



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

IČO: 31318916

V Ý R O Č N Á S P R Á V A

za rok 2018

(v zmysle § 77 zákona o cenných papieroch)

Bratislava, 26. apríla 2019

a) **INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

(uvedené v prílohe č. 1 k tejto správe)

b) **SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCIÍ**

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

Konsolidovanú účtovnú závierku k 31.12.2018 banka nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

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

Subjekt	Stav k 31.12.2018	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF	6 087	25.10.2026	dlhodobý

*/ 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:	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
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:	Peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov z dlhopisov bude zabezpečené výnosmi plynúcich z podnikateľskej činnosti emitenta.

Názov:	Dlhopis OTP Banky Slovensko, a.s. VI.
ISIN:	SK4120013889
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:	27.2.2018
Dátum splatnosti:	26.2.2019
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 štvrtročne, 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 platobné služby) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.
Výplátne miesto: OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
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: Peňažné prostriedky na splatenie menovitej hodnoty dlhopisov a vyplatenie výnosov z dlhopisov bude zabezpečené výnosmi plynúcich z podnikateľskej činnosti emitenta.

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
akcie boli pripísané na majetkové účty klientov 14.02.2019

Finančné zmenky

K 31.12.2018 banka neviduje žiadne finančné zmenky.

4. Vymeniteľné dlhopisy

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

c) ÚDAJE O VYSPORIADANÍ STRATY

Za rok 2018 vykázala spoločnosť záporný hospodársky výsledok vo výške 3 972 tis. EUR. Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. dňa 4.4.2019 schválilo vysporiadanie straty za rok 2018 na ťarchu nerozdeleného zisku minulých rokov.

d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCIÍ

V roku 2019 banka očakáva 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. 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. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky