



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 2018

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

Bratislava, 31. august 2018

a) INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

za obdobie končiace sa 30. júna 2018 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 30.6.2018 spoločnosť nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

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

Subjekt	Stav k 30.6.2018	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF ¹⁾	6 485,3	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

Dlhopisy:

Názov:	Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. III
ISIN:	SK4120011826
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	45 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	450 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	29.6.2016
Dátum splatnosti:	29.6.2021
Úrokový výnos:	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.
Výplátne 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.
Názov:	Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. V.
ISIN:	SK4120013160, séria 01
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	40 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	400 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	31.07.2017
Dátum splatnosti:	30.07.2018
Úrokový výnos:	pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,18 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. Dlhopisy boli vydané

len tým investorom, ktorí po dohode s bankou zaplatili emisný kurz a príslušný alikvotný úrokový výnos na účet a ku dňu, ktoré stanovila banka

Výplata výnosov: Výplata výnosov z dlhopisov bude realizovaná štvrťročne, 31.10.2017, 31.1.2018, 30.4.2018 a 30.7.2018 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.

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

Účel emisie: zabezpečenie zdrojov

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.

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

ISIN: SK4120013889, séria 01

Forma: na doručiteľa

Podoba: zaknihovaná

Celkový objem: 40 000 000 EUR

Menovitá hodnota: 100 000 EUR

Počet: 400 kusov

Splatnosť istiny: jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne

Emisný kurz: 90 - 110 % menovitej hodnoty

Dátum emisie: 27.02.2018

Dátum splatnosti: 26.02.2019

Úrokový výnos: pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,18 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu je 30/360.

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

Výplata výnosov: Výplata výnosov z dlhopisov bude realizovaná štvrťročne, 27.5.2018, 27.8.2018, 27.11.2018 a 26.2.2019 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonávajú platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.

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

Účel emisie: zabezpečenie zdrojov

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

Finančné zmenky

K 30.6.2018 banka evidovala emitované finančné zmenky v objeme 691,04 tis. EUR.

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 2018**

OTP Banka Slovensko, a. s. vykázala za 1. polrok 2018 stratu vo výške 1,94 mil. Eur, oproti strate 1,76 mil. Eur k 30.6.2017.

Prevádzkový hospodársky výsledok bol medziročne nižší o 20%. Banke poklesol čistý úrokový príjem o 19% a čistý príjem z poplatkov a provízií o 11%. Prevádzkové náklady banka medziročne zvýšila o 12%.

Celkové náklady na riziká boli medziročne nižšie o 64% a to v dôsledku zlepšenia kvality úverového portfólia a dotvorenia opravných položiek pri prechode na IFRS9.

Celkové úverové portfólio banka udržiavala prakticky na rovnakej úrovni ako k 30.6.2017. Termínované vklady a ostatné viazané vklady medziročne riadene poklesli o 10% a s cieľom optimalizácie nákladov financovania banky boli nahradené lacnejšími zdrojmi z emitovaných dlhopisov a bežných účtov. Bežné účty medziročne narástli o 8%.

Banka udržala pomer úverov ku vkladom (vrátane emitovaných cenných papierov) na úrovni 91%.

Pri výške kapitálu 125 mil. EUR dosiahla banka k 30.6.2018 primeranosť vlastných zdrojov 14,63% a primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) na úrovni 13,07%. Banka tak potvrdila svoju stabilnú kapitálovú pozíciu a s rezervou plní legislatívne požiadavky NBS.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 30.6.2018 v porovnaní so stavom k 30.6.2017:

- Strata po zdanení 1,94 mil. EUR oproti 1,76 mil. EUR k 30.6.2017
- Pokles prevádzkového výsledku o 20%
- Zníženie čistého úrokového výnosu o 19%
- Zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 11%
- Zvýšenie prevádzkových nákladov o 12%
- Zníženie nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu o 64%
- Pokles bilančnej sumy o 1%
- Pokles termínovaných vkladov obyvateľov o 19%
- Nárast bežných účtov obyvateľov o 8%
- Nárast úsporných účtov obyvateľov o 13%
- Nárast objemu úverov obyvateľom o 3%, z toho úverov na bývanie o 5%
- Pokles korporátnych termínovaných vkladov o 13%

- Nárast korporátnych bežných účtov 8%, pri náraste v segmente MICRO 14%
- Pokles objemu korporátnych úverov o 6% pri náraste segmentu MICRO 20%
- Primeranosť vlastných zdrojov 14,63%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 13,07%
- Pomer úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) 91%

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 2018 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 2018


Do konca roka 2018 OTP Banka predpokladá nárast v oblasti novoposkytnutých úverov, kde sa v prípade úverov obyvateľstvu bude sústreďovať najmä na spotrebné úvery. V prípade firemných úverov sa banka zameria na segmenty SME a mikro podnikateľov, pri ktorých predpokladá dynamický rast.

Na strane depozít banka očakáva mierny pokles trhového podielu v oblasti klientskych vkladov spojený hlavne s prebiehajúcou zmenou štruktúry depozít v prospech netermínovaných vkladov. Banka sa či už na strane retailovej, alebo firemnej klientely zameria na programy aktivizujúce transakčné správanie sa jej klientov.

Aj v druhom polroku 2018 bude OTP Banka pokračovať v rozvíjaní a zvyšovaní kvality služieb poskytovaných klientom.




Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka


Dr. Sándor Patyi
člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky