



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 2017

(v zmysle § 77 zákona o cenných papieroch)

Bratislava, 25. apríla 2018

a) **INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

za rok končiaci sa 31. decembra 2017
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 SITUÁCII**

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

Konsolidovanú účtovnú závierku k 31.12.2017 banka nezostavuje.

2. Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

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

Subjekt	Stav k 31.12.2017	Zmluvná splatnosť úveru	Druh úveru
SZRF	7 371	30.9.2025	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

Hypotekárne záložné listy:

Názov:	Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XXXI
ISIN:	SK4120012725
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	8 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	80 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	29.03.2017
Dátum splatnosti:	28.03.2018
Úrokový výnos:	je stanovený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,21 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. HZL 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 HZL bude realizovaná štvrťročne, 29.6.2017, 29.9.2017, 29.12.2017 a 28.3.2018 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonáva platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.
Výplátne miesto:	OTP Banka Slovensko, a.s., Štúrova 5, 813 54 Bratislava
Účel emisie:	zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov
Práva z HZL:	Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL
Záruky:	Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

Názov:	Hypotekárny záložný list OTP Banky Slovensko, a.s. XXXII
ISIN:	SK4120013574
Forma:	na doručiteľa
Podoba:	zaknihovaná
Celkový objem:	9 000 000 EUR
Menovitá hodnota:	100 000 EUR
Počet:	90 kusov
Splatnosť istiny:	jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne
Emisný kurz:	90 - 110 % menovitej hodnoty
Dátum emisie:	15.12.2017
Dátum splatnosti:	14.12.2018
Úrokový výnos:	je stanovený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,18 % p.a., fixovaný dva pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia. Báza pre výpočet výnosu 30/360.
Forma predaja:	Dlhopisy neboli vydávané na základe verejnej ponuky a boli ponúkané vopred známym investorom. HZL 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 HZL bude realizovaná štvrťročne, 15.3.2018, 15.6.2018, 15.9.2018 a 14.12.2018 (alebo nasledujúci pracovný deň, ak v tento deň banky na území Slovenskej republiky nevykonáva platobný styk) bezhotovostným prevodom na účet majiteľa.

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

Účel emisie: zabezpečenie zdrojov na financovanie hypotekárnych úverov

Práva z HZL: Majiteľ HZL má právo na vrátenie istiny a zaplatenie úrokového výnosu, pričom práva z HZL sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa splatnosti HZL

Záruky: Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov z HZL neprevzala záruku žiadna právnická alebo fyzická osoba. Záväzky z HZL sa budú uspokojovať v pomere k ostatným existujúcim a budúcim záväzkom emitenta v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka

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.

Výplatné 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. IV.**

ISIN: **SK4120012642**

Forma: na doručiteľa

Podoba: zaknihovaná

Celkový objem: 65 000 000 EUR

Menovitá hodnota: 100 000 EUR

Počet: 650 kusov

Splatnosť istiny: jednorázovo bez práva splatiť menovitú hodnotu predčasne

Emisný kurz: 90% - 110% menovitej hodnoty

Dátum emisie: 28.2.2017

Dátum splatnosti: 27.2.2018

Úrokový výnos:	je stanovený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 3M EURIBOR + 0,21 % 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, 28.05.2017, 28.08.2017, 28.11.2017 a 27.02.2018 (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. V.
ISIN:	SK4120013160
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:	31.7.2017
Dátum splatnosti:	30.7.2018
Úrokový výnos:	je stanovený 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 platobné služby) 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.

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 31.12.2017 banka eviduje banka finančné zmenky v objeme 653,2 tis. Eur.

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 2017 vykázala spoločnosť záporný hospodársky výsledok vo výške 5 930 tis. EUR. Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s. dňa 5.4.2018 schválilo vysporiadanie straty za rok 2017 na ťarchu nerozdeleného zisku minulých rokov.


d) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCIÍ

V roku 2018 banka očakáva 8%-ný nárast celkového úverového portfólia, pričom najväčšie prírastky by mali byť v oblasti úverov na bývanie a spotrebných úverov, ktorých predaj plánuje i naďalej podporovať marketingovými kampaňami. V prípade firemných úverov bude banka klásť dôraz na segmenty SME a mikro podnikateľov, celkovo v tomto segmente očakáva 4%-ný nárast. Pozitívny vývoj predpokladá i v oblasti faktoringu a produktov financovania obchodu a exportu, ktoré s veľkou váhou môžu navýšiť aj poplatkové príjmy banky.

Na strane depozít pre banku zostáva kľúčové udržanie výnosovosti netermínovaných vkladov pri neustálom zvyšovaní komfortu a služieb pre klientov. Zloženie a funkcionality produktov sa bude naďalej vyvíjať v súlade s aktuálnymi trendmi na trhu, čím bude banka podporovať predovšetkým aktívne správanie sa klientov a zlepšovanie ich komfortu.

Zvýšenú pozornosť v nasledujúcom období bude banka venovať aj ďalšiemu zefektívňovaniu a automatizácii obchodných procesov na pobočkách a na ústredí ako aj starostlivosti o svojich zamestnancov.


Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka


Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky