



**OTP Banka Slovensko, a.s.  
člen Finančnej skupiny ČSOB**

**Účtovná závierka  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavená podľa  
Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
a správa nezávislého audítora**



**Účtovná zvierka  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
<b>Správa nezávislého audítora</b>	
<b>Účtovná zvierka:</b>	
<b>Výkaz o finančnej situácii</b>	<b>1</b>
<b>Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</b>	<b>2</b>
<b>Výkaz zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>3</b>
<b>Výkaz o peňažných tokoch</b>	<b>4</b>
<b>Poznámky k účtovnej zvierke</b>	<b>5 – 86</b>

## Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s.:

### Správa z auditu účtovnej závierky

---

#### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2020, výsledok hospodárenia a peňažné toky Banky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS) platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z 26. marca 2021 pre dozornú radu, ktorá vykonáva funkciu výboru pre audit.

#### Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020;
- výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

---

#### Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

#### Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 sme Banke neposkytli žiadne neaudítorské služby.

---

## Náš prístup k auditu

### Prehľad

---

<b>Hladina významnosti</b>	Celková hladina významnosti je 1 milión EUR a predstavuje približne 1% z čistých aktív.
<b>Kľúčové záležitosti auditu</b>	Odhad opravných položiek k úverom.

---

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažované budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

### Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Kvalitatívne posúdenie a vyhodnotenie celkového dopadu nesprávností, ktoré súvisia s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v rámci poznámok k účtovnej závierke môžu byť považované za nevýznamné, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračujú hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

---

<b>Celková hladina významnosti</b>	1 milión EUR
<b>Ako sme ju stanovili</b>	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 1% z čistých aktív.
<b>Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti</b>	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

---

## Kľúčová záležitosť auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

### Kľúčová záležitosť auditu

### Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

#### Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bodoch č. 6 a č. 35 poznámok k účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom vo výške 66 miliónov EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové opravné položky k úverom neboli vhodné identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom v umorovanej hodnote by mohla byť významne chybná. Odhady potrebné pre opravné položky k úverom predstavujú významné odhady, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke č. 2 *Významné účtovné zásady*.

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.

Počas roka 2020 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený COVID-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky vrátane legislatívnych zmien, ktoré zaviedli odklad splátok úverov.

Odhad opravných položiek k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou opravných položiek k úverom.

Overili sme, či modely používané na správnu kvantifikáciu opravných položiek k úverom sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vzorka individuálne významných úverových pohľadávok bola preskúmaná s cieľom overiť správnosť opravných položiek k úverom, ktoré boli individuálne vypočítané. Vzali sme do úvahy predpoklady vedenia, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka ako aj očakávanou budúcou výkonnosťou a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého zabezpečenia, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii opravných položiek.

Na základe vzorky sme posúdili použité modely, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na COVID-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane posunov v rizikových parametroch z dôvodu COVID-19 pandémie. Naši odborníci posúdili rozumnosť výhľadových informácií o budúcich udalostiach vrátane zmien očakávaných makroekonomických ukazovateľov a ich vplyvu na rizikové parametre, a primeranosť portfóliových opravných položiek.

---

## Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a Obchodného zákonníka č. 513/1991 Z.z. v znení neskorších predpisov, keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy s účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade s platnou legislatívou.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

---

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

---

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

---

## Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

### Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2020. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2020 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 29. júna 2020. Celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky predstavuje jeden rok.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.



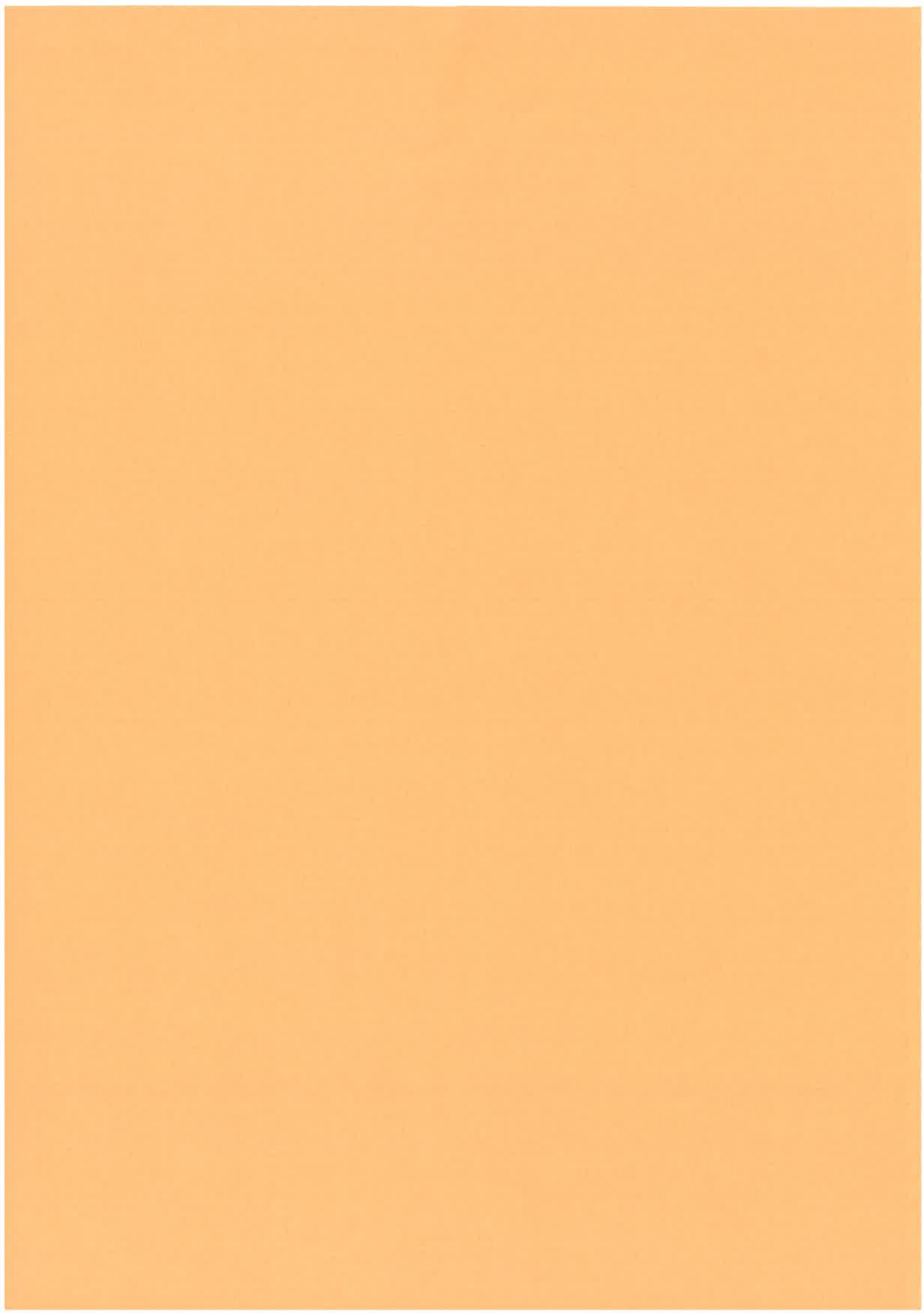
*PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.*

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
SKAU licencia č. 161

*Martin Gallovič*  
Martin Gallovič  
UDVA licencia č. 1180

30. apríla 2021  
Bratislava, Slovenská republika

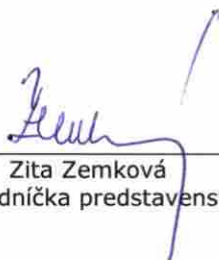




Výkaz o finančnej situácii  
k 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2020	31. december 2019
<b>MAJETOK</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	171 022	182 455
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	5	11 579	1 086
Úvery a pohľadávky	6	1 118 750	1 115 233
Dlhové cenné papiere	7	83 125	83 367
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	-	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	9	2 473	2 295
Odložená daňová pohľadávka	19	4 911	5 088
Hmotný dlhodobý majetok	10	18 285	21 083
Nehmotný dlhodobý majetok	10	9 788	10 821
Ostatný majetok	11	2 388	3 744
<b>Majetok celkom</b>		<b>1 422 321</b>	<b>1 433 494</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>			
<b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>			
Záväzky voči bankám	12	208 000	153 307
Záväzky voči klientom	13	1 044 734	1 065 348
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	-	45 110
Podriadené záväzky	15	38 028	27 027
Finančné záväzky držané na obchodovanie	21	-	2
Rezervy na záväzky	20	4 987	4 133
Ostatné záväzky	16	21 305	23 972
<b>Záväzky celkom</b>		<b>1 317 054</b>	<b>1 318 899</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	17	126 591	126 591
Rezervné fondy		6 986	6 664
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(19 984)	(22 051)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok		1 295	1 094
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(9 621)	2 297
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>105 267</b>	<b>114 595</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>1 422 321</b>	<b>1 433 494</b>

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 28. apríla 2021.



Zita Zemková  
predsedníčka predstavenstva



Ľuboš Ondrejko  
člen predstavenstva

**Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2020**

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Výnosové úroky		31 125	34 885
Nákladové úroky		(1 816)	(2 349)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	22	<b>29 309</b>	<b>32 536</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	23	<b>(10 129)</b>	<b>127</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>		<b>19 180</b>	<b>32 663</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		15 049	16 417
Náklady na poplatky a provízie		(3 995)	(4 483)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	24	<b>11 054</b>	<b>11 934</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	1 112	845
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(269)	53
Všeobecné administratívne náklady	27	(40 340)	(42 834)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	(234)	(194)
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>		<b>(9 497)</b>	<b>2 467</b>
Daň z príjmov	18	(124)	(170)
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>(9 621)</b>	<b>2 297</b>
<b>Ostatné súčasti iného komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	201	558
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>		<b>(9 420)</b>	<b>2 855</b>
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	(0,303)	0,072
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	(3 027,22)	722,65
Zisk na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	(0,076)	0,018

**Výkaz zmien vo vlastnom imaní  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020**

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Celkom
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2019</b>	<b>126 591</b>	<b>6 496</b>	<b>536</b>	<b>(22 051)</b>	<b>111 572</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	558	2 297	<b>2 855</b>
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	2 297	<b>2 297</b>
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	558	-	<b>558</b>
Platby na základe podielov	-	168	-	-	<b>168</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2019</b>	<b>126 591</b>	<b>6 664</b>	<b>1 094</b>	<b>(19 754)</b>	<b>114 595</b>

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Celkom
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2020</b>	<b>126 591</b>	<b>6 664</b>	<b>1 094</b>	<b>(19 754)</b>	<b>114 595</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	201	(9 621)	<b>(9 420)</b>
Strata za účtovné obdobie	-	-	-	(9 621)	<b>(9 621)</b>
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	201	-	<b>201</b>
Prídel do rezervného fondu	-	230	-	(230)	-
Platby na základe podielov	-	92	-	-	<b>92</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2020</b>	<b>126 591</b>	<b>6 986</b>	<b>1 295</b>	<b>(29 605)</b>	<b>105 267</b>

Výkaz o peňažných tokoch  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>(9 621)</b>	<b>2 297</b>
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		10 129	(127)
Opravné položky na iný majetok		15	(12)
Opravné položky na dlhové cenné papiere		(7)	(1)
Opravné položky na dlhodobý hmotný majetok		257	-
Ostatné rezervy na budúce záväzky		170	206
Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov		1 206	44
Odpisy a amortizácia		5 680	5 581
Čistý vplyv z predaja majetku		1	8
Čistý vplyv dane z príjmov		124	170
Platby na základe podielov		92	168
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(222)	(4 527)
Zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(2 749)	(861)
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		8 322	(51)
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		76	(17)
Zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok		(12 962)	9 439
Zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov		249	244
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		77 141	82 141
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(20 614)	(55 023)
Zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku		1 341	129
(Zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(2 193)	6 335
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti</b>		<b>56 435</b>	<b>46 143</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI</b>			
Zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(1 584)	(4 344)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti</b>		<b>(1 584)</b>	<b>(4 344)</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI</b>			
(Zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		(45 110)	(39 995)
(Zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		11 001	(5)
Peňažné platby lízingového záväzku		(999)	(972)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti</b>		<b>(35 108)</b>	<b>(40 972)</b>
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		(1 206)	(44)
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>18 537</b>	<b>783</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>	<b>33</b>	<b>148 764</b>	<b>147 981</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>33</b>	<b>167 301</b>	<b>148 764</b>

Banka mala v roku 2020 peňažný príjem z úrokov vo výške 30 933 tis. EUR (rok 2019: 35 108 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 2 019 tis. EUR (rok 2019: 2 540 tis. EUR).

## 1. Všeobecné informácie

OTP Banka Slovensko, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „OTP Slovensko“) bola založená 24. februára 1992, vznikla 27. februára 1992. Banka sídli na adrese Štúrova ulica č. 5, 813 54 Bratislava. Identifikačné číslo banky (IČO) je 31318916, daňové identifikačné číslo (DIČ) je 2020411074.

### **Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. decembru 2020**

#### **Predstavenstvo:**

Ing. Zita Zemková (predseda)  
JUDr. Ľuboš Ondrejko  
Ing. Juraj Ebringer  
JUDr. Ing. Ján Lučan, PhD.

#### **Dozorná rada:**

József Németh (predseda)  
Atanáz Popov  
Tamás Endre Vörös  
Adrienn Erdős  
Balázs Létay  
Ing. Angelika Mikóczyová  
Ing. Attila Angyal  
Ing. Jaroslav Hora

*Zmeny počas roka 2020:*

#### **Predstavenstvo:**

JUDr. Ľuboš Ondrejko, vznik funkcie 27. novembra 2020  
Ing. Juraj Ebringer, vznik funkcie 27. novembra 2020  
JUDr. Ing. Ján Lučan, PhD., vznik funkcie 27. novembra 2020  
Ing. Rastislav Matejsko, skončenie funkcie s účinnosťou od 26. novembra 2020  
Ing. Radovan Jenis, skončenie funkcie s účinnosťou od 26. novembra 2020  
Dr. Sándor Patyi, skončenie funkcie s účinnosťou od 26. novembra 2020

#### ***Predmet činnosti***

Banka vlastní univerzálnu bankovú licenciu vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“ alebo „Národná banka Slovenska“) a vykonáva obchodné činnosti v Slovenskej republike.

Základnou činnosťou banky je poskytovanie širokého spektra bankových a finančných služieb rôznym subjektom, najmä veľkým a stredným podnikom, fyzickým osobám a inštitucionálnym klientom.

Hlavným predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného NBS je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v rozsahu bankového povolenia udeleného NBS,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v domácej a cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v domácej a cudzej mene,
- obchodovanie na vlastný účet s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- vydávanie a správa elektronických peňazí
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- uloženie vecí,
- výkon funkcie depozitára,
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 v zmysle ust. § 2 ods. 2 písm. n) zák. č. 483/2001 Z. z. o bankách,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Banka je oprávnená na poskytovanie týchto investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, futurity a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držitelskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodovania s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančného nástroju, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch,
- obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančnému nástroju, swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch.

Prevádzkový výsledok hospodárenia sa v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike.

### Štruktúra vlastníkov

V roku 2020 nastali zmeny v štruktúre vlastníkov. Zmluva o odpredaji 99,44 %-ného podielu OTP Bank Nyrt., sídlom Nádor utca 16, 1051 Budapešť, Maďarsko (ďalej „OTP Bank“) bola podpísaná 17. februára 2020 s KBC Bank N.V., sídlom Havenlaan 2, B-1080, Belgicko (ďalej „KBC Bank“). Transakcia bola uzatvorená po získaní všetkých potrebných povolení od regulátorov a zaplatení kúpnej ceny. Hlavným vlastníkom banky je od 26. novembra 2020 KBC Bank s 99,44 %-ným podielom na základnom imaní banky. KBC Bank je priama materská spoločnosť banky.

Štruktúra vlastníkov (s podielom vyšším ako 1 %) a ich podiel na základnom imaní:

Meno/obchodné meno	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2020	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2019
KBC Bank	99,44 %	-
OTP Bank	-	99,44 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,56 %	0,56 %

Podiely vlastníkov na hlasovacích právach sú ekvivalentné ich podielom na základnom imaní.

### **Organizačná štruktúra a počet zamestnancov**

K 31. decembru 2020 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2019: 5) a 58 pobočiek (31. december 2019: 58).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2020 bol 639 (31. december 2019: 680 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 21 (31. december 2019: 21).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2020 bol 630 (31. december 2019: 671), z toho vedúcich zamestnancov 21 (31. december 2019: 22).

Za vedúceho zamestnanca sú považovaní členovia predstavenstva a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu.

Priemerný prepočítaný stav zamestnancov a evidenčný stav zamestnancov neobsahuje počet členov dozornej rady.

Dozorná rada spoločnosti mala k 31. decembru 2020 8 členov (31. december 2019: 8).

### **Regulačné požiadavky**

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám NBS. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky banka spĺňa všetky požiadavky kladené regulátorom.

### **Dopad pandémie COVID-19 na prevádzku banky**

Začiatkom roka 2020 zasiahla celý svet pandémia COVID-19 a narušila štandardné ekonomické aktivity podnikov. V reakcii na túto pandémiu aj Slovenská republika zaviedla opatrenia na zabránenie šírenia a dopadu COVID-19. Banka nadväzne na prijatie celoštátnych karanténnych opatrení bola nútená dočasne pristúpiť k obmedzeniam poskytovania služieb klientom. Banka pristúpila k úprave prevádzkovej činnosti, aby čo najlepšie zabezpečila ochranu zdravia klientov a zamestnancov v zmenených podmienkach, rešpektujúc pritom všetky nariadenia vlády, ako aj usmernenia a odporúčania Úradu verejného zdravotníctva SR. Tím krízového manažmentu Banky sleduje a denne prehodnocuje aktuálnu epidemiologickú situáciu a Riadiaci výbor krízového manažmentu je pripravený prijať aj ďalšie opatrenia na ochranu zdravia svojich klientov a zamestnancov.

Bankou prijaté opatrenia však nemajú ku dňu zostavenia tejto závierky vplyv na schopnosť banky poskytovať produkty a služby a na plnenie regulačných požiadaviek.

Banka v priebehu roka 2020 realizovala prepočty očakávaných dopadov situácie okolo pandémie Covid-19 na kvalitu úverového portfólia, kde predpokladá jej zhoršovanie kvality portfólia v budúcnosti. Zhoršenie odhadov bolo realizované cez zmeny makroekonomických scenárov v rámci výpočtu parametrov používaných k výpočtu opravných položiek. Vplyv zmeny makroscenárov z titulu Covid 19 bol zaúčtovaný do nákladov roka 2020 na úrovni 8,2 mil EUR.

### **Údaje o konsolidujúcej spoločnosti**

Ku dňu zostavenia tejto závierky je banka súčasťou skupiny KBC Bank. Konsolidovaná účtovná závierka priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou a riadiacou spoločnosťou je KBC GROUP NV (ďalej KBC Skupina), so sídlom Havenlaan, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Banka do prevzatia spoločnosťou KBC Bank bola súčasťou skupiny OTP Bank, ktorá bola k 31. decembru 2019 priamou aj konečnou materskou a riadiacou spoločnosťou banky.



## 2. Významné účtovné zásady

Významné účtovné zásady použité pri vypracovaní účtovnej závierky sú zhrnuté v nasledujúcom texte:

### ***Vyhlásenie o súlade s predpismi***

Účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa nelíšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2019.

### ***Prijatie nových a revidovaných štandardov***

#### ***a) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období***

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pri IASB v znení prijatom EÚ, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020:

- **Novela Konceptného rámca pre finančné vykazovanie** - vydané dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr) - nová kapitola o oceňovaní, usmernenia o vykazovaní finančnej výkonnosti (nový pojem), vylepšené definície a usmernenia (najmä definícia aktíva a záväzku) ako aj objasnenia v dôležitých oblastiach (napr. v otázke úloh zodpovednosti vedenia za zverené zdroje, obozretnosti a neistoty oceňovania vo finančnom vykazovaní),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** – vydané dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – vydané dňa 31. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr)- novela definície pojmu „významný“ a spôsob aplikovania významnosti,
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie** - vydané 22. októbra 2018 (s účinnosťou pre akvizície od začiatku ročného účtovného obdobia, ktoré začne 1. januára 2020 alebo neskôr) – novela definície pojmu „podnik“- zúženie definície (Podnik musí mať vstupy a zásadné procesy, ktoré spoločne významným spôsobom prispievajú k schopnosti vytvárať výstupy) vedie k zníženiu počtu podnikových kombinácií a zvýšeniu počtu obstarania aktív; možnosť vykonania testu koncentrácie pre uľahčenie rozhodnutia, či sa obstaráva podnik alebo skupina aktív,
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“**– vydané 26. septembra 2019 (s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2020 alebo neskôr) – „Reforma referenčných úrokových sadzieb – 1. fáza“, t.j. nahradenie referenčných úrokových sadzieb, akou je napr. LIBOR, ako aj iných úrokových sadzieb medzibankového trhu (tzv. IBOR) alternatívnymi úrokovými sadzbami,
- **Dodatky k IFRS 16 „Líziny“** - vydané 28. mája 2020 (s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr) - Úľavy na nájomnom v súvislosti s pandémiou COVID-19 - možnosť dobrovoľného uplatnenia výnimky pri posudzovaní, či je úľava na nájomnom v súvislosti s pandémiou koronavírusu modifikáciou lízingového vzťahu, alebo nie.

Uplatnenie nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky.

**b) Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neschválila EÚ**

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (vydaný 30. januára 2014 s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (vydané 18. mája 2017 s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr), nahradí štandard IFRS 4 „Poistné zmluvy“, stanovuje jednotné princípy pre účtovanie, vykazovanie, oceňovanie a prezentáciu všetkých typov poistných i zaisťovacích zmlúv a tiež pre investičné zmluvy s vlastnosťami dobrovoľnej účasti. Dodatkami k IFRS 17 vydanými 25. júna 2020 došlo k posunu účinnosti štandardu o dva roky, tzn. je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (vydané 25. júna 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr) – vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka hlavne oblastí: posun dátumu účinnosti štandardu o dva roky, očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov, zmluvná servisná marža pripadajúca na investičné služby, pasívne zaisťné zmluvy – zabezpečenie strát, vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke.
- **Dodatky k IFRS 4, „Poistné zmluvy“** (vydané 25. júna 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr) – posun dátumu ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – zmena odvolávky na Koncepčný rámec finančného výkazníctva pre účely stanovenia čo je majetok alebo záväzok v podnikovej kombinácii na Koncepčný rámec („KR“) z roku 2018 (predtým KR z roku 2001), pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky.
- **Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – zákaz odpočítat' od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku (DHM) akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku DHM na jej zamýšľané použitie.
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Náklady na plnenie zmluvy (priame náklady tvoria dodatočné náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s plnením), tvorba rezervy na nevýhodné zmluvy až po vykázaní straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (vydané 11. septembra 2014 s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktoré stanoví IASB) – Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** (vydané 23. januára 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr) – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – závisí od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Doplnená bola definícia „vyrovnania“ a objasnenie požiadaviek na klasifikáciu dlhu, ktorý spoločnosť môže vyrovnat' jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Novelou vydanou 15. júla 2020 bol dátum účinnosti posunutý o 1 rok, je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr).

- **Ročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novelizácia IFRS 1 „Prvé uplatnenie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva“, IFRS 9 „Finančné nástroje“, IFRS 16 „Lízingy“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** (všetky novely boli vydané 14. mája 2020 a sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).
  - **IFRS 9** – poplatky, ktoré treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov; náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám sa nebudú zahrňovať do 10% testu.
  - **IFRS 16** - V ilustratívnom príklade č. 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingových stimulov.
  - **IFRS 1** - obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Cieľom je umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykázala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS.
  - **IAS41** - odstránenie požiadavky, aby účtovné jednotky vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania pri určovaní reálnej hodnoty.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“**– (vydané 27. augusta 2020 s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr) - Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza – zaoberajú sa otázkami, ktoré vyplývajú z implementácie reformy referenčných US vrátane jej náhrady alternatívnou úrokovou sadzbou.

EÚ dosiaľ neschválila tieto štandardy, dodatky a doplnenia k štandardom. V súčasnosti banka posudzuje ich dopad na svoju účtovnú závierku.

#### **Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade s paragrafom 17a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

#### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických obstarávacích cien, okrem určitých finančných nástrojov, ktoré sú zaúčtované v reálnej hodnote. Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, transakcie a vykazované udalosti sa vykazujú v období, s ktorým časovo súvisia.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Mena použitá na vykazovanie v tejto účtovnej závierke je euro s presnosťou na tisíc eur, pokiaľ sa neuvádza inak. Sumy uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Predstavenstvo môže navrhnúť akcionárom banky zmeny v účtovnej závierke aj po schválení závierky valným zhromaždením akcionárov. V súlade s § 16 (ods. 9 až 11) zákona o účtovníctve však účtovné knihy po schválení účtovnej závierky nie je možné otvoriť. Ak manažment banky zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve umožňuje opraviť ich v účtovnom období, keď sa tieto skutočnosti zistili.

#### **Významné účtovné posúdenia a odhady**

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky, aby posúdilo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

V súvislosti so súčasnými ekonomickými podmienkami, na základe aktuálne dostupných informácií, vedenie banky zvažilo všetky relevantné faktory, ktoré mohli mať vplyv na ocenenie a zníženie hodnoty majetku a záväzkov v tejto účtovnej závierke, na likviditu, financovanie činností banky a iné vplyvy, ktoré mohli mať vplyv na účtovnú závierku. Všetky takéto prípadné vplyvy boli premietnuté do tejto účtovnej závierky. Vedenie banky naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

*Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky*

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Identifikácia očakávaných strát z pohľadávok pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Medzi významné úsudky patrí stanovenie kritérií pre určenie výrazného zvýšenia kreditného rizika, výber vhodných modelov a predpokladov na očakávané straty z úverov, stanovenie počtu scenárov s očakávanými úverovými stratami ako aj vytvorenie skupín podobných finančných aktív na základe produktov s podobnými charakteristikami, zabezpečenia ako aj typu klienta, pre účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Banka sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania výšky očakávaných úverových strát vrátane podsúvahovej angažovanosti predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia banky je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie očakávaných strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku. Pre viac informácií viď pozn. 2, časť „Finančné aktíva v amortizovanej hodnote“, pozn. 6 „Úvery a pohľadávky“ a pozn. 35 „Kreditné riziko“.

*Tvorba rezervy na súdne spory*

Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore.

*Obchodný model*

Obchodný model banky znamená spôsob, akým banka spravuje svoje finančné aktíva s cieľom vygenerovať peňažné toky. To znamená, že obchodný model stanovuje, či budú peňažné toky výsledkom inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Základným obchodným zámerom/modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

- zabezpečenie primárnej návratnosti investovaných prostriedkov inkasom zmluvných peňažných tokov;
- investovanie do takých nástrojov a protistrán, ktoré môžu byť v prípade potreby použité na refinančné operácie;
- stabilizácia úrokového výnosu.

*Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny (SPPI)*

Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža. Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkou istiny a úrokov, banka hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. Banka hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov;
- pákový efekt;
- predplatenie a predĺženie;
- podmienky obmedzujúce nárok banky na peňažné toky z určitých aktív;
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

**Prepočet údajov v cudzích menách**

Finančný majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané výmenným kurzom platným k dátumu uskutočnenia transakcie. Kurzové zisky/straty z transakcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančných operácií“.

**Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v NBS a v iných bankách a medzibankových úložiek. Vykazujú sa len okamžite dostupné sumy a vysokolikvidné investície s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov. V tejto položke nie sú pre účely výkazu peňažných tokov vykázané povinné minimálne rezervy uložené v NBS, nakoľko ich čerpanie je obmedzené. Položky sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska“.

**Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám**

Vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté ostatným bankám sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na očakávané straty vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery a účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatennej pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

**Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie**

Všetky finančné nástroje sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote. V prípade finančných aktív v amortizovanej hodnote a finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok je reálna hodnota navýšená, v prípade finančných záväzkov v amortizovanej hodnote je reálna hodnota ponížená o transakčné náklady.

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu vo výkaze o finančnej situácii v deň obchodu, keď k nákupu alebo predaju dochádza na základe zmluvy, ktorej podmienky požadujú poskytnutie finančného aktíva alebo finančného záväzku v rámci časovej lehoty určenej príslušným trhom.

Finančné aktívum je odúčtované z výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva banka prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď banka buď:

- a) prevedie zmluvné práva na peňažné toky; alebo
- b) ponechá si práva na peňažné toky a zároveň príjme zmluvný záväzok platiť tieto toky tretej strane.

Po prevode aktíva banka zhodnotí do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Pokiaľ boli v podstate všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, banka zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si banka ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/ konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva banky na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Banka priebežne analyzuje vplyv modifikácií, vrátane vplyvu odkladu splátok úverov v dôsledku opatrení súvisiacich s pandemiou COVID-19. Dopad modifikácií ku dňu zostavenia tejto závierky nie je významný, preto vo výkaze komplexného výsledku nie je vykázaný Zisk/ (strata) zo zmeny.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď banka odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevyhľaditeľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania banky odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a banka si v prípade odpisu ponecháva vynútiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

Finančný záväzok je odúčtovaný z výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť. Banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku.

#### ***Finančné aktíva – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie***

Všetky finančné aktíva sú zaúčtované a odúčtované v deň obchodu, keď k nákupu alebo predaju finančného majetku dochádza na základe zmluvy, ktorej podmienky požadujú poskytnutie finančného majetku v rámci časovej lehoty určenej príslušným trhom. Finančný majetok sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote plus/mínus transakčné náklady, ktoré pripadajú na nadobudnutie finančného aktíva, okrem finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ktoré sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančné aktíva držané na obchodovanie, neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok a finančné aktíva v amortizovanej hodnote. Banka pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňujú obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykázania.

#### ***Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia***

Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, pokiaľ sa neoceňuje v amortizovanej hodnote alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Pri určitých investíciách do nástrojov vlastného imania, ktoré by sa inak oceňovali reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sa však môže účtovná jednotka pri ich prvotnom vykázaní neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnej hodnoty bude prezentovať v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sú:

- finančné aktíva držané na obchodovanie;
- neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

#### ***Finančné aktíva držané na obchodovanie***

Finančné aktíva držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia zahŕňajú finančné aktíva, ktoré banka plánuje držať s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo ktoré môžu byť predané v prípade, že si to vyžadujú požiadavky na likviditu alebo sa zmenia podmienky na trhu a zároveň banka posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

**Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok**

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňajú cenné papiere a investície v podnikoch s obchodným podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach.

Banka v danom portfóliu vykazuje len nástroje vlastného imania. Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávacia cena vhodným meradlom reálnej hodnoty. Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, avšak banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že precenenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok nemôže byť precenenie z iného komplexného výsledku preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná vo výkaze ziskov a strát.

Zisky/straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.

Výnosy z úrokov sa časovo rozlišujú pomocou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa priamo vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

**Finančné aktíva v amortizovanej hodnote**

Finančné aktívum sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenj sumy istiny.

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a pohľadávky,
- dlhové cenné papiere.

Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok

Úvery poskytnuté klientom sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na straty z úverov vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Úvery a pohľadávky“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenj pohľadávky a vykazuje sa v riadku „Výnosové úroky“. Pohľadávky zaradené v STAGE 3 úročí banka na netto báze a pohľadávky v STAGE 1 a 2 úročí brutto spôsobom a následne tvorí opravné položky k úrokovým pohľadávkam.

Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky, t.z. v prípadoch, ak banka už nemá právny nárok na úročenie pohľadávky.

Poplatky a provízie týkajúce sa úverov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, sa postupne amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa na riadku „Úvery a pohľadávky“.

Banka k 31. decembru 2020 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančnú aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

Všetky vzniknuté rozdiely medzi účtovnou hodnotou k dátumu obstarania úverových pohľadávok obstaraných postúpením a splatnou hodnotou (náklady na obstaranie, náklady na prevod, úrokový rozdiel, atď.) sa časovo rozlišujú počas celej doby splatnosti úveru podľa metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Banka pre zaradenie pohľadávok do jednotlivých úrovní vykazovania vytvorila politiky a prístupy posúdenia, či došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je žiaduce zaradenie do jednotlivých úrovní, na základe počtu dní v omeškaní, identifikácie pohľadávok s odloženou splatnosťou, identifikácie statusu zlyhania a výstupov z procesu monitoringu v prípade non-retailových dlžníkov.

Pohľadávky zaradené do úrovne 1 banka považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Pohľadávky zaradené do úrovne 2 banka považuje za bezproblémové s významným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania, pričom neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

Do úrovne 2 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú nasledovné kvantitatívne kritériá:

- pohľadávka je v omeškaní od 31 – 90 dní,
- pohľadávka je v omeškaní nad 90 dní ale nie je v zlyhaní (dlžná suma neprekračuje stanovenú materialitu),
- v prípade retailových úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom výrazné zhoršenie LTV od počiatočného vykázania (viac ako 125 %),
- behaviorálne rating je vyšší ako vopred stanovená prahová hodnota (rating 8 – 9),

Pohľadávky zaradené do úrovne 3 banka považuje za problémové s významným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania, pričom existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

Do úrovne 3 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky vykazujú také kvantitatívne kritériá, na základe ktorých je identifikované zlyhanie na pohľadávku, alebo dlžníka.

Definícia zlyhania je uvedená v časti „Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok“ v poznámke „35. Kreditné riziko“.

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

- identifikáciu pohľadávok s odloženou splatnosťou, pohľadávky klasifikované ako bezproblémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 2 a pohľadávky klasifikované ako problémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 3,
- v prípade retailových pohľadávok zlyhanie na inom úvere klienta, takéto pohľadávky sú zaradené do úrovne 2,
- v prípade non-retailových pohľadávok Banka okrem objektívnych kritérií na stanovenie rizikového profilu pohľadávky využíva aj systém monitoringu portfólia. Banka monitoruje portfólio na základe sústavy kontrolných indikátorov rizika (tzv. early warning system), ako aj individuálnym posúdením. Na základe tohto systému sa rozdeľujú pohľadávky do jednotlivých risk statusov v zmysle nasledujúcej tabuľky:

Risk Status	Stage	
1	STG1	
2	WL1	STG1
	WL2	STG2
	WL3	STG3
3	STG3	

WL v tomto prípade znamená „watch list“ a do WL1 sú kategorizované pohľadávky s vyšším rizikom, ale s predpokladom zvrátenia tohto rizika a úplného splatenia pohľadávky, pričom do tejto kategórie sú zaradované aj pohľadávky klientov, ktorí požiadali o splátkové prázdniny v zmysle legislatívy na zmiernenie ekonomických dopadov pandémie Covid 19. Do WL2 sú kategorizované pohľadávky, ktoré sú subjektívne hodnotené ako pohľadávky, kde je zvýšené riziko novej straty. Do WL3 sú kategorizované pohľadávky, kde je pravdepodobné, že pohľadávky nebudú splatené úplne. Dané WL predstavujú dodatočný monitoring k monitoringu popísanom v pozn. 35 „Kreditné riziko“.

- odborný úsudok.



Ku dňu účtovnej závierky banka identifikuje a prehodnocuje výšku znehodnotenia na poskytnuté úverové pohľadávky.

Banka identifikuje výšku znehodnotenia pre pohľadávky zaradené do úrovni 1 a 2 na portfóliovom prístupe. V prípade non-retailových pohľadávok, ktoré sú zaradené do úrovne 3 sa znehodnotenie identifikuje na individuálnom prístupe ak sú splnené podmienky pre individuálne posúdenie. Ostatné non-retailové a retailové pohľadávky zaradené do úrovne 3 podliehajú portfóliovému posudzovaniu.

Banka uplatňuje individuálne posúdenie v prípade nasledovných non-retailových úverov zaradených v úrovni 3:

- pri pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa oceňujú portfóliovo – t.j. s angažovanosťou do 0,2 mil. EUR),
- pri pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. EUR.

Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške 12 – mesačnej očakávanej úverovej straty. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

Výška znehodnotenia úverových pohľadávok zaradených v úrovni 1 je štandardne nižšia ako pre úverové pohľadávky zaradené do úrovni 2 a 3. Výška znehodnotenia k úverovým pohľadávkam je vyjadrená prostredníctvom opravných položiek a k podsúvahovým záväzkom prostredníctvom rezerv.

Opravné položky sa účtujú a rozpúšťajú cez položku „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“ vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Banka vykazuje odpisy úverov v riadku „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“, s rozpustením príslušných opravných položiek na straty z úverov. Odpísané úvery a preddavky poskytnuté klientom sa evidujú v podsúvahe, pričom banka ich ďalej sleduje a vymáha, s výnimkou úverov, pri ktorých banka stratila právny nárok na vymáhanie, resp. pri ktorých banka upustila od vymáhania, keďže náklady na vymáhanie prevyšujú výšku samotnej pohľadávky. Každý následný príjem z odpísaných pohľadávok sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“.

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 35. Kreditné riziko.

#### Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom. Pri obstaraní sa vykazujú v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa náklady na transakciu. Dlhové cenné papiere sa následne preceňujú na hodnotu amortizovaných nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia.

Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“. Úročenie je účtované na brutto báze.

#### **Reklasifikácia**

Finančné aktíva nemôžu byť reklasifikované po prvotnom zaúčtovaní, s výnimkou prípadov, kedy banka mení svoj obchodný model pre riadenie finančných aktív. Ku zmene môže dôjsť iba vtedy, keď banka začne vykonávať určitú činnosť významnú pre jej fungovanie alebo ju vykonávať prestane. Reklasifikácia sa vykoná k prvému dňu obdobia vykazovania nasledujúceho po zmene.

#### **Finančné záväzky**

Finančné záväzky sa rozdeľujú do týchto stanovených kategórií: finančné záväzky držané na obchodovanie a finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

#### **Finančné záväzky držané na obchodovanie**

Finančné záväzky držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

### **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre banku vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum protistrane tohto nástroja. Vo výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady, následne sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizácia je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Nákladové úroky“.

### **Zápočet finančných aktív a záväzkov**

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou; a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
  - v rámci bežnej obchodnej činnosti;
  - v prípade zlyhania; a
  - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

### **Lízing**

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

Banka neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané vo výkaze o finančnej situácii v rámci riadku „Hmotný dlhodobý majetok“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich lízingových splátok a je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii v rámci riadku „Ostatné záväzky“. Následne je lízingový záväzok zvyšovaný o príslušný úrok vypočítaný na základe implicitnej úrokovej sadzby lízingu alebo prírastkovej úrokovej sadzby a znižovaný o lízingové splátky. Úrok je vykázaný vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Nákladové úroky“.

Doba životnosti lízingových prenájmov na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa, so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe, pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu, sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

### **Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Odpisy sa počítajú rovnomerne počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku:

Typ majetku	Odhadovaná doba životnosti pre roky 2020 a 2019
Automobily, výpočtová technika, servery, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia	4
Servery	5
Softvér	2 – 10
Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia	6 – 8
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8
Aktíva s právom na užívanie – budovy	1 – 10
Aktíva s právom na užívanie – priestory ATM	1 – 5
Technické zhodnotenie prenajatých budov	5 – 20
Časové pokladne, klimatizačné zariadenia	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

Odpisovanie dlhodobého majetku je vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Odpisovanie sa začína v mesiaci zaradenia majetku do používania. Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovnú hodnotu dlhodobého majetku, odhadovanú životnosť majetku a spôsob odpisovania. Súčasne sa prehodnocuje realizovateľná hodnota majetku, aby sa určil rozsah strát v dôsledku znehodnotenia (ak nastane). Keď účtovná hodnota budov a zariadení prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto odhadovanú realizovateľnú hodnotu cez hospodársky výsledok. Ak zníženie hodnoty je dočasného charakteru, na znehodnotenie sa vytvoria opravné položky cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

Banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky zároveň posudzuje, či existuje indícia, že strata zo zníženia hodnoty majetku vykázaná v predchádzajúcich obdobiach už neexistuje alebo sa znížila. Ak takáto indícia existuje, účtovná jednotka odhadne vymožitelnú hodnotu tohto majetku. Ak odhadovaná vymožitelná hodnota prevyšuje účtovnú hodnotu majetku, opravná položka na stratu zo zníženia hodnoty majetku sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

V podmienkach banky sa za dlhodobý nehmotný majetok považujú najmä softvéry.

### **Interne vytvorený nehmotný majetok**

Interne vytvorený nehmotný majetok (softvér) je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja.

Výdavky na interne vytvorený nehmotný majetok zahŕňajú výdavky, ktoré sa dajú priamo priradiť a sú nevyhnutné na vytvorenie a prípravu majetku na prevádzkyschopný stav v súlade so zámermi manažmentu. Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene (interné a externé výdavky) zníženej o oprávky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne získateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

### **Časové rozlíšenie pohľadávok/závazkov z úrokov**

Časové rozlíšenie úrokov z úverov a poskytnutých vkladov je vykázané v položkách „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám“ a „Úvery a pohľadávky“. K prijatým úverom a vkladom je časové rozlíšenie úrokov vykázané v položkách „Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Závazky voči klientom“. Pri cenných papieroch je časové rozlíšenie úrokov vykázané pri jednotlivých položkách cenných papierov vo výkaze o finančnej situácii.

Banka účtuje časové rozlíšenie úrokov z úverov, vkladov a cenných papierov metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **Vykazovanie výnosov a nákladov**

Výnos je vykázaný vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do banky a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

Výnosy a náklady sa vykazujú v hospodárskom výsledku za všetky úročené nástroje na základe časového rozlíšenia pomocou efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou mierou, časovo rozlíšený diskont a prémiiu.

Pohľadávky zaradené v STAGE 3 sú úročené na netto báze a pohľadávky v STAGE 1 a 2 sa úročia brutto spôsobom a následne sa tvoria opravné položky k úrokovým pohľadávkam.

Výnosy z dividend sa vykazujú v období vzniku nároku na prijatie dividendy, t. j. keď banka získa právo prijať platbu dividendy, keď je pravdepodobné, že do banky budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou a výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť. Vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Ostatné náklady a výnosy sa vykazujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

#### **Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie**

Poplatky a provízie sa vykazujú v hospodárskom výsledku uplatnením princípu časovej a vecnej súvislosti. Poplatky a provízie súvisiace s poskytnutím úverov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby sa amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Poplatky a provízie, ktoré netvorí súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Náklady na poplatky a provízie“ a „Výnosy z poplatkov a provízií“ na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky za monitorovanie úverového klienta a poplatky za zmenu zmluvných podmienok úverového obchodu sa vykazujú použitím princípu časového rozlíšenia, počas obdobia, na ktoré bola služba poskytnutá.

Poplatky za poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sa vykazujú v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky a provízie súvisiace s operáciami s cennými papiermi a platobným stykom sa vykazujú v čase uskutočnenia transakcie.

Distribučné poplatky, ako napríklad poplatky a provízie za distribúciu tradičných produktov/ služieb predávaných bankou, ktoré patria do oblasti poistenia, sa vykazujú po poskytnutí príslušnej služby.

Poplatky z kurzových operácií sú výnosy z marží na kurzových operáciách pre klientov (spojené s platobným stykom, úvermi, vkladmi a investovaním), ktoré boli uskutočnené v sieti pobočiek a online. Poplatky z kurzových operácií predstavujú výnosy z marží, ktoré sú súčasťou investičných obchodov a obchodov platobného styku, ktoré sú založené na poplatkoch.

#### **Daň z príjmov a ostatné dane**

Ročná daňová povinnosť splatnej dane z príjmov vychádza z daňového základu zisteného z výsledku hospodárenia vykazaného podľa IFRS a zo slovenskej daňovej legislatívy. Na vyčíslenie splatnej dane sa použijú daňové sadzby platné k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov banka vyčísluje podľa záväzkovej metódy na súvahovom princípe za všetky dočasné rozdiely, ktoré vzniknú medzi daňovým základom majetku alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii.

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2020 je daňová sadzba vo výške 21 %.

Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú vtedy, keď je pravdepodobné bez významných pochybností, že v budúcnosti budú k dispozícii zisky, oproti ktorým môže byť odpočítateľný dočasný rozdiel realizovateľný. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa prehodnocujú daňové pohľadávky.

Odložená daň sa účtuje cez hospodársky výsledok v položke „*Daň z príjmov*“, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie v rámci položiek ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Banka je platcom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Dane sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“, okrem dane z pridanej hodnoty z obstarania hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

### **Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond**

Banka je platcom osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií od nadobudnutia účinnosti Zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií v platnom znení (ďalej „Zákon o OOFI“). Pri výpočte odvodu za príslušný kalendárny štvrtrok banka postupuje v súlade s platným znením Zákona o OOFI.

Zákonom č. 353/2020 Z. z., z 24. novembra 2020 bol zrušený zákon o OOFI. Od 1. januára 2021 zaniká povinnosť platiť osobitný odvod.

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevkov do rezolučného fondu. Rezolučný fond je financovaný z peňažných príspevkov od finančných inštitúcií, t.j. od bánk a vybraných obchodníkov s cennými papiermi. Peňažné prostriedky národného fondu sú uložené na osobitnom účte v NBS. Správu týchto prostriedkov zabezpečuje Fond ochrany vkladov. Rezolučný fond môže byť použitý za presne stanovených podmienok v prípade riešenia krízových situácií.

Banka tieto odvody účtuje priebežne (v súlade s princípom časového rozlišovania) do výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku, riadok „*Všeobecné administratívne náklady*“ (pozn. 27). Banka odvody účtuje ako záväzok v čase, kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

### **Derivátové finančné nástroje**

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy o derivátových finančných nástrojoch, ktoré predstavujú investície s nízkou pôvodnou hodnotou v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Derivátové finančné nástroje zvyčajne zahŕňajú menové forwardy a menové swapy.

Derivátové finančné nástroje sa na začiatku vykazujú v obstarávacej cene, ktorá obsahuje transakčné náklady a následne sa opakovane preceňujú na reálnu hodnotu. Ich reálne hodnoty sa určia použitím oceňovacích techník diskontovaním budúcich peňažných tokov sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky a prepočtom cudzích mien použitím kurzov ECB platných ku dňu výpočtu.

Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú definované ako zaistovacie, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „*Čisté zisky/(straty) z finančných operácií*“. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*“. Deriváty so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú ako záväzky vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné záväzky držané na obchodovanie*“.

Transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích derivátov podľa špecifických pravidiel IFRS 9, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty z reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „*Čisté zisky/(straty) z finančných operácií*“.

### **Závazky z dlhových cenných papierov**

Závazky z dlhových cenných papierov banka vykazuje v amortizovaných nákladoch. Banka emituje najmä bankové dlhopisy a hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku ako „Nákladové úroky“, časovo sa rozlišujú použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

### **Podriadené dlhy**

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii ako „Podriadené záväzky“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Nákladové úroky“.

### **Rezerva na podsúvahové záväzky**

Pri bežnej činnosti vznikajú banke podsúvahové finančné záväzky, napr. záruky, finančné záväzky na poskytnutie úveru a akreditívov.

Na krytie očakávaných strát z podmienených úverových príslubov, nevyčerpaných úverových rámcov, vystavených záruk a vystavených akreditívov banka tvorí rezervy.

Rezervy na vydané finančné záruky a rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú prvotne aj následne ocenené vo výške očakávaných strát.

Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu kreditných rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Rezervy sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“. Náklady na vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“.

### **Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky**

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje v hospodárskom výsledku za príslušné obdobie.

V zmysle platnej legislatívy banka zabezpečuje výplatu jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. Vytvorená rezerva predstavuje záväzok voči zamestnancovi, ktorý je vykalkulovaný v zmysle nastavených štatisticko-matematických metód a výpočet je založený na diskontovaní budúcich výdavkov. K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa záväzok oceňuje súčasnou hodnotou.

Rezerva je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“. Náklady na vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe platnej odmeňovacej politiky banky. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 31). Banka vykazuje odmeny a platby na základe podielov v obdobiach, s ktorými vecne a časovo súvisia.

Odmeňovacia politika banky je v súlade s politikou a zásadami odmeňovania riadenia rizík podľa požiadaviek Zákona o bankách 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

### **Vlastné zdroje banky**

Cieľom banky pri spravovaní vlastných zdrojov financovania je zabezpečiť obozretnosť v podnikaní a neustále udržiavať vlastné zdroje banky minimálne na úrovni požiadavky na vlastné zdroje banky pri zohľadnení stanovenej minimálnej požiadavky v súvislosti so systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu na príslušný rok a príslušných hodnôt kapitálových vankúšov.

Aby tento cieľ naplnila, banka pri spracovávaní ročného obchodného plánu zostavuje aj plán primeranosti vlastných zdrojov so zohľadnením svojich obchodných zámerov a s využitím poznatkov za uplynulé obdobia.

V priebehu roka vykonáva banka monitoring vývoja požiadavky na vlastné zdroje na mesačnej báze pre interné účely a na štvrťročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrťročne prerokúva predstavenstvo banky a dozorná rada.

Vlastné zdroje financovania banky definuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012. Vlastné zdroje banky pozostávajú zo súčtu jej kapitálu TIER 1 (vlastný a dodatočný) a kapitálu TIER 2.

### **Vykazovanie podľa segmentov**

Pri vykazovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané predstavenstvu banky, ktoré je hlavným prevádzkovým rozhodovacím orgánom banky. Hlavnými faktormi, na základe ktorých predstavenstvo banky rozhoduje o jednotlivých segmentoch, je výška čistého úrokového príjmu a čistého poplatkového príjmu, ktorú jednotlivé segmenty dosahujú. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykázaných v poznámkach vychádza z používaného princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti,
- korporátni klienti,
- treasury,
- ostatné.

Do segmentu „retailoví klienti“ sú zaradení klienti: fyzické osoby. Retailovým klientom sú bankou poskytované bežné bankové produkty, a to najmä: spotrebné úvery, hypotekárne úvery, bezúčelové úvery, vkladové produkty, najčastejšie bežný účet, termínované vklady, sporiace účty, kreditné a platobné karty. Nosnými produktmi tohto segmentu boli úvery na bývanie a spotrebné úvery.

Do segmentu „korporátni klienti“ sú zaradené tuzemské a zahraničné spoločnosti, spoločnosti vo vlastníctve štátu. Tento segment pozostáva z podsegmentov: micro klienti s tržbami do 1 mil. EUR, stredné a malé podniky (SME) s tržbami do 17 mil. EUR, veľkí klienti a projektové financovanie s tržbami nad 17 mil. EUR. Z hľadiska poskytovania produktov boli týmto klientom poskytované najčastejšie produkty: kontokorentné otp MIKROúvery, otp EU MIKROúvery (so zárukou EIF), otp refinančné MIKROúvery, kontokorentné úvery, AGROúvery, investičné úvery vrátane úverov na financovanie projektov z fondov EÚ a úvery na obnovu bytových domov pre spoločenstvá vlastníkov bytov a vlastníkov bytov zastúpených správcovskou spoločnosťou/bytovým družstvom.

Do segmentu „treasury“ sú zahrnuté transakcie uskutočňované na vlastný účet banky alebo na účet klientov. Ide o nasledovné druhy obchodov: obchodovanie s cennými papiermi, obchodovanie s derivátmi, obchodovanie na peňažnom a devízovom trhu, manažment likvidity a devízovej pozície banky.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky.

Členenie vybraných položiek finančných výkazov do segmentov, prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom a informácia o výške celkových výnosov od zahraničných subjektov je uvedená v poznámke 30. Segmentové vykazovanie.

### **Výkaz o peňažných tokoch**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na účely prezentovania peňažných tokov zahŕňajú peňažnú hotovosť, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska bez povinných minimálnych rezerv požadovaných NBS po odpočítaní záväzkov voči bankám splatných do troch mesiacov.

### **Reklasifikácia výkazu o peňažných tokoch k 31. decembru 2019**

Banka v roku 2020 prehodnotila prezentáciu a vykazovanie niektorých položiek vo výkaze o peňažných tokoch. Zmena vykazovania a prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje vo výkaze o peňažných tokoch k 31. decembru 2019.

Zmena stavu dlhových cenných papierov vrátane opravnej položky na očakávané straty vo výške 244 tis. EUR bola presunutá z časti „Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti“ do časti „Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti“.

Banka v časti „Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti“ prestala vykazovať položku „Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu aktív s právom na užívanie“, ktorej hodnota k 31. decembru 2019 bola -3 859 tis. EUR.

Banka v časti „Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti“ prestala vykazovať položku „Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu lízingových záväzkov“, ktorej hodnota k 31. decembru 2019 bola 2 844 tis. EUR a zároveň k 31. decembru 2020 vykázala novú položku „Peňažné platby lízingového záväzku“.

## **3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky**

Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami v nezávislej transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak je to možné, odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe kótovaných trhových cien. Ak nie sú okamžite dostupné kótované trhové ceny, reálna hodnota sa odhadne pomocou modelu diskontovaného peňažného toku alebo iných vhodných oceňovacích modelov. Oceňovacie modely využívajú v maximálnej miere trhové vstupy. Zmeny východiskových predpokladov ako diskontná sadzba a odhad budúcich peňažných tokov, alebo iných faktorov, majú na takéto odhad významný vplyv. Preto pri predaji finančného nástroja nemožno realizovať reálnu trhovú hodnotu vypočítanú na základe odhadov.

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov banky do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

Klasifikácia finančných nástrojov v rámci hierarchie na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty nie je statická. Finančné nástroje sa môžu presúvať medzi jednotlivými úrovňami z rôznych dôvodov:

- zmeny na trhu – trh sa môže stať neaktívnym (presun z úrovne 1 do úrovne 2, resp. 3). V dôsledku toho môže dôjsť k zmene pozorovateľných dát na nepozorovateľné (možný presun z úrovne 2 do úrovne 3);
- zmeny v modeloch – aplikácia nového modelu, ktorý využíva vstupy založené na pozorovateľných dátach alebo znižuje dopad nepozorovateľných faktorov na reálnu hodnotu (možný presun z úrovne 3 do úrovne 2);
- zmena citlivosti – citlivosť jednotlivých vstupov na reálnu hodnotu sa môže v čase meniť. Nepozorovateľné vstupy, ktoré mali významný vplyv na stanovenie reálnej hodnoty, sa môžu stať nevýznamnými a opačne (zmena z úrovne 3 do úrovne 2, resp. opačne).



**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená analýza finančných nástrojov, ktoré sa po počiatočnom vykázaní opakovane oceňujú v reálnej hodnote. Finančné nástroje sú rozdelené do troch úrovní/kategórií podľa stupňa, na základe ktorého je stanovená reálna hodnota:

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	1 355	1 118	<b>2 473</b>
<b>Závazky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-
<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 295	<b>2 295</b>
<b>Závazky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	2	-	<b>2</b>

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok zahŕňali cenné papiere-akcie, ktoré neboli verejne obchodovateľné. Ocenenie cenných papierov na úrovni 3 bolo odvodené od trhovej hodnoty podobných akcií rovnakého emitenta, kótovaných na burze cenných papierov, pričom bol použitý diskontný faktor za nelikviditu, stanovený expertným odhadom vo výške 18,75% (2019: 12%).

Počas roka 2020 v dôsledku konverzie časti portfólia emitentom týchto cenných papierov (VISA Inc.) došlo k rozdeleniu portfólia cenných papierov, pôvodne oceňovaných na úrovni 3, časť, ktorá sa neoceňuje pomocou diskontného faktora, bola presunutá do úrovne 2. Zmena diskontného faktora (zvýšenie) o 1 %, by viedla k poklesu ocenenia cenných papierov v rámci úrovne 3 o cca. 13,7 tis. EUR (2019: 30 tis. EUR).

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená hierarchia reálnej hodnoty pre finančné nástroje oceňované v majetku a záväzkoch v amortizovanej hodnote

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Reálna hodnota celkom</b>	<b>Zostatková hodnota</b>
<b>Majetok</b>					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	163 954	7 068	-	<b>171 022</b>	<b>171 022</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté bankám	-	7 752	3 827	<b>11 579</b>	<b>11 579</b>
Úvery a pohľadávky	-	-	1 139 452	<b>1 139 452</b>	<b>1 118 750</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	89 126	-	-	<b>89 126</b>	<b>83 125</b>
Ostatný finančný majetok	-	-	1 635	<b>1 635</b>	<b>1 635</b>
<b>Závazky</b>					
Závazky voči bankám	-	-	208 000	<b>208 000</b>	<b>208 000</b>
Závazky voči klientom	-	-	1 044 747	<b>1 044 747</b>	<b>1 044 734</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	38 139	-	<b>38 139</b>	<b>38 028</b>
Ostatné finančné záväzky	-	-	19 579	<b>19 579</b>	<b>19 579</b>

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Reálna hodnota celkom</b>	<b>Zostatková hodnota</b>
<b>Majetok</b>					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	171 933	10 522	-	<b>182 455</b>	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté bankám	-	8	1 078	<b>1 086</b>	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky	-	-	1 127 864	<b>1 127 864</b>	<b>1 127 864</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	90 724	-	-	<b>90 724</b>	<b>90 724</b>
Ostatný finančný majetok	-	-	2 993	<b>2 993</b>	<b>2 993</b>
<b>Závazky</b>					
Závazky voči bankám	-	-	153 307	<b>153 307</b>	<b>153 307</b>
Závazky voči klientom	-	-	1 065 441	<b>1 065 441</b>	<b>1 065 441</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	-	45 071	-	<b>45 071</b>	<b>45 071</b>
Podriadené záväzky	-	27 046	-	<b>27 046</b>	<b>27 046</b>
Ostatné finančné záväzky	-	-	21 753	<b>21 753</b>	<b>21 753</b>

Banka v roku 2019 vykazovala reálnu hodnotu nostro účtov podľa úrovne 3. V roku 2020 sa z dôvodu spresnenia vykazovania rozhodla preradiť tento majetok do úrovne 2. Aplikovaním tejto zmeny boli upravené aj komparatíva.

Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom sú pri diskontovaní použité aktuálne úrokové sadzby poskytované bankou na termínované vklady klientov.

Pri odhade reálnej hodnoty svojich finančných nástrojov banka použila tieto metódy a predpoklady:

***Peniaze, pohľadávky voči bankám, účty v Národnej banke Slovenska, vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté bankám***

Zostatková hodnota peňazí a zostatkov na účtoch v centrálnych bankách sa všeobecne považuje za blízku ich reálnej hodnote. Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok voči bankám sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri investíciách s podobnými podmienkami (trhové sadzby upravené o zohľadnenie úverového rizika).

Súčasťou položky „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté bankám“ sú aj obchody typu Trade Finance (dokumentárny akreditív s financovaním, exportný odberateľský úver). Pri tomto type obchodov banka na základe expertného odhadu predpokladá, že reálna hodnota sa približuje k ich zostatkovej hodnote.

***Úvery a pohľadávky***

Reálna hodnota úverov s variabilným výnosom, ktoré sa pravidelne preceňujú, sa bez významných zmien úverového rizika všeobecne približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota úverov s pevným výnosom sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri úveroch s podobnými podmienkami úverovým klientom s podobným rizikom. Reálna hodnota nesplácaných klientskych úverov je alikvotne znížená percentom znehodnotenia.

***Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote***

Reálna hodnota dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote bola stanovená na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak boli dostupné a pomocou oceňovacích techník za použitia trhových vstupných faktorov. Pri štátnych dlhopisoch a bankových dlhopisoch, ktorých emitenti majú rating porovnateľný s ratingom štátu, sa reálna hodnota vypočíta pomocou trhovej výnosovej krivky bez použitia kreditnej prirážky. Pri ostatných cenných papieroch sa okrem trhovej výnosovej krivky uplatňuje kreditná prirážka zohľadňujúca kreditné riziko emitenta.

### Závazky voči bankám, vklady NBS a iných bánk a záväzky voči klientom

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požiadanie predstavuje zostatkovú hodnotu záväzkov splatných na požiadanie k dátumu výkazu o finančnej situácii. Reálna hodnota termínovaných vkladov s variabilnými úrokovými sadzbami sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych úrokových sadzieb poskytovaných bankou na termínované vklady klientov na rôzne obdobia splatnosti - úroveň 3 odhadu reálnej hodnoty.

### Závazky z dlhových cenných papierov a podriadené záväzky

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených záväzkov je stanovená na základe oceňovacích techník diskontovaním budúceho peňažného toku sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky podľa úrovne 2 odhadu reálnej hodnoty. Reálna hodnota sa stanovuje samostatne pre jednotlivé emisie cenných papierov, pričom sa zohľadňuje príslušná kreditná prirážka.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie odhadovanej reálnej a účtovnej hodnoty vybraného finančného majetku a záväzkov, pri ktorých je rozdiel medzi týmito hodnotami významný:

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2020	Zostatková hodnota 31. december 2020	Rozdiel 31. december 2020
<b>Majetok</b>			
Úvery a pohľadávky	1 139 452	1 118 750	20 702
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	89 126	83 125	6 001
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči klientom	1 044 747	1 044 734	13
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-
Podriadené záväzky	38 149	38 028	121

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2019	Zostatková hodnota 31. december 2019	Rozdiel 31. december 2019
<b>Majetok</b>			
Úvery a pohľadávky	1 127 864	1 115 233	12 631
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	90 724	83 367	7 357
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči klientom	1 065 441	1 065 348	93
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 071	45 110	(39)
Podriadené záväzky	27 046	27 027	19

## Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

### 4. Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	41 138	39 341
V cudzej mene	5 609	9 362
	<b>46 747</b>	<b>48 703</b>
Pohľadávky voči NBS:		
V EUR	117 207	123 230
V cudzej mene	-	-
	<b>117 207</b>	<b>123 230</b>
Pohľadávky voči ostatným bankám:		
V EUR	226	838
V cudzej mene	6 842	9 684
	<b>7 068</b>	<b>10 522</b>
<b>Celkom</b>	<b>171 022</b>	<b>182 455</b>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Pohľadávky voči NBS denominované v EUR zahŕňajú predpísané povinné minimálne rezervy vo výške 11 333 tis. EUR (31. december 2019: 11 111 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv (PMR) banky počas periódy je úročená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystému. Nadbytočné peňažné rezervy do 6 násobku PMR sa neúročia a peňažné rezervy nad 6 násobok PMR sa úročia zápornou úrokovou sadzbou 0,5 % (31. december 2019: záporná úroková sadzba 0,5 %). K 31. decembru 2020 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2019: 0,00 %).

K 31. decembru 2020 banka nevykazuje termínované vklady v NBS (31. december 2019: 0 tis. EUR).

## 5. Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	97	8
V cudzej mene	7 752	-
	<b>7 849</b>	<b>8</b>
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	3 730	1 078
V cudzej mene	-	-
	<b>3 730</b>	<b>1 078</b>
<b>Celkom</b>	<b>11 579</b>	<b>1 086</b>

Opravné položky na očakávané straty k 31. decembru 2020 sú vo výške 12 tis. EUR (31. december 2019: 3 tis. EUR).

## 6. Úvery a pohľadávky

### Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

31. december 2020 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>401 099</b>	<b>328 787</b>	<b>38 721</b>	<b>33 591</b>	<b>39 109</b>	<b>361 990</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	57 609	45 481	7 177	4 951	5 123	52 486
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	334 942	276 285	30 202	28 455	33 628	301 314
Prečerpania na vkladových účtoch	574	432	37	105	141	433
Faktoringové úvery	7 974	6 589	1 305	80	217	7 757
Iné	-	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>783 656</b>	<b>725 349</b>	<b>31 138</b>	<b>27 169</b>	<b>26 896</b>	<b>756 760</b>
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	605 006	572 107	18 245	14 654	10 960	594 046
Ostatné spotrebné úvery	175 560	151 252	12 610	11 698	15 075	160 485
Prečerpania na vkladových účtoch	1 928	1 109	233	586	668	1 260
Iné	1 162	881	50	231	193	969
<b>Celkom</b>	<b>1 184 755</b>	<b>1 054 136</b>	<b>69 859</b>	<b>60 760</b>	<b>66 005</b>	<b>1 118 750</b>
<b>Opravná položka</b>	-	(9 219)	(14 295)	(42 491)	(66 005)	-
<b>Celkom</b>	<b>1 184 755</b>	<b>1 044 917</b>	<b>55 564</b>	<b>18 269</b>	-	<b>1 118 750</b>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>Účtovná hodnota pred opravnou položkou</b>	<b>STG1</b>	<b>STG2</b>	<b>STG3</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota po opravnej položke</b>
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>466 369</b>	<b>384 737</b>	<b>39 198</b>	<b>42 434</b>	<b>36 871</b>	<b>429 498</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	71 368	61 726	4 308	5 334	4 736	66 632
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	383 044	313 396	32 729	36 919	31 768	351 276
Prečerpania na vkladových účtoch	556	462	20	74	94	462
Faktoringové úvery	11 401	9 153	2 141	107	273	11 128
Iné	-	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>718 580</b>	<b>634 294</b>	<b>49 565</b>	<b>34 721</b>	<b>32 845</b>	<b>685 735</b>
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	521 278	468 355	33 925	18 998	13 149	508 129
Ostatné spotrebné úvery	193 824	163 687	15 321	14 816	18 767	175 057
Prečerpania na vkladových účtoch	2 235	1 309	233	693	727	1 508
Iné	1 243	943	86	214	202	1 041
<b>Celkom</b>	<b>1 184 949</b>	<b>1 019 031</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>69 716</b>	<b>1 115 233</b>
<b>Opravná položka</b>	-	(7 426)	(10 417)	(51 873)	(69 716)	-
<b>Celkom</b>	<b>1 184 949</b>	<b>1 011 605</b>	<b>78 346</b>	<b>25 282</b>	-	<b>1 115 233</b>

Dňa 9. apríla 2020 nadobudol platnosť Zákon č. 75/2020, ktorý definuje podmienky pre odklad splátok. Banka pre svojich klientov od dátumu účinnosti postupuje v zmysle uvedeného zákona, pričom k 31. decembru 2020 predstavuje objem úverov s uplatnením odkladu splátok 7,1 % non-retailového a 11,8 % retailového portfólia banky. V dôsledku využitia možnosti odkladu splátok v zmysle zákona klientami banky došlo k dočasnému zníženiu migrácie zo STG1 do STG2 a STG3.

Banka v máji 2020 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, pričom objem týchto úverov je k 31. decembru 2020 vo výške 5 698 tis. EUR.

#### **Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov**

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov v segmente finančné a nefinančné inštitúcie.

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>STG1</b>	<b>STG2</b>	<b>STG3</b>	<b>Celkom</b>
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2020</b>	<b>3 742</b>	<b>5 754</b>	<b>26 561</b>	<b>36 057</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	1 225	52	-	1 277
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(1 265)	(422)	(1 914)	(3 601)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(52)	6 889	2 124	8 961
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(285)	(285)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(2)	(4 278)	(4 280)
Transfery medzi STGs	1 994	(2 414)	433	13
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2020</b>	<b>5 644</b>	<b>9 857</b>	<b>22 641</b>	<b>38 142</b>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2019</b>	<b>6 399</b>	<b>1 893</b>	<b>32 083</b>	<b>40 375</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	2 672	7	99	2 778
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(2 089)	(333)	(6 541)	(8 963)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(3 696)	6 596	1 871	4 771
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(167)	(167)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(242)	(2 499)	(2 741)
Transfery medzi STGs	456	(2 167)	1 715	4
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2019</b>	<b>3 742</b>	<b>5 754</b>	<b>26 561</b>	<b>36 057</b>

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov v segmente domácnosti.

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2020</b>	<b>3 684</b>	<b>4 663</b>	<b>25 312</b>	<b>33 659</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	2 274	209	2	2 485
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(1 543)	(451)	(7 271)	(9 265)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(8 184)	9 576	1 327	2 719
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	20	20
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	-	(1 702)	(1 702)
Transfery medzi STGs	7 344	(9 559)	2 162	(53)
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2020</b>	<b>3 575</b>	<b>4 438</b>	<b>19 850</b>	<b>27 863</b>

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2019</b>	<b>7 219</b>	<b>3 638</b>	<b>34 662</b>	<b>45 519</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	2 960	128	50	3 138
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(2 050)	(450)	(7 763)	(10 263)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(10 750)	10 223	(1 045)	(1 572)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(84)	(84)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(53)	(3 024)	(3 077)
Transfery medzi STGs	6 305	(8 823)	2 516	(2)
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2019</b>	<b>3 684</b>	<b>4 663</b>	<b>25 312</b>	<b>33 659</b>

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov v segmente finančné a nefinančné inštitúcie a domácnosti spolu.

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2020</b>	<b>7 426</b>	<b>10 417</b>	<b>51 873</b>	<b>69 716</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	3 499	261	2	3 762
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(2 808)	(873)	(9 185)	(12 866)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(8 236)	16 465	3 451	11 680
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(265)	(265)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(2)	(5 980)	(5 982)
Transfery medzi STGs	9 338	(11 973)	2 595	(40)
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2020</b>	<b>9 219</b>	<b>14 295</b>	<b>42 491</b>	<b>66 005</b>

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav opravných položiek k 1. januáru 2019</b>	<b>13 618</b>	<b>5 531</b>	<b>66 745</b>	<b>85 894</b>
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok	5 632	135	149	5 916
Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov)	(4 139)	(783)	(14 304)	(19 226)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	(14 446)	16 819	826	3 199
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania	-	-	(251)	(251)
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky	-	-	-	-
Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov	-	(295)	(5 523)	(5 818)
Transfery medzi STGs	6 761	(10 990)	4 231	2
<b>Stav opravných položiek k 31. decembru 2019</b>	<b>7 426</b>	<b>10 417</b>	<b>51 873</b>	<b>69 716</b>

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	69 716	85 894
Straty z rizík na úvery	9 436	166
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(13 148)	(16 345)
Kurzové rozdiely	1	1
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>66 005</b>	<b>69 716</b>

V priebehu roka 2020 boli prehodnotenú makroekonomické scenáre v zmysle dopadov pandémie Covid 19 na ekonomické prostredie Banky a Banka dotvárala významnejší objem opravných položiek napriek skutočnosti, že aktuálne nedochádza k zhoršovaniu kvality portfólií, ale ich zhoršenie Banka očakáva ako dôsledok pandémie. Z tohto titulu Banka vytvorila opravné položky v objeme 8,2 mil. Eur.

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. decembru 2020

	zo stage 1 do stage 2	zo stage 2 do stage 1	zo stage 2 do stage 3	zo stage 3 do stage 2	zo stage 1 do stage 3	zo stage 3 do stage 1
Úvery poskytnuté fin. a nefin. inštitúciám	17 310	8 889	855	1	210	-
Úvery poskytnuté domácnostiam	14 563	24 751	5 509	1 240	2 688	555
<b>Celkom</b>	<b>31 873</b>	<b>33 640</b>	<b>6 364</b>	<b>1 241</b>	<b>2 898</b>	<b>555</b>
<b>Podsúvahové aktíva</b>	<b>2 598</b>	<b>435</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>59</b>	<b>30</b>

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty úverov a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. decembru 2019

	zo stage 1 do stage 2	zo stage 2 do stage 1	zo stage 2 do stage 3	zo stage 3 do stage 2	zo stage 1 do stage 3	zo stage 3 do stage 1
Úvery poskytnuté fin. a nefin. inštitúciám	32 613	3 988	4 683	434	1 437	-
Úvery poskytnuté domácnostiam	35 752	4 502	3 191	2 179	6 123	573
<b>Celkom</b>	<b>68 365</b>	<b>8 490</b>	<b>7 874</b>	<b>2 613</b>	<b>7 560</b>	<b>573</b>
<b>Podsúvahové aktíva</b>	<b>1 819</b>	<b>137</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>42</b>	<b>6</b>

## 7. Dlhové cenné papiere

Banka k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Štátne dlhopisy SR	72 783	72 964
Štátne dlhopisy iných štátov	10 360	10 428
<b>Celkom</b>	<b>83 143</b>	<b>83 392</b>
Opravná položka na očakávané straty	(18)	(25)
<b>Dlhové cenné papiere celkom</b>	<b>83 125</b>	<b>83 367</b>

Banka k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 v rámci dlhových cenných papierov neevidovala založené cenné papiere ani iné obmedzenia nakladať s cennými papiermi vo svojom portfóliu.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	(25)	(26)
Nárast opravných položiek	(6)	(6)
Pokles opravných položiek	13	7
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>(18)</b>	<b>(25)</b>

V prípade týchto cenných papierov banka nezaznamenala významné zhoršenie kreditného rizika a eviduje ich v Stage 1.



## 8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami*	-	8 322
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	-	-
<b>Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>	<b>-</b>	<b>8 322</b>

\* Ide o podriadené dlhopisy OTP Bank. Výnosy z týchto dlhopisov sú vykázané pomocou metódy efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“. V roku 2020 sú výnosové úroky vykázané v celkovej sume 212 tis. EUR (2019: 242 tis. EUR). Úroková sadzba dlhopisu bola 3M Euribor + 3%. Emitent dlhopis splatil k 20. novembru 2020.

## 9. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Akcie zahraničných spoločností (VISA Inc.)	2 467	2 289
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
<b>Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</b>	<b>2 473</b>	<b>2 295</b>

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019:

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel	Obstarávacia cena	Opravná položka	Netto
S.W.I.F.T (Belgicko)	medzinárodné zúčtovanie	0,005 %	6	-	6
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>			<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

## 10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

### Hmotný majetok

(v tis. EUR)	Pozemky a budovy	Príslušenstvo a zariadenia	Motorové vozidlá	Aktíva s právom na užívanie	Obstaranie	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	27 746	21 610	978	3 906	345	54 585
Prírastky (+)	53	1 324	19	85	1 316	2 807
Úbytky (-)	-	(787)	(11)	(162)	(1 384)	(2 354)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2019</b>	<b>27 799</b>	<b>22 147</b>	<b>986</b>	<b>3 829</b>	<b>277</b>	<b>55 038</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	13 821	16 670	782	-	-	31 273
Odpisy (+)	959	1 487	67	989	-	3 502
Úbytky (-)	-	(787)	(3)	(30)	-	(820)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019</b>	<b>14 780</b>	<b>17 370</b>	<b>846</b>	<b>959</b>	<b>-</b>	<b>33 955</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2019</b>	<b>13 019</b>	<b>4 777</b>	<b>140</b>	<b>2 870</b>	<b>277</b>	<b>21 083</b>
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	27 799	22 147	986	3 829	277	55 038
Prírastky (+)	47	442	-	500	264	1 253
Úbytky (-)	-	(324)	(113)	(91)	(371)	(899)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2020</b>	<b>27 846</b>	<b>22 265</b>	<b>873</b>	<b>4 238</b>	<b>170</b>	<b>55 392</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	14 780	17 370	846	959	-	33 955
Odpisy (+)	942	1 426	57	1 010	-	3 435
Úbytky (-)	-	(313)	(113)	(114)	-	(540)
Tvorba OP (+)	257	-	-	-	-	257
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2020</b>	<b>15 979</b>	<b>18 483</b>	<b>790</b>	<b>1 855</b>	<b>-</b>	<b>37 107</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2020</b>	<b>11 867</b>	<b>3 782</b>	<b>83</b>	<b>2 383</b>	<b>170</b>	<b>18 285</b>

### Nehmotný majetok

(v tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Obstaranie	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	33 450	-	1 933	35 383
Prírastky (+)	3 113	421	3 030	6 564
Úbytky (-)	-	-	(3 548)	(3 548)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2019</b>	<b>36 563</b>	<b>421</b>	<b>1 415</b>	<b>38 399</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	25 499	-	-	25 499
Odpisy (+)	2 044	35	-	2 079
Úbytky (-)	-	-	-	-
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019</b>	<b>27 543</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>27 578</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2019</b>	<b>9 020</b>	<b>386</b>	<b>1 415</b>	<b>10 821</b>
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	36 563	421	1 415	38 399
Prírastky (+)	1 835	362	1 330	3 527
Úbytky (-)	-	-	(2 315)	(2 315)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2020</b>	<b>38 398</b>	<b>783</b>	<b>430</b>	<b>39 611</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	27 543	35	-	27 578
Odpisy (+)	2 167	78	-	2 245
Úbytky (-)	-	-	-	-
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2020</b>	<b>29 710</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>29 823</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2020</b>	<b>8 688</b>	<b>670</b>	<b>430</b>	<b>9 788</b>

OTP Banka nevytvorila k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 opravné položky k nehmotnému majetku, keďže neevidovala zníženie schopnosti nehmotného majetku vytvárať dostatočné budúce ekonomické úžitky. Nehmotný majetok v podmienkach banky predstavuje softvér, ktorý je kľúčový pre fungovanie banky, nie je možné ho odstaviť alebo nahradiť resp. náhrada by znamenala významné investície.

### Aktíva s právom na užívanie

Pohyby majetku (v tis. EUR)	ATM priestory	Pobočkové priestory	Sklady	Celkom
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2019	158	3 670	78	3 906
Prírastky (+)	10	85	-	95
Úbytky (-)	(15)	(79)	(78)	(172)
<b>Hodnota aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2019</b>	<b>153</b>	<b>3 676</b>	<b>-</b>	<b>3 829</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	-	-	-	-
Odpisy (+)	72	902	15	989
Úbytky (-)	(1)	(14)	(15)	(30)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019</b>	<b>71</b>	<b>888</b>	<b>-</b>	<b>959</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2019</b>	<b>82</b>	<b>2 788</b>	<b>-</b>	<b>2 870</b>
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2020	153	3 676	-	3 829
Prírastky (+)	262	238	-	500
Úbytky (-)	(83)	(8)	-	(91)
<b>Hodnota aktív s právom na užívanie k 31. decembru 2020</b>	<b>332</b>	<b>3 906</b>	<b>-</b>	<b>4 238</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	71	888	-	959
Odpisy (+)	78	932	-	1 010
Úbytky (-)	(83)	(31)	-	(114)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2020</b>	<b>66</b>	<b>1 789</b>	<b>-</b>	<b>1 855</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2020</b>	<b>266</b>	<b>2 117</b>	<b>-</b>	<b>2 383</b>

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	4
Havarijné poistenie motorových vozidiel	28
Poistenie majetku	42
<b>Celkom</b>	<b>74</b>

Náklady na poistenie sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2020 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2019: 100 %).

Banka k 31. decembru 2020 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neeviduje:

- majetok, na ktorý je zriadené záložné právo,
- majetok, pri ktorom má obmedzené právo ním nakladať,
- nadobudnutý majetok, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností do dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom banka tento majetok užíva,
- majetok obstaraný v privatizácii.

## 11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
<b>Ostatný finančný majetok</b>		
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	514	516
Stratové pohľadávky z cenných papierov*	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	173	192
Príjmy budúcich období	123	168
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	120	261
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	114	172
Ostatné pohľadávky voči klientom	585	722
Pohľadávky z inkasa	-	784
Iné pohľadávky	502	687
<b>Celkom</b>	<b>8 235</b>	<b>9 606</b>
Opravná položka na očakávané straty z ostatného finančného majetku	(6 600)	(6 613)
<b>Ostatný finančný majetok</b>	<b>1 635</b>	<b>2 993</b>
<b>Ostatný nefinančný majetok</b>		
Zásoby	24	21
Náklady budúcich období	729	730
<b>Celkom</b>	<b>753</b>	<b>751</b>
Opravná položka na očakávané straty z ostatného nefinančného majetku	-	-
<b>Ostatný nefinančný majetok</b>	<b>753</b>	<b>751</b>
<b>Ostatný majetok celkom</b>	<b>2 388</b>	<b>3 744</b>

„Stratové pohľadávky z cenných papierov“ predstavujú pohľadávky z nezaplatenej istiny splatných dlhopisov, ich nevyplatených kupónov a úrokov z omeškania. Predmetné pohľadávky vznikli ešte v rokoch 2000 resp. 2001, vo vzťahu k subjektom v konkurznom konaní. K predmetným pohládkam sú vytvorené opravné položky na očakávané straty vo výške 100%.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Štáv na začiatku vykazovaného obdobia	6 613	6 604
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	15	(12)
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	(28)	21
Kurzový rozdiel	-	-
<b>Štáv ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>6 600</b>	<b>6 613</b>

## 12. Závazky voči bankám

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	207 960	147 868
V cudzej mene	40	2 582
Zostatková splatnosť nad 1 rok:		
V EUR	-	2 857
V cudzej mene	-	-
<b>Celkom</b>	<b>208 000</b>	<b>153 307</b>

Medziročný nárast prijatých krátkodobých medzibankových depozít súvisí so zlacňovaním nákladov financovania, znížením objemu emitovaných cenných papierov a nárastom celkových aktív.

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Vklady	99	7
Termínované účty ostatných bánk	205 040	147 578
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	2 859	5 719
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	2	3
<b>Celkom</b>	<b>208 000</b>	<b>153 307</b>

\*Banka sa od roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Ku koncu roka 2020 evidovala výšku zdrojov (istina) v sume 2 857 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 5 714 tis. EUR).

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk (všetky úvery sú denominované v EUR, pokiaľ sa neuvádza inak):

(v tis. EUR)	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť k 31. 12. 2020	31. december 2020	31. december 2019
Úvery prijaté od bánk:				
Európska banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	25. 10. 2021	2 859	5 719
<b>Celkom</b>			<b>2 859</b>	<b>5 719</b>

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 banka neviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

	31. december 2020 v %		31. december 2019 v %	
	od	do	od	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:				
V EUR	(0,47)	(0,47)	(0,18)	(0,13)
V cudzej mene	0,01	0,01	(0,50)	2,10
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:				
V EUR	0,55	0,55	0,55	0,55

### 13. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	814 305	780 703
Termínované vklady	147 490	212 348
Vkladné knižky	9 899	13 071
Prijaté úvery	8 403	10 163
Účty štátnej správy a samosprávy	64 216	48 552
Iné záväzky	421	511
<b>Celkom</b>	<b>1 044 734</b>	<b>1 065 348</b>

Banka sa od roku 2014 zapojila do programov financovania prevádzkových a investičných potrieb SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom a jeho nástupníckym subjektom National Development Fund I., s.r.o. (úvery boli poskytované do 31. októbra 2016, v súčasnosti sa už len splácajú), ako aj do programu na zvýšenie energetickej efektívnosti bytových domov v spolupráci s NDF II, a.s.. Ku koncu roka 2020 evidovala výšku zdrojov v sume 8 403 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 10 163 tis. EUR).

Závazky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Nefinančné organizácie	284 145	291 197
Obyvateľstvo	537 832	556 645
Iné finančné inštitúcie (okrem bánk)	7 554	8 846
Živnostníci	19 053	18 904
Poistovne	3 130	6 667
Neziskové organizácie	46 468	53 188
Nerezidenti	82 336	81 349
Vládny sektor	64 216	48 552
<b>Celkom</b>	<b>1 044 734</b>	<b>1 065 348</b>

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	998 167	1 015 269
V cudzej mene	19 691	22 766
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	26 483	27 262
V cudzej mene	393	51
<b>Celkom</b>	<b>1 044 734</b>	<b>1 065 348</b>

	31. december 2020			31. december 2019		
	od	v %	do	od	v %	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:						
V EUR	0,01		0,65	0,01		1,50
V cudzej mene	0,25		0,40	1,40		1,80
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:						
V EUR	0,05		0,75	0,05		12,00
V cudzej mene	0,00		0,00	0,00		0,00

V rámci riadenia rizika likvidity banka pravidelne monitoruje oblasť koncentrácie vkladov a prispôsobuje štruktúru aktív tak, aby mala zabezpečenú dostatočnú likviditu (vo forme vysokoliquidných aktív) pre prípad potreby vyplatenia vkladov alebo poskytnutia úverov.

K 31. decembru 2020 predstavoval úhrn primárnych vkladov top 21 klientov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 13 % zdrojov banky (k 31. decembru 2019: top 19 klientov s objemom nad 3 320 tis. EUR predstavoval 12,35 %).

## 14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	-	-
záväzky z hypotekárnych záložných listov	-	-
záväzky z emitovaných dlhopisov	-	110
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z emitovaných dlhopisov	-	45 000
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>45 110</b>

Banka k 26. novembru 2020 spätne odkúpila Dlhopis OTP III v nominálnej hodnote 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021.

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavovali k 31. decembru 2019 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486 % p.a..

Úročenie záväzkov z dlhových cenných papierov:

	31. december 2020			31. december 2019		
	od	v %	do	od	v %	do
Zmluvná splatnosť do jedného roka:						
V EUR	-	-	-	-	-	-
V cudzej mene	-	-	-	-	-	-
Zmluvná splatnosť nad jeden rok:						
V EUR	-	-	-	0,49	-	0,49
V cudzej mene	-	-	-	-	-	-

## 15. Podriadené záväzky

Protistrana	Mena	Typ podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. december 2020	31. december 2019
KBC BANK NV*	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 006	-
KBC BANK NV*	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	-
KBC BANK NV*	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 021	-
KBC BANK NV	EUR	dlhodobý	december 2020	december 2030	6M EURIBOR + 1,4 % p. a.	11 001	-
OTP Financing Netherlands B.V.*	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	-	18 003
OTP Financing Malta Company Ltd.*	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	-	2 000
OTP Financing Malta Company Ltd.*	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	-	7 024
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>						<b>38 028</b>	<b>27 027</b>

\* Prijaté podriadené dlhy od OTP Financing Netherlands B.V. vo výške 18 mil. EUR a od OTP Financing Malta Company Ltd. vo výške 2 a 7 mil. EUR prevzala v novembri 2020 KBC Bank za rovnakých podmienok, zároveň v decembri 2020 poskytla nový podriadený dlh vo výške 11 mil. EUR.

Podriadené záväzky v celkovej výške 38 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 16,2 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

## 16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
<b>Ostatné finančné záväzky</b>		
Rôzni veritelia	486	970
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	729	754
Záväzky z platobného styku	10 099	9 387
Záväzky z obchodovania s cennými papiermi	1 936	2 334
Záväzky z prenájmov - lízing	2 368	2 844
Dočasné zúčtovanie predčasných splátok úverov	1 359	2 122
Ostatné finančné záväzky	2 602	3 342
<b>Ostatné finančné záväzky celkom</b>	<b>19 579</b>	<b>21 753</b>
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>		
Sociálny fond	108	42
Zúčtovanie so zamestnancami	1 325	1 723
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	264	416
Ostatné nefinančné záväzky	29	38
<b>Ostatné nefinančné záväzky celkom</b>	<b>1 726</b>	<b>2 219</b>
<b>Celkom</b>	<b>21 305</b>	<b>23 972</b>

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	42	106
Tvorba počas vykazovaného obdobia	233	151
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(167)	(215)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>108</b>	<b>42</b>

## 17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	6 986	6 664
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(19 984)	(22 051)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	1 295	1 094
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(9 621)	2 297
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>105 267</b>	<b>114 595</b>

### Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2020 a 2019 pozostávalo z nasledovných akcií:

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií
<b>Splatené a zapísané do obchodného registra</b>			
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	3 000 000	11 940
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	8 503 458	33 843
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	570	22 705
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	10 019 496	10 020
1,00 EUR na akciu	SK1110017532	10 031 209	10 031
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	23 041 402	23 041
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	15 010 203	15 011
<b>Základné imanie celkom</b>			<b>126 591</b>



Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2020 a 2019 nasledovná:

Nominálna hodnota	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Obchodovateľnosť
3,98 EUR na akciu	SK1110001452	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
3,98 EUR na akciu	SK1110004613	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
39 832,70 EUR na akciu	SK1110003003	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne neobchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110016559	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110017532	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110019850	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné
1,00 EUR na akciu	SK1110020684	kmeňové	na meno	zaknihované	verejne obchodovateľné

S akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva. Hlasovacie práva na jednu akciu sú ekvivalentné menovitej hodnote akcie.

Banka k 31. decembru 2020 má vo vlastníctve akcie OTP Banky Slovensko, a.s. v počte 290 ks v nominálnej hodnote 3,98 EUR na akciu.

#### Rezervné fondy

K 31. decembru 2020 rezervné fondy vo výške 6 986 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 6 664 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 264 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 722 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 1 630 tis. EUR).

Zákonný rezervný fond je určený na krytie prípadných strát v budúcnosti a jeho rozdelenie akcionárom je obmedzené v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike. Ostatné fondy predstavujú akumulované platby na základe podielov vo forme finančného nástroja materskej spoločnosti (viď pozn. 2, časť „Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky“).

#### Výsledok hospodárenia minulých rokov

Medziročná zmena je spôsobená rozdelením zisku za rok 2019 (viď poznámka 40).

## 18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Splatný daňový náklad	-	-
Odložený daňový (výnos)/náklad	124	170
<b>Celkom</b>	<b>124</b>	<b>170</b>

Banka k 31. decembru 2020 vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku vykázala náklad z dane z príjmov vo výške 124 tis. EUR (k 31. decembru 2019: náklad 170 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2020 zvýšenie odloženého daňového záväzku vo výške 53 tis. EUR (2019: zvýšenie vo výške 148 tis. EUR).

Daň zo zisku banky pred zdanením sa líši od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití sadzby dane z príjmov nasledovne:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>(9 497)</b>	<b>2 467</b>
Teoretická daň 21 % (2019: 21 %)	(1 994)	518
Nezdaniteľné príjmy	(166)	(165)
Straty z postúpenia pohľadávok	1 276	833
Náklady na odpis pohľadávok	60	707
Iné neodpočítateľné náklady	254	332
Opravné položky a rezervy, netto	217	(623)
Vplyv nezaúčtovaných odložených daňových pohľadávok	477	(1 432)
<b>Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie</b>	<b>124</b>	<b>170</b>
<b>Efektívna daň za vykazované obdobie</b>	<b>(1,30%)</b>	<b>6,89 %</b>

Za vykazované obdobie banka dosiahla záporný základ dane vo výške -3 335 tis. EUR (k 31. decembru 2019: kladný základ dane vo výške 303 tis. EUR).

## 19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	-	-
<b>Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Odložené dane z príjmov sú vykázané záväzkovou metódou na súvahovom princípe. Použitím tejto metódy sú vykázané dočasné rozdiely, t. j. rozdiely medzi daňovým základom majetku alebo záväzku a jeho účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii. Bola použitá 21-percentná sadzba dane, platná pre nasledujúce účtovné obdobie (2019: 21 %):

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	-	-
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(344)	(291)
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>(344)</b>	<b>(291)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	8 473	8 699
Rezervy na záväzky	329	365
Prenesená daňová strata	1 408	1 062
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	201	289
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>10 411</b>	<b>10 415</b>
<b>Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky</b>	<b>(5 156)</b>	<b>(5 036)</b>
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>4 911</b>	<b>5 088</b>

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>		
- počiatočný stav k 1. januáru	5 088	5 406
(Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie	(124)	(170)
(Zníženie)/zvýšenie ostatného komplexného výsledku	(53)	(148)
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav</b>	<b>4 911</b>	<b>5 088</b>

Prehľad nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	3 748	3 974
Prenesená daňová strata	1 408	1 062
<i>v tom so splatnosťou</i>		
<i>do 2020</i>	-	354
<i>do 2021</i>	354	354
<i>do 2022</i>	354	354
<i>do 2025</i>	700	-
<b>Celkom</b>	<b>5 156</b>	<b>5 036</b>

## 20. Rezervy na záväzky, budúce záväzky a iné podsúvahové položky

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do rôznych finančných transakcií, ktoré nie sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii a ktoré sa uvádzajú v podsúvahovej evidencii. Ide o záväzky vyplývajúce z poskytnutých záruk, nevyčerpaných úverových príslubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Nečerpané úverové prísluby	43 713	34 788
Poskytnuté finančné záruky	11 684	11 666
Poskytnuté nefinančné záruky	9 955	12 275
Prísluby na záruky	7 913	7 172
Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery	20 709	21 139
Vydané akreditívny	4 269	807
Poskytnuté záruky zo záložných práv	89 126	75 769
<b>Celkom</b>	<b>187 369</b>	<b>163 616</b>

Úverové prísluby a prísluby na záruky predstavujú nevyužitú časť oprávnení poskytnúť finančné prostriedky formou úverov, záruk alebo akreditívov. Banke hrozia potenciálne straty v súvislosti s úverovými rizikami vyplývajúcimi z úverových príslubov, a to vo výške celkových nevyčerpaných úverových rámcov. Predpokladaná výška rizikovej angažovanosti je však nižšia ako celkové nevyčerpané úverové prísluby, nakoľko väčšina takýchto príslubov je podmienená dodržiavaním špeciálnych úverových štandardov zo strany klientov.

Na krytie očakávaných strát z nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívny a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka je v rámci svojej bežnej činnosti stranou súdnych a iných sporov a konaní. Každý spor podlieha monitorovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy.

Vedenie banky je presvedčené, že záväzky, ktoré by mohli vzniknúť z týchto sporov a konaní, nemajú významný vplyv na súčasnú ani budúcu finančnú situáciu banky. Vzhľadom na rady právnikov a stav jednotlivých sporov banka vytvorila rezervy na tieto riziká, ich výška k 31. decembru 2020 je 3 044 tis. EUR (31. december 2019: 2 903 tis. EUR).

Okrem súdnych sporov, na ktoré sú vytvorené rezervy čelí banka právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie banky je presvedčené, že je nepravdepodobné, že banke vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019.

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	1 163	659
Finančné záruky	346	286
Nefinančné záruky	161	118
Prísľuby na záruky	107	49
Vystavené akreditívy	21	3
Súdne a ostatné spory	3 044	2 903
Odchodné	145	115
<b>Celkom</b>	<b>4 987</b>	<b>4 133</b>

Tvorba a zrušenie rezerv na podsúvahové záväzky je vykázaná cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“. Tvorba a zrušenie rezerv na odchodné je vykázaná cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Tvorba a zrušenie rezerv na súdne a ostatné spory je vykázaná cez výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

Prehľad zmien rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditívy:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 115	1 410
Tvorba rezerv	3 250	2 657
Zrušenie rezerv	(2 567)	(2 952)
Kurzový rozdiel	-	-
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>1 798</b>	<b>1 115</b>

Zostatok rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditívy je vykázaný v položke „Rezervy na záväzky“.

Detailný prehľad zmien v rezervách na podsúvahové položky

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav rezerv k 1. januáru 2020</b>	<b>609</b>	<b>152</b>	<b>354</b>	<b>1 115</b>
Nárast rezerv z dôvodu vzniku a nadobudnutia	579	32	69	680
Poklesy rezerv z dôvodu ukončenia vykazovania	(428)	(34)	(37)	(499)
Transfery medzi STGs	188	(91)	(81)	16
Čistá zmena stavu rezerv z dôvodu zmeny kreditného rizika	165	217	104	486
<b>Stav rezerv k 31. decembru 2020</b>	<b>1 113</b>	<b>276</b>	<b>409</b>	<b>1 798</b>

(v tis. EUR)	STG1	STG2	STG3	Celkom
<b>Stav rezerv k 1. januáru 2019</b>	<b>1 192</b>	<b>51</b>	<b>167</b>	<b>1 410</b>
Nárast rezerv z dôvodu vzniku a nadobudnutia	722	22	1	745
Poklesy rezerv z dôvodu ukončenia vykazovania	(499)	(17)	(22)	(538)
Transfery medzi STGs	284	(245)	(33)	6
Čistá zmena stavu rezerv z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 090)	341	241	(508)
<b>Stav rezerv k 31. decembru 2019</b>	<b>609</b>	<b>152</b>	<b>354</b>	<b>1 115</b>

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 903	2 711
Tvorba rezerv	142	313
Použitie rezerv	(1)	(121)
Zrušenie rezerv	-	-
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>3 044</b>	<b>2 903</b>

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	115	101
Tvorba rezerv	95	42
Zrušenie rezerv	(65)	(28)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>145</b>	<b>115</b>

## 21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. december 2020	31. december 2019	31. december 2020	31. december 2019
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	-	-	-	5 698
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 698</b>

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. december 2020	31. december 2019	31. december 2020	31. december 2019
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	-	-	-	2
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

Kladná reálna hodnota je súčasťou položky „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, záporná reálna hodnota je zahrnutá v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú zaistovacie, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančných operácií“.

## 22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
<b>Výnosové úroky:</b>		
Úvery a ostatné pohľadávky	28 685	32 351
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	64	123
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	212	242
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	2 164	2 169
<b>Výnosové úroky celkom</b>	<b>31 125</b>	<b>34 885</b>
<b>Nákladové úroky:</b>		
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	190	35
Záväzky voči klientom	(966)	(1 315)
Lízingové záväzky	(3)	(3)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(198)	(210)
Podriadené záväzky	(839)	(856)
<b>Nákladové úroky celkom</b>	<b>(1 816)</b>	<b>(2 349)</b>
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>29 309</b>	<b>32 536</b>

### 23. Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(42 659)	(49 157)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	32 241	48 527
Odpisy a postúpenia úverov	973	462
<i>Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)</i>	<i>(13 148)</i>	<i>(16 345)</i>
<i>Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom</i>	<i>14 121</i>	<i>16 807</i>
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	( 684)	295
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>(10 129)</b>	<b>127</b>

### 24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Retail	9 922	11 067
Corporate	4 665	4 805
Treasury	25	30
Ostatné	437	515
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	15 049	16 417
Náklady na poplatky a provízie:		
Retail	(3 181)	(3 546)
Corporate	(743)	(847)
Treasury	(71)	(90)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(3 995)	(4 483)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>11 054</b>	<b>11 934</b>

Všetky uvedené výnosy pochádzajú od externých zákazníkov.

### 25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Zisk/(strata) z devízových operácií	1 130	1 053
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(18)	(208)
<b>Čisté zisky/(straty) z finančných operácií</b>	<b>1 112</b>	<b>845</b>

Banka realizuje v rámci skupiny navzájom súvisiace transakcie, ktoré sú vyhodnocované ako celok. Ide o menové swapy uzavreté s materskou spoločnosťou a následné investovanie voľných prostriedkov prostredníctvom reverzných repo obchodov s materskou spoločnosťou. Celkový výsledok týchto transakcií je v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Strata z pevných termínových operácií	(22)	(176)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	22	43
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>(133)</b>

## 26. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku, netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(276)	51
Čistý zisk/(strata) z operácií s emitovanými cennými papiermi	1	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	6	2
<b>Čisté zisky/(straty) z finančného majetku</b>	<b>(269)</b>	<b>53</b>

## 27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	(15 441)	(15 678)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(5 438)	(5 699)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(245)	(223)
Ostatné sociálne náklady	(233)	(151)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(30)	(14)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>		
Nakupované služby	(4 881)	(5 134)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 792)	(2 725)
Náklady na propagáciu	(343)	(1 926)
Ostatné nakupované výkony	(1 229)	(1 452)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(1 077)	(1 117)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 501)	(2 543)
Odvody do ostatných fondov*	(159)	(199)
Iné náklady	(291)	(392)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 425)	(2 513)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 245)	(2 079)
Majetok s právom na užívanie - lízing	(1 010)	(989)
<b>Všeobecné administratívne náklady - celkom</b>	<b>(40 340)</b>	<b>(42 834)</b>

\*položka obsahuje príspevok do fondu na ochranu vkladov a náklady na rezolučný fond

Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom v roku 2020 predstavujú 159 tis. EUR (rok 2019: 141 tis. EUR), náklady na uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky a ostatné neaudítorské služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s audítorskou spoločnosťou predstavujú 0 EUR (rok 2019: 97 tis. EUR).

Neaudítorské služby zahŕňajú: audit hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej správy a overenie opatrení obchodníka s cennými papiermi pre NBS.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Tieto náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v období, za ktoré zamestnancovi prináleží príslušná mzda.

## 28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
<b>Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok</b>		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(5)	(21)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 11)	18	12
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(28)	21
<b>Čisté zisky/(straty) z nefinančného majetku</b>		
Tvorba opravných položiek k nefinančnému majetku (pozn. 10)	(257)	-
Rozpustenie opravných položiek k nefinančnému majetku (pozn. 10)	-	-
<b>Náklady na tvorbu rezerv</b> (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(142)	(313)
<b>Ostatné výnosy</b>		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	12	(6)
Výnosy z prenájmov	4	3
Iné prevádzkové výnosy	164	110
<b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto</b>	<b>(234)</b>	<b>(194)</b>

## 29. Ostatné súčasti iného komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti iného komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	254	706
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(53)	(148)
<b>Ostatné súčasti iného komplexného výsledku</b>	<b>201</b>	<b>558</b>



### 30. Segmentové vykázovanie

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2020:

31. december 2020 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Ostatné	Celkom
Výnosové úroky	18 705	9 980	2 440	-	31 125
Nákladové úroky	(858)	(108)	(847)	(3)	(1 816)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>17 847</b>	<b>9 872</b>	<b>1 593</b>	<b>(3)</b>	<b>29 309</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>(1 631)</b>	<b>(8 095)</b>	<b>(403)</b>	<b>-</b>	<b>(10 129)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>	<b>16 216</b>	<b>1 777</b>	<b>1 190</b>	<b>(3)</b>	<b>19 180</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	9 922	4 665	25	437	15 049
Náklady na poplatky a provízie	(3 181)	(743)	(71)	-	(3 995)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>6 741</b>	<b>3 922</b>	<b>(46)</b>	<b>437</b>	<b>11 054</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	1 112	-	1 112
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	6	(275)	-	(269)
Všeobecné administratívne náklady	(24 782)	(13 666)	(1 892)	-	(40 340)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(1)	2	-	(235)	(234)
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>	<b>(1 826)</b>	<b>(7 959)</b>	<b>89</b>	<b>199</b>	<b>(9 497)</b>
Daň z príjmov	-	-	-	(124)	(124)
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>(1 826)</b>	<b>(7 959)</b>	<b>89</b>	<b>75</b>	<b>(9 621)</b>
<b>Ostatné súčasti iného komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	201	-	201
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>(1 826)</b>	<b>(7 959)</b>	<b>290</b>	<b>75</b>	<b>(9 420)</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>756 796</b>	<b>361 954</b>	<b>211 826</b>	<b>91 745</b>	<b>1 422 321</b>
<b>Záväzky v rámci segmentu</b>	<b>564 300</b>	<b>481 930</b>	<b>38 027</b>	<b>232 797</b>	<b>1 317 054</b>

Banka za rok končiaci sa 31. decembra 2020 nevykazuje medzisegmentové výnosy.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020**  
**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2019:

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Retail</b>	<b>Corporate</b>	<b>Treasury</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Celkom</b>
Výnosové úroky	20 784	11 567	2 534	-	34 885
Nákladové úroky	(1 072)	(243)	(1 031)	(3)	(2 349)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>19 712</b>	<b>11 324</b>	<b>1 503</b>	<b>(3)</b>	<b>32 536</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>3 683</b>	<b>(3 548)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>127</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>	<b>23 395</b>	<b>7 776</b>	<b>1 495</b>	<b>(3)</b>	<b>32 663</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	11 067	4 805	30	515	16 417
Náklady na poplatky a provízie	(3 546)	(847)	(90)	-	(4 483)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>7 521</b>	<b>3 958</b>	<b>(60)</b>	<b>515</b>	<b>11 934</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	845	-	845
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	2	51	-	53
Všeobecné administratívne náklady	(25 937)	(14 891)	(2 006)	-	(42 834)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(15)	7	-	(186)	(194)
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>	<b>4 964</b>	<b>(3 148)</b>	<b>325</b>	<b>326</b>	<b>2 467</b>
Daň z príjmov	-	-	-	(170)	(170)
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>4 964</b>	<b>(3 148)</b>	<b>325</b>	<b>156</b>	<b>2 297</b>
<b>Ostatné súčasti iného komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>					
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	558	-	558
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>4 964</b>	<b>(3 148)</b>	<b>883</b>	<b>156</b>	<b>2 855</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>684 223</b>	<b>431 008</b>	<b>226 516</b>	<b>91 747</b>	<b>1 433 494</b>
<b>Závazky v rámci segmentu</b>	<b>584 448</b>	<b>484 356</b>	<b>225 429</b>	<b>24 666</b>	<b>1 318 899</b>

Banka za rok končiaci sa 31. decembra 2019 nevykazuje medzisegmentové výnosy.

### Zahraničný majetok a záväzky

Banka poskytuje bankové služby v prevažnej miere na území Slovenskej republiky. Časť finančného majetku a finančných záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky.

Štruktúra majetku a záväzkov súvisiacich s protistranami mimo územia Slovenskej republiky:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Majetok,	36 833	47 818
v tom: Belgicko	121	-
Maďarská republika	5 326	16 824
Česká republika	9 186	9 900
Bulharsko	10 360	10 428
ostatné krajiny EÚ	3 175	5 074
zvyšok sveta	8 665	5 592
Záväzky	328 263	306 783
v tom: Belgicko	243 080	14
Maďarská republika	61 253	250 292
Holandsko	13	18 064
Malta	399	9 648
Česká republika	12 525	16 041
ostatné krajiny EÚ	2 385	3 966
zvyšok sveta	8 608	8 758

Banka k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

### Výška výnosov od zahraničných subjektov

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2020	Rok končiaci sa 31. decembra 2019
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov (Maďarsko)	151	95
podriadených dlhopisov (Maďarsko)	212	242
reverzných REPO obchodov (Maďarsko)	22	43
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	295	295
emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko)	-	8
termínovaných vkladov prijatých s negatívnym úrokom (Belgicko)	96	-
Dividendy z akcií VISA Inc.	25	10

Výška ostatných výnosov od zahraničných subjektov je v podmienkach banky nevýznamná.

### 31. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenou osobou podľa medzinárodného účtovného štandardu „IAS 24 – Zverejnenia o spriaznených osobách“ (ďalej IAS 24) je:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby, ak táto osoba:
- 1) *ovláda alebo spoluovláda vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom ovládanie znamená právomoc riadiť finančnú a prevádzkovú politiku účtovnej jednotky s cieľom získať pôžitky z jej činnosti a spoluovládanie znamená zmluvne dohodnuté podieľanie sa na ovládaní hospodárskej činnosti;
  - 2) *má podstatný vplyv na vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom podstatný vplyv znamená právomoc podieľať sa na rozhodnutiach o finančných a prevádzkových politikách účtovnej jednotky, ale nie je to ovládanie týchto politik; podstatný vplyv možno získať vlastníctvom akcií, stanovami alebo dohodou; alebo
  - 3) *je členom kľúčového riadiaceho personálu vykazujúcej účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti*, pričom kľúčový riadiaci personál tvoria osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky;
- b) účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;



**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

---

- c) pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky vykazujúcej účtovnej jednotky (alebo pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky člena skupiny, ktorej členom je vykazujúca účtovná jednotka);
- d) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany;
- e) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky, resp. ak táto účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky;
- f) účtovná jednotka ovládaná alebo spoluovládaná osobou uvedenou v písm. a);
- g) účtovná jednotka, na ktorú má osoba uvedená v bode. a1) podstatný vplyv alebo je členom jej kľúčového riadiaceho personálu (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými osobami, ktoré sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

Nasledujúce tabuľky obsahujú prehľad zostatkov majetku a záväzkov a prehľad nákladov a výnosov vo vzťahu k osobám spriazneným s bankou.



**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2020:

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>KBC Bank NV</b>	<b>Dcérske spoločnosti</b>	<b>Ostatné spoločnosti KBC Group</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank NV</b>	<b>Iné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	24	-	337	-	-	-	<b>361</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	-	7 751	-	-	-	<b>7 751</b>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	-	-	204	-	-	<b>204</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	-	-	-	-	-
Nehmotný dlhodobý majetok *	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>8 088</b>	<b>204</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 316</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	204 943	-	-	-	-	-	<b>204 943</b>
Závazky voči klientom	-	-	-	2 974	-	-	<b>2 974</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	705	-	-	-	-	-	<b>705</b>
Podriadené záväzky	38 028	-	-	-	-	-	<b>38 028</b>
<b>Celkom</b>	<b>243 676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>246 650</b>

\* Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok sú prezentované v netto hodnote.



**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2019:

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>OTP Bank Nyrt.</b>	<b>Dcérske spoločnosti</b>	<b>Ostatné spoločnosti OTP Group</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.</b>	<b>Iné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	8 130	-	110	-	-	-	<b>8 240</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	13	-	-	-	-	-	<b>13</b>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	-	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Úvery a pohľadávky	-	-	461	436	-	-	<b>897</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	3 892	-	-	-	<b>3 892</b>
Nehmotný dlhodobý majetok *	606	-	-	-	-	-	<b>606</b>
Ostatný majetok	2	-	237	-	-	-	<b>239</b>
<b>Celkom</b>	<b>17 073</b>	<b>-</b>	<b>4 700</b>	<b>436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 209</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	147 578	-	-	-	-	-	<b>147 578</b>
Závazky voči klientom	-	-	2 648	3 352	-	5	<b>6 005</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	45 110	-	-	-	-	-	<b>45 110</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2	-	-	-	-	-	<b>2</b>
Ostatné záväzky	115	-	9	-	-	-	<b>124</b>
Podriadené záväzky	-	-	27 027	-	-	-	<b>27 027</b>
<b>Celkom</b>	<b>192 805</b>	<b>-</b>	<b>29 684</b>	<b>3 352</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>225 846</b>

\* Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok sú prezentované v netto hodnote.

Prehľad transakcií vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku:

<b>31. december 2020</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>KBC Bank NV</b>	<b>Dcérske spoločnosti</b>	<b>Ostatné spoločnosti KBC Group</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom KBC Bank NV</b>	<b>Iné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosové úroky	-	-	-	4	-	-	<b>4</b>
Nákladové úroky	16	-	-	(5)	-	-	<b>11</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	-	1	-	-	<b>1</b>
Náklady na poplatky a provízie	-	-	-	-	-	-	-
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	-	-	-	-	-	-	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>16</b>	-	-	-	-	-	<b>16</b>

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>OTP Bank Nyrt.</b>	<b>Dcérske spoločnosti</b>	<b>Ostatné spoločnosti OTP Group</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky</b>	<b>Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.</b>	<b>Iné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosové úroky	472	-	10	6	-	-	<b>488</b>
Nákladové úroky	(126)	-	(858)	(7)	-	-	<b>(991)</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	(12)	-	-	-	<b>(12)</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	19	-	14	1	-	-	<b>34</b>
Náklady na poplatky a provízie	(473)	-	-	-	-	-	<b>(473)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(218)	-	-	-	-	-	<b>(218)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	51	-	-	-	-	-	<b>51</b>
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(104)	-	(1 113)	*	-	-	<b>(1 217)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(379)</b>	-	<b>(1 959)</b>	-	-	-	<b>(2 338)</b>

\*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

Prehľad zostatkov vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku:

<b>30. november 2020</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>OTP Bank</b> <b>Nyrt.</b>	<b>Dcérske</b> <b>spoločnosti</b>	<b>Ostatné</b> <b>spoločnosti</b> <b>OTP Group</b>	<b>Transakcie</b> <b>s kľúčovým</b> <b>riadiacim</b> <b>personálom</b> <b>banky</b>	<b>Transakcie</b> <b>s kľúčovým</b> <b>riadiacim</b> <b>personálom</b> <b>OTP Bank Nyrt.</b>	<b>Iné</b> <b>spriaznené</b> <b>osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosové úroky	293	-	1	3	-	-	<b>297</b>
Nákladové úroky	(71)	-	(759)	(5)	-	-	<b>(835)</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	34	-	-	-	<b>34</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	16	-	5	1	-	-	<b>22</b>
Náklady na poplatky a provízie	(295)	-	-	-	-	-	<b>(295)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(17)	-	-	-	-	-	<b>(17)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(276)	-	-	-	-	-	<b>(276)</b>
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Všeobecné administratívne náklady	(355)	-	(1 028)	-	-	-	<b>(1 383)</b>
<b>Celkom</b>	<b>(705)</b>	<b>-</b>	<b>(1 747)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 453)</b>

Tabuľka vyššie prezentuje dopad transakcií so spriaznenými osobami za obdobie od 1. januára 2020 do dátumu zmeny hlavného akcionára banky (viď poznámka 1, časť „Štruktúra vlastníkov“).





**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

**Banka v roku 2020** od zmeny majoritného akcionára (viď poznámka 1, časť „Štruktúra vlastníkov“) uskutočnila v rámci skupiny KBC nasledovné transakcie:

- prijala podriadený dlh vo výške 38 mil. EUR, z toho 27 mil EUR predstavuje podriadený dlh, ktorý bol prevzatý novou materskou spoločnosťou za rovnakých podmienok od pôvodných poskytovateľov a zároveň banka prijala nový podriadený dlh od materskej spoločnosti vo výške 11 mil EUR
- prijala krátkodobý vklad vo výške 205 mil. EUR

**Banka v roku 2020** do zmeny majoritného akcionára (viď poznámka 1, časť „Štruktúra vlastníkov“) uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s OTP Bank - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery OTP Bank, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- predčasne odkúpenie emisie dlhodobého dlhopisu od OTP Bank (viď poznámka 14),

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

**V priebehu roka 2019 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:**

- spotové a termínované operácie s OTP Bank - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery OTP Bank, ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- splatila emisiu krátkodobých dlhopisov OTP Bank (viď poznámka 14),

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

**Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu**

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli v roku 2020 vyplatené kompenzácie vo výške 1 354 tis. EUR (2019: 827 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD III Direktívou.

Banka vo vzťahu priamo k členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2020 eviduje úverové pohľadávky vo výške 51 tis. EUR (31. december 2019: 272 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2020 bola vo výške 21 tis. EUR (za rok 2019: 23 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2020 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 0,90 % do 6,50 % (k 31. decembru 2019: v rozpätí od 1,50 % do 6,50 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2020 a 2019:

- neodpustila a neodpísala úverové a iné pohľadávky
- neeviduje ďalšie úvery, preddavky, záruky, iné zabezpečenia
- neeviduje iné významné transakcie.

Úrokové sadzby a ostatné podmienky transakcií so spriaznenými osobami sa nelíšia od bežných úrokových sadzieb a zmluvných podmienok banky.

## 32. Vlastné zdroje financovania

S účinnosťou od 1. januára 2014 vstúpilo do platnosti Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré okrem iného upravuje oblasť výpočtu vlastných zdrojov banky ako aj výpočet požiadaviek na vlastné zdroje banky.

V zmysle vyššie uvedeného Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 vlastné zdroje banky tvorí Kapitál Tier 1 a Kapitál Tier 2.

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neeviduje.

Kapitál Tier 2 tvorí podriadený záväzok (bod 15).

Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
  - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
  - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,0 %. Banková rada NBS na svojom zasadnutí dňa 14. 7. 2020 rozhodla o znížení miery proticyklického kapitálového vankúša o 0,5% na úroveň 1,00 % od 1. augusta 2020. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2020 bez zmeny a je vo výške 2,5 %.

Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP, ktorý zostáva pre rok 2020 bez zmeny. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2020 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,24 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 14,24 % a celkový podiel kapitálu vo výške 16,24 %.

V zmysle Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 2017/2395, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, sa banka rozhodla uplatňovať prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje, počas päťročného prechodného obdobia.

Dňa 27. júna 2020 nadobudlo účinnosť Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu ochorenia COVID-19. Podstatou zmeny je úprava a predĺženie prechodných dojednaní, ktoré rozkladajú vplyv zavedenia štandardu IFRS 9 na kapitál Banky.

S cieľom zmierniť potenciálny vplyv sa platnosť prechodných dojednaní predlžuje o dva roky a inštitúciám je dovolené, aby v plnej miere opätovne zahrnuli do svojho vlastného kapitálu Tier 1 akékoľvek zvýšenie nových rezerv na očakávané úverové straty, ktoré vykážu v rokoch 2020 a 2021 v prípade svojich finančných aktív, ktoré nie sú úverovo znehodnotené. Uvedené zmeny priniesli dodatočné zmiernenie vplyvu pandémie ochorenia COVID-19 na nárast potrieb v oblasti tvorby rezerv podľa IFRS 9, pričom sa zachovali prechodné dojednania pre sumy očakávaných úverových strát stanovené pred pandémiou ochorenia COVID-19.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Kapitál Tier 1	115 511	119 985
Vlastný kapitál Tier 1	115 511	119 985
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	126 591	126 591
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	126 591	126 591
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(29 605)	(22 051)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(19 984)	(22 051)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	(9 621)	-
Ostatné rezervy	5 264	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(9 788)	(10 821)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	23 049	21 232
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	16 224	14 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	16 224	14 375
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>131 735</b>	<b>134 360</b>
<b>Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>14,24 %</b>	<b>13,99 %</b>
<b>Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>14,24 %</b>	<b>13,99 %</b>
<b>Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>16,24 %</b>	<b>15,66 %</b>

### 33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	159 689	171 344
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	7 752	8
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(140)	(22 588)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom</b>	<b>167 301</b>	<b>148 764</b>

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov z prevádzkovej činnosti:

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(13 148)	(16 345)

### 34. Finančné nástroje a riadenie rizík

Finančným nástrojom sa rozumie akákoľvek dohoda, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iný finančný majetok od protistrany (finančný majetok), alebo ktorá zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo poskytnúť iný finančný majetok protistrane (finančný záväzok).

Finančné nástroje sa v banke zaznamenávajú v obchodnej alebo bankovej knihe. Do obchodnej knihy sú zaradené tie pozície vo finančných nástrojoch, ktoré banka drží za účelom obchodovania – krátkodobého predaja a s cieľom dosiahnuť výnos zo skutočných alebo očakávaných rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných zmien v cenách alebo v úrokových mierach.

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči rizikám. K najvýznamnejším rizikám patrí:

- kreditné riziko
- trhové riziko
  - menové riziko
  - úrokové riziko
  - iné cenové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko

### **Rámc pre riadenie rizika**

Za riadenie rizík v banke zodpovedá divízia Risk, ktorá sa člení na Odbor Credit Risk Operation, Odbor Risk Analysis and Regulation, Odbor Workout and Monitoring a Odbor Market & Operational Risk.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment banky, ktorý má hlavnú kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Právomoci riadiť riziko sú tiež delegované na jednotlivé riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami:

- Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)  
ALCO výbor na základe sledovania kľúčových informácií o aktívach a pasívach prijíma rozhodnutia a navrhuje opatrenia s cieľom optimalizácie štruktúry aktív a pasív tak, aby sa v medziach prijateľného rizika v dlhodobom horizonte maximalizovala rentabilita vlastného kapitálu banky
- Výbor pre riadenie rizík
- Monitorovací výbor
- Workout výbor
- Výbor riadenia operačných rizík (ORC)  
ORC má kontrolnú, koordinačnú, poradnú a rozhodovaciu funkciu v oblasti riadenia operačného rizika, schvaľuje prístup banky k rôznym oblastiam operačného rizika, má poradnú a zároveň rozhodovaciu funkciu v oblasti manažmentu nepretržitej prevádzky tzv. kontinuity obchodných činností a zohráva úlohu krízového tímu v čase krízovej situácie.

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosti.

Kompetencie poradných a pracovných orgánov sú vymedzené v Pokyne predstavenstva: "Podpisový a kompetenčný poriadok v OTP Banke Slovensko, a.s." Pre každý druh rizika je vypracovaná vnútrobanková norma, ktorá podrobne definuje kompetencie a zodpovednosti jednotlivých orgánov banky.

## **35. Kreditné riziko**

Kreditné riziko predstavuje mieru neistoty v rámci obchodnej činnosti banky vyplývajúcu z neschopnosti alebo neochoty protistrany splatiť svoje záväzky, t.j. riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nespĺní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu - vysporiadanie finančnej transakcie sa nezrealizuje podľa dohodnutých podmienok.

Cieľom banky v oblasti riadenia kreditných rizík je

- Optimalizovať prijímané kreditné riziko do takej miery, aby banka dosiahla čo najväčší trvalo udržateľný zisk po započítaní strát spôsobených nesplácanými úverovými pohľadávkami.
- Rozvíjať a udržiavať vyrovnané portfólio pozostávajúce z klientov, ktorí sú schopní odolať krízovým situáciám a zabezpečiť tak ziskovosť aj z dlhodobého hľadiska;
- Zachovať dobré meno a reputáciu banky;

Tieto ciele banka dosahuje:

### **1. Nastavením akceptovanej miery kreditného rizika**

Akceptovateľná miera kreditného rizika je stanovená v

- **obchodnom a finančnom pláne banky a to**
  - objemom vnútorného kapitálu, ktorý banka vo svojom finančnom a obchodnom pláne alokovala na krytie kreditného rizika.
  - rozpočtom na krytie nákladov na kreditné riziko, ktorý banka vo svojom finančnom pláne vyčlenila na krytie tohto rizika.
  - ukazovateľmi vyjadrujúcimi kvalitu portfólia ako je napríklad podiel zlyhaných úverov a krytie úverov opravnými položkami
- **úverovej politike banky a to najmä**
  - odporúčanými rizikovými parametrami produktov
  - odvetvovými limitmi
  - portfóliovými limitmi definujúcimi želanú kvalitu jednotlivých portfólií
- **v iných interných limitoch na maximálnu koncentráciu medzi ktoré sa radia najmä**
  - limity voči hospodárskym odvetviám
  - limity voči skupinám prepojených klientov
  - limity voči druhu obchodu / na maximálnu výšku produktu
  - limity voči zemepisnej oblasti a štátu
  - limity podľa meny úveru

## 2. Priebežným monitorovaním dosahovaných výsledkov

Banka pravidelne vyhodnocuje súlad skutočných podstupovaných rizík s rizikovým apetítom. Toto vyhodnotenie sa deje mesačne v rámci pravidelnej Správy o rizikách, ktorá obsahuje odpočet všetkých rizikových ukazovateľov / limitov pre jednotlivé segmenty klientov.

## 3. Uplatňovaním zdravých zásad pri poskytovaní úverov, kde medzi základné uplatňované princípy patrí:

- Úver môže byť poskytnutý len klientom s preukázanou schopnosťou ho splatiť. Banka za tým účelom verifikuje údaje klienta o jeho príjmoch a nákladoch v externých zdrojoch dát.
- Schvaľovací proces je diferencovaný podľa komplexnosti klienta a výšky schvaľovanej angažovanosti od automatického schválenia na báze skóringu klienta pri spotrebných úveroch, až po individuálne posúdenie Úverového návrhu úverovým analytikom pri úveroch pre firemných klientov.
- Z dôvodu predchádzania konfliktu záujmov je schvaľovanie úverov kompetenčne oddelené od obchodných aktivít. Rovnako, čerpanie úverov a kontrola podmienok pred čerpaním je personálne oddelená od obchodných útvarov a útvarov zodpovedných za schválenie úveru.
- Banka v maximálnej miere vyžaduje zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie kreditného rizika

Banka si je plne vedomá možného vplyvu pandémie COVID-19 na kvalitu svojho úverového portfólia a zaviedla primerané procesy na zabezpečenie spoľahlivého merania, riadenia a pokrytia úverového rizika:

- v súlade so slovenskou legislatívou o platobných moratóriách poskytuje svojim klientom možnosť odložiť splátku úveru;
- aktívne sa podieľa na štátnych garančných programoch, aby poskytla financovanie svojim klientom na prekonanie dočasného nedostatku likvidity súvisiaceho so situáciou COVID-19;
- postupuje v súlade s usmerneniami EBA o platobných moratóriách - pohľadávky, ktoré spĺňajú kritériá pre všeobecné platobné moratóriá, nie sú automaticky vyhodnotené ako pohľadávky s významným nárastom úverového rizika;
- je pripravená po ukončení platnosti moratórií znovu uplatniť svoju štandardnú metodiku klasifikácie pohľadávok s odloženou splatnosťou;
- zaviedla nové hlásenia do svojich správ o úverových rizikách monitorujúcich kvalitu portfólií v rámci platobných moratórií;

Banka zároveň vykonala prepočty očakávaných dopadov pandémie Covid-19 na kvalitu úverového portfólia. Zhoršenie odhadov sa dosiahlo zmenami v makroekonomických scenároch v rámci výpočtu parametrov použitých na výpočet opravných položiek a rezerv. Banka cez zmenu makro-ekonomických scenárov vytvorila dodatočné opravné položky na úrovni 8,15 mil. EUR, pričom celkový tzv. makro-ekonomický komponent v rámci výpočtu opravných položiek je na úrovni 14,2 mil. EUR, t.j. 21% zo všetkých opravných položiek a rezerv. Táto časť opravných položiek a rezerv, ktorá je zaúčtovaná nad úrovňou modelov PL / LGL (probability of loss t.j. pravdepodobnosť straty / loss given loss t.j. strata zo zlyhania) vypočítaných výlučne na základe historických údajov o migrácii portfólia, predstavuje podľa názoru manažmentu banky primeranú rezervu na pokrytie potenciálne nekrytého rizika súvisiaceho s platobným moratóriom.

v tis. EUR		Zmena opravných položiek z titulu zmeny makro-modelu Covid
Opravné položky	Stage 1	2 469
	Stage 2	5 191
	Stage 3	9
Rezervy		481
Celkom		8 150

## Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

Banka identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky k poskytnutým pohľadávkam na mesačnej báze vždy ku dňu účtovnej závierky.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov či neúmernej snahy.

Model výpočtu opravných položiek v sebe zahŕňa aj makroekonomický model s výhľadmi na budúcnosť, Model použitý v roku 2020 stanovuje 3 scenáre s priradenými váhami. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. Tieto prognózy predstavujú najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky. Makroekonomický model predstavuje tzv. forward looking komponent pri výpočte opravných položiek. Aktuálne banka očakáva zhoršenie situácie na trhu v nasledujúcom období, preto makro-model navyšuje opravné položky vypočítané cez modely PL/LGL, kde sa použili iba štatistické údaje z minulých období, o 14,2 mil. Eur (21%):

v tis. EUR		Makro-model komponent
Opravné položky	Stage 1	6 143
	Stage 2	6 369
	Stage 3	1 700
Celkom		14 212

Banka vykazuje očakávané straty z pohľadávky vo výške, ktorá sa rovná 12 mesačnej očakávanej úverovej strate, alebo sa rovná výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pohľadávky. Maximálne obdobie, počas ktorého sa merajú očakávané úverové straty je maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je banka vystavená kreditnému riziku. V prípade finančných aktív bez dátumu splatnosti sa odhaduje predpokladaná maturita, pričom maximálna doba je stanovená na 4 roky. Ak sa úverové riziko od prvotného vykazovania pohľadávky významne nezvýšilo, banka vykazuje 12 mesačné očakávané straty. Pre očakávané úverové straty počas životnosti banka odhaduje riziko zlyhania, ktoré sa vyskytne na pohľadávke počas celej jej očakávanej životnosti. Očakávaná strata je súčasná hodnota, ktorá je vyjadrená rozdielom medzi zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva že dostane, a ktoré sú diskontované efektívnou úrokovou mierou.

Banka znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky. Bližšie informácie o zaradení pohľadávok do jednotlivých úrovní sú uvedené v časti „Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok“ v poznámke „2. Významné účtovné zásady“.

V prípade non-retailových pohľadávok zaradených v úrovni 3 sa očakávané úverové straty oceňujú individuálnym spôsobom metódou diskontovaných očakávaných tokov pri:

- pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa oceňujú portfóliovo – t.j. s angažovanosťou pod 0,2 mil. Eur),
- pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. Eur.

Na retailové a non-retailové debetné pohľadávky zaradené v úrovni 3 sú aplikované 100% očakávané úverové straty (vždy portfóliovo).

V prípade individuálne oceňovaných pohľadávok sa uplatňujú minimálne dva scenáre. Každý scenár má priradenú váhu pravdepodobnosti rôznych očakávaní budúcich peňažných tokov a konečné zníženie hodnoty sa vypočíta podľa váženého priemeru scenárov. Závažnosť každého scenára sa opiera o odborný úsudok. Každý scenár môže obsahovať očakávané peňažné toky z obchodného hľadiska ako aj z možného uplatnenia zabezpečenia.

V prípade ostatných úverových pohľadávok zaradených do úrovne 3 a pohľadávok zaradených do úrovne 1 a 2 sa očakávané úverové straty oceňujú portfóliovým prístupom. Posúdenie úverového rizika portfólia pohľadávok zahŕňa ďalšie odhady, ako pravdepodobnosť výskytu zlyhania a súvisiace pomerové ukazovatele straty. Banka oceňuje úverové riziko pomocou:

- pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD),
- expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a
- straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD).

Do stanovenia pravdepodobnosti zlyhania, expozície pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania počas obdobia 12 mesiacov a doby očakávanej životnosti pohľadávky sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu a portfólia. Výška očakávaných úverových strát je diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície v čase zlyhania (EAD) a diskontného faktora. Pre diskontovanie sa využíva efektívna úroková miera.

Pravdepodobnosť zlyhania (PD) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre výpočet pravdepodobnosti zlyhania sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja tejto pravdepodobnosti od prvotného vykázania počas celej doby životnosti pohľadávok. Pri odhade pravdepodobnosti zlyhania sa využívajú historické dáta migrácií v rámci jednotlivých portfólií a zároveň sa zohľadňujú aj očakávané dopady makroekonomických vplyvov.

Strata v prípade zlyhania (LGD) je štandardne vyjadrená ako percentuálna strata na expozíciu v čase zlyhania. Pri výpočte sa berú do úvahy predovšetkým splátky úverov, očakávané peňažné toky z kolaterálov a príslušné časové vplyvy. Samotný výpočet sa líši podľa typu produktu a formy zabezpečenia. Výpočet sa automaticky neidentifikuje iba s pozorovanými historickými údajmi, ale zohľadňuje aj zmeny faktorov ovplyvňujúcich LGD, berúc do úvahy aj makroekonomické vplyvy.

Expozícia v čase zlyhania je založená na sumách, ktoré sa očakávajú, že budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti pohľadávky. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaných peňažných tokov.

Banka identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky aj k ostatným aktívam v majetku banky.

- Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok voči rôznym dlžníkom predstavuje zjednodušený model výpočtu očakávaných strát počas celej životnosti pohľadávok z ostatných aktív, pričom sa zohľadňuje priemerná výška pohľadávok v stanovenom historickom období a zodpovedajúca výška odpisov, teda reálnej straty. Banka prepočítava očakávanú stratu na základe historického vývoja stratovosti pohľadávok.
- Očakávané straty k pohľadávkam z cenných papierov amortizovanej hodnoty sa identifikujú obdobným spôsobom ako pri úverových pohľadávkach.
- Opravné položky banka nepočíta na angažovanosti voči centrálnym bankám a bankám, na angažovanosti s dobou splatnosti do 3 mesiacov z dôvodu, že banka ich považuje za nevýznamné.

### **Politika odpisovania pohľadávok**

Banka odpisuje svoje úvery a vklady po získaní dokladu o nemajetnosti klienta, po rozhodnutí súdu o zániku pohľadávky, po ukončení konkurzného konania, ak dlžník zomrel a pohľadávku nie je možné vymáhať od dedičov alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o upustení od vymáhania, ak náklady vymáhania prevýšia hodnotu pohľadávky, alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o odpise pohľadávky, ak je predpoklad získania len minimálneho, alebo nulového výťažku za dlhé časové obdobie a klient je v omeškaní so splácaním úveru viac ako 1080 dní. Banka realizuje aj čiastočný odpis pohľadávok a to v prípade, ak časť pohľadávky nie je uznaná v rámci súdneho konania o zaplatenie pohľadávky (ide predovšetkým o bežné úroky účtované po vyhlásení úveru za splatný), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddĺženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatennej istiny.

### **Zabezpečenie úverov**

Odhadovaná hodnota zábezpeky obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, sa môžu od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Zabezpečenie predstavuje predpokladanú cenu, ktorú by banka dosiahla pri realizácii záložného práva v prípade zlyhania návratnosti úveru ekonomickou cestou.

Odhady reálnej hodnoty zabezpečenia vychádzajú z hodnoty zábezpeky určenej v čase poskytnutia úveru. Zabezpečenie sa monitoruje a cieľom je preveriť aktuálnu hodnotu a kvalitu zabezpečenia a to počas celého úverového vzťahu. Jednotlivé formy zabezpečenia podliehajú prehodnocovaniu v časových intervaloch závislých od druhu použitého zabezpečenia a v závislosti na segmente klienta, do ktorého spadá.

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie dôraz na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie akceptovanej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade nesplácania zabezpečeného úveru.

Banka akceptuje najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia (hotovosť, cenné papiere a pod.),
- nehnuteľný majetok,
- hnutelný majetok,
- pohľadávky a zásoby.

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- vinkulácia peňažných prostriedkov.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných predpisoch banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, resp. v reštrukturalizačnom konaní,
- výzva poddližníkom na plnenie zo založených obchodných pohľadávok,
- uplatnenie zmenky na súde,
- postúpenie pohľadávky,
- vymáhanie externými inkasnými spoločnosťami na základe mandátnych zmlúv.

### **Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok**

Banka za udalosti zlyhania súvisiace s dlžníkom alebo s transakciou považuje nasledovné skutočnosti:

Objektívna skutočnosť - omeškanie so splácaním viac ako 90 dní a toto omeškanie je materiálne

- ktorýkoľvek kreditný záväzok dlžníka viac ako 90 dní po termíne splatnosti a dlžná suma v omeškaní presahuje hranicu významnosti, a/alebo
- dlžník poruší oznámený limit na kontokorentnom úvere (limit bol prekročený) a prekročenie limitu je nepretržite viac ako 90 dní a výška prekročeného limitu presahuje hranicu významnosti.

Pravdepodobnosť neplatenia - pravdepodobnosť, že dlžník nebude schopný splácať svoje kreditné záväzky v plnej výške

- inštitúcia prestane kreditný záväzok úročiť;
- inštitúcia uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality úveru následne po tom, čo inštitúcii vznikne expozícia;
- inštitúcia predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou;
- inštitúcia súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku;
- konkurz, likvidácia, výmaz z registra, reštrukturalizácia zo zákona vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;
- ostatné udalosti zlyhania ako sú vyhlásenie predčasnej splatnosti pohľadávky, odpis pohľadávky, ozdravný režim, resp. nútená správa, súdne vymáhanie pohľadávky, resp. podanie trestného oznámenia a zlyhanie v prípade Faktoringových obchodov.

Pri identifikácii zlyhania má banka stanovenú absolútnu hranicu významnosti v prípade retailových klientov 100 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 500 EUR na klienta, ale i relatívnu hranicu významnosti, ktorá sa počíta ako 1% z pohľadávky, resp. z limitu pri nesplátkových typoch obchodov.

Medzi zlyhané úverové pohľadávky banka radí aj tie, kde pristúpila na opatrenia na odloženie splatnosti t.j. ústupky voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Expozície, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nespĺnili výstupné podmienky sú považované za expozície s odloženou splatnosťou.

Banka všetky pohľadávky z úverov, kde bola identifikovaná udalosť zlyhania považuje za problémové, znehodnotené a vykazuje ich v úrovni 3.



Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. december 2020 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>401 099</b>	<b>39 109</b>	<b>9,8%</b>	<b>156 114</b>	<b>48,7%</b>
Kontokorentné úvery a revolvingové úvery	57 609	5 123	8,9%	27 248	56,2%
STAGE 1	45 481	837	1,8%	18 713	43,0%
STAGE 2	7 177	877	12,2%	5 931	94,9%
STAGE 3	4 951	3 409	68,9%	2 604	121,5%
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	334 942	33 628	10,0%	128 866	48,5%
STAGE 1	276 285	4 941	1,8%	99 362	37,8%
STAGE 2	30 202	8 985	29,7%	18 732	91,8%
STAGE 3	28 455	19 702	69,2%	10 772	107,1%
Prečerpania na vkladových účtoch	574	141	24,6%	-	24,6%
STAGE 1	432	9	2,1%	-	2,1%
STAGE 2	37	27	73,0%	-	73,0%
STAGE 3	105	105	100,0%	-	100,0%
Faktoringové úvery	7 974	217	2,7%	-	2,7%
STAGE 1	6 589	129	2,0%	-	2,0%
STAGE 2	1 305	17	1,3%	-	1,3%
STAGE 3	80	71	88,8%	-	88,8%
<b>Retailové úvery</b>	<b>783 656</b>	<b>26 896</b>	<b>3,4%</b>	<b>590 570</b>	<b>78,8%</b>
Úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	605 006	10 960	1,8%	590 236	99,4%
STAGE 1	572 107	859	0,2%	561 291	98,3%
STAGE 2	18 245	930	5,1%	17 543	101,2%
STAGE 3	14 654	9 171	62,6%	11 402	140,4%
Ostatné spotrebné úvery	175 560	15 075	8,6%	334	8,8%
STAGE 1	151 252	2 419	1,6%	334	1,8%
STAGE 2	12 610	3 381	26,8%	-	26,8%
STAGE 3	11 698	9 275	79,3%	-	79,3%
Prečerpania na vkladových účtoch	1 928	668	34,6%	-	34,6%
STAGE 1	1 109	14	1,3%	-	1,3%
STAGE 2	233	69	29,6%	-	29,6%
STAGE 3	586	585	99,8%	-	99,8%
Iné	1 162	193	16,6%	-	16,6%
STAGE 1	881	11	1,2%	-	1,2%
STAGE 2	50	9	18,0%	-	18,0%
STAGE 3	231	173	74,9%	-	74,9%
<b>Celkom</b>	<b>1 184 755</b>	<b>66 005</b>	<b>5,6%</b>	<b>746 684</b>	<b>68,6%</b>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>Angažovanosť</b>	<b>Opravné položky</b>	<b>Pokrytie opravnými položkami</b>	<b>Nárokovateľná hodnota zabezpečenia</b>	<b>Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením</b>
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>466 369</b>	<b>36 871</b>	<b>7,9%</b>	<b>168 327</b>	<b>44,0%</b>
Kontokorentné úvery a revolvingové úvery	71 368	4 736	6,6%	26 885	44,3%
STAGE 1	61 726	656	1,1%	22 841	38,1%
STAGE 2	4 308	572	13,3%	2 273	66,0%
STAGE 3	5 334	3 508	65,8%	1 771	99,0%
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	383 044	31 768	8,3%	141 442	45,2%
STAGE 1	313 396	3 156	1,0%	105 163	34,6%
STAGE 2	32 729	5 173	15,8%	22 578	84,8%
STAGE 3	36 919	23 439	63,5%	13 701	100,6%
Prečerpania na vkladových účtoch	556	94	16,9%	-	16,9%
STAGE 1	462	6	1,3%	-	1,3%
STAGE 2	20	14	70,0%	-	70,0%
STAGE 3	74	74	100,0%	-	100,0%
Faktoringové úvery	11 401	273	2,4%	-	2,4%
STAGE 1	9 153	101	1,1%	-	1,1%
STAGE 2	2 141	87	4,1%	-	4,1%
STAGE 3	107	85	79,4%	-	79,4%
<b>Retailové úvery</b>	<b>718 580</b>	<b>32 845</b>	<b>4,6%</b>	<b>509 958</b>	<b>75,5%</b>
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	521 278	13 149	2,5%	509 425	100,2%
STAGE 1	468 355	532	0,1%	463 633	99,1%
STAGE 2	33 925	859	2,5%	30 378	92,1%
STAGE 3	18 998	11 758	61,9%	15 414	143,0%
Ostatné spotrebné úvery	193 824	18 767	9,7%	533	10,0%
STAGE 1	163 687	2 950	1,8%	492	2,1%
STAGE 2	15 321	3 665	23,9%	6	24,0%
STAGE 3	14 816	12 152	82,0%	35	82,3%
Prečerpania na vkladových účtoch	2 235	727	32,5%	-	32,5%
STAGE 1	1 309	8	0,6%	-	0,6%
STAGE 2	233	26	11,2%	-	11,2%
STAGE 3	693	693	100,0%	-	100,0%
Iné	1 243	202	16,3%	-	16,3%
STAGE 1	943	17	1,8%	-	1,8%
STAGE 2	86	21	24,4%	-	24,4%
STAGE 3	214	164	76,6%	-	76,6%
<b>Celkom</b>	<b>1 184 949</b>	<b>69 716</b>	<b>5,9%</b>	<b>678 285</b>	<b>63,1%</b>

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2020 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 7 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2019: 7 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok podľa spôsobu výpočtu opravných položiek

31. december 2020 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Posudzované na individuálnej báze	30 637	20 644	67,4%	12 361	107,7%
Posudzované na portfóliovej báze	1 154 118	45 361	3,9%	734 323	67,6%
<b>Celkom</b>	<b>1 184 755</b>	<b>66 005</b>	<b>5,6%</b>	<b>746 684</b>	<b>68,6%</b>

31. december 2019 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Posudzované na individuálnej báze	39 103	24 301	62,1%	14 237	98,6%
Posudzované na portfóliovej báze	1 145 846	45 415	4,0%	664 048	61,9%
<b>Celkom</b>	<b>1 184 949</b>	<b>69 716</b>	<b>5,9%</b>	<b>678 285</b>	<b>63,1%</b>

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

31. december 2020 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	43 833	41 245	-	2 588	3 049	<b>40 784</b>
Domácnosti	783 677	725 349	31 139	27 189	26 897	<b>756 780</b>
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	55 967	46 030	5 652	4 285	5 025	<b>50 942</b>
Obchod a služby	41 916	30 916	4 608	6 392	6 064	<b>35 852</b>
Metalurgia a strojárstvo	18 143	11 712	6 279	152	1 871	<b>16 272</b>
Chemický priemysel	4 854	9	-	4 845	2 688	<b>2 166</b>
Doprava a infraštruktúra	4 503	3 337	139	1 027	349	<b>4 154</b>
Spracovanie dreva a výroba papiera	3 988	2 904	3	1 081	624	<b>3 364</b>
Štavebný priemysel	12 776	8 377	3 619	780	1 730	<b>11 046</b>
Činnosti v oblasti nehnuteľností	93 607	80 779	7 965	4 863	8 348	<b>85 259</b>
Verejná správa a obrana	19 267	19 267	-	-	3	<b>19 264</b>
Finančné služby okrem poistenia	259	-	-	259	235	<b>24</b>
Iné odvetvia	101 965	84 211	10 455	7 299	9 122	<b>92 843</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 184 755</b>	<b>1 054 136</b>	<b>69 859</b>	<b>60 760</b>	<b>66 005</b>	<b>1 118 750</b>
Zníženie hodnoty	-	(9 219)	(14 295)	(42 491)	(66 005)	-
<b>Celkom:</b>	<b>-</b>	<b>1 044 917</b>	<b>55 564</b>	<b>18 269</b>	<b>-</b>	<b>1 118 750</b>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>Účtovná hodnota pred opravnou položkou</b>	<b>STG1</b>	<b>STG2</b>	<b>STG3</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota po opravnej položke</b>
Výroba elektrickej energie	49 674	40 010	3 071	6 593	5 755	<b>43 919</b>
Domácnosti	718 604	634 294	49 566	34 744	32 845	<b>685 759</b>
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	65 934	54 842	6 432	4 660	4 240	<b>61 694</b>
Obchod a služby	54 695	46 356	1 470	6 869	5 599	<b>49 096</b>
Metalurgia a strojárstvo	25 100	19 566	5 377	157	904	<b>24 196</b>
Chemický priemysel	5 046	88	-	4 958	1 816	<b>3 230</b>
Doprava a infraštruktúra	7 395	6 338	24	1 033	330	<b>7 065</b>
Spracovanie dreva a výroba papiera	4 385	3 231	12	1 142	574	<b>3 811</b>
Stavebný priemysel	16 695	12 468	3 484	743	1 592	<b>15 103</b>
Činnosti v oblasti nehnuteľností	100 574	89 247	3 500	7 827	7 277	<b>93 297</b>
Verejná správa a obrana	19 483	19 483	-	-	42	<b>19 441</b>
Finančné služby okrem poistenia	1 304	-	484	820	780	<b>524</b>
Iné odvetvia	116 060	93 108	15 343	7 609	7 962	<b>108 098</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 184 949</b>	<b>1 019 031</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>69 716</b>	<b>1 115 233</b>
Zníženie hodnoty	-	(7 426)	(10 417)	(51 873)	(69 716)	-
<b>Celkom:</b>	-	<b>1 011 605</b>	<b>78 346</b>	<b>25 282</b>	-	<b>1 115 233</b>

Banka vykazuje k 31. decembru 2020 portfólio developerských projektov v objeme 5 502 tis. EUR (31. december 2019: 8 390 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 19 tis. EUR (31. december 2019: 52 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 3 935 tis. EUR (31. december 2019: 4 411 tis. EUR).

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

**Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky**

Banka zaraďuje pohľadávky do troch úrovní, tak ako je detailne uvedené v poznámke 2. Pohľadávky zaradené do úrovne 1 banka považuje za bezproblémové s nevýznamným nárastom úverového rizika od prvotného vykázania. Do úrovne 1 patria také pohľadávky, ktoré ku dňu účtovnej závierky nevykazujú také znaky, ktoré zodpovedajú kritériám na zaradenie do úrovne 2 a 3.

Nasledujúce tabuľky obsahujú kvantitatívne rozloženie úverového portfólia podľa jednotlivých ratingových kategórií:

<b>(v tis. EUR)</b>											<b>31. december 2020</b>										
	<b>STG1</b>			<b>STG2</b>			<b>STG3</b>														
<b>Ratingová trieda</b>	<b>Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom</b>	<b>Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom</b>	<b>Korporátne úvery</b>	<b>Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom</b>	<b>Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom</b>	<b>Korporátne úvery</b>	<b>Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom</b>	<b>Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom</b>	<b>Korporátne úvery</b>	<b>Celkom</b>											
1	157 352	17 608	5 784	128	0	129	-	-	-	181 001											
2	140 452	37 962	13 541	104	1	0	-	-	-	192 060											
3	63 420	32 656	28 491	399	0	60	-	-	-	125 026											
4	35 652	19 981	49 551	407	1	1 804	-	-	-	107 396											
5	24 414	13 142	45 208	41	5	6 606	-	-	-	89 416											
6	17 529	10 270	25 844	79	17	2 453	-	-	-	56 192											
7	14 660	10 181	144 899	358	108	8 790	-	-	-	178 996											
8	54	66	4 066	6 019	7 603	15 641	-	-	-	33 449											
9	0	18	101	10 048	5 140	2 590	-	-	-	17 897											
10	-	-	-	-	-	-	14 654	12 515	33 591	60 760											
n/a*	118 574	11 358	11 302	662	18	648	-	-	-	142 562											
<b>Celkom</b>	<b>572 107</b>	<b>153 242</b>	<b>328 787</b>	<b>18 245</b>	<b>12 893</b>	<b>38 721</b>	<b>14 654</b>	<b>12 515</b>	<b>33 591</b>	<b>1 184 755</b>											

\* k 31. decembru 2020 banka nemá pridelený rating k niektorým expozíciám z dôvodu, že ratingový nástroj nie je vytoverný alebo nie možné rating prideliť

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v tis. EUR)										
31. december 2019										
	STG1			STG2			STG3			
Ratingová trieda	Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom	Korporátne úvery	Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom	Korporátne úvery	Retailové úvery zabezpečené nehnuteľným majetkom	Retailové úvery nezabezpečené nehnuteľným majetkom	Korporátne úvery	Celkom
1	122 305	6 569	15 009	1 285	1	-	-	-	-	145 169
2	124 066	20 728	4 152	2 129	6	-	-	-	-	151 081
3	74 415	37 022	6 733	1 424	4	-	-	-	-	119 598
4	50 238	41 590	15 473	608	2	-	-	-	-	107 911
5	25 664	19 324	29 433	413	-	1	-	-	-	74 835
6	18 501	11 496	73 117	363	14	522	-	-	-	104 013
7	15 940	9 043	142 271	602	52	4 995	-	-	-	172 903
8	83	186	129	9 446	7 396	19 066	-	-	-	36 306
9	237	15	1 300	17 431	8 081	2 310	-	-	-	29 374
10	-	-	-	-	-	-	18 998	15 723	42 434	77 155
n/a*	36 906	19 966	97 120	223	85	12 304	-	-	-	166 604
<b>Celkom</b>	<b>468 355</b>	<b>165 939</b>	<b>384 737</b>	<b>33 924</b>	<b>15 641</b>	<b>39 198</b>	<b>18 998</b>	<b>15 723</b>	<b>42 434</b>	<b>1 184 949</b>

\* k 31. decembru 2019 banka nemala pridelený rating k niektorým expozíciám z dôvodu, že ratingový nástroj nebol vytoverný alebo nebolo možné rating prideliť



**Poznámky k účtovnej závierke  
za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

Úroveň rizika	Ratingová trieda	PD	Interpretácia
Nízke riziko	1	0,04%	
	2	0,38%	Je očakávané nízke riziko
	3	0,71%	
Stredné riziko	4	1,20%	
	5	2,02%	Je očakávané stredné riziko
Vysoké riziko	6	3,38%	
	7	5,93%	Je očakávané vyššie riziko. Klient, ktorý je hodnotený ako „start-up“ je zatriedený v kategórii 7
Extrémne vysoké riziko	8	12,63%	
	9	44,47%	Spravidla nie je podporovaná nová angažovanosť na klienta. Ak sa počas predbežného filtrovania odhalia akékoľvek negatívne informácie týkajúce sa klienta, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 9. Ak existujú akékoľvek prípady zlyhania, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 10.
	10	-	

Ratingové nástroje pre retailové aj nonretailové pohľadávky boli nakalibrované tak, aby výsledky boli porovnateľné. Rizikové triedy zodpovedajú rovnakej očakávanej pravdepodobnosti straty.

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie vkladov v ostatných bankách a úverov poskytnutých ostatným bankám podľa jednotlivých ratingových tried:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
1	-	-
2	1 104	980
3	10 417	59
4	-	-
5	52	-
6	-	51
7 - 10	-	-
nezaradené	6	(4)
<b>Celkom</b>	<b>11 579</b>	<b>1 086</b>

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) podľa jednotlivých ratingových tried:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
1 - 3	-	-
4	-	8 322
5 - 10	-	-
nezaradené	2 467	2 289
<b>Celkom</b>	<b>2 467</b>	<b>10 611</b>

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých ratingových tried:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
1	-	-
2	72 775	72 943
3	10 350	10 424
4 - 10	-	-
<b>Celkom</b>	<b>83 125</b>	<b>83 367</b>

Finančný majetok oceňovaného v reálnej hodnote a dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote boli zaradené do ratingových tried na základe ratingov od medzinárodných ratingových agentúr Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

Prehľad jednotlivých druhov zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia v nárokovateľnej hodnote zabezpečenia

31. december 2020 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia								Celkom	
	Záložné práva			Iné zabezpečenie						
	nehnutel'ný majetok	cenné papiere	hnutel'ný majetok	obchodné pohľadávky	štátne záruky	bankové záruky	záruky iných osôb	peniaze		
<b>Posudzované na individuálnej báze</b>										
STG1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG3	11 039	-	715	-	-	-	-	607	-	12 361
<b>Celkom</b>	<b>11 039</b>	<b>-</b>	<b>715</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>12 361</b>
<b>Posudzované na portfóliovej báze</b>										
STG1	665 136	-	5 813	-	4 316	455	477	3 505	-	679 702
STG2	41 322	-	-	-	55	-	63	764	-	42 204
STG3	12 385	-	-	-	-	-	32	-	-	12 417
<b>Celkom</b>	<b>718 843</b>	<b>-</b>	<b>5 813</b>	<b>-</b>	<b>4 371</b>	<b>455</b>	<b>572</b>	<b>4 269</b>	<b>-</b>	<b>734 323</b>
<b>Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu</b>	<b>729 882</b>	<b>-</b>	<b>6 528</b>	<b>-</b>	<b>4 371</b>	<b>455</b>	<b>572</b>	<b>4 876</b>	<b>-</b>	<b>746 684</b>

31. december 2019 (v tis. EUR)	Spôsob zabezpečenia								Celkom	
	Záložné práva			Iné zabezpečenie						
	nehnutel'ný majetok	cenné papiere	hnutel'ný majetok	obchodné pohľadávky	štátne záruky	bankové záruky	záruky iných osôb	peniaze		
<b>Posudzované na individuálnej báze</b>										
STG1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STG3	13 056	-	574	-	-	-	-	607	-	14 237
<b>Celkom</b>	<b>13 056</b>	<b>-</b>	<b>574</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>14 237</b>
<b>Posudzované na portfóliovej báze</b>										
STG1	574 542	-	10 553	-	-	578	1 304	5 152	-	592 129
STG2	52 072	-	2 661	-	-	-	397	106	-	55 236
STG3	16 506	-	-	-	-	-	142	35	-	16 683
<b>Celkom</b>	<b>643 120</b>	<b>-</b>	<b>13 214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>578</b>	<b>1 843</b>	<b>5 293</b>	<b>-</b>	<b>664 048</b>
<b>Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu</b>	<b>656 176</b>	<b>-</b>	<b>13 788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>578</b>	<b>1 843</b>	<b>5 900</b>	<b>-</b>	<b>678 285</b>

Pozn.: Celková hodnota zabezpečených úverov a pohľadávok je vyššia ako celková reálna hodnota prijatých zabezpečení, keďže v prípade niektorých úverov reálna hodnota prijatého zabezpečenia nepokrýva celkovú výšku úverovej pohľadávky.



**Prehľad úverového portfólia podľa pomeru výšky pohľadávky k prijatej hodnote zabezpečenia**

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>nezabezpečené</b>	<b>zabezpečené do 100%</b>	<b>zabezpečené nad 100%</b>	<b>Celkom</b>
non-retailové úvery	170 962	124 885	105 252	401 099
retailové úvery	182 635	596 736	4 285	783 656
<b>Celkom</b>	<b>353 597</b>	<b>721 621</b>	<b>109 537</b>	<b>1 184 755</b>

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>nezabezpečené</b>	<b>zabezpečené do 100%</b>	<b>zabezpečené nad 100%</b>	<b>Celkom</b>
non-retailové úvery	212 067	128 066	126 236	466 369
retailové úvery	201 752	505 627	11 201	718 580
<b>Celkom</b>	<b>413 819</b>	<b>633 693</b>	<b>137 437</b>	<b>1 184 949</b>

Banka k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

**Sústredenie kreditného rizika voči Slovenskej republike**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kreditné riziko banky voči Slovenskej republike, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, mestským samosprávam a podobné angažovanosti:

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>31. december 2020</b>		<b>31. december 2019</b>	
	<b>Suma</b>	<b>Podiel z celkových aktív</b>	<b>Suma</b>	<b>Podiel z celkových aktív</b>
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	117 207	8,23 %	123 230	8,60 %
Úvery a pohľadávky	19 264	1,35 %	19 441	1,35 %
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	72 775	5,11 %	72 943	5,09 %
<b>Celkom</b>	<b>209 246</b>	<b>14,69 %</b>	<b>215 614</b>	<b>15,04 %</b>

**Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kreditné riziko banky voči ostatným krajinám Európskej únie:

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>31. december 2020</b>		<b>31. december 2019</b>	
	<b>Suma</b>	<b>Podiel z celkových aktív</b>	<b>Suma</b>	<b>Podiel z celkových aktív</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	10 350	0,73 %	10 424	0,73 %
<b>Celkom</b>	<b>10 350</b>	<b>0,73 %</b>	<b>10 424</b>	<b>0,73 %</b>

### Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza prehľad maximálnej expozície banky voči kreditnému riziku vyplývajúcej z finančných inštrumentov (aktív), neberúc do úvahy akýkoľvek držaný kolaterál alebo iné zníženie kreditného rizika:

(v tis. EUR)	31. december 2020			
	STG1	STG2	STG3	Celkom
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	135 865	-	-	135 865
Úvery a pohľadávky, brutto	1 054 136	69 859	60 760	1 184 755
Dlhové cenné papiere, brutto	83 143	-	-	83 143
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 473	-	-	2 473
<b>Medzisúčet súvahových rizík</b>	<b>1 275 617</b>	<b>69 859</b>	<b>60 760</b>	<b>1 406 236</b>
Vydané záruky	29 552	-	-	29 552
Vydané akreditívy	4 269	-	-	4 269
Úverové príslušby voči klientom	64 422	-	-	64 422
<b>Medzisúčet podsúvahových rizík</b>	<b>98 243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98 243</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 373 860</b>	<b>69 859</b>	<b>60 760</b>	<b>1 504 479</b>

(v tis. EUR)	31. december 2019			
	STG1	STG2	STG3	Celkom
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	134 841	-	-	134 841
Úvery a pohľadávky, brutto	1 019 031	88 763	77 155	1 184 949
Dlhové cenné papiere, brutto	83 392	-	-	83 392
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 295	-	-	2 295
<b>Medzisúčet súvahových rizík</b>	<b>1 247 881</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>1 413 799</b>
Vydané záruky	31 113	-	-	31 113
Vydané akreditívy	807	-	-	807
Úverové príslušby voči klientom	55 927	-	-	55 927
<b>Medzisúčet podsúvahových rizík</b>	<b>87 847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 847</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 335 728</b>	<b>88 763</b>	<b>77 155</b>	<b>1 501 646</b>

## 36. Trhové riziko

Trhovým rizikom je riziko finančnej straty, ktorú banka utrpí v dôsledku zmien v trhových podmienkach, v kombinácii s pozíciami banky. Banka nemá otvorené pozície v akciových a komoditných pozíciách. Vzhľadom na túto skutočnosť sa pod trhovým rizikom rozumie riziko zmien úrokových sadzieb a riziko zmien devízových kurzov.

### **Riadenie trhového rizika**

Cieľom pri riadení trhového rizika je obmedziť hodnotu jeho jednotlivých zložiek v rámci stanovených limitov schválených predstavenstvom. Limity určujú maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika. Takto definovanými hodnotami limitov banka číselne vymedzí maximálnu stratu, ktorá vyplynie z jej pozícií, pri súčasnej nepriaznivej zmene trhových podmienok pôsobiacich v neprospech pozícií.

Finančné nástroje je možné zaradiť do obchodného portfólia (obchodná kniha) alebo do neobchodného portfólia (banková kniha) v závislosti od účelu nadobudnutia finančných nástrojov.

Do obchodnej knihy sa zaraďujú také pozície vybraných bankových nástrojov, ktoré banka získala za účelom realizácie krátkodobého zisku, v dôsledku rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou. Všetky ostatné pozície vo finančných nástrojoch sú zaradené do bankovej knihy.

Banka má pozície iba v bankovej knihe, takže nie je vystavená trhovému riziku obchodnej knihy.

Za riadenie trhových rizík je zodpovedný Odbor Market&Operational Risk. Informácie o trhovom riziku sú pravidelne predkladané orgánom banky: predstavenstvu, výboru riadenia aktív a pasív a dozornej rade.

Podrobnejší popis stratégie riadenia trhových rizík je popísaný v predpise Stratégia riadenia rizík v OTP Banke Slovensko, a.s.

Banka má taktiež stanovené limity maximálnej angažovanosti voči vybraným protistranám (bankám). Limit na protistranu (Counterparty Limit) sa člení na Credit Limit, Settlement Limit a Pre-settlement limit v závislosti od typu vykonávaných obchodov.

### **Devízové (menové) riziko**

Devízové riziko je riziko, že sa zmení hodnota finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov. V prípade devízového rizika má banka stanovené nasledovné limity:

- Overnight limity otvorených devízových pozícií
- Intraday limity otvorených devízových pozícií
- VaR limit
- Daily stop-loss limit
- Stress test limit

V priebehu roka 2020 nedošlo v prípade devízového rizika k prekročeniu limitu.

Na analýzu citlivosti menového rizika banka využíva metódu historickej simulácie modelu „Value At Risk“ (VaR). Pri výpočte VaR banka zvolila 99-percentnú úroveň spoľahlivosti, jednoročnú historickú databázu denných pohybov kurzov cudzích mien voči EUR a jednodňovú dobu držania pozície. Hodnota VaR vyjadruje veľkosť potenciálnej straty, ktorá nebude prekročená pri 99 % jednodňových zmien kurzov.

Banka na dennej báze overuje presnosť modelu prostredníctvom back testingu. Hypotetický zisk alebo strata je porovnávaná s vypočítaným VaR a zisťuje sa počet prekročení na 99% hladine pravdepodobnosti. V roku 2020 došlo k siedmim prekročeniam pri backteste, z toho 6 prekročení nastalo v marci, pri vysokej volatilitate menových kurzov, spôsobenej pandémiou Covid-19. Od marca do konca roka 2020 už nedošlo k žiadnemu prekročeniu VaR. Počet prekročení za 250 dní má dopad na výpočet požiadavky na kapitál za devízové riziko v rámci 2. piliera.

### Čistá devízová pozícia

V nasledujúcich tabuľkách je spracovaná analýza devízovej angažovanosti banky v hlavných menách v prípade vybraných kategórií majetku a záväzkov:

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HUF</b>	<b>Ostatné meny</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	158 571	682	7 331	4 438	<b>171 022</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	3 827	6 194	-	1 558	<b>11 579</b>
Úvery a pohľadávky	1 118 673	1	76	-	<b>1 118 750</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 125	-	-	-	<b>83 125</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	6	2 467	-	-	<b>2 473</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	207 960	-	-	40	<b>208 000</b>
Záväzky voči klientom	1 024 650	8 463	7 220	4 401	<b>1 044 734</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	38 028	-	-	-	<b>38 028</b>
<b>Čistá menová pozícia k 31. decembru 2020</b>	<b>93 564</b>	<b>881</b>	<b>187</b>	<b>1 555</b>	<b>96 187</b>

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HUF</b>	<b>Ostatné meny</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	163 409	1 250	10 181	7 615	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	1 086	-	-	-	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky	1 115 074	65	94	-	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	83 367	-	-	-	<b>83 367</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	6	2 289	-	-	<b>2 295</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	150 725	-	1	2 581	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	1 042 531	9 094	9 411	4 312	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 110	-	-	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	27 027	-	-	-	<b>27 027</b>
<b>Čistá menová pozícia k 31. decembru 2019</b>	<b>105 871</b>	<b>(5 490)</b>	<b>863</b>	<b>722</b>	<b>101 966</b>

### **Úrokové riziko**

Úrokové riziko je riziko zmeny čistej súčasnej hodnoty finančného nástroja z dôvodov zmeny trhových úrokových sadzieb. Riziko úrokovej sadzby zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a riziko, že splatnosť úročeného majetku sa líši od splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie tohto majetku. Preto dĺžka obdobia, počas ktorého sa úroková sadzba viaže na finančný nástroj, ukazuje do akej miery je tento nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Pri rozdelení úrokovovo citlivých aktív a úrokovovo citlivých pasív do časových pásiem banka využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a úverov s administratívnou (pohyblivou) úrokovou sadzbou. Tento model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových a úverových produktov.

Výpočet úrokového rizika sa realizuje pomocou "economic value of equity" v zmysle regulácie EBA. Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovovo citlivých aktív a pasív ako výsledok predpísaného súboru šiestich scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná senzitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

Na sledovanie úrokového rizika používa banka nasledovné limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

- Limity rizika úrokovej sadzby (scenáre úrokového šoku)
- Limit rizika úrokovej sadzby pri zmene tvaru výnosovej krivky pre celé portfólio (banková kniha a obchodná kniha spolu)

Potenciálny pokles ekonomickej hodnoty banky pri ktoromkoľvek scenári úrokového šoku nesmie prevýšiť 15 % kapitálu Tier 1.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

**Rozdelenie úrokovu citlivého majetku a úrokovu citlivých záväzkov do časových pásiem**

V nasledujúcich tabuľkách je spracovaná analýza vybraných kategórií majetku a záväzkov banky do časových pásiem z pohľadu úrokovej citlivosti. Majetok a záväzky, ktoré nie sú citlivé na úrokové sadzby, sa zaraďujú do kategórie „nešpecifikované“.

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>Spltné na požiadanie</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpeci- fikované</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	124 275	-	-	-	-	46 747	<b>171 022</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	9 508	2 077	-	-	(6)	<b>11 579</b>
Úvery a pohľadávky	-	309 644	150 853	546 620	110 616	1 017	<b>1 118 750</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 777	96	81 252	-	-	<b>83 125</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	2 473	<b>2 473</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	99	40	207 860	-	-	1	<b>208 000</b>
Záväzky voči klientom	272 925	77 213	173 179	381 590	132 415	7 412	<b>1 044 734</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	27 027	11 001	-	-	-	<b>38 028</b>
<b>Úroková medzera k 31. decembru 2020</b>	<b>(148 749)</b>	<b>216 649</b>	<b>(239 014)</b>	<b>246 282</b>	<b>(21 799)</b>	<b>42 818</b>	<b>96 187</b>
<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>							
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	133 752	-	-	-	-	48 703	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	1 032	48	-	-	6	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky	-	356 790	161 123	544 087	35 620	17 613	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 775	96	81 496	-	-	<b>83 367</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	8 322	-	-	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	2 295	<b>2 295</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	7	147 578	5 719	-	-	3	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	227 164	117 349	199 456	376 176	135 096	10 107	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	110	45 000	-	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	-	27 027	-	-	-	-	<b>27 027</b>
<b>Úroková medzera k 31. decembru 2019</b>	<b>(93 419)</b>	<b>75 965</b>	<b>(44 018)</b>	<b>204 407</b>	<b>(99 476)</b>	<b>58 507</b>	<b>101 966</b>

### Analýza citlivosti úrokového rizika

Analýza citlivosti úrokového rizika vychádza z predpokladu posunu výnosovej krivky o 100 základných bodov počas nasledujúcich 2,5 rokov. Preto pri zohľadnení tohto scenára pohľadávky a záväzky so zostatkovou splatnosťou nad 2,5 roka nebudú mať vplyv na ekonomickú hodnotu banky. Na potenciálny pokles ekonomickej hodnoty pri zmene tvaru výnosovej krivky (posun výnosovej krivky o 100 základných bodov, ktorý bude mať lineárny efekt na tvar výnosovej krivky do 2,5 roka, pričom nad 2,5 roka sa výnosová krivka nemení) má banka stanovený limit 5 % kapitálu Tier 1.

Portfólio EUR k 31. decembru 2020	do 1 mesiaca	do 3 mesiacov	do 6 mesiacov	do 12 mesiacov	do 2 rokov	do 3 rokov	do 4 rokov	do 5 rokov	do 7 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	nad 15 rokov
Čistá súvahová pozícia bankovej knihy	(11 145)	82 334	(109 179)	(127 740)	42 702	147 215	19 824	36 541	25 364	(47 285)	117	4
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	(11 145)	82 334	(109 179)	(127 740)	42 702	147 215	19 824	36 541	25 364	(47 285)	117	4
Váhový faktor	0,04%	0,15%	0,31%	0,50%	0,55%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor)	(4)	124	(338)	(639)	235	-	-	-	-	-	-	-

Portfólio EUR k 31. decembru 2019	do 1 mesiaca	do 3 mesiacov	do 6 mesiacov	do 12 mesiacov	do 2 rokov	do 3 rokov	do 4 rokov	do 5 rokov	do 7 rokov	do 10 rokov	do 15 rokov	nad 15 rokov
Čistá súvahová pozícia bankovej knihy	43 788	(48 260)	(13 926)	(27 575)	(76 919)	83 848	133 078	64 399	(49 355)	(50 513)	388	4
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	(5 308)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	38 480	(48 260)	(13 926)	(27 575)	(76 919)	83 848	133 078	64 399	(49 355)	(50 513)	388	4
Váhový faktor	0,04 %	0,15 %	0,31 %	0,50 %	0,55 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor)	15	(72)	(43)	(138)	(423)	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 622 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 661 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 9 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 12 tis. EUR).



**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

---

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 2 tis. EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 635 tis. EUR (k 31. decembru 2019: zníženie o 679 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2020 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2019: nulový vplyv).

***Iné cenové riziko***

Iné cenové riziko je v zmysle definície IFRS riziko, že reálna cena alebo budúce peňažné toky finančného nástroja budú kolísať z dôvodu zmien trhových cien (iné než zmeny vyplývajúce z rizika úrokovej sadzby alebo menového rizika), bez ohľadu na to, či tieto zmeny sú spôsobené faktormi, ktoré sú špecifické pre individuálny finančný nástroj alebo faktormi, ktoré majú vplyv na všetky podobné finančné nástroje obchodované na trhu.

V podmienkach banky predstavuje iné cenové riziko predovšetkým akciové a komoditné riziko. Banka nepôsobí aktívne na akciových ani na komoditných trhoch a z tohto dôvodu je iné cenové riziko nevýznamné.



### 37. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka nebude schopná splniť svoje splatné záväzky včas a v plnej výške. Banka likviditu monitoruje na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokolikvidných aktív.

Na účely merania a sledovania rizika likvidity má banka stanovené legislatívne a interné ukazovatele likvidity. Z hľadiska plnenia krátkodobej likvidity je dôležitým predovšetkým ukazovateľ „Liquidity Coverage Ratio“ (LCR), definovaný Nariadením (EU) č. 575/2013, ktoré dopĺňa Delegated Act (EU) 2015/61. Ukazovateľ je definovaný ako pomer vankúša likvidných aktív úverovej inštitúcie k jej čistým záporným tokom likvidity za stresové obdobie 30 kalendárnych dní. Čisté záporné toky likvidity sa vypočítajú odpočítaním kladných tokov likvidity úverovej inštitúcie od jej záporných tokov likvidity.

Hodnota LCR sa vykazuje ako percentuálny podiel a nesmie klesnúť pod 100%, čo znamená, že úverová inštitúcia má v držbe dostatok likvidných aktív na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity počas 30-dňového stresového obdobia.

Banka má pre LCR stanovený early warning limit (ďalej len „EWL“), vo výške 120%.

Z hľadiska plnenia dlhodobej likvidity je počítaný ukazovateľ „Net Stable Funding Ratio“ NSFR. Ukazovateľ je definovaný ako podiel dostupných (použiteľných) zdrojov financovania (ASF) k požadovanému financovaniu (RSF).

Hodnota NSFR nesmie taktiež klesnúť pod hodnotu 100% (1,0). Pre ukazovateľ je stanovený EWL vo výške 110%. Banka plnila v roku 2020 stanovené limity s dostatočnou rezervou.

Banka zároveň sleduje na dennej báze likviditnú pozíciu banky do 1 mesiaca a do 3 mesiacov (primárna a operatívna likvidita). Na mesačnej báze sú počítané štyri scenáre likvidity – základný scenár a 3 stresové scenáre.

Banka má vypracovaný aj pohotovostný plán financovania, ktorý je súčasťou procesu riadenia rizika likvidity a poskytuje rámec pre riadenie banky v prípade prerušenia schopnosti financovať niektoré resp. všetky aktivity v čase a za primeranú cenu.

Čistá súvahová pozícia likvidity predstavuje mieru rozsahu, v akom sa od banky môže vyžadovať získanie finančných prostriedkov potrebných na splnenie jej záväzkov v súvislosti s finančnými nástrojmi. Banka si udržiava profil likvidity v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Nasledujúce tabuľky obsahujú analýzu majetku, záväzkov a vlastného imania podľa splatnosti na základe obdobia zostávajúceho od dátumu súvahy do zmluvného termínu splatnosti.

Analýza sa vypracovala na základe čo najobzretniejšieho zohľadnenia termínov splatnosti v prípadoch, keď splátkové kalendáre umožňujú predčasné splatenie. Majetok a záväzky, ktoré nebolo možné zaradiť do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti sú vykázané v časovom pásme nad 5 rokov. Záväzky voči klientom splatné do 1 mesiaca zahŕňajú najmä bežné účty, z ktorých môžu klienti vyberať prostriedky bez oznámenia. Z predchádzajúcich skúseností však vyplýva, že tieto účty predstavujú stabilný zdroj finančných prostriedkov.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:**

(v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
<b>Majetok</b>						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	171 022	-	-	-	-	<b>171 022</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	7 752	-	97	3 730	-	<b>11 579</b>
Úvery a pohľadávky	35 534	32 148	121 125	380 715	549 228	<b>1 118 750</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 777	96	81 252	-	<b>83 125</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	2 473	<b>2 473</b>
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	4 911	-	<b>4 911</b>
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	18 285	<b>18 285</b>
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	9 788	<b>9 788</b>
Ostatný majetok	695	224	336	1	1 132	<b>2 388</b>
<b>Majetok celkom</b>	<b>215 003</b>	<b>34 149</b>	<b>121 654</b>	<b>470 609</b>	<b>580 906</b>	<b>1 422 321</b>
<b>Záväzky</b>						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	140	-	207 860	-	-	<b>208 000</b>
Záväzky voči klientom	914 835	21 110	81 913	25 678	1 198	<b>1 044 734</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	27	18 001	9 000	11 000	<b>38 028</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	-	1 270	673	3 044	-	<b>4 987</b>
Ostatné záväzky	11 086	4	10 215	-	-	<b>21 305</b>
Vlastné imanie	-	-	-	-	105 267	<b>105 267</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>	<b>926 061</b>	<b>22 411</b>	<b>318 662</b>	<b>37 722</b>	<b>117 465</b>	<b>1 422 321</b>
<b>Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2020</b>	<b>(711 058)</b>	<b>11 738</b>	<b>(197 008)</b>	<b>432 887</b>	<b>463 441</b>	<b>-</b>
<b>Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2020</b>	<b>(711 058)</b>	<b>(699 320)</b>	<b>(896 328)</b>	<b>(463 441)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -711 mil. EUR (k 31. decembru 2019: -686 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých neterminovaných vkladov a bežných účtov klientov do tohto časového pásma. Podľa odhadovanej splatnosti, ktorá vychádza zo štandardného správania klientov banky čistá súvahová pozícia likvidity do mesiaca dosahuje kladnú hodnotu vo výške 153 mil. EUR (k 31. decembru 2019: 129 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého sledovaného obdobia v roku 2020 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.



**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020**  
**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

**Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:**

<b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Celkom</b>
<b>Majetok</b>						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	182 455	-	-	-	-	<b>182 455</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	8	-	-	1 078	-	<b>1 086</b>
Úvery a pohľadávky	32 545	32 686	144 555	380 401	525 046	<b>1 115 233</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 775	96	81 496	-	<b>83 367</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	35	8 287	-	-	<b>8 322</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	2 295	<b>2 295</b>
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	5 088	-	<b>5 088</b>
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	21 083	<b>21 083</b>
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	10 821	<b>10 821</b>
Ostatný majetok	902	245	298	2	2 297	<b>3 744</b>
<b>Majetok celkom</b>	<b>215 910</b>	<b>34 741</b>	<b>153 236</b>	<b>468 065</b>	<b>561 542</b>	<b>1 433 494</b>
<b>Záväzky</b>						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	2 588	20 000	127 862	2 857	-	<b>153 307</b>
Záväzky voči klientom	887 120	38 528	112 387	25 375	1 938	<b>1 065 348</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	110	45 000	-	<b>45 110</b>
Podriadené záväzky	-	27	-	20 000	7 000	<b>27 027</b>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2	-	-	-	-	<b>2</b>
Rezervy na záväzky	-	709	521	2 903	-	<b>4 133</b>
Ostatné záväzky	12 731	74	11 167	-	-	<b>23 972</b>
Vlastné imanie	-	-	-	-	114 595	<b>114 595</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>	<b>902 441</b>	<b>59 338</b>	<b>252 047</b>	<b>96 135</b>	<b>123 533</b>	<b>1 433 494</b>
<b>Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2019</b>	<b>(686 531)</b>	<b>(24 597)</b>	<b>(98 811)</b>	<b>371 930</b>	<b>438 009</b>	<b>-</b>
<b>Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2019</b>	<b>(686 531)</b>	<b>(711 128)</b>	<b>(809 939)</b>	<b>(438 009)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Poznámky k účtovnej zvierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti**

<b>31. december 2020</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Celkom</b>
Budúce poskytnuté úvery	64 422	-	-	-	-	<b>64 422</b>
Vydané záruky (bez príslužov na záruky)	21 639	-	-	-	-	<b>21 639</b>
Vydané akreditívy	4 269	-	-	-	-	<b>4 269</b>
Záväzky zo spotových operácií	401	-	-	-	-	<b>401</b>
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	89 126	-	-	-	-	<b>89 126</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2020</b>	<b>179 857</b>	-	-	-	-	<b>179 857</b>

<b>31. december 2019</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Celkom</b>
Budúce poskytnuté úvery	55 927	-	-	-	-	<b>55 927</b>
Vydané záruky (bez príslužov na záruky)	23 941	-	-	-	-	<b>23 941</b>
Vydané akreditívy	807	-	-	-	-	<b>807</b>
Záväzky zo spotových operácií	3 152	-	-	-	-	<b>3 152</b>
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky zo záložných práv	75 769	-	-	-	-	<b>75 769</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2019</b>	<b>159 596</b>	-	-	-	-	<b>159 596</b>



**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020  
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

**Rozdelenie hodnôt nediskontovaných budúcich peňažných tokov z finančných záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti**

<b>31. december 2020 (v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Úprava</b>	<b>Celkom</b>
Závazky voči bankám	207 367	-	-	633	<b>208 000</b>
Závazky voči klientom	1 017 950	25 699	1 198	(113)	<b>1 044 734</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	198	-	-	(198)	-
Podriadené záväzky	18 759	10 346	11 491	(2 568)	<b>38 028</b>
Závazky k majetku s právom na užívanie	905	1 463	-	-	<b>2 368</b>
Ostatné finančné záväzky (okrem záväzkov k majetku s právom na užívanie)	17 171	-	-	-	<b>17 171</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2020</b>	<b>1 262 350</b>	<b>37 508</b>	<b>12 689</b>	<b>(2 246)</b>	<b>1 310 301</b>

<b>31. december 2019 (v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Úprava</b>	<b>Celkom</b>
Závazky voči bankám	150 321	2 857	-	129	<b>153 307</b>
Závazky voči klientom	1 038 214	25 406	1 938	(210)	<b>1 065 348</b>
Závazky z dlhových cenných papierov	830	21 505	7 189	(2 497)	<b>27 027</b>
Podriadené záväzky	219	45 219	-	(328)	<b>45 110</b>
Závazky k majetku s právom na užívanie	934	1 910	-	-	<b>2 844</b>
Ostatné finančné záväzky (okrem záväzkov k majetku s právom na užívanie)	18 745	-	-	-	<b>18 745</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2019</b>	<b>1 209 263</b>	<b>96 897</b>	<b>9 127</b>	<b>(2 906)</b>	<b>1 312 381</b>

Pozn.: Nediskontované budúce peňažné toky z úrokov sú zohľadnené v jednotlivých kategóriách finančných záväzkov. V stĺpci úprava je vykázaný rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných záväzkov a ich zmluvnými nediskontovanými peňažnými tokmi.

### 38. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom a riziko modelu t.j. riziko straty vyplývajúce v dôsledku rozhodnutí, ktoré by mohli byť v zásade založené na výstupoch interných modelov, kvôli chybám pri vývoji, implementácií alebo používaní takýchto modelov.

Riadenie operačných rizík je upravené Pokynmi predstavenstva „Postupy pre riadenie operačného rizika“, ktoré upravujú postupy pre identifikáciu, odhad, sledovanie a zmierňovanie operačných rizík. Hlavné ciele a zásady banky pri riadení operačných rizík a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziká obsahuje dokument „Stratégia riadenia rizík“. Odbor Market & Operational Risk zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, hodnotenie a zmierňovanie operačných rizík.

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca gestorov procesov a všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informovanosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

Koordináciu systému riadenia operačných rizík zabezpečuje Výbor riadenia operačných rizík. Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané ALCO výboru, manažmentu banky i materskej banky a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie obchodných činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrené v Plánoch continuity obchodných činností.

Účelom efektívneho riadenia operačných rizík je nastavenie vnútorných procesov tak, aby vznikajúce škody negatívne pôsobili na výsledok banky v čo najmenšej možnej miere. V pravidelnom procese samohodnotenia banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu. Okrem samohodnotenia rizík ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka používa systém Kľúčových indikátorov rizika a Analýzu scenárov.

### 39. Zisk/(strata) na akciu

Zisk/(strata) na akciu pripadajúci na kmeňové akcie banky sa vypočíta ako podiel čistého zisku/(straty) za príslušné obdobie, ktorý prislúcha majiteľom kmeňových akcií, a váženého priemerného počtu kmeňových akcií v obehú počas daného roka takto:

	Pozn.	31. december 2020	31. december 2019
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(9 621)	2 297
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(9 621)	2 297
<b>Zisk/(strata) na akciu</b>			
<b>V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)</b>		<b>(0,303)</b>	<b>0,072</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
<b>V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)</b>		<b>(3 027,22)</b>	<b>722,65</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
<b>V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)</b>		<b>(0,076)</b>	<b>0,018</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	58 102 310	58 102 310

Banka má emitované len základné akcie. Zriadené akcie sa rovnajú základným akciám.

#### 40. Vysporiadanie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 29. júna 2020 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko a.s., na ktorom bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2019 a rozdelenie zisku za rok 2019 nasledovne:

<b>Rozdelenie zisku za rok 2019 (v tis. EUR)</b>	
Hospodársky výsledok za rok 2019 – zisk	2 297
<i>Použitie:</i>	
- zákonný rezervný fond	230
- výsledok hospodárenia minulých rokov	2 067

#### 41. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

<b>Návrh na vysporiadanie straty za rok 2020 (v tis. EUR)</b>	
Hospodársky výsledok za rok 2020 – strata	(9 621)
<i>Vysporiadanie:</i>	
- výsledok hospodárenia minulých rokov	(9 621)

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty za rok 2020 je schválenie návrhu Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

#### 42. Udalosti po období vykazovania

Na valnom zhromaždení banky, ktoré sa konalo dňa 18. januára 2021 boli schválené zmeny v zložení dozornej rady banky.

S účinnosťou 18. januára 2021 zanikla funkcia členom dozornej rady, ktoré nominoval predchádzajúci majoritný akcionár (OTP Bank):

- József Németh
- Atanáz Popov
- Tamás Endre Vörös
- Adrienn Erdős
- Balázs Létyay

S účinnosťou 19. januára 2021 vznikla funkcia novým členom dozornej rady, ktoré nominoval nový majoritný akcionár (KBC Bank):

- Ing. Daniel Kollár
- Ing. Branislav Straka, PhD.
- Ing. Marcela Výbohová
- Evert Albert R. Vandebussche

S účinnosťou 18. februára 2021 sa predsedom dozornej rady banky stal Ing. Daniel Kollár.

Nadväzne na rozhodnutie KBC Bank prebiehajú prípravy na zlúčenie banky s Československou obchodnou bankou, a.s., s predpokladanou účinnosťou v priebehu roku 2021. Na valných zhromaždeniach oboch bánk bude prerokovaný návrh zmluvy o zlúčení.

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie sa nevyskytli žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.