



**OTP Banka Slovensko, a.s.**

**Individuálna účtovná závierka  
za rok končiaci sa 31. decembra 2019  
zostavená podľa Medzinárodných  
štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
a správa nezávislého audítora**

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
<b>Správa nezávislého audítora</b>	
<b>Individuálna účtovná zvierka:</b>	
<b>Individuálny výkaz o finančnej situácii</b>	<b>1</b>
<b>Individuálny výkaz komplexného výsledku</b>	<b>2</b>
<b>Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>3</b>
<b>Individuálny výkaz o peňažných tokoch</b>	<b>4</b>
<b>Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke</b>	<b>5 – 74</b>

## 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 2019, 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 2019 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 auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Zdôraznenie skutočnosti

Ako sa uvádza v pozn. 1., časť „Štruktúra vlastníkov“, pozn. 2., časť „Východiská zostavenia účtovnej závierky“ a v pozn. 42. priloženej účtovnej závierky, OTP Bank Nyrt. Hungary, materská spoločnosť OTP Banka Slovensko, a.s., sa rozhodla predať svoj majetkový podiel v banke novému akcionárovi. Proces predaja sa začal v roku 2019, ale k dátumu tejto správy nebol ukončený. Priložená účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by potenciálne mohli vyplývať z tohto procesu, ani úpravy, ktoré by mohli byť potrebné, ak by v dôsledku zmeny predmetu činnosti alebo stratégie banky došlo k zmenám v klasifikácii alebo oceňovaní majetku a záväzkov. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

##### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito 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
<b>Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom</b>	
<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.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.

<p>Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.</p> <p>Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých úrovní vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dĺžnikov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.</p> <p>Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie problémové pohľadávky, pri ktorých došlo k významnému nárastu kreditného rizika a zároveň existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty napr.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,</li> <li>• Úverová zmluva bola odstúpená,</li> <li>• Klient je v konkurze alebo zákonnej, reštrukturalizácii, alebo nastala obdobná udalosť,</li> <li>• Nastala špecifická úprava alebo núdzová reštrukturalizácia úverovej zmluvy vyplývajúca zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality,</li> <li>• Boli identifikované negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok.</li> </ul> <p>Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky,</li> <li>b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a</li> <li>c) hodnotu zabezpečenia.</li> </ol> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 51,87 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 17,84 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 69,71 mil. EUR k 31. decembru 2019.</p>	<p>Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty úverov.</p> <p>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.</p> <p>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 zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.</p> <p>Na vzorke úverov banky sme posúdili primeranosť klasifikácie do jednotlivých stupňov.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a</li> <li>b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.</li> </ol>
<p><b>Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií</b></p>	
<p><i>Pozri pozn. 22 a pozn. 24 účtovnej závierky</i></p> <p>Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery,</li> <li>• poplatky a provízie za poskytnuté služby sa zaúčtujú v momente poskytnutia služby,</li> <li>• poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa zaúčtujú v momente ukončenia jeho realizácie.</li> </ul>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov,</li> <li>• platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbach a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov,</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>dohľadom vedenia banky nad zaúčtovaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a</li> <li>IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT.</li> </ul>
<p>Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spofahlivosti riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.</p> <p>Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 dosiahli výnosové úroky sumu 34,88 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 16,41 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s klientskými vkladmi.</p>	<p>V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov,</li> <li>zhodnotili sme správnosť časového rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru,</li> <li>vykonali sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií,</li> <li>posúdili sme správnosť vykazovania úrokových výnosov pre úvery v stupni znehodnotenia III.</li> </ol> <p>Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov.</p>

#### 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 zachováваме 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 nevylučuje, 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 opätovných vymenovaní za štatutárnych audítora, predstavuje 18 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 6. februára 2020.

### **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 7. februára 2020




Ing. Zuzana Letková, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

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

**Individuálny výkaz o finančnej situácii**  
k 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2019	31. december 2018
<b>MAJETOK</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	182 455	154 724
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	1 086	219
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 115 233	1 124 840
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	83 367	83 610
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	8 322	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	2 295	1 571
Hmotný dlhodobý majetok	10	21 083	19 406
Nehmotný dlhodobý majetok	10	10 821	9 884
Splatná daňová pohľadávka	19	-	499
Odložená daňová pohľadávka	19	5 088	5 406
Ostatný majetok	11	3 744	3 363
<b>Majetok celkom</b>		<b>1 433 494</b>	<b>1 411 793</b>
<b>ZÁVAZKY</b>			
<b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	153 307	48 739
Záväzky voči klientom	13	1 065 348	1 120 371
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	45 110	85 105
Podriadené záväzky	15	27 027	27 032
Finančné záväzky držané na obchodovanie	21	2	17
Rezervy na záväzky	20	4 133	4 222
Ostatné záväzky	16	23 972	14 735
<b>Záväzky celkom</b>		<b>1 318 899</b>	<b>1 300 221</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
	17		
Základné imanie		126 591	126 591
Rezervné fondy		6 664	6 496
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(22 051)	(18 079)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		1 094	536
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		2 297	(3 972)
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>114 595</b>	<b>111 572</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>1 433 494</b>	<b>1 411 793</b>

Účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 7. februára 2020.

  
Zita Zemková  
predsedníčka predstavenstva

  
Rastislav Matejsko  
člen predstavenstva

**Individuálny výkaz komplexného výsledku**  
za rok končiaci sa 31. decembra 2019

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Výnosové úroky		34 885	37 599
Nákladové úroky		(2 349)	(2 399)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	22	<b>32 536</b>	<b>35 200</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	23	<b>127</b>	<b>(9 515)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>		<b>32 663</b>	<b>25 685</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		16 417	15 676
Náklady na poplatky a provízie		(4 483)	(4 573)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	24	<b>11 934</b>	<b>11 103</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	845	682
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	53	(445)
Všeobecné administratívne náklady	27	(42 834)	(41 532)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	(194)	38
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>		<b>2 467</b>	<b>(4 469)</b>
Daň z príjmov	18	(170)	497
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>2 297</b>	<b>(3 972)</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	558	223
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>		<b>2 855</b>	<b>(3 749)</b>
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	0,072	(0,140)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	722,65	(1 402,23)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	0,018	(0,035)



**Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní  
k 31. decembru 2019**

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

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za rok	Celkom
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2019</b>	<b>126 591</b>	<b>6 496</b>	<b>(22 051)</b>	<b>536</b>	-	<b>111 572</b>
Prevody	-	-	-	-	-	-
Platby na základe podielov	-	168	-	-	-	<b>168</b>
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	558	2 297	<b>2 855</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2019</b>	<b>126 591</b>	<b>6 664</b>	<b>(22 051)</b>	<b>1 094</b>	<b>2 297</b>	<b>114 595</b>

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

Zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív v súvislosti s prvotným uplatnením IFRS 9 boli zúčtované cez vlastné imanie a sú vykázané v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 v položke „Výsledok hospodárenia minulých rokov“.

Detailný popis metodických zmien aplikovaných k 1. januáru 2018 a ich vplyv na hodnotu aktív a pasív banky sa nachádza v individuálnej účtovnej zvierke banky za rok končiaci sa 31. decembra 2018.

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch  
za rok končiaci sa 31. decembra 2019**

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>2 297</b>	<b>(3 972)</b>
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		(127)	9 515
Opravné položky na iný majetok		(12)	4
Ostatné rezervy na budúce záväzky		206	(248)
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov		44	222
Odpisy a amortizácia		5 581	4 195
Čistý vplyv z predaja majetku		8	-
Čistý vplyv dane z príjmov		170	(497)
Platby na základe podielov		168	158
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(4 527)	6 148
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(861)	(217)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		(51)	451
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(17)	(39)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty		9 439	(16 347)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		82 141	38 571
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(55 023)	10 692
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		129	2 362
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov okrem lízingsových záväzkov		6 378	(6 247)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti</b>		<b>45 943</b>	<b>44 751</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI</b>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti		243	233
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku okrem aktív s právom na užívanie		(4 344)	(4 425)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu aktív s právom na užívanie		(3 859)	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti</b>		<b>(7 960)</b>	<b>(4 192)</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI</b>			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		(39 995)	(82 640)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		(5)	7 024
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu lízingsových záväzkov		2 844	-
Zvýšenie základného imania		-	15 011
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti</b>		<b>(37 156)</b>	<b>(60 605)</b>
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		(44)	(222)
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>783</b>	<b>(20 268)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>	<b>33</b>	<b>147 981</b>	<b>168 249</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>33</b>	<b>148 764</b>	<b>147 981</b>

Banka mala v roku 2019 peňažný príjem z úrokov vo výške 35 108 tis. EUR (rok 2018: 36 502 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 2 540 tis. EUR (rok 2018: 2 619 tis. EUR). Banka v roku 2019 vyplatila v súvislosti s lízingsovými záväzkami splátky vrátane úrokov vo výške 972 tis. EUR (rok 2018: 0 EUR).

## 1. Všeobecné informácie

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

### **Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. decembru 2019**

#### **Predstavenstvo:**

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

#### **Dozorná rada:**

József Németh (predseda)  
Atanáz Popov  
Tamás Endre Vörös  
Adrienn Erdős  
Balázs Létay  
Ing. Angelika Mikócziová  
Ing. Attila Angyal  
Ing. Jaroslav Hora

*Zmeny počas roka 2019:*

#### **Dozorná rada:**

Ágnes Rudas, zánik funkcie s účinnosťou od 14. apríla 2019  
Dr. Krisztina Kovács, zánik funkcie s účinnosťou od 4. apríla 2019  
Adrienn Erdős, vznik funkcie s účinnosťou od 20. júna 2019  
Balázs Létay, vznik funkcie s účinnosťou od 20. júna 2019

#### ***Predmet činnosti***

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

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

Hlavným predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného NBS je:

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

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

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, future a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodovania s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančného nástroju swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch,
- obchodovanie na vlastných účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančnému nástroju swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch.

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

### Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.“) s 99,44 %-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 2019	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2018
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,44 %	99,44 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,56 %	0,56 %

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

Banka v roku 2020 očakáva zmeny v štruktúre vlastníkov (viď poznámka „42. Udalosti po období vykazovania“).

### **Organizačná štruktúra a počet zamestnancov**

K 31. decembru 2019 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2018: 10) a 58 pobočiek (31. december 2018: 62).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2019 bol 680 (31. december 2018: 681 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 21 (31. december 2018: 21).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 671 (31. december 2018: 686), z toho vedúcich zamestnancov 22 (31. december 2018: 21).

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 2019 8 členov (31. december 2018: 8).

### **Regulačné požiadavky**

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

### **Údaje o konsolidujúcej spoločnosti**

Banka je súčasťou konsolidovaného celku OTP Group, konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek tohto konsolidovaného celku zostavuje materská spoločnosť Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt., so sídlom Nádor utca 16, 1051 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 2019 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 2018, v dôsledku uplatnenia štandardu IFRS 16 „Lízingy“ pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019.

### **IFRS 16 zverejnenia**

IFRS 16 nahrádza 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 užívaním 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, v súčasnosti banka klasifikuje ako odpisy/amortizácia a nákladové úroky.

Pri odpisovaní práv na užívanie banka používa rovnomernú metódu 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, splátky za líziny 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.

Banka v pozícii nájomcu uplatňuje IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, aby určila, či je aktívum s právom na užívanie znehodnotené, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

### **Prvé uplatnenie IFRS 16**

Banka pri prvom uplatnení použila 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 uplatnila 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 líziny 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.

#### **a) Vykázanie lízingových záväzkov**

Banka k dátumu prvého uplatnenia vykázala lízingové záväzky súvisiace s lízingami, ktoré boli predtým klasifikované ako „operatívne líziny“, v súlade s IAS 17 Líziny. Tieto záväzky boli ocenené 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 banka použila pri prvom uplatnení: vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby pôžičky nájomcu ~0,084%.

K dátumu prvotného vykázania zahŕňajú lízingové splátky obsiahnuté 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 v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

#### **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 implementácie IFRS 16 k dátumu prvého uplatnenia

(v tis. EUR)	1. január 2019
Aktíva s právom na užívanie (riadok „Hmotný dlhodobý majetok“ vo výkaze o finančnej situácii)	3 906
Lízingový záväzok (riadok „Ostatné záväzky“ vo Výkaze o finančnej situácii)	3 906
Kumulatívny vplyv vykázaný ako úprava vlastného imania k dátumu prvotného uplatnenia	0

### 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 2019:

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **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),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (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 – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (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).

Prijatie štandardu IFRS 16 „Lízingy“, si vyžadovalo zmenu účtovných zásad banky *vid' „IFRS 16 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 IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 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.

### **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 nasledujúci 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).

### **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.

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny štruktúry vlastníkov (vid' poznámka „42. Udalosti po období vykazovania“), zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

### **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 neprímeraných nákladov či neúmernej snahy o minulé 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 modelov 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 nejstej 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 nesplatených 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 vykazuje v riadku „*Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk*“, resp. ako „*Závazky voči klientom*“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o spätnom predaji sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku „*Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska*“ alebo „*Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na 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 nesplatennej pohľadávky a vykazuje sa v riadku „*Výnosové úroky*“. Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky.

Poplatky a provízie týkajúce sa úverov sa postupne amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa na riadku „*Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na 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 2019 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotenú 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 skóre 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 Banka okrem objektívnych kritérií na stanovenie rizikového profilu pohľadávky využíva aj systém monitoringu portfólia. Banka monitoruje portfólio na základe sústavy kontrolných indikátorov rizika (tzv. early warning system), ako aj individuálnym posúdením.

Na základe tohto systému sa rozdeľujú pohľadávky do jednotlivých risk statusov v zmysle nasledujúcej tabuľky:

Risk Status	Stage	
1	STG1	
2	WL1	STG1
	WL2	STG2
	WL3	STG3
3	STG3	

WL v tomto prípade znamená „watch list“ a do WL1 sú kategorizované pohľadávky s vyšším rizikom, ale s predpokladom zvrátenia tohto rizika a úplného splatenia pohľadávky, do WL2 sú kategorizované pohľadávky, ktoré sú subjektívne hodnotené ako pohľadávky, kde je zvýšené riziko novej straty a do WL3 sú kategorizované pohľadávky, kde je pravdepodobné, že pohľadávky nebudú splatené úplne.

- 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 oceňujú 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 2019 a 2018
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, servery, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia	4
Servery	5
Softvér	2 – 10
Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia	6 – 8
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8
Aktíva s právom na užívanie *	1 – 10
Technické zhodnotenie prenajatých budov	5 – 20
Časové pokladne, klimatizačné zariadenia	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

\* vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

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.

Pohľadávky zaradené v STAGE 3 sú od 1. januára 2018 úročené na netto báze, kým v predchádzajúcich obdobiach boli úročené brutto spôsobom a boli tvorené následne opravné položky k úrokovým pohľadávkam. Úroky z omeškania sú od 1. januára 2018 vykazané vo výnosoch až v momente ich úhrady, kým v predchádzajúcich obdobiach boli vykazané v momente ich vyrubenia klientovi a boli následne tvorené opravné položky.

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

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2019 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 vykazuje 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 štvrtrok sa použijú prepočítané priemerné hodnoty vypočítané z údajov k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka. Odvod sa odvádza v štvrtročných splátkach na začiatku príslušného štvrtroka.

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

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo dňa 28. novembra 2019 zákon č. 463/2019 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Do zákona doplnil nový § 11a, ktorým ruší uplatňovanie § 11 na rok 2020. Dôsledkom tejto úpravy v zákone sa navyšuje sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií, a to na 0,4 % ročne a bez doby ukončenia uplatňovania zákona.

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevok do rezolučného fondu. Rezolučný fond je financovaný z peňažných príspevkov od finančných inštitúcií, t.j. od bánk a vybraných obchodníkov s cennými papiermi. Peňažné prostriedky národného fondu sú uložené na osobitnom účte v NBS. Správu týchto prostriedkov zabezpečuje Fond ochrany vkladov. Rezolučný fond môže byť použitý za presne stanovených podmienok v prípade riešenia krízových situácií.

Banka odvody priebežne (v súlade s princípom časového rozlišovania) 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 vytvorenie rezervy sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“.

### **Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky**

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

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

Rezerva je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“. Náklady na vytvorenie rezervy sa vyказujú 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 vyказuje 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 spoločenstvá 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. Segmentové vykazovanie.

### **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 takéto 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 2019 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
<b>Majetok</b>				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 295	<b>2 295</b>
<b>Záväzky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	2	-	<b>2</b>

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

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 2019 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
<b>Majetok</b>				
Úvery a pohľadávky	-	-	1 115 233	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 367	-	-	<b>83 367</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky voči klientom	-	-	1 065 348	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	45 110	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	-	27 027	-	<b>27 027</b>

<b>31. december 2018 (v tis. EUR)</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>SPOLU</b>
<b>Majetok</b>				
Úvery a pohľadávky	-	-	1 124 840	<b>1 124 840</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 610	-	-	<b>83 610</b>
<b>Závazky</b>				
Závazky voči klientom	-	-	1 120 371	<b>1 120 371</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	-	85 105	-	<b>85 105</b>
Podriadené záväzky	-	27 032	-	<b>27 032</b>

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 hodnote.

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok voči bankám sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri investíciách s podobnými podmienkami (trhové sadzby upravené o zohľadnenie úverového rizika).

**Úvery a pohľadávky**

Reálna hodnota úverov s variabilným výnosom, ktoré sa pravidelne preceňujú, sa bez významných zmien úverového rizika všeobecne približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota úverov s pevným výnosom sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri úveroch s podobnými podmienkami úverovým klientom s podobným rizikom. Reálna hodnota nesplácaných klientskych úverov je alikvotne znížená percentom znehodnotenia.

**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 prirážka.

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

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>Reálna hodnota 31. december 2019</b>	<b>Zostatková hodnota 31. december 2019</b>	<b>Rozdiel 31. december 2019</b>
<b>Majetok</b>			
Úvery a pohľadávky	1 127 864	1 115 233	12 631
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	90 724	83 367	7 357
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči klientom	1 065 441	1 065 348	93
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 071	45 110	(39)

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

## Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	39 341	33 464
V cudzej mene	9 362	4 783
	<b>48 703</b>	<b>38 247</b>
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	124 068	98 170
V cudzej mene	9 684	18 307
	<b>133 752</b>	<b>116 477</b>
<b>Celkom</b>	<b>182 455</b>	<b>154 724</b>

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú predpísané povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 11 111 tis. EUR (31. december 2018: 6 584 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv (PMR) banky počas periódy je úročená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystemu. Nadbytočné peňažné rezervy do 6 násobku PMR sa neúročia a peňažné rezervy nad 6 násobok PMR sa úročia zápornou úrokovou sadzbou 0,5 %. K 31. decembru 2019 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2018: 0,00 %).

K 31. decembru 2019 banka nevykazuje termínované vklady v NBS (31. december 2018: 91 000 tis. EUR).

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	8	219
V cudzej mene	-	-
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	1 078	-
V cudzej mene	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 086</b>	<b>219</b>

Banka nemá krátkodobé vklady k 31. decembru 2019 v cudzej mene (31. december 2018: 0 EUR).

V zmysle metodiky IFRS 9 bola počas roka 2018 vytvorená opravná položka na očakávané straty aj na úvery poskytnuté ostatným bankám. Opravné položky na očakávané straty k 31. decembru 2019 sú vo výške 3 tis. EUR (31. december 2018: 1 tis. EUR).

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

### Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

31. december 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2*	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>466 369</b>	<b>384 737</b>	<b>39 198</b>	<b>42 434</b>	<b>36 871</b>	<b>429 498</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	71 368	61 726	4 308	5 334	4 736	66 632
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	383 044	313 396	32 729	36 919	31 768	351 276
Prečerpania na vkladových účtoch	556	462	20	74	94	462
Faktoringové úvery	11 401	9 153	2 141	107	273	11 128
Iné	-	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>718 580</b>	<b>634 294</b>	<b>49 565</b>	<b>34 721</b>	<b>32 845</b>	<b>685 735</b>
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	521 278	468 355	33 925	18 998	13 149	508 129
Ostatné spotrebné úvery	193 824	163 687	15 321	14 816	18 767	175 057
Prečerpania na vkladových účtoch	2 235	1 309	233	693	727	1 508
Iné	1 243	943	86	214	202	1 041
<b>Spolu</b>	<b>1 184 949</b>	<b>1 019 031</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>69 716</b>	<b>1 115 233</b>
<b>Opravná položka</b>	-	(7 426)	(10 417)	(51 873)	(69 716)	-
<b>Celkom</b>	<b>1 184 949</b>	<b>1 011 605</b>	<b>78 346</b>	<b>25 282</b>	-	<b>1 115 233</b>

31. december 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2*	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>479 390</b>	<b>408 621</b>	<b>18 131</b>	<b>52 638</b>	<b>41 709</b>	<b>437 681</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>731 344</b>	<b>663 981</b>	<b>20 707</b>	<b>46 656</b>	<b>44 185</b>	<b>687 159</b>
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
<b>Spolu</b>	<b>1 210 734</b>	<b>1 072 602</b>	<b>38 838</b>	<b>99 294</b>	<b>85 894</b>	<b>1 124 840</b>
<b>Opravná položka</b>	-	(13 618)	(5 531)	(66 745)	(85 894)	-
<b>Celkom</b>	<b>1 210 734</b>	<b>1 058 984</b>	<b>33 307</b>	<b>32 549</b>	-	<b>1 124 840</b>

\*Banka v roku 2019 implementovala použitie ratingových modelov ako ďalšieho kritéria na určenie rizikovej kategórie („stagu“) pohľadávky. S touto metodikou sa počítalo už v čase prvotnej implementácie IFRS9 štandardu, avšak v tom období ešte neboli v banke využívané modely podľa požiadaviek skupiny OTP pre ich uplatnenie na určenie kategórie pohľadávky. V prechodnom období tak banka využívala expertný parameter, ktorý simuloval potrebu krytia pohľadávok s vyšším rizikom, ktoré však boli stále účtované v STG1. Implementáciou ratingových modelov tak došlo k presunu časti portfólia zo STG1 do STG2, pričom sa však prestal využívať expertný parameter, preto zmena rizikovej segmentácie nemala významný vplyv na už bankou vytvorené opravné položky.

**Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov**

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Spolu
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2019</b>	<b>13 618</b>	<b>5 531</b>	<b>66 745</b>	<b>85 894</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	5 632	135	149	5 916
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(4 139)	(783)	(14 304)	(19 226)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(14 446)	16 819	826	3 199
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(251)	(251)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(295)	(5 523)	(5 818)
Transfery medzi STGs	6 761	(10 990)	4 231	2
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2019</b>	<b>7 426</b>	<b>10 417</b>	<b>51 873</b>	<b>69 716</b>

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Spolu
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2017</b>	<b>2 387</b>	<b>1 896</b>	<b>81 745</b>	<b>86 028</b>
Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9	10 838	2 336	(3 850)	9 324
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2018</b>	<b>13 225</b>	<b>4 232</b>	<b>77 895</b>	<b>95 352</b>
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 metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(5)	(8 453)	(8 458)
Transfery medzi STGs	7 806	(15 397)	7 591	-
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2018</b>	<b>13 618</b>	<b>5 531</b>	<b>66 745</b>	<b>85 894</b>

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	85 894	95 352
Straty z rizík na úvery*	166	9 867
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(16 345)	(19 324)
Kurzové rozdiely	1	(1)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>69 716</b>	<b>85 894</b>

\* Výrazný medziročný pokles bol spôsobený zlepšeným ekonomickým prostredím na trhu, kde banka pôsobí, ako aj konzervatívnym prístupom banky v poskytovaní úverov (zníženie objemu nových zlyhaných úverov) ako aj efektívnejšími procesmi vymáhania (výrazné zníženie objemu zlyhaných úverov). Tieto zmeny mali vplyv aj na rizikové parametre (PD, LGD), ktoré boli použité v modeloch pre výpočet tvorby opravných položiek. Banka koncom roka 2019 taktiež realizovala významné objemy predajov ako aj odpisov, ktoré tiež ovplyvnili vývoj rizikových nákladov.

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

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Štátne dlhopisy SR	72 964	73 141
Štátne dlhopisy iných štátov	10 428	10 495
<b>Spolu</b>	<b>83 392</b>	<b>83 636</b>
Opravná položka na očakávané straty	(25)	(26)
<b>Dlhové cenné papiere celkom</b>	<b>83 367</b>	<b>83 610</b>

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 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 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	(26)	(31)
Nárast opravných položiek	(6)	-
Pokles opravných položiek	7	5
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>(25)</b>	<b>(26)</b>

## 8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami*	8 322	8 271
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	-	-
<b>Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>8 322</b>	<b>8 271</b>

\* 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 na kvartálnej báze v deň výplaty kupónu. Výnosové úroky plynúce z tohto dlhopisu sú vykázané pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, v roku 2019 v celkovej sume 242 tis. EUR (2018: 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.



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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Akcie zahraničných spoločností (VISA Inc., séria C)	2 289	1 565
Investície v obchodných spoločnostiach (S.W.I.F.T.)	6	6
<b>Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>2 295</b>	<b>1 571</b>

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel	Obstarávacia cena	Opravná položka	Netto
S.W.I.F.T (Belgicko)	medzinárodné zúčtovanie	0,005 %	6	-	6
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>			<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

## 10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Banka od 1. januára 2019 v dôsledku prvého uplatnenia IFRS 16 vykazuje v rámci hmotného majetku aj aktíva s právom na užívanie:

Pohyby majetku (v tis. EUR)	Pozemky a budovy	Príslušenstvo a zariadenia	Motorové vozidlá	Aktíva s právom na užívanie	Obstaranie hmotného majetku	Nehmotný majetok	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
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)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2018</b>	<b>27 746</b>	<b>21 610</b>	<b>978</b>	-	<b>345</b>	<b>33 450</b>	<b>1 933</b>	<b>86 062</b>
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)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2018</b>	<b>13 821</b>	<b>16 670</b>	<b>782</b>	-	-	<b>25 499</b>	-	<b>56 772</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2018</b>	<b>13 925</b>	<b>4 940</b>	<b>196</b>	-	<b>345</b>	<b>7 951</b>	<b>1 933</b>	<b>29 290</b>
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	27 746	21 610	978	3 906	345	33 450	1 933	89 968
Prírastky (+)	53	1 324	19	85	1 316	3 534	3 030	9 361
Úbytky (-)	-	(787)	(11)	(162)	(1 384)	-	(3 548)	(5 892)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2019</b>	<b>27 799</b>	<b>22 147</b>	<b>986</b>	<b>3 829</b>	<b>277</b>	<b>36 984</b>	<b>1 415</b>	<b>93 437</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	13 821	16 670	782	-	-	25 499	-	56 772
Odpisy (+)	959	1 487	67	989	-	2 079	-	5 581
Úbytky (-)	-	(787)	(3)	(30)	-	-	-	(820)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019</b>	<b>14 780</b>	<b>17 370</b>	<b>846</b>	<b>959</b>	-	<b>27 578</b>	-	<b>61 533</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2019</b>	<b>13 019</b>	<b>4 777</b>	<b>140</b>	<b>2 870</b>	<b>277</b>	<b>9 406</b>	<b>1 415</b>	<b>31 904</b>

Štruktúra aktív s právom na užívanie:

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>ATM</b> <b>priestory</b>	<b>Pobočkové</b> <b>priestory</b>	<b>Sklady</b>	<b>Celkom</b>
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2019	158	3 670	78	3 906
Prírastky (+)	10	85	-	95
Úbytky (-)	(15)	(79)	(78)	(172)
<b>Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31.decembru 2019</b>	<b>153</b>	<b>3 676</b>	<b>-</b>	<b>3 829</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019				
Odpisy (+)	72	902	15	989
Úbytky (-)	(1)	(14)	(15)	(30)
<b>Oprávky a opravné položky</b> <b>k 31. decembru 2019</b>	<b>71</b>	<b>888</b>	<b>-</b>	<b>959</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2019</b>	<b>82</b>	<b>2 788</b>	<b>-</b>	<b>2 870</b>

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	3
Havarijné poistenie motorových vozidiel	27
Poistenie majetku	42
<b>Celkom</b>	<b>72</b>

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2019 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2018: 100 %).

Banka k 31. decembru 2019 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 2019	31. december 2018
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	516	522
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	192	161
Zásoby	21	56
Náklady budúcich období	730	809
Príjmy budúcich období	168	145
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	261	371
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	172	196
Ostatné pohľadávky voči klientom	722	932
Iné pohľadávky	1 471	671
<b>Ostatný majetok pred opravnými položkami</b>	<b>10 357</b>	<b>9 967</b>
Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku	(6 613)	(6 604)
<b>Ostatný majetok celkom</b>	<b>3 744</b>	<b>3 363</b>

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	6 604	8 722
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	(12)	4
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)*	21	(2 121)
Kurzový rozdiel	-	(1)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>6 613</b>	<b>6 604</b>

\*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.

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	147 868	42 878
V cudzej mene	2 582	147
Zostatková splatnosť nad 1 rok:		
V EUR	2 857	5 714
V cudzej mene	-	-
<b>Celkom</b>	<b>153 307</b>	<b>48 739</b>

Medziročný nárast prijatých krátkodobých medzibankových depozít súvisí so zlacňovaním nákladov financovania, znížením objemu emitovaných cenných papierov a nárastom celkových aktív.

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Vklady	7	12
Termínované účty ostatných bánk	147 578	40 147
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	5 719	8 578
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	3	2
<b>Celkom</b>	<b>153 307</b>	<b>48 739</b>

\*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 2019 evidovala výšku zdrojov (istina) v sume 5 714 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 8 572 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. 2019	31. december 2019	31. december 2018
Úvery prijaté od bánk:				
Európska banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	25. 10. 2021	5 719	8 578
<b>Celkom</b>			<b>5 719</b>	<b>8 578</b>

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	31. december 2019		31. december 2018	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	(0,18)	(0,13)	(0,13)	(0,13)
V cudzej mene	(0,50)	2,10	(0,80)	1,90
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,55	0,55	0,55	0,55

### 13. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	780 703	775 388
Termínované vklady	212 348	283 654
Vkladné knižky	13 071	16 673
Prijaté úvery	10 163	6 087
Účty štátnej správy a samosprávy	48 552	38 195
Iné záväzky	511	374
<b>Celkom</b>	<b>1 065 348</b>	<b>1 120 371</b>

Banka sa v roku 2014 zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2019 evidovala výšku zdrojov v sume 10 163 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 087 tis. EUR).

Závazky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Nefinančné organizácie	291 197	301 823
Obyvateľstvo	556 645	615 700
Finančné inštitúcie	8 846	8 936
Živnostníci	18 904	19 065
Poistovne	6 667	7 526
Neziskové organizácie	53 188	45 321
Nerezidenti	81 349	83 805
Vládny sektor	48 552	38 195
<b>Celkom</b>	<b>1 065 348</b>	<b>1 120 371</b>

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1 015 269	1 046 564
V cudzej mene	22 766	26 754
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	27 262	47 046
V cudzej mene	51	7
<b>Celkom</b>	<b>1 065 348</b>	<b>1 120 371</b>

	31. december 2019		31. december 2018	
	od	do	od	Do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	0,01	1,50	0,01	1,00
V cudzej mene	1,40	1,80	0,00	1,80
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,05	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 vysokoliquidných aktív) pre prípad potreby vyplatenia vkladov alebo poskytnutia úverov.

K 31. decembru 2019 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 12,35 % zdrojov banky (31. december 2018: 12,66 %).

## 14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	-	-
záväzky z hypotekárnych záložných listov	-	-
záväzky z emitovaných dlhopisov	110	40 105
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
<b>Celkom</b>	<b>45 110</b>	<b>85 105</b>

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavujú k 31. decembru 2019 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486 % p.a.

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavovali k 31. decembru 2018 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486 % p.a. a Dlhopis OTP VI v nominálnej výške 40 000 tis. EUR so splatnosťou 26. februára 2019 a s úrokovou sadzbou 3M Euribor + 0,18 %.

Úročenie záväzkov z dlhových cenných papierov:

	31. december 2019		31. december 2018	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	-	-	(0,14)	(0,14)
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 2019 splatila krátkodobý dlhopis v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

## 15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. december 2019	31. december 2018
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 003	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	7 024
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>						<b>27 027</b>	<b>27 032</b>

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 14,4 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 hnutelného a nehnuteľného majetku.

## 16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Rôzni veritelia	970	1 331
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	164	116
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	754	1 060
Sociálny fond	42	106
Zúčtovanie so zamestnancami	1 723	1 327
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	416	324
Záväzky z platobného styku	9 387	7 789
Záväzky z prenájmov - lízing	2 844	-
Ostatné záväzky	7 672	2 682
<b>Celkom</b>	<b>23 972</b>	<b>14 735</b>

Medziročná zmena stavu ostatných záväzkov je spôsobená hlavne vyšším zostatkom prostriedkov prijatých od klientov na vysporiadanie obchodov s cennými papiermi.

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	106	112
Tvorba počas vykazovaného obdobia	151	213
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(215)	(219)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>42</b>	<b>106</b>

## 17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	6 664	6 496
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(22 051)	(18 079)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 094	536
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	2 297	(3 972)
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>114 595</b>	<b>111 572</b>

### Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2019 pozostávalo z nasledovných akcií:

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií
<b>Splatené a zapísané do obchodného registra</b>			
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
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	15 010 203	15 011
<b>Základné imanie spolu</b>			<b>126 591</b>



Základné imanie banky k 31. decembru 2018 pozostávalo z nasledovných akcií:

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií
<b>Splatené a zapísané do obchodného registra</b>			
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
<b>Splatené a nezapísané do obchodného registra</b>			
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	15 010 203	15 011
<b>Základné imanie spolu</b>			<b>126 591</b>

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2019 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 obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2018 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 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. Dňa 27. februára 2019 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 2019 nie sú vo vlastníctve banky žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s.

### Rezervné fondy

K 31. decembru 2019 rezervné fondy vo výške 6 664 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 496 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 630 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 462 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 zmena je spôsobená vysporiadaním straty za rok 2018 (viď poznámka 40).

## 18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Splatný daňový náklad	-	2
Odložený daňový (výnos)/náklad	170	(499)
<b>Celkom</b>	<b>170</b>	<b>(497)</b>

Banka k 31. decembru 2019 vo výkaze komplexného výsledku vykázala náklad z dane z príjmov vo výške 170 tis. EUR (k 31. decembru 2018: výnos 497 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2019 zvýšenie odloženého daňového záväzku vo výške 148 tis. EUR (2018: zvýšenie vo výške 126 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 2019	31. december 2018
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>2 467</b>	<b>(4 469)</b>
Teoretická daň 21 % (2018: 21 %)	518	(938)
Nezdaniteľné príjmy	(165)	(1 473)
Neodpočítateľné náklady	1 872	2 321
Opravné položky a rezervy, netto	(623)	(490)
Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(1 432)	81
Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok	-	2
<b>Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie</b>	<b>170</b>	<b>(497)</b>
<b>Efektívna daň za vykazované obdobie</b>	<b>6,89 %</b>	<b>11,11 %</b>

Za vykazované obdobie banka dosiahla kladný základ dane vo výške 303 tis. EUR (k 31. decembru 2018: záporný základ dane vo výške 7 664 tis. EUR).

## 19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	-	499
<b>Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom</b>	<b>-</b>	<b>499</b>

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 (2018: 21 %):

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	-	(174)
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(291)	(142)
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>(291)</b>	<b>(316)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	8 699	10 803
Rezervy na záväzky	365	262
Prenesená daňová strata	1 546	1 609
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	289	-
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>10 899</b>	<b>12 674</b>
<b>Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky</b>	<b>(5 520)</b>	<b>(6 952)</b>
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>5 088</b>	<b>5 406</b>

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>		
- počiatočný stav k 1. januáru	5 406	5 033
Stav na začiatku vykazovaného obdobia - upravený *	-	(67)
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	(170)	499
(Zníženie)/zvýšenie vlastného imania	(148)	(59)
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) - konečný stav</b>	<b>5 088</b>	<b>5 406</b>

\* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9

Pri vykazovaní odloženej daňovej pohľadávky banka dodržiavala zásady obozretnosti. Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 5 583 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 952 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 príslubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Nečerpané úverové prísluby	34 788	35 371
Ostatné záruky poskytnuté bankám	720	1 452
Ostatné záruky poskytnuté klientom	30 393	27 311
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	21 139	21 301
Vydané akreditív	807	-
<b>Celkom</b>	<b>87 847</b>	<b>85 435</b>

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

Na krytie 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 akreditív a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka je v rámci svojej bežnej činnosti stranou súdnych a iných sporov a konaní. Každý spor podlieha monitorovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok 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 2019 je 2 903 tis. EUR (31. december 2018: 2 711 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	711	1 000
Záruky	401	410
Vystavené akreditív	3	-
Súdne a ostatné spory	2 903	2 711
Odchodné	115	101
<b>Celkom</b>	<b>4 133</b>	<b>4 222</b>

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

Prehľad zmien rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditív:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 410	1 761
Tvorba rezerv	2 657	4 156
Zrušenie rezerv	(2 952)	(4 508)
Kurzový rozdiel	-	1
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>1 115</b>	<b>1 410</b>

Zostatok rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditív je vykázaný v položke „Rezervy na záväzky“.

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 711	2 946
Tvorba rezerv	313	90
Použitie rezerv	(121)	(325)
Zrušenie rezerv	-	-
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>2 903</b>	<b>2 711</b>

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	101	114
Tvorba rezerv	42	39
Zrušenie rezerv	(28)	(52)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>115</b>	<b>101</b>

## 21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. december 2019	31. december 2018	31. december 2019	31. december 2018
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	-	-	5 698	3 510
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 698</b>	<b>3 510</b>

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. december 2019	31. december 2018	31. december 2019	31. december 2018
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	-	-	2	17
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>17</b>

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 zaisťovacie, 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 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	32 351	35 117
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	123	63
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	242	244
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	2 169	2 175
Výnosové úroky spolu	<u>34 885</u>	<u>37 599</u>
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	35	(32)
Závazky voči klientom	(1 315)	(1 555)
Lízingové záväzky*	(3)	-
Závazky z dlhových cenných papierov	(210)	(120)
Podriadené záväzky	(856)	(692)
Nákladové úroky spolu	<u>(2 349)</u>	<u>(2 399)</u>
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b><u>32 536</u></b>	<b><u>35 200</u></b>

\* vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

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

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(49 157)	(52 193)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	48 527	40 393
Odpisy a postúpenia úverov	462	1 933
Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)	(16 345)	(19 324)
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	16 807	21 257
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	295	352
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b><u>127</u></b>	<b><u>(9 515)</u></b>

## 24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	2 889	2 424
Verejná správa	243	213
Obyvateľstvo	6 034	6 410
Ostatné sektory	7 251	6 629
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	<u>16 417</u>	<u>15 676</u>
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(1 210)	(1 516)
Obyvateľstvo	(49)	(64)
Ostatné sektory	(3 224)	(2 993)
Náklady na poplatky a provízie spolu	<u>(4 483)</u>	<u>(4 573)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b><u>11 934</u></b>	<b><u>11 103</u></b>

## 25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Zisk/(strata) z devízových operácií	1 053	904
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(208)	(222)
<b>Čisté zisky/(straty) z finančných operácií</b>	<b>845</b>	<b>682</b>

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 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Strata z pevných termínových operácií	(176)	(238)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	43	23
<b>Spolu</b>	<b>(133)</b>	<b>(215)</b>

## 26. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku, netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	51	(450)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	2	5
<b>Čisté zisky/(straty) z finančného majetku</b>	<b>53</b>	<b>(445)</b>

## 27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	(15 678)	(14 646)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(5 699)	(5 290)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(223)	(208)
Ostatné sociálne náklady	(151)	(213)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(14)	13
<b>Ostatné administratívne náklady</b>		
Nakupované služby	(5 134)	(6 054)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 725)	(2 728)
Náklady na propagáciu	(1 926)	(2 386)
Ostatné nakupované výkony	(1 452)	(1 511)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(1 117)	(1 083)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 543)	(2 602)
Odvody do ostatných fondov*	(199)	(198)
Iné náklady	(392)	(431)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 513)	(2 579)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 079)	(1 616)
Majetok s právom na užívanie - lízing	(989)	-
<b>Všeobecné administratívne náklady - spolu</b>	<b>(42 834)</b>	<b>(41 532)</b>

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

Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi v roku 2019 predstavujú 141 tis. EUR (rok 2018: 160 tis. EUR), náklady na uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky a ostatné neaudítorské služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s audítorskou spoločnosťou predstavujú 97 tis. EUR (rok 2018: 41 tis. EUR).

Neaudítorské služby zahŕňajú: review konsolidačného balíka za 3. štvrtrok a audit konsolidačného balíka k ultimu roka, audit 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 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
<b>Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok</b>		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(21)	(16)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 11)	12	2 133
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	21	(2 121)
<b>Náklady na tvorbu rezerv</b>		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(313)	(90)
<b>Ostatné výnosy</b>		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	(6)	2
Výnosy z prenájmov	3	2
Iné prevádzkové výnosy	110	128
<b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto</b>	<b>(194)</b>	<b>38</b>

## 29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019	Rok končiaci sa 31. decembra 2018
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	706	282
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(148)	(59)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>	<b>558</b>	<b>223</b>

### 30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2019:

31. december 2019 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	20 784	11 567	2 660	(126)	34 885
Nákladové úroky	(1 072)	(243)	(1 134)	100	(2 349)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>19 712</b>	<b>11 324</b>	<b>1 526</b>	<b>(26)</b>	<b>32 536</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>3 683</b>	<b>(3 548)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>127</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>	<b>23 395</b>	<b>7 776</b>	<b>1 518</b>	<b>(26)</b>	<b>32 663</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	9 991	4 748	30	1 648	16 417
Náklady na poplatky a provízie	(4 361)	-	-	(122)	(4 483)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>5 630</b>	<b>4 748</b>	<b>30</b>	<b>1 526</b>	<b>11 934</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	845	-	845
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	2	51	-	53
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(42 834)	(42 834)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(15)	7	-	(186)	(194)
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>	<b>29 010</b>	<b>12 533</b>	<b>2 444</b>	<b>(41 520)</b>	<b>2 467</b>
Daň z príjmov	-	-	-	(170)	(170)
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>29 010</b>	<b>12 533</b>	<b>2 444</b>	<b>(41 690)</b>	<b>2 297</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	558	-	558
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>29 010</b>	<b>12 533</b>	<b>3 002</b>	<b>(41 690)</b>	<b>2 855</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>684 223</b>	<b>431 008</b>	<b>226 516</b>	<b>91 747</b>	<b>1 433 494</b>
<b>Závazky v rámci segmentu</b>	<b>584 448</b>	<b>484 356</b>	<b>225 429</b>	<b>24 666</b>	<b>1 318 899</b>

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)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>21 787</b>	<b>11 774</b>	<b>1 639</b>	<b>-</b>	<b>35 200</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>(3 612)</b>	<b>(5 902)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(9 515)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>	<b>18 175</b>	<b>5 872</b>	<b>1 638</b>	<b>-</b>	<b>25 685</b>
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)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>6 090</b>	<b>4 296</b>	<b>(51)</b>	<b>768</b>	<b>11 103</b>
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
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>	<b>24 268</b>	<b>10 176</b>	<b>1 819</b>	<b>(40 732)</b>	<b>(4 469)</b>
Daň z príjmov	-	-	-	497	497
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>24 268</b>	<b>10 176</b>	<b>1 819</b>	<b>(40 235)</b>	<b>(3 972)</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	223	-	223
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>24 268</b>	<b>10 176</b>	<b>2 042</b>	<b>(40 235)</b>	<b>(3 749)</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>698 905</b>	<b>432 579</b>	<b>199 261</b>	<b>81 048</b>	<b>1 411 793</b>
<b>Záväzky v rámci segmentu</b>	<b>641 376</b>	<b>470 106</b>	<b>120 736</b>	<b>68 003</b>	<b>1 300 221</b>

### Zahraničný majetok a záväzky

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

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

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>31. december 2019</b>	<b>31. december 2018</b>
Majetok	47 818	64 314
z toho: Maďarská republika	16 824	18 347
z toho: ostatné krajiny EÚ	25 402	37 714
Záväzky	306 783	244 666
z toho: Maďarská republika	250 292	178 790
z toho: ostatné krajiny EÚ	47 733	56 997

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

### Výška výnosov od zahraničných subjektov

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>Rok končiaci sa 31. decembra 2019</b>	<b>Rok končiaci sa 31. decembra 2018</b>
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	95	29
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	242	244
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	43	23
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	295	295
emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko)	8	100
Dividendy z akcií VISA Inc.	10	8

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 2019:

31. december 2019 (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
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	8 130	-	110	-	-	-	<b>8 240</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	13	-	-	-	-	-	<b>13</b>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	-	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	461	436	-	-	<b>897</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	3 892	-	-	-	<b>3 892</b>
Nehmotný dlhodobý majetok *	606	-	-	-	-	-	<b>606</b>
Ostatný majetok	2	-	237	-	-	-	<b>239</b>
<b>Spolu</b>	<b>17 073</b>	-	<b>4 700</b>	<b>436</b>	-	-	<b>22 209</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	147 578	-	-	-	-	-	<b>147 578</b>
Závazky voči klientom	-	-	2 648	3 352	-	5	<b>6 005</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	45 110	-	-	-	-	-	<b>45 110</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2	-	-	-	-	-	<b>2</b>
Ostatné záväzky	115	-	9	-	-	-	<b>124</b>
Podriadené záväzky	-	-	27 027	-	-	-	<b>27 027</b>
<b>Spolu</b>	<b>192 805</b>	-	<b>29 684</b>	<b>3 352</b>	-	<b>5</b>	<b>225 846</b>

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

Banka v roku 2019 upustila od vykazovania zostatkov a transakcií spoločností s inými podielovými vzťahmi (do 10%) v rámci ostatných spoločností OTP Group. V dôsledku tejto zmeny bolo upravené aj porovnateľné obdobie.

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
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	9 780	-	8	-	-	-	<b>9 788</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	-	-	-	<b>8 271</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	815	464	-	-	<b>1 279</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 475	-	-	-	<b>4 475</b>
Nehmotný dlhodobý majetok *	760	-	-	-	-	-	<b>760</b>
Ostatný majetok	1	-	210	-	-	-	<b>211</b>
<b>Spolu</b>	<b>18 813</b>	-	<b>5 508</b>	<b>464</b>	-	-	<b>24 785</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	40 146	-	-	-	-	-	<b>40 146</b>
Závazky voči klientom	-	-	1 874	3 319	-	503	<b>5 696</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	85 105	-	-	-	-	-	<b>85 105</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	-	-	-	-	-	<b>17</b>
Ostatné záväzky	394	-	46	-	-	-	<b>440</b>
Podriadené záväzky	-	-	27 032	-	-	-	<b>27 032</b>
<b>Spolu</b>	<b>125 662</b>	-	<b>28 952</b>	<b>3 319</b>	-	<b>503</b>	<b>158 436</b>

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. december 2019 (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	472	-	10	6	-	-	488
Nákladové úroky	(126)	-	(858)	(7)	-	-	(991)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	(12)	-	-	-	(12)
Výnosy z poplatkov a provízií	19	-	14	1	-	-	34
Náklady na poplatky a provízie	(473)	-	-	-	-	-	(473)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(218)	-	-	-	-	-	(218)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	51	-	-	-	-	-	51
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(104)	-	(1 113)	*	-	-	(1 217)
<b>Spolu</b>	<b>(379)</b>	<b>-</b>	<b>(1 959)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 338)</b>

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	-	17	5	-	-	458
Nákladové úroky	347	-	(694)	(13)	-	-	(360)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	14	-	-	-	14
Výnosy z poplatkov a provízií	19	-	14	-	-	-	33
Náklady na poplatky a provízie	(730)	-	-	-	-	-	(730)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(286)	-	-	-	-	-	(286)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(450)	-	-	-	-	-	(450)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(797)	-	(1 192)	*	-	-	(1 989)
<b>Spolu</b>	<b>(1 461)</b>	<b>-</b>	<b>(1 841)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 310)</b>

\*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“



**V priebehu roka 2019 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:**

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- splatila emisiu krátkodobých dlhopisov materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14),

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

**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.

**Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu**

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli v roku 2019 vyplatené kompenzácie vo výške 827 tis. EUR (2018: 799 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 2019 eviduje úverové pohľadávky vo výške 272 tis. EUR (31. december 2018: 290 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2019 bola vo výške 23 tis. EUR (za rok 2018: 26 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2019 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,50 % do 6,50 % (k 31. decembru 2018: v rozpätí od 1,50 % do 6,50 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2019 a 2018:

- 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 nerozdelný zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- odatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neexistuje.

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:

- podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- 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 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2020 schválila Národná banka Slovenska navýšenie proticyklického kapitálového vankúša o 0,5 % od 1. augusta 2020 na jeho celkový výšku 2,0 %. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2020 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP, ktorý zostáva pre rok 2020 bez zmeny. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevažoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2019 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 13,99 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 13,99 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,66 %.

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 2019	31. december 2018
Kapitál Tier 1	119 985	123 396
Vlastný kapitál Tier 1	119 985	123 396
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	126 591	126 591
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	126 591	126 591
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(22 051)	(22 051)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(22 051)	(18 079)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	-	(3 972)
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(10 821)	(9 884)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	21 232	23 706
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	14 375	18 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	14 375	18 375
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>134 360</b>	<b>141 771</b>
<b>Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>13,99 %</b>	<b>14,43 %</b>
<b>Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>13,99 %</b>	<b>14,43 %</b>
<b>Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>15,66 %</b>	<b>16,58 %</b>

### 33. Doplňujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	171 344	148 140
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	8	2
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(22 588)	(161)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom</b>	<b>148 764</b>	<b>147 981</b>

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(16 345)	(19 324)

### 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
  - menové riziko
  - úrokové riziko
  - iné cenové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko

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

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

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

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

### 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. 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 štvrtročnej 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 úrovní 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 splatené 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 priniesla implementácia účtovného štandardu IFRS 9, sa dočasne zvýšila miera neistoty implikovaná novými procesmi, algoritmi, metodikou, 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 v roku 2018 rozhodla dočasne aplikovať konzervatívny prístup vo forme udržiavania konzervatívneho vankúša.

Začiatkom roka 2019 sa banka rozhodla udržiavať konzervatívny vankúš z objemu opravných položiek a rezerv, ktorý slúžil pre pokrytie rizík neistoty. Riziko neistoty vyplývalo predovšetkým z komplexných procesov spojených s implementáciou novej metodiky výpočtu opravných položiek v relatívne krátkom časovom období. V roku 2019 Banka pokračovala v zlepšeniach v oblasti riadenia rizík, zamerala sa na zvýšenie kvality údajov, spracovania dát a výpočtu parametrov rizika. Vykonanie komplexného spätného testovania bolo realizované v materskej spoločnosti. Vzhľadom k uvedeným činnostiam Banka uvoľnila konzervatívny vankúš koncom roka 2019, pričom tento vplyv nepresahoval 5% z objemu portfóliových OP.

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 hodnoty 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 úrovní 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 očakávaný výťažok z konkrétnej 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 splatný), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatených istín.

### **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,
- hnutelý 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 skupinovou 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 2019 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
<b>Retailové úvery</b>	<b>718 580</b>	<b>32 845</b>	<b>4,60 %</b>	<b>509 958</b>	<b>75,50 %</b>
STAGE 1	634 294	3 507	0,60 %	464 125	73,70 %
STAGE 2	49 565	4 570	9,20 %	30 384	70,50 %
STAGE 3	34 721	24 768	71,30 %	15 449	115,80 %
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>466 369</b>	<b>36 871</b>	<b>7,90 %</b>	<b>168 327</b>	<b>44,00 %</b>
STAGE 1	384 737	3 919	1,00 %	128 004	34,30 %
STAGE 2	39 198	5 847	14,90 %	24 851	78,30 %
STAGE 3	42 434	27 105	63,90 %	15 472	100,30 %
<b>Súčet súvahových úverových rizík</b>	<b>1 184 949</b>	<b>69 716</b>	<b>5,90 %</b>	<b>678 285</b>	<b>63,10 %</b>
z toho posudzované na individuálnej báze	<b>39 103</b>	<b>24 301</b>	<b>62,10 %</b>	<b>14 237</b>	<b>98,60 %</b>
z toho posudzované na portfóliovej báze	<b>1 145 846</b>	<b>45 415</b>	<b>4,00 %</b>	<b>664 048</b>	<b>61,90 %</b>

31. december 2018 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
<b>Retailové úvery</b>	<b>731 344</b>	<b>44 185</b>	<b>6,00 %</b>	<b>518 796</b>	<b>77,00 %</b>
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 %
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>479 390</b>	<b>41 709</b>	<b>8,70 %</b>	<b>199 367</b>	<b>50,30 %</b>
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 %
<b>Súčet súvahových úverových rizík</b>	<b>1 210 734</b>	<b>85 894</b>	<b>7,10 %</b>	<b>718 163</b>	<b>66,40 %</b>
z toho posudzované na individuálnej báze	<b>46 976</b>	<b>28 059</b>	<b>59,70 %</b>	<b>19 455</b>	<b>101,10 %</b>
z toho posudzované na portfóliovej báze	<b>1 163 758</b>	<b>57 835</b>	<b>5,00 %</b>	<b>698 708</b>	<b>65,00 %</b>

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2019 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 7 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2018: 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

**Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví**

31. december 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	49 674	40 010	3 071	6 593	5 755	<b>43 919</b>
Domácnosti	718 604	634 294	49 566	34 744	32 845	<b>685 759</b>
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	65 934	54 842	6 432	4 660	4 240	<b>61 694</b>
Obchod a služby	54 695	46 356	1 470	6 869	5 599	<b>49 096</b>
Metalurgia a strojárstvo	25 100	19 566	5 377	157	904	<b>24 196</b>
Chemický priemysel	5 046	88	-	4 958	1 816	<b>3 230</b>
Doprava a infraštruktúra	7 395	6 338	24	1 033	330	<b>7 065</b>
Spracovanie dreva a výroba papiera	4 385	3 231	12	1 142	574	<b>3 811</b>
Stavebný priemysel	16 695	12 468	3 484	743	1 592	<b>15 103</b>
Činnosti v oblasti nehnuteľností	100 574	89 247	3 500	7 827	7 277	<b>93 297</b>
Verejná správa a obrana	19 483	19 483	-	-	42	<b>19 441</b>
Finančné služby okrem poistenia	1 304	-	484	820	780	<b>524</b>
Iné odvetvia	116 060	93 108	15 343	7 609	7 962	<b>108 098</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 184 949</b>	<b>1 019 031</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>69 716</b>	<b>1 115 233</b>
Zníženie hodnoty	-	(7 426)	(10 417)	(51 873)	(69 716)	-
<b>Celkom:</b>	<b>-</b>	<b>1 011 605</b>	<b>78 346</b>	<b>25 282</b>	<b>-</b>	<b>1 115 233</b>

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

Banka vykazuje k 31. decembru 2019 portfólio developerských projektov v objeme 8 390 tis. EUR (31. december 2018: 9 566 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 52 tis. EUR (31. december 2018: 133 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 4 411 tis. EUR (31. december 2018: 4 153 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 2019			Spolu
	STG1	STG2	STG3	
Korporátne úvery				
1 (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	15 018	-	-	15 018
2	4 206	-	-	4 206
3	6 732	-	-	6 732
4	15 458	-	-	15 458
5	29 137	-	-	29 137
6	74 871	521	-	75 392
7	141 488	4 767	-	146 255
8	-	19 286	-	19 286
9	1 299	2 309	-	3 608
10	-	-	42 323	42 323
n/a	95 788	12 274	-	108 062
<b>Celkom – korporátne úvery</b>	<b>383 997</b>	<b>39 157</b>	<b>42 323</b>	<b>465 477</b>

V zmysle požiadavky materskej banky boli počas tretieho kvartála 2019 implementované nové pravidlá pre vyhodnotenie aplikačného ratingu non-retailových klientov. Nakoľko nové pravidlá sa zavádzajú postupne, časť úverového portfólia nemá ešte k 31. decembru 2019 priradený rating podľa novej škály. Ide o portfólia tzv. „Specialized lending“ (94 493 tis. EUR) ako aj „Micro“ (13 569 tis. EUR). Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

Risk Level	Category	Interpretation
Low risk	1, 2, 3	Je očakávané nízke riziko
Medium risk	4, 5	Je očakávané stredné riziko
High risk	6, 7	Je očakávané vyššie riziko. Klient, ktorý je hodnotený ako „start-up“ je zatriedený v kategórii 7
Extremely high risk	8, 9, 10	Spravidla nie je podporovaná nová angažovanosť na klienta. Ak sa počas predbežného filtrovania odhalia akékoľvek negatívne informácie týkajúce sa klienta, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 9. Ak existujú akékoľvek prípady zlyhania, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 10.

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženia korporátnych úverov podľa implementovaných nových pravidiel pre obdobie končiacie sa 31. decembra 2018:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2018			Spolu
	STG1	STG2	STG3	
Korporátne úvery				
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	1 777	-	-	1 777
II	3 766	-	-	3 766
III	7 490	-	-	7 490
IV	22 919	-	-	22 919
V	43 059	-	-	43 059
VI	52 011	944	-	52 955
VII	146 537	2 411	-	148 948
VIII	39 645	3 249	-	42 894
IX	7 219	-	-	7 219
X	-	-	46 615	46 615
n/a	83 614	11 144	3 979	98 737
<b>Celkom – korporátne úvery</b>	<b>408 037</b>	<b>17 748</b>	<b>50 594</b>	<b>476 379</b>

Tabuľky vyššie obsahujú 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.

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

<b>Ratingová trieda (v tis. EUR)</b>	<b>31. december 2019</b>	<b>31. december 2018</b>
I	-	-
II	980	-
III	59	217
IV	-	-
V	-	-
VI	51	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	(4)	2
<b>Celkom</b>	<b>1 086</b>	<b>219</b>

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

<b>Ratingová trieda (v tis. EUR)</b>	<b>31. december 2019</b>	<b>31. december 2018</b>
I	-	-
II	-	-
III	-	-
IV	8 322	8 271
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	2 289	1 565
<b>Celkom</b>	<b>10 611</b>	<b>9 836</b>

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

<b>Ratingová trieda (v tis. EUR)</b>	<b>31. december 2019</b>	<b>31. december 2018</b>
I	-	-
II	72 943	73 126
III	10 424	10 484
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
<b>Celkom</b>	<b>83 367</b>	<b>83 610</b>

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 2019 (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		
<b>Posudzované na individuálnej báze</b>										
STG1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG3	13 056	-	574	-	-	-	-	-	607	14 237
<b>Spolu</b>	<b>13 056</b>	-	<b>574</b>	-	-	-	-	-	<b>607</b>	<b>14 237</b>
<b>Posudzované na portfóliovej báze</b>										
STG1	574 542	-	10 553	-	-	578	1 304	5 152	-	592 129
STG2	52 072	-	2 661	-	-	-	397	106	-	55 236
STG3	16 506	-	-	-	-	-	142	35	-	16 683
<b>Spolu</b>	<b>643 120</b>	-	<b>13 214</b>	-	-	<b>578</b>	<b>1 843</b>	<b>5 293</b>	-	<b>664 048</b>
<b>Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu</b>	<b>656 176</b>	-	<b>13 788</b>	-	-	<b>578</b>	<b>1 843</b>	<b>5 900</b>	-	<b>678 285</b>

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		
<b>Posudzované na individuálnej báze</b>										
STG1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG3	16 250	-	1 932	1 273	-	-	-	-	-	19 455
<b>Spolu</b>	<b>16 250</b>	-	<b>1 932</b>	<b>1 273</b>	-	-	-	-	-	<b>19 455</b>
<b>Posudzované na portfóliovej báze</b>										
STG1	613 319	-	18 254	5 878	-	587	3 861	2 446	-	644 344
STG2	25 771	-	3 156	-	-	-	89	3	-	29 019
STG3	25 111	-	-	-	-	-	233	-	-	25 345
<b>Spolu</b>	<b>664 201</b>	-	<b>21 410</b>	<b>5 878</b>	-	<b>587</b>	<b>4 183</b>	-	-	<b>698 708</b>
<b>Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu</b>	<b>680 451</b>	-	<b>23 342</b>	<b>7 151</b>	-	-	<b>4 183</b>	<b>2 449</b>	-	<b>718 163</b>

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 2019 a k 31. decembru 2018 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

### 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 2019		31. december 2018	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	123 230	8,60 %	97 584	6,91 %
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	19 441	1,35 %	20 690	1,47 %
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	72 943	5,09 %	73 126	5,18 %
<b>Spolu</b>	<b>215 614</b>	<b>15,04 %</b>	<b>191 400</b>	<b>13,56 %</b>

### 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 2019		31. december 2018	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	10 424	0,73 %	10 484	0,74 %
<b>Spolu</b>	<b>10 424</b>	<b>0,73 %</b>	<b>10 484</b>	<b>0,74 %</b>

### 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 2019			
	STG1	STG2	STG3	Spolu
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	134 841	-	-	134 841
Úvery a pohľadávky, brutto	1 019 031	88 763	77 155	1 184 949
Dlhové cenné papiere, brutto	83 392	-	-	83 392
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 295	-	-	2 295
<b>Medzisúčet súvahových rizík</b>	<b>1 247 881</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>1 413 799</b>
Vydané záruky	31 113	-	-	31 113
Vydané akreditívy	807	-	-	807
Úverové prísluby voči klientom	55 927	-	-	55 927
<b>Medzisúčet podsúvahových rizík</b>	<b>87 847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 847</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 335 728</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>1 501 646</b>

(v tis. EUR)	31. december 2018			
	STG1	STG2	STG3	Spolu
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	116 696	-	-	116 696
Úvery a pohľadávky, brutto	1 072 602	38 838	99 294	1 210 734
Dlhové cenné papiere, brutto	83 636	-	-	83 636
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
<b>Medzisúčet súvahových rizík</b>	<b>1 282 776</b>	<b>38 838</b>	<b>99 294</b>	<b>1 420 908</b>
Vydané záruky	28 763	-	-	28 763
Vydané akreditívy	-	-	-	-
Úverové prísluby voči klientom	56 672	-	-	56 672
<b>Medzisúčet podsúvahových rizík</b>	<b>85 435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85 435</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 368 211</b>	<b>38 838</b>	<b>99 294</b>	<b>1 506 343</b>

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

Do obchodnej knihy sa zaradujú 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 jednoduchú dobu držania pozície. Hodnota VaR vyjadruje veľkosť potenciálnej straty, ktorá nebude prekročená pri 99 % jednoduchých 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

### Čistá devízová pozícia

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

31. december 2019 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
<b>Majetok</b>					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	163 409	1 250	10 181	7 615	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 086	-	-	-	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 115 074	65	94	-	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	83 367	-	-	-	<b>83 367</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	6	2 289	-	-	<b>2 295</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	150 725	-	1	2 581	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	1 042 531	9 094	9 411	4 312	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 110	-	-	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	27 027	-	-	-	<b>27 027</b>
<b>Čistá menová pozícia k 31. decembru 2019</b>	<b>105 871</b>	<b>(5 490)</b>	<b>863</b>	<b>722</b>	<b>101 966</b>
<b>31. december 2018 (v tis. EUR)</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HUF</b>	<b>Ostatné meny</b>	<b>Spolu</b>
<b>Majetok</b>					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	131 634	5 336	11 513	6 241	<b>154 724</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	219	-	-	-	<b>219</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 124 582	121	136	1	<b>1 124 840</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	83 610	-	-	-	<b>83 610</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	-	<b>8 271</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	6	1 565	-	-	<b>1 571</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	48 592	1	-	146	<b>48 739</b>
Záväzky voči klientom	1 093 610	9 902	11 121	5 738	<b>1 120 371</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	85 105	-	-	-	<b>85 105</b>
Podriadené záväzky	27 032	-	-	-	<b>27 032</b>
<b>Čistá menová pozícia k 31. decembru 2018</b>	<b>93 983</b>	<b>(2 881)</b>	<b>528</b>	<b>358</b>	<b>91 988</b>

### **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 úrokovovo citlivých aktív a úrokovovo citlivých pasív do časových pásiem banka využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a úverov s administratívnou (pohyblivou) úrokovou sadzbou. Tento model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových a úverových produktov.

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

#### **Limity pre úrokové riziko obchodnej knihy:**

- Limit pozície obchodnej knihy
- Duračno-pozičný limit

#### **Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:**

- 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 úrokovej citlivosti. Majetok a záväzky, ktoré nie sú citlivé na úrokové sadzby, sa zaraďujú do kategórie „nešpecifikované“.

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Splätané na</b> <b>požiadanie</b>	<b>Do</b> <b>3 mesiacov</b>	<b>Od 3 do</b> <b>12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka</b> <b>do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpeci-</b> <b>fikované</b>	<b>Spolu</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	133 752	-	-	-	-	48 703	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 032	48	-	-	6	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	356 790	161 123	544 087	35 620	17 613	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 775	96	81 496	-	-	<b>83 367</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	8 322	-	-	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	2 295	<b>2 295</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	7	147 578	5 719	-	-	3	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	227 164	117 349	199 456	376 176	135 096	10 107	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	110	45 000	-	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	-	27 027	-	-	-	-	<b>27 027</b>
<b>Úroková medzera k 31. decembru 2019</b>	<b>(93 419)</b>	<b>75 965</b>	<b>(44 018)</b>	<b>204 407</b>	<b>(99 476)</b>	<b>58 507</b>	<b>101 966</b>
<b>31. december 2018</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Splätané na</b> <b>požiadanie</b>	<b>Do</b> <b>3 mesiacov</b>	<b>Od 3 do</b> <b>12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka</b> <b>do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpeci-</b> <b>fikované</b>	<b>Spolu</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	25 477	91 000	-	-	-	38 247	<b>154 724</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	217	-	-	-	2	<b>219</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	372 228	248 942	451 569	34 708	17 393	<b>1 124 840</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 776	96	71 350	10 388	-	<b>83 610</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	8 271	-	-	-	-	<b>8 271</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	1 571	<b>1 571</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	40 147	8 578	-	-	2	<b>48 739</b>
Záväzky voči klientom	312 850	132 214	212 350	278 283	171 524	13 150	<b>1 120 371</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	39 995	110	45 000	-	-	<b>85 105</b>
Podriadené záväzky	-	27 032	-	-	-	-	<b>27 032</b>
<b>Úroková medzera k 31. decembru 2018</b>	<b>(287 385)</b>	<b>234 104</b>	<b>28 000</b>	<b>199 636</b>	<b>(126 428)</b>	<b>44 061</b>	<b>91 988</b>



### Analýza citlivosti úrokového rizika

Analýza citlivosti úrokového rizika vychádza z predpokladu posunu výnosovej krivky o 100 bázických bodov počas nasledujúcich 2,5 rokov. Preto pri zohľadnení tohto scenára pohľadávky a záväzky so zostatkovou splatnosťou nad 2,5 roka nebudú mať vplyv na ekonomickú hodnotu banky. Na potenciálny pokles ekonomickej hodnoty pri zmene tvaru výnosovej krivky (posun výnosovej krivky o 100 bázických 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	43 788	(48 260)	(13 926)	(27 575)	(76 919)	83 848	133 078	64 399	(49 355)	(50 513)	388	4
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	(5 308)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	38 480	(48 260)	(13 926)	(27 575)	(76 919)	83 848	133 078	64 399	(49 355)	(50 513)	388	4
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)	15	(72)	(43)	(138)	(423)	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 661 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 54 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 12 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 13 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 2 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 tis. EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 679 tis. EUR (k 31. decembru 2018: zníženie o 71 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2019 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2018: nulový vplyv).

### Iné cenové riziko

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

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

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

Analýza sa vypracovala na základe čo najobzretnejšieho 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 2019:**

(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
<b>Majetok</b>						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	182 455	-	-	-	-	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	8	-	-	1 078	-	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	32 545	32 686	144 555	380 401	525 046	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	1 775	96	81 496	-	<b>83 367</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	35	8 287	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	2 295	<b>2 295</b>
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	21 083	<b>21 083</b>
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	10 821	<b>10 821</b>
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	5 088	-	<b>5 088</b>
Ostatný majetok	902	245	298	2	2 297	<b>3 744</b>
<b>Majetok celkom</b>	<b>215 910</b>	<b>34 741</b>	<b>153 236</b>	<b>468 065</b>	<b>561 542</b>	<b>1 433 494</b>
<b>Záväzky</b>						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	2 588	20 000	127 862	2 857	-	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	887 120	38 528	112 387	25 375	1 938	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	110	45 000	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	-	27	-	20 000	7 000	<b>27 027</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2	-	-	-	-	<b>2</b>
Rezervy na záväzky	-	709	521	2 903	-	<b>4 133</b>
Ostatné záväzky	12 731	74	11 167	-	-	<b>23 972</b>
Vlastné imanie	-	-	-	-	114 595	<b>114 595</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>	<b>902 441</b>	<b>59 338</b>	<b>252 047</b>	<b>96 135</b>	<b>123 533</b>	<b>1 433 494</b>
<b>Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2019</b>	<b>(686 531)</b>	<b>(24 597)</b>	<b>(98 811)</b>	<b>371 930</b>	<b>438 009</b>	<b>-</b>
<b>Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2019</b>	<b>(686 531)</b>	<b>(711 128)</b>	<b>(809 939)</b>	<b>(438 009)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -686 mil. EUR (k 31. decembru 2018: -711 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých neterminovaných vkladov a bežných účtov klientov do tohto časového pásma. Podľa odhadovanej splatnosti, ktorá vychádza zo štandardného správania klientov banky čistá súvahová pozícia likvidity do mesiaca dosahuje kladnú hodnotu vo výške 129 mil. EUR (k 31. decembru 2018: 96 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého sledovaného obdobia v roku 2019 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

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

**Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti**

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Spolu</b>
Budúce poskytnuté úvery	55 927	-	-	-	-	<b>55 927</b>
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	2 876	850	13 133	6 128	954	<b>23 941</b>
Vydané akreditívy	-	-	807	-	-	<b>807</b>
Záväzky zo spotových operácií	3 152	-	-	-	-	<b>3 152</b>
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	75 769	-	-	-	-	<b>75 769</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2019</b>	<b>137 724</b>	<b>850</b>	<b>13 940</b>	<b>6 128</b>	<b>954</b>	<b>159 596</b>

<b>31. december 2018</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Spolu</b>
Budúce poskytnuté úvery	56 672	-	-	-	-	<b>56 672</b>
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	2 030	1 979	12 822	3 785	1 354	<b>21 970</b>
Vydané akreditívy	-	-	-	-	-	-
Záväzky zo spotových operácií	230	-	-	-	-	<b>230</b>
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	77 539	-	-	-	-	<b>77 539</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2018</b>	<b>136 471</b>	<b>1 979</b>	<b>12 822</b>	<b>3 785</b>	<b>1 354</b>	<b>156 411</b>

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

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Úprava</b>	<b>Spolu</b>
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	150 321	2 857	-	129	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	1 038 214	25 406	1 938	(210)	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	830	21 505	7 189	(2 497)	<b>27 027</b>
Podriadené záväzky	219	45 219	-	(328)	<b>45 110</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2019</b>	<b>1 189 584</b>	<b>94 987</b>	<b>9 127</b>	<b>(2 906)</b>	<b>1 290 792</b>

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

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.

### 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 nevyhľadateľnosti 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, implementácií 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 informovanosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

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

V pravidelnom procese samohodnotenia banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu. Okrem samohodnotenia rizík ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka používa systém Kľúčových indikátorov rizika a Analýzu scenárov.

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

### 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 2019	31. december 2018
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		2 297	(3 972)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		2 297	(3 972)
<b>Zisk/(strata) na akciu</b>			
<b>V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)</b>		<b>0,072</b>	<b>(0,140)</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
<b>V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)</b>		<b>722,65</b>	<b>(1 402,23)</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
<b>V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)</b>		<b>0,018</b>	<b>(0,035)</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	58 102 310	44 342 957

#### 40. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 4. apríla 2019 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s.. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2018 a vysporiadanie straty za rok 2018 nasledovne:

##### Vysporiadanie straty za rok 2018 (v tis. EUR)

Hospodársky výsledok za rok 2018 – strata	(3 972)
<i>Vysporiadanie:</i>	
- výsledok hospodárenia minulých rokov	(3 972)

#### 41. Návrh na vysporiadanie zisku za bežné účtovné obdobie

##### Návrh na vysporiadanie zisku za rok 2019 (v tis. EUR)

Hospodársky výsledok za rok 2019 – zisk	2 297
<i>Vysporiadanie:</i>	
- zákonný rezervný fond	230
- výsledok hospodárenia minulých rokov	2 067

Predpokladom uvedeného vysporiadania zisku za rok 2019 je schválenie návrhu Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

#### 42. Udalosti po období vykazovania

Banka očakáva, že v roku 2020 sa zmení väčšinový akcionár banky. K dátumu zostavenia účtovnej závierky prebiehajú rokovania o potenciálnom odpredaji 99,44 %-ného podielu OTP Bank Nyrt, dohoda o odpredaji akcií však nebola zatiaľ podpísaná. K dátumu zostavenia účtovnej závierky je teda väčšinovým akcionárom banky OTP Bank Nyrt. s 99,44 % -ným podielom na základnom imaní banky.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nemá vedenie banky k dispozícii žiadne informácie o vplyve potenciálnej zmeny vlastníckej štruktúry na budúce činnosti banky, budúce plány a stratégiu alebo budúce financovanie banky. Táto účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny vlastníckej štruktúry, ani úpravy, ktoré by mohli vyplývať zo zmien v rozsahu činností alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám v klasifikácii alebo oceňovaní majetku a záväzkov.