



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

IČO: 31318916

P O L R O Č N Á S P R Á V A

za 1. polrok 2019

v zmysle § 77 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách

Bratislava, 30. august 2019

a) **INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

za obdobie končiace sa 30. júna 2019 zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(príloha k tejto správe)

b) **SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCIÍ**

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

Konsolidovanú účtovnú závierku k 30.6.2019 spoločnosť nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

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

Subjekt	Stav k 30.6.2019	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF ¹⁾	5 545,9	25.10.2026	dlhodobý
EBRD ¹⁾	7 148,4	25.10.2021	dlhodobý

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

3. Vydané nesplatené cenné papiere

Názov:	Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. III
ISIN:	SK4120011826
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	45 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	450 kusov
Splacnosť istiny:	jednorazovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	29.6.2016
Dátum splatnosti:	29.6.2021
Úrokový výnos:	je stanovený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 0,486 % p.a. z menovitej hodnoty. Výnosy budú vyplácané jedenkrát ročne. Báza pre výpočet výnosu 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. Dlhopisy boli vydané len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka.
Výplata výnosov:	Výplata výnosov z dlhopisov bude realizovaná jedenkrát ročne, v termínoch 29.6.2017, 29.6.2018, 29.6.2019, 29.6.2020 a 29.6.2021 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.
Výplacné miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Účel emisie:	zabezpečenie zdrojov
Práva z Dlhopisu:	Majiteľ Dlhopisu má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z Dlhopisu sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti Dlhopisu
Záruky:	Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z Dlhopisu neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z Dlhopisu sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

Akcie:

ISIN:	SK1110001452
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	3 000 000 ks
Menovitá hodnota:	3,98 EUR
Celkový objem:	11 940 000,- EUR
Opis práv:	podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií
ISIN:	SK1110004613
Druh:	akcia kmeňová
Forma:	na meno
Podoba:	zaknihovaný CP
Počet:	8 503 458 ks

Menovitá hodnota: 3,98 EUR
Celkový objem: 33 843 762,84 EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110003003**
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 570 ks
Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR
Celkový objem: 22 704 639,- EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110016559**
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 10 019 496 ks
Menovitá hodnota: 1,- EUR
Celkový objem: 10 019 496,- EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110017532**
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 10 031 209 ks
Menovitá hodnota: 1,- EUR
Celkový objem: 10 031 209,- EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110019850**
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 23 041 402 ks
Menovitá hodnota: 1,- EUR
Celkový objem: 23 041 402,- EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

ISIN: **SK1110020684**
Druh: akcia kmeňová
Forma: na meno
Podoba: zaknihovaný CP
Počet: 15 010 203,-ks
Menovitá hodnota: 1,- EUR
Celkový objem: 15 010 203,- EUR
Opis práv: podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku, na prednostné upísanie akcií

Finančné zmenky:

K 30.6.2019 banka nevydala žiadne emitované finančné zmenky.

4. Vymeniteľné dlhopisy

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

c) **OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV, KTORÉ OVPLYVNILI PODNIKATEĽSKÚ ČINNOSŤ EMITENTA A JEHO HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY ZA OBDOBIE 1. POLROKA 2019**

OTP Banka Slovensko, a. s. vykázala za 1. polrok 2019 stratu vo výške 0,67 mil. Eur, oproti strate 1,94 mil. Eur k 30.6.2018.

Prevádzkový hospodársky výsledok bol medziročne nižší o 26%. Banke poklesol čistý úrokový príjem o 8%, čistý príjem z poplatkov a provízií naopak narástol o 9%. Prevádzkové náklady banka medziročne zvýšila o 2%.

Celkové náklady na riziká boli medziročne nižšie o 45%, a to v dôsledku zlepšenia kvality úverového portfólia najmä v retailovej oblasti, ktoré bolo posilnené aj odpredajom zlyhaných úverov v tomto segmente.

Celkové úverové portfólio banka udržiavala prakticky na rovnakej úrovni ako k 30.6.2018. Termínované vklady a ostatné viazané vklady medziročne riadene poklesli o 12% a s cieľom optimalizácie nákladov financovania banky boli nahradené lacnejšími zdrojmi z medzibankových obchodov a bežných účtov od klientov. Klientske bežné účty medziročne narástli o 10%.

Banka zvýšila pomer úverov ku vkladom (vrátane emitovaných cenných papierov) na úroveň 100%.

Pri výške kapitálu 137 mil. EUR dosiahla banka k 30.6.2019 primeranosť vlastných zdrojov 15,43% a primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) na úrovni 13,58%. Banka tak potvrdila svoju stabilnú kapitálovú pozíciu a s rezervou plní legislatívne požiadavky NBS.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 30.6.2019 v porovnaní so stavom k 30.6.2018:

- Strata po zdanení 0,67 mil. EUR oproti 1,94 mil. EUR k 30.6.2018
- Pokles prevádzkového výsledku o 26%
- Zníženie čistého úrokového výnosu o 8%
- Zvýšenie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 9%
- Zvýšenie prevádzkových nákladov o 2%
- Zníženie nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu o 45%
- Pokles termínovaných vkladov obyvateľov o 23%
- Nárast bežných účtov obyvateľov o 7%
- Nárast úsporných účtov obyvateľov o 7%
- Nárast objemu úverov obyvateľom na bývanie o 2%
- Pokles korporátnych termínovaných vkladov o 11%
- Nárast korporátnych bežných účtov 12%, pri náraste v segmente MICRO 22%
- Nárast objemu korporátnych úverov o 3% pri poklese segmentu MICRO o 10%
- Primeranosť vlastných zdrojov 15,43%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 13,58%
- Pomer úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) 100%

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený v Individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2019 zostavenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktorá tvorí prílohu tejto správy.

d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V 1. POLROKU 2019

Do konca roka 2019 OTP Banka predpokladá 7%-ný nárast celkového úverového portfólia, pričom ťažiskovými oblasťami, rovnako ako v predošlých rokoch budú úvery na bývanie a spotrebné úvery, ktorých predaj banka podporí marketingovými kampaňami, kde sa v prípade úverov obyvateľstvu budej sústreďovať najmä na spotrebné úvery. Významný podiel na plánovanom raste úverového portfólia budú mať aj úvery poskytnuté mikro segmentu a malým spoločnostiam.

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

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



Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky



Dr. Sándor Patyi
člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky