



**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 2021**

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

Bratislava, 27. august 2021

**a) INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

za obdobie končiace sa 30. júna 2021 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 30.6.2021 spoločnosť nezostavuje.

**2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch**

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

Subjekt	Stav k 30.6.2021	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF <sup>1)</sup>	8 182,5	20.09.2026	dlhodobý

<sup>1)</sup> 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

#### 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 30.6.2021 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 2021**

OTP Banka Slovensko, a. s. (ďalej len OTP banka) vykázala za 1. polrok 2021 stratu vo výške 6,27 mil. Eur, oproti strate 9,27 mil. Eur k 30.6.2020.

Nadväzne na rozhodnutie KBC Bank prebiehajú prípravy na právne zlúčenie banky s Československou obchodnou bankou, a.s. (ďalej len ČSOB bankou), s predpokladanou účinnosťou koncom roku 2021.

Prevádzkové výnosy banky poklesli medziročne o 12%. Znížil sa najmä čistý výnos z poplatkov a provízií o 20%, na ktorý v najväčšej miere vplývali reštrikčné pandemické opatrenia a postupný odliv klientov s bežnými účtami resp. ich postupný prechod do ČSOB banky. Pokles čistého úrokového príjmu bol miernejší na úrovni 7% ovplyvnený najmä poklesom portfólií a znižujúcich sa úrokových sadzieb. Prevádzkové výnosy znížili aj mimoriadne náklady súvisiace so zlúčením pobočkovej siete oboch bánk a postupná likvidácia a vypovedanie nájomných zmlúv, ktoré na seba viažu hlavne náklady na odpis technického zhodnotenia a vybavenia prenajímaných pobočkových priestorov. Prevádzkové náklady banky sa medziročne zvýšili o 5% a to hlavne z dôvodu nárastu odpisov. Výrazný rast odpisov súvisí so zjednotením metodiky procesu zaraďovania majetku a jeho odpisovania v OTP a ČSOB banke. V dôsledku metodických zmien došlo k jednorázovému odpisu veľkého objemu majetku na účtoch obstarania a na majetkových účtoch OTP banky, a zároveň aj ku skráteniu doby odpisovania nehmotného majetku.

Náklady na riziká v prvom polroku 2021 medziročne významne poklesli, keďže rozsah objemu natvorených opravných položiek z dôvodu pandémie COVID-19 nebolo nutné ďalej držať v

natvorenej výške. Do úplného právneho zlúčenia s ČSOB bankou dochádza zároveň k postupnému odlivu úverov a k čisteniu portfólia aj prostredníctvom ich odpisov a predajov.

Zmena vlastníka banky vplýva postupne aj na vývoji obchodných portfólií. Banka kladie veľký dôraz na retenciu klientov prostredníctvom nepretržitého informovania o výhodách pri využití alternatívnych produktov ČSOB banky.

Celkové netto úverové portfólio pokleslo medziročne o 1%, a to hlavne z dôvodu predčasných splatení súvisiacich s prezmluvňovaním klientov v rámci KBC skupiny pred finálnou technickou migráciou klientskych účtov. Jedinú výnimku predstavovali retailové úvery na bývanie, ktoré medziročne výrazne narástli o 18%, a to vďaka marketingovej kampani prebiehajúcej od júna minulého roka.

S procesom presmerovania klientov do ČSOB banky je spojený aj klesajúci objem vkladových prostriedkov. Celkový objem vkladov k 30.6.2021 mierne prekročil minuloročnú úroveň, čo je dôsledkom nižších výdavkov obyvateľstva počas lockdownu, nárast bežných účtov prekročil 11%.

Pomer úverov ku vkladom sa znížil na úroveň 105%.

Pri výške kapitálu 123 mil. EUR dosiahla banka k 30.6.2021 primeranosť vlastných zdrojov 16,80% a primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) na úrovni 14,80%. Banka tak potvrdila svoju stabilnú kapitálovú pozíciu a s rezervou plní legislatívne požiadavky NBS.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 30.6.2021 v porovnaní so stavom k 30.6.2020:

- Strata po zdanení 6,27 mil. EUR oproti 9,27 mil. EUR k 30.6.2020
- Pokles prevádzkových výnosov o 12%
- Zníženie čistého úrokového výnosu o 7%
- Zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 20%
- Zvýšenie prevádzkových nákladov o 5%
- Zníženie nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu o 78%
- Pokles termínovaných vkladov obyvateľov o 15%
- Nárast bežných účtov obyvateľov o 11%
- Pokles úsporných účtov obyvateľov o 1%
- Nárast objemu úverov obyvateľom na bývanie o 18%
- Pokles korporátnych termínovaných vkladov o 66%
- Nárast korporátnych bežných účtov o 9%,
- Pokles objemu korporátnych úverov o 22%
- Primeranosť vlastných zdrojov 16,80%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 14,80%
- Pomer úverov a vkladov 105%

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 2021 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 2021**

OTP Banka Slovensko, a.s. sa v novembri 2020 stala členom skupiny KBC, ktorá na Slovensku pôsobí prostredníctvom ČSOB Finančnej skupiny. Ku koncu novembra nový vlastník získal všetky potrebné súhlasné stanoviská k ukončeniu transakcie. Po úvodných prípravách, v závere roka bol zahájený plynulý prechod zákazníkov a zamestnancov pod novú značku.

Počas prvého polroka 2021 klientom OTP Banky Slovensko postupne pribúdali viaceré benefity ako spojenie bankomatových sietí oboch bánk do jednej, možnosť uplatnenia si zliav za využívanie produktov celej skupiny ČSOB, bola zrealizovaná zmena loga.

V období do definitívneho právneho zlúčenia s ČSOB bankou, ktoré je naplánované na koniec tretieho štvrtého roka 2021, bude banka naďalej pokračovať v optimalizácii naplánovaných procesov, a v aktivitách zabezpečenia čo najväčšieho komfortu pre svojich klientov.



Ing. Zita Zemková  
predsedníčka predstavenstva  
a generálna riaditeľka



JUDr. Ľuboš Ondrejko  
člen predstavenstva  
zástupca generálnej riaditeľky