záväzky voči klientom	881 196	46 496	145 626	45 394	1 659	1 120 371
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	39 995	110	45 000	-	85 105
Podriadené záväzky	-	32	-	20 000	7 000	27 032
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	-	-	-	-	17
Rezervy na záväzky	-	1 000	511	2 711	-	4 222
Ostatné záväzky	10 385	-	4 350	-	-	14 735
Vlastné imanie	-	-	-	-	111 572	111 572
Záväzky a vlastné imanie celkom	891 759	87 523	193 461	118 819	120 231	1 411 793
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2018	(711 442)	(47 591)	(38 985)	351 716	446 302	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2018						
	(711 442)	(759 033)	(798 018)	(446 302)	-	-

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -711 mil. EUR (k 31. decembru 2017: -618 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých netermínovaných 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 96 mil. EUR (k 31. decembru 2017: 117 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého sledovaného obdobia v roku 2018 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017:

(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	181 333	-	-	-	-	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty	9	-	-	-	-	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	22 335	29 506	147 226	382 446	560 718	1 142 231
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 776	96	-	82 002	83 874
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1	-	-	-	-	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	36	8 685	-	1 249	9 970
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	20 761	20 761
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	8 299	8 299
Splatná daňová pohľadávka	-	-	1 904	-	-	1 904
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	5 033	-	5 033
Ostatný majetok	2 146	372	286	8	1 340	4 152
Majetok celkom	205 824	31 690	158 197	387 487	674 369	1 457 567
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	361	-	1 436	8 571	-	10 368
Záväzky voči klientom	806 697	57 654	181 257	57 987	6 084	1 109 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	173	72 992	49 580	45 000	-	167 745
Podriadené záväzky	-	8	-	20 000	-	20 008
Rezervy na záväzky	-	140	145	2 946	-	3 231
Ostatné záväzky	16 957	8	4 032	-	-	20 997
Vlastné imanie	-	-	-	-	125 539	125 539
Záväzky a vlastné imanie celkom	824 188	130 802	236 450	134 504	131 623	1 457 567
Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2017	(618 364)	(99 112)	(78 253)	252 983	542 746	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2017	(618 364)	(717 476)	(795 729)	(542 746)	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

31. december 2018 (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	56 672	-	-	-	-	56 672
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	2 030	1 979	12 822	3 785	1 354	21 970
Vydané akreditívy	-	-	-	-	-	-
Záväzky zo spotových operácií	230	-	-	-	-	230
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	77 539	-	-	-	-	77 539
Celkom k 31. decembru 2018	136 471	1 979	12 822	3 785	1 354	156 411

31. december 2017 (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	51 959	-	-	-	-	51 959
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	2 267	1 576	7 942	4 392	1 640	17 817
Vydané akreditívy	-	-	150	-	-	150
Záväzky zo spotových operácií	769	-	-	-	-	769
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	9 504	-	-	-	-	9 504
Poskytnuté záruky zo záložných práv	80 008	-	-	-	-	80 008
Celkom k 31. decembru 2017	144 507	1 576	8 092	4 392	1 640	160 207

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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

31. december 2018 (v tis. EUR)	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	42 999	5 714	-	26	48 739
Záväzky voči klientom	1 073 602	45 511	1 661	(403)	1 120 371
Záväzky z dlhových cenných papierov	40 206	45 437	-	(538)	85 105
Podriadené záväzky	828	22 156	7 476	(3 428)	27 032
Celkom k 31. decembru 2018	1 157 635	118 818	9 137	(4 343)	1 281 247

31. december 2017 (v tis. EUR)	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	1 797	8 571	-	-	10 368
Záväzky voči klientom	1 045 659	58 379	6 379	(738)	1 109 679
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	123 446	45 656	-	(1 357)	167 745
Podriadené záväzky	601	21 714	-	(2 307)	20 008
Celkom k 31. decembru 2017	1 171 503	134 320	6 379	(4 402)	1 307 800

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

38. 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 nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom a riziko modelu t.j. riziko straty vyplývajúce v dôsledku rozhodnutí, ktoré by mohli byť v zásade založené na výstupoch interných modelov, kvôli chybám pri vývoji, implementácii alebo používaní takýchto modelov.

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“. Odbor Market & Operational Risk zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, hodnotenie a zmierňovanie operačných rizík.

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca gestorov procesov a všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informova-

nosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

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

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

39. 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 2018	31. december 2017
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(3 972)	(5 930)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(3 972)	(5 930)
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)			
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)			
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)			
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	44 342 957	21 060 739

40. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 5. apríla 2018 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s.. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2017 a vysporiadanie straty za rok 2017 nasledovne:

Vysporiadanie straty za rok 2017 (v tis. EUR)	
Hospodársky výsledok za rok 2017 – strata	(5 930)
Vysporiadanie:	
- nerozdelený zisk minulých rokov	(5 930)

41. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

Návrh na vysporiadanie straty za rok 2018 (v tis. EUR)	
Hospodársky výsledok za rok 2018 – strata	(3 972)
Vysporiadanie:	
- výsledok hospodárenia minulých rokov	(3 972)

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty za rok 2018 je schválenie návrhu Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

42. 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.

