



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 2020

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

Bratislava, 28. august 2020

a) INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

za obdobie končiace sa 30. júna 2020 zostavená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(príloha k tejto správe)

b) SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII

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

Konsolidovanú účtovnú závierku k 30.6.2020 spoločnosť nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

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

Subjekt	Stav k 30.6.2020	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF ¹⁾	9 124,1	25.10.2026	dlhodobý

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

3. Vydané nesplatené cenné papiere

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 30.6.2020 banka neevidovala 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 2020**

OTP Banka Slovensko, a. s. vykázala za 1. polrok 2020 stratu vo výške 9,27 mil. Eur, oproti strate 0,67 mil. Eur k 30.6.2019.

Prevádzkové výnosy banky poklesli medziročne o 9%. Znížil sa najmä čistý úrokový príjem o 9%, pokles čistého príjmu z poplatkov a provízií bol miernejší na úrovni 2%. Prevádzkové náklady banky sa medziročne zvýšili o 1%, a to hlavne z dôvodu nárastu bankovej dane.

Banka nadväzne na pandemickú situáciu bola nútená dočasne pristúpiť k úprave prevádzkovej činnosti, aby čo najlepšie zabezpečila ochranu zdravia klientov a zamestnancov v zmenených podmienkach, rešpektujúc pritom všetky nariadenia a odporúčania kompetentných štátnych orgánov.

V druhom štvrtroku 2020 boli prehodnotené makroekonomické scenáre z dôvodu pandémie COVID-19 a jej dopadu na ekonomické prostredie banky. Z dôvodu prípravy na možný rast zlyhaných úverov banka oproti minulému roku zvýšila objem opravných položiek o 6,9 mil. Eur (269%-ný medziročný nárast), napriek skutočnosti, že aktuálne nedochádza k zhoršovaniu kvality portfólií.

Komplikované trhové a legislatívne podmienky, pandémie a medializácia správy o zmene vlastníka banky sa odrazili aj na vývoji jej obchodných portfólií. Celkové úverové portfólio pokleslo medziročne o 7%, a to hlavne z dôvodu vyšších predčasných splatení. V máji 2020 banka uzavrela Dohodu o záručnom nástroji „SIH antikورونا záruka“ na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19. V rámci tohto programu banka poskytuje prekleňovacie úvery pre mikro, malých a stredných podnikateľov. Banka pre svojich klientov v zmysle zákona č. 75/2020 umožňuje odklad splátok, v súvislosti s ktorým došlo aj k dočasnému zníženiu migrácie zo STG1 do STG2 a STG3.

Klesajúci trend vkladových prostriedkov sa zachoval aj naďalej, na celkovom 9%-nom medziročnom poklese sa podieľali najmä termínované vklady obyvateľstva (-28%) a podnikateľov (-26%).

Pomer úverov ku vkladom (vrátane emitovaných cenných papierov) sa zvýšil na úroveň 102%.

Pri výške kapitálu 128 mil. EUR dosiahla banka k 30.6.2020 primeranosť vlastných zdrojov 15,82% a primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) na úrovni 14,29%. Banka tak potvrdila svoju stabilnú kapitálovú pozíciu a s rezervou plní legislatívne požiadavky NBS.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 30.6.2020 v porovnaní so stavom k 30.6.2019:

- Strata po zdanení 9,27 mil. EUR oproti 0,67 mil. EUR k 30.6.2019
- Pokles prevádzkových výnosov o 9%
- Zníženie čistého úrokového výnosu o 9%
- Zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 2%
- Zvýšenie prevádzkových nákladov o 1%

- Zvýšenie nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu o 269%
- Pokles termínovaných vkladov obyvateľov o 28%
- Pokles bežných účtov obyvateľov o 3%
- Pokles úsporných účtov obyvateľov o 4%
- Pokles objemu úverov obyvateľom na bývanie o 3%
- Pokles korporátnych termínovaných vkladov o 26%
- Pokles korporátnych bežných účtov 3%,
- Pokles objemu korporátnych úverov o 11%
- Primeranosť vlastných zdrojov 15,82%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 14,29%
- Pomer úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) 102%

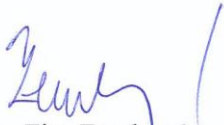
Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený v Individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2020 zostavenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktorá tvorí prílohu tejto správy.

d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII V 2. POLROKU 2020

Vzhľadom na prebiehajúci proces predaja banky a vplyvy COVID-19 banka očakáva klesajúci objem nových úverových obchodov. Banka bude využívať vládne programy na podporu podnikateľov (SIH) ale zároveň očakáva postupný pokles objemu podnikateľských úverov. Vývoj klientskeho vkladového portfólia bude citlivý tak na medializáciu bankového predaja ako aj na celkový hospodársky vývoj v krajine.

Trend klesajúcich výnosov sa pravdepodobne zachová až do konca roka, úroková oblasť bude ovplyvnená klesajúcim objemom úverov a tiež nízkymi úrokovými sadzbami najmä v prípade úverov na bývanie. Príjmy z poplatkov sú výrazne spomalené COVID-19 hlavne v kartovej transakčnej oblasti a v oblasti predaja poisťných a investičných produktov.

V prípade prevádzkových nákladov sa počíta so zrušením bankovej dane za 2. polrok 2020, ktorá prináša najdôležitejšie úspory v tejto oblasti.


Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka


Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky