



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 30. septembra 2020
zostavená podľa Medzinárodného účtovného
štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie
v priebehu účtovného obdobia**

Obsah	Strana
Individuálna účtovná zvierka:	
Individuálny výkaz o finančnej situácii	1
Individuálny výkaz komplexného výsledku	2 -3
Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke	6 – 47

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 30. septembru 2020**

(v tis. EUR)	Pozn.	30. september 2020	31. december 2019
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	130 698	182 455
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	1 931	1 086
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 099 984	1 115 233
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	82 582	83 367
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	7 839	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	2 459	2 295
Hmotný dlhodobý majetok	10	19 051	21 083
Nehmotný dlhodobý majetok	10	10 060	10 821
Odložená daňová pohľadávka	19	4 964	5 088
Ostatný majetok	11	2 287	3 744
Majetok celkom		1 361 855	1 433 494
ZÁVAZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	129 479	153 307
Záväzky voči klientom	13	1 024 918	1 065 348
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	45 055	45 110
Podriadené záväzky	15	27 033	27 027
Finančné záväzky držané na obchodovanie	21	-	2
Rezervy na záväzky	20	4 778	4 133
Ostatné záväzky	16	24 306	23 972
Záväzky celkom		1 255 569	1 318 899
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	126 591	126 591
Rezervné fondy		7 018	6 664
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(19 984)	(22 051)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		1 253	1 094
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(8 592)	2 297
Vlastné imanie spolu		106 286	114 595
Záväzky a vlastné imanie spolu		1 361 855	1 433 494

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 27. októbra 2020.



Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva



Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 30. septembra 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
Výnosové úroky		23 448	26 383
Nákladové úroky		(1 479)	(1 812)
Čisté výnosové úroky	22	21 969	24 571
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	(8 900)	98
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		13 069	24 669
Výnosy z poplatkov a provízií		11 295	12 062
Náklady na poplatky a provízie		(3 030)	(3 396)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	8 265	8 666
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	750	590
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(472)	(87)
Všeobecné administratívne náklady	27	(30 255)	(31 148)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	132	13
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(8 511)	2 703
Daň z príjmov	18	(81)	6
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(8 592)	2 709
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	159	435
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(8 433)	3 144
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	(0,270)	0,085
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	(2 703,52)	852,47
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	(0,068)	0,021

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 30. septembra 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
Výnosové úroky		7 675	8 730
Nákladové úroky		(489)	(586)
Čisté výnosové úroky	22	7 186	8 144
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	(178)	2 455
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		7 008	10 599
Výnosy z poplatkov a provízií		3 721	4 103
Náklady na poplatky a provízie		(1 046)	(1 157)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	2 675	2 946
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	319	183
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(277)	(226)
Všeobecné administratívne náklady	27	(9 108)	(10 147)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	14	(34)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		631	3 321
Daň z príjmov	18	45	61
Čistý zisk/(strata) po zdanení		676	3 382
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	126	27
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		802	3 409
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	0,021	0,106
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	212,85	1 064,22
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	0,005	0,026

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 30. septembru 2020

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	126 591	6 496	(22 051)	536	-	111 572
Prevody	-	-	-	-	-	-
Platby na základe podielov	-	168	-	-	-	168
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	558	2 297	2 855
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	126 591	6 664	(22 051)	1 094	2 297	114 595

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	126 591	6 496	(22 051)	536	-	111 572
Prevody	-	-	-	-	-	-
Platby na základe podielov	-	121	-	-	-	121
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	435	2 709	3 144
Vlastné imanie k 30. septembru 2019	126 591	6 617	(22 051)	971	2 709	114 837

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	126 591	6 664	(19 754)	1 094	-	114 595
Prevody	-	230	(230)	-	-	-
Platby na základe podielov	-	124	-	-	-	124
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	159	(8 592)	(8 433)
Vlastné imanie k 30. septembru 2020	126 591	7 018	(19 984)	1 253	(8 592)	106 286

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 30. septembra 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(8 592)	2 709
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		8 900	(98)
Opravné položky na iný majetok		15	(21)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		1	(37)
Odpisy a amortizácia		4 222	4 114
Čistý vplyv z predaja majetku		-	8
Čistý vplyv dane z príjmov		81	(6)
Platby na základe podielov		124	121
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		189	(6 320)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(839)	(827)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		483	81
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		37	(46)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na očakávané straty		6 993	(6 453)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		(127 862)	72 137
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(40 430)	(67 449)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na očakávané straty		1 443	(229)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov okrem lízingových záväzkov		(119)	33 696
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		(155 354)	31 380
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		785	796
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku okrem aktív s právom na užívanie		(1 139)	(2 195)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu aktív s právom na užívanie		(290)	(3 852)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(644)	(5 251)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		(55)	(40 050)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		6	2
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu lízingových záväzkov		451	3 087
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		402	(36 961)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(155 596)	(10 832)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	33	148 764	147 981
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	33	(6 832)	137 149

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 30. septembru 2020

Predstavenstvo:

Ing. Zita Zemková (predseda)
Ing. Rastislav Matejsko
Ing. Radovan Jeniš
Dr. Sándor Patyi

Dozorná rada:

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

Za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2020 nenastali žiadne zmeny v zložení štatutárneho a dozorného orgánu banky.

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.“) s 99,44 %-ným podielom na základnom imaní banky. OTP Bank Nyrt. 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 30. septembru 2020	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2019
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,44 %	99,44 %
Ostatní menšínoví vlastníci	0,56 %	0,56 %

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

Banka očakáva, že v roku 2020 sa zmení väčšinový akcionár banky. Zmluva o odpredaji 99,44 %-ného podielu OTP Bank Nyrt bola podpísaná dňa 17. februára 2020 s KBC Bank NV. Banka očakáva, že transakcia bude uzatvorená v nasledujúcich mesiacoch, po získaní všetkých potrebných povolení od regulátorov a zaplatení kúpnej ceny. K dátumu zostavenia účtovnej závierky je väčšinovým akcionárom banky stále OTP Bank Nyrt. s 99,44 %-ným podielom na základnom imaní banky.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nemá vedenie banky k dispozícii žiadne informácie o vplyve očakávanej zmeny vlastníckej štruktúry na budúce činnosti banky, budúce plány a stratégiu alebo budúce financovanie banky. Táto účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny vlastníckej štruktúry, ani úpravy, ktoré by mohli vyplývať zo zmien v rozsahu činností alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám v klasifikácii alebo oceňovaní majetku a záväzkov.

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 zamestnancov a klientov v zmenených podmienkach, rešpektujúc pritom všetky nariadenia vlády, ako aj usmernenia a odporúčania Úradu verejného zdravotníctva SR. Krízový tím Banky sleduje a denne prehodnocuje aktuálnu epidemiologickú situáciu a je pripravený prijať aj ďalšie opatrenia na ochranu zdravia svojich zamestnancov a klientov.

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

2. Významné účtovné zásady

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

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiace sa 30. septembra 2020 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“), s ohľadom na nasledujúce princípy:

- žiadna z poznámok z poslednej účtovnej závierky sa nemá opakovať v poznámkach k priebežnej účtovnej závierke, ak to nespôsobí neprehľadnosť alebo nezrozumiteľnosť týchto poznámok ako celku, pretože sa predpokladá, že každý užívateľ priebežnej účtovnej závierky má tiež prístup k poslednej riadnej účtovnej závierke;
- poznámky k priebežnej účtovnej závierke majú obsahovať najmä vysvetlenie udalostí, ktoré sú významné pre pochopenie zmien vo finančnej pozícii a vo výkonnosti účtovnej jednotky, ktoré sa udiali od poslednej riadnej účtovnej závierky.

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, pokiaľ sa v texte neuvádza inak.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade s paragrafom 17a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov 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

Individuálna 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.

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

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

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny štruktúry vlastníkov, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

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 vykávanie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykávanie 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.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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.

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženu 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 minulých 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 neistej výške záväzku.

Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny. V súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Prepočet údajov v cudzích menách

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 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. Vykazujú sa len okamžite dostupné sumy a vysokoliquidné 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. 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, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery a účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

Finančné nástroje – prvotné vykázanie

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. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykázania.

Finančné aktíva 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 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 cenné papiere, ktoré banka plánuje držať počas neurčeného obdobia alebo ktoré môžu byť predané v prípade, že si to vyžadujú požiadavky na likviditu alebo sa zmenia podmienky na trhu. Zároveň ich peňažné toky nespĺňajú požiadavky SPPI testu. Tieto cenné papiere sa pri akvizícii oceňujú obstarávacou cenou. Následne sú tieto finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zisky a straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný 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.

Tieto investície sa oceňujú reálnou hodnotou. Za obmedzených okolností však môžu byť vhodným odhadom reálnej hodnoty obstarávacie náklady. Môže to tak byť v prípade, keď na ocenenie reálnou hodnotou nie je k dispozícii dostatok aktuálnych informácií alebo ak existuje široká škála možných ocenení reálnou hodnotou a obstarávacie náklady predstavujú najlepší odhad reálnej hodnoty v rámci tejto škály. Zisky/straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze 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 komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

Cenné papiere dlhové alebo majetkové predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a kontrahovaný záväzok sa vyказuje v riadku „Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“, resp. ako „Záväzky voči klientom“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o spätnom predaji sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska“ alebo „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“ alebo ako „Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“.

Rozdiel medzi cenou predaja a spätného odkúpenia sa zaúčtuje ako úrok a časovo sa rozlišuje počas celej platnosti zmluvy o predaji a spätnom odkúpení použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

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, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky a vyказuje sa v riadku „Výnosové úroky“. 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.

Poplatky a provízie týkajúce sa úverov sa postupne amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa na riadku „Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“.

Úverové pohľadávky obstarané postúpením sú v zmysle zámerov banky v súlade s IFRS 9 zaradené do kategórie „Úvery a pohľadávky“. Pri prvotnom vykázaní sú úvery ocenené obstarávacou cenou, do ktorej sú zahrnuté všetky transakčné náklady súvisiace s obstaraním. V prípade odkúpených úverov to znamená, že ich prvotné ocenenie je vo výške finančného vyrovnania za postúpené pohľadávky.

Banka k 30. septembru 2020 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru na základe zmeny zmluvných podmienok. V prípade, ak sú úvery modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov, pôvodný úver sa odúčtuje a zaúčtuje sa nový úver („derecognition“). V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je derecognition, v zmysle IFRS 9 ide o zisk/stratu z modifikácií („modification gain/loss“). Banka priebežne analyzuje vplyv modifikácie úverov, vrátne 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 modification gain/loss.

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 žiadúce 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 počiatocného vykázania (viac ako 125 %),
- behaviorálne scóre je vyššie ako vopred stanovená prahová hodnota

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“:

- 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 možnej straty
 - do WL3 sú kategorizované pohľadávky, kde je pravdepodobné, že pohľadávky nebudú splatené úplne.
- 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 budú oceňovať portfóliovo),
- 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 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.

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 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 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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sú dlhovým finančným majetkom s pevne stanoveným dátumom splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná si ponechať do splatnosti. 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 odpočítaní opravných položiek na zníženie ich hodnoty.

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 komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyazuje 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
Bankomaty a 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	1 – 10
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 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 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 komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

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

Časové rozlíšenie pohľadávok/záväzkov z úrokov

Časové rozlíšenie úrokov z úverov a poskytnutých vkladov je vykázané v položkách „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“ a „Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“. K prijatým úverom a vkladom je časové rozlíšenie úrokov vykázané v položkách „Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Záväzky 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

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 prémii.

Poplatky a provízie sa vykazujú v hospodárskom výsledku uplatnením princípu časovej a vecnej súvislosti. Poplatky a provízie súvisiace s poskytnutím úverov sa časovo rozlišujú počas zmluvnej doby trvania úveru až po jeho splatnosti a vykazujú sa cez výkaz komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

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

Výnosy z dividend sa vykazujú v období vzniku nároku na prijatie dividendy a vykazujú sa vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

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

Daň z príjmov a ostatné dane

Ročná daňová povinnosť splatnej dane z príjmov vychádza z daňového základu zisteného z výsledku hospodárenia vykázaného 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 komplexného výsledku.

Banka je platcom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Dane sú vykázané vo výkaze 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

Zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií nadobudol účinnosť od 1. januára 2012. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania, o hodnotu podriadeného dlhu, hodnotu vkladov chránených Fondom ochrany vkladov. V priebehu roku 2012 bol prijatý zákon č. 233/2012 Z. z., ktorý mení a dopĺňa zákon o osobitnom odvode finančných inštitúcií s účinnosťou od 1. septembra 2012. Táto zmena sa týka najmä základu pre výpočet odvodu, kde hodnota vkladov chránených Fondom ochrany vkladov neznižuje základ pre výpočet odvodu a stanovuje podmienky, kedy dochádza ku zníženiu sadzby pre výpočet odvodu.

Na určenie základu pre výpočet odvodu na príslušný kalendárny štvrťrok sa použijú prepočítané priemerné hodnoty vypočítané z údajov k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka. Odvod sa odvádza v štvrťročných splátkach na začiatku príslušného štvrťroka.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo dňa 28. novembra 2019 zákon č. 463/2019 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Do zákona doplnil nový § 11a, ktorým ruší uplatňovanie § 11 na rok 2020. Dôsledkom tejto úpravy v zákone sa navyšuje sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií, a to z úrovne 0,2% ročne (sadzba platná pre rok 2019) na 0,4 % ročne (sadzba platná od roku 2020) a bez doby ukončenia uplatňovania zákona.

Dňa 9. júla 2020 bol prijatý zákon č. 198/2020, ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so zlepšovaním podnikateľského prostredia zasiahnutým opatreniami na zamedzenie šírenia nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19. V zmysle článku XL v súvislosti so zákonom o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií sa ruší platenie odvodu v 3. a 4. štvrtroku roku 2020.

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevok 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 odvody priebežne účtuje do výkazu komplexného výsledku, riadok „*Všeobecné administratívne náklady*“ (pozn. 27).

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. Banka používa tieto nástroje najmä na obchodné účely a na zabezpečenie menovej pozície súvisiacej s jej transakciami na finančných trhoch.

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 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*“.

Záväzky z dlhových cenných papierov

Záväzky z dlhových cenných papierov banka vykazuje v amortizovaných nákladoch. Banka emituje najmä bankové dlhopisy a hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze 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 „*Podriadené záväzky*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze 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. 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 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 vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje 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 vyказujú cez výkaz 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 odmeňovacej politiky v rámci skupiny OTP Group. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti, je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 31). Banka vyказuje odmeny a platby na základe podielov od okamihu možnosti uplatnenia nároku.

Odmeňovacia politika v rámci skupiny OTP Group 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 zabezpečovať 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 štvrtročnej báze formou zostavovania hlásenia o vlastných zdrojoch a o požiadavkách na vlastné zdroje banky, ktoré predkladá Národnej banke Slovenska. Dosiahnuté výsledky zároveň štvrtročne 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.

Vyказovanie podľa segmentov

Pri vyказovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané vedeniu banky. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vyказaných v poznámkach vychádza z používaného princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

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.

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.

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

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:

30. september 2020 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7 839	-	-	7 839
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 459	2 459
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

31. december 2019 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 322	-	-	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 295	2 295
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	2	-	2

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 30. september 2020	Zostatková hodnota 30. september 2020	Rozdiel 30. september 2020
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 116 082	1 099 984	16 098
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	89 083	82 582	6 501
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 024 936	1 024 918	18
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 138	45 055	83

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

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	40 467	39 341
V cudzej mene	6 720	9 362
	47 187	48 703
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	76 232	124 068
V cudzej mene	7 279	9 684
	83 511	133 752
Celkom	130 698	182 455

5. Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	14	8
V cudzej mene	-	-
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	1 917	1 078
V cudzej mene	-	-
Celkom	1 931	1 086

6. Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

30. september 2020 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou*	STAGE 1**	STAGE 2	STAGE 3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	416 354	345 438	34 201	36 715	37 024	379 330
Kontokorentné a revolvingové úvery	54 452	42 642	6 563	5 247	5 353	49 099
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	353 514	295 344	26 859	31 311	31 348	322 166
Prečerpania na vkladových účtoch	600	498	25	77	108	492
Faktoringové úvery	7 788	6 954	754	80	215	7 573
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	755 002	679 255	41 012	34 735	34 348	720 654
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	567 872	523 421	27 262	17 189	12 251	555 621
Ostatné spotrebné úvery	183 776	153 631	13 558	16 587	21 130	162 646
Prečerpania na vkladových účtoch	2 130	1 304	135	691	734	1 396
Iné	1 224	899	57	268	233	991
Spolu	1 171 356	1 024 693	75 213	71 450	71 372	1 099 984
Opravná položka	-	(11 819)	(11 075)	(48 478)	(71 372)	-
Celkom	1 171 356	1 012 874	64 138	22 972	-	1 099 984

*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 30. septembru 2020 vo výške 3 438 tis. EUR.

**Dňa 9. apríla 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 30. septembru 2020 predstavuje objem úverov s uplatnením odkladu splátok 8,9 % pri portfóliu nefinančných spoločností a 13,2 % pri portfóliu domácností. V dôsledku využitia možnosti odkladu splátok v zmysle zákona klientami banky došlo k dočasnému zníženiu migrácie zo STG1 do STG2 a STG3.

31. december 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	466 369	384 737	39 198	42 434	36 871	429 498
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	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	718 580	634 294	49 565	34 721	32 845	685 735
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
Spolu	1 184 949	1 019 031	88 763	77 155	69 716	1 115 233
Opravná položka	-	(7 426)	(10 417)	(51 873)	(69 716)	-
Celkom	1 184 949	1 011 605	78 346	25 282	-	1 115 233

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke na stranách 6 až 47 tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	69 716	85 894
Straty z rizík na úvery*	8 254	166
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(6 598)	(16 345)
Kurzové rozdiely	-	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	71 372	69 716

* V roku 2020 boli prehodnotené makroekonomické scenáre z dôvodu pandémie COVID-19 a jej dopadu na ekonomické prostredie Banky. V dôsledku tejto aktivity Banka dotvárala významnejší objem opravných položiek, napriek skutočnosti, že aktuálne nedochádza k zhoršovaniu kvality portfólií, ale ich zhoršenie Banka očakáva ako dôsledok pandémie COVID-19. Z tohto titulu Banka zvýšila objem opravných položiek o 7,3 mil. Eur.

7. Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty

Banka k 30. septembru 2020 a k 31. decembru 2019 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Štátne dlhopisy	72 294	72 964
Štátne dlhopisy iných štátov	10 303	10 428
Spolu	82 597	83 392
Opravná položka na očakávané straty	(15)	(25)
Dlhové cenné papiere celkom	82 582	83 367

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

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	(25)	(26)
Nárast opravných položiek	(8)	(6)
Pokles opravných položiek	18	7
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	(15)	(25)

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami	7 839	8 322
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	-	-
Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7 839	8 322

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

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Akcie zahraničných spoločností	2 453	2 289
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 459	2 295

10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Pohyby majetku (v tis. EUR)	Pozemky a budovy	Príslušenstvo a zariadenia	Motorové vozidlá	Aktíva s právom na užívanie	Obstaranie hmotného majetku	Nehmotný majetok	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	27 746	21 610	978	3 906	345	33 450	1 933	89 968
Prírastky (+)	53	1 324	19	85	1 316	3 534	3 030	9 361
Úbytky (-)	-	(787)	(11)	(162)	(1 384)	-	(3 548)	(5 892)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	27 799	22 147	986	3 829	277	36 984	1 415	93 437
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	13 821	16 670	782	-	-	25 499	-	56 772
Odpisy (+)	959	1 487	67	989	-	2 079	-	5 581
Úbytky (-)	-	(787)	(3)	(30)	-	-	-	(820)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019	14 780	17 370	846	959	-	27 578	-	61 533
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	13 019	4 777	140	2 870	277	9 406	1 415	31 904
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	27 799	22 147	986	3 829	277	36 984	1 415	93 437
Prírastky (+)	17	362	-	267	195	1 617	941	3 399
Úbytky (-)	-	(257)	-	(27)	(308)	-	(1 684)	(2 276)
Obstarávacia cena k 30. septembru 2020	27 816	22 252	986	4 069	164	38 601	672	94 560
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	14 780	17 370	846	959	-	27 578	-	61 533
Odpisy (+)	713	1 084	45	745	-	1 635	-	4 222
Úbytky (-)	-	(256)	-	(50)	-	-	-	(306)
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2020	15 493	18 198	891	1 654	-	29 213	-	65 449
Zostatková hodnota k 30. septembru 2020	12 323	4 054	95	2 415	164	9 388	672	29 111

Štruktúra aktív 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)
Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31.decembru 2019	153	3 676	-	3 829
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	-	-	-	-
Odpisy (+)	72	902	15	989
Úbytky (-)	(1)	(14)	(15)	(30)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019	71	888	-	959
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	82	2 788	-	2 870
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2020	153	3 676	-	3 829
Prírastky (+)	95	172	-	267
Úbytky (-)	(19)	(8)	-	(27)
Hodnota aktív s právom na užívanie – k 30.septembru 2020	229	3 840	-	4 069
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	71	888	-	959
Odpisy (+)	58	687	-	745
Úbytky (-)	(19)	(31)	-	(50)
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2020	110	1 544	-	1 654
Zostatková hodnota k 30. septembru 2020	119	2 296	-	2 415

11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	514	516
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	179	192
Zásoby	24	21
Náklady budúcich období	394	730
Príjmy budúcich období	8	168
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	69	261
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	114	172
Ostatné pohľadávky voči klientom	469	722
Iné pohľadávky	1 011	1 471
Ostatný majetok pred opravnými položkami	8 886	10 357
Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku	(6 599)	(6 613)
Ostatný majetok celkom	2 287	3 744

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	6 613	6 604
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	15	(12)
Odписы a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	(29)	21
Kurzový rozdiel	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	6 599	6 613

12. Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk

Záväzky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Vklady	53	7
Termínované účty ostatných bánk	125 128	147 578
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	4 295	5 719
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	3	3
Celkom	129 479	153 307

*Banka sa v od roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. K 30. septembru 2020 banka evidovala výšku zdrojov v sume : 4 286 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 5 714 tis. EUR).

13. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	771 606	780 703
Termínované vklady	175 515	212 348
Vkladné knižky	10 134	13 071
Prijaté úvery	8 539	10 163
Účty štátnej správy a samosprávy	58 594	48 552
Iné záväzky	530	511
Celkom	1 024 918	1 065 348

14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka záväzky z emitovaných dlhopisov	45 055	110
Zostatková splatnosť nad jeden rok záväzky z emitovaných dlhopisov	-	45 000
Celkom	45 055	45 110

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavujú k 30. septembru 2020 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júna 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486 % p.a.

15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	30. september 2020	31. december 2019
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 010	18 003
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	2 000
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 023	7 024
Celkom (v tis. EUR)						27 033	27 027

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 11,3 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

OTP Financing Netherlands B.V. je finančná spoločnosť patriaca do skupiny OTP Group, so sídlom Westblaak 89, 3012 KG Rotterdam, Holandsko. OTP Financing Malta Company Ltd., je spoločnosť patriaca do skupiny OTP Group, so sídlom Level 2, Regional Business Centre, University Heights, MSD 1751, Msida, Malta.

Predmetom činnosti týchto spoločností je najmä:

- získanie a poskytovanie finančných pôžičiek a úverov, prístupenie k záväzku ako spoludlžník,
- poskytovanie ručenia finančného charakteru, poskytovanie zabezpečenia pre tretie strany,
- poradenská a konzultačná činnosť,
- investovanie finančných prostriedkov,
- prenájom, development, manažovanie, akvizícia hnutelného a nehnuteľného majetku.

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Rôzni veritelia	143	970
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	32	164
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	1 267	754
Sociálny fond	51	42
Zúčtovanie so zamestnancami	1 824	1 723
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	428	416
Záväzky z platobného styku	13 189	9 387
Lízingové záväzky	2 393	2 844
Ostatné záväzky	4 979	7 672
Celkom	24 306	23 972

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	42	106
Tvorba počas vykazovaného obdobia	164	151
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(155)	(215)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	51	42

17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	7 018	6 664
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(19 984)	(22 051)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 253	1 094
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(8 592)	2 297
Vlastné imanie spolu	106 286	114 595

Rezervné fondy

K 30. septembru 2020 rezervné fondy vo výške 7 018 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 1 754 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.

18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2020	30. september 2019
Splatný daňový náklad	-	-
Odložený daňový (výnos)/náklad	81	(6)
Celkom	81	(6)

19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	-	-
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom	-	-

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)	30. september 2020	31. december 2019
Odložený daňový záväzok		
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(333)	(291)
Odložený daňový záväzok celkom	(333)	(291)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	9 420	8 699
Rezervy na záväzky	351	365
Prenesená daňová strata	1 853	1 546
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	221	289
Odložená daňová pohľadávka celkom	11 845	10 899
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(6 548)	(5 520)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	4 964	5 088

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)	30. september 2020	31. december 2019
Nečerpané úverové prísluby	44 795	34 788
Ostatné záruky poskytnuté bankám	869	720
Ostatné záruky poskytnuté klientom	29 728	30 393
Nevyžité prečerpania a povolené kontokorentné úvery	18 425	21 139
Vydané akreditívy	6 671	807
Celkom	100 488	87 847

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	1 211	711
Záruky	520	401
Vystavené akreditívy	28	3
Súdne a ostatné spory	2 902	2 903
Odchodné	117	115
Celkom	4 778	4 133

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 115	1 410
Tvorba rezerv	2 459	2 657
Zrušenie rezerv	(1 815)	(2 952)
Kurzový rozdiel	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 759	1 115

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 903	2 711
Tvorba rezerv	-	313
Použitie rezerv	(1)	(121)
Zrušenie rezerv	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	2 902	2 903

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	115	101
Tvorba rezerv	20	42
Zrušenie rezerv	(18)	(28)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	117	115

21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 30. septembru 2020 a 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	30. september 2020	31. december 2019	30. september 2020	31. december 2019
Menové nástroje				
Menové swapy	3 536	-	-	5 698
Celkom	3 536	-	-	5 698

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	30. september 2020	31. december 2019	30. september 2020	31. december 2019
Menové nástroje				
Menové swapy	-	-	-	2
Celkom	-	-	-	2

22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. september 2020	Obdobie končiace sa 30. september 2019
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	21 588	24 468
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	62	112
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	180	183
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 618	1 620
Výnosové úroky spolu	<u>23 448</u>	<u>26 383</u>
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	61	5
Závazky voči klientom	(740)	(1 014)
Lízingové záväzky	(2)	(2)
Závazky z dlhových cenných papierov	(164)	(156)
Podriadené záväzky	(634)	(645)
Nákladové úroky spolu	<u>(1 479)</u>	<u>(1 812)</u>
Čisté výnosové úroky	<u>21 969</u>	<u>24 571</u>

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	7 057	8 077
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	15	46
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	60	61
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	543	546
Výnosové úroky spolu	<u>7 675</u>	<u>8 730</u>
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	11	7
Závazky voči klientom	(232)	(322)
Lízingové záväzky	(1)	-
Závazky z dlhových cenných papierov	(55)	(55)
Podriadené záväzky	(212)	(216)
Nákladové úroky spolu	<u>(489)</u>	<u>(586)</u>
Čisté výnosové úroky	<u>7 186</u>	<u>8 144</u>

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30.septembra 2020	Obdobie končiace sa 30.septembra 2019
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(31 122)	(36 784)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	24 207	36 324
Odpisy a postúpenia úverov	(1 341)	378
Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)	(6 598)	(7 502)
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	5 257	7 880
	(644)	180
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	<u>(8 900)</u>	<u>98</u>

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(8 969)	(19 725)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	8 942	21 590
Odpisy a postúpenia úverov	(100)	403
<i>Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)</i>	(4 808)	(4 342)
<i>Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom</i>	4 708	4 745
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	(51)	187
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(178)	2 455

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	1 970	2 114
Verejná správa	187	175
Obyvateľstvo	4 246	4 466
Ostatné sektory	4 892	5 307
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 295	12 062
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(725)	(923)
Obyvateľstvo	(33)	(38)
Ostatné sektory	(2 272)	(2 435)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(3 030)	(3 396)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	8 265	8 666

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	685	759
Verejná správa	65	59
Obyvateľstvo	1 370	1 512
Ostatné sektory	1 601	1 773
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 721	4 103
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(263)	(283)
Obyvateľstvo	(15)	(12)
Ostatné sektory	(768)	(862)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 046)	(1 157)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 675	2 946

25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
Zisk/(strata) z devízových operácií	768	783
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(18)	(193)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	750	590

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
Zisk/(strata) z devízových operácií	319	236
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	-	(53)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	319	183

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)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
--------------	---	---

Strata z pevných termínových operácií	(22)	(156)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	22	39
Spolu	<u>-</u>	<u>(117)</u>

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
--------------	---------------------	---------------------

Strata z pevných termínových operácií	-	(56)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	-	19
Spolu	<u>-</u>	<u>(37)</u>

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

Banka za obdobie končiace sa 30. septembra 2020 vykázala nasledovné zisky/(straty) z finančného majetku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
--------------	---	---

Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(482)	(84)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	10	(3)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	<u>(472)</u>	<u>(87)</u>

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
--------------	---------------------	---------------------

Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(292)	(225)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	15	(1)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	<u>(277)</u>	<u>(226)</u>

27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(11 184)	(11 401)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(4 100)	(4 165)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(169)	(163)
Ostatné sociálne náklady	(164)	(111)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(2)	2
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(3 641)	(3 700)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 067)	(2 028)
Náklady na propagáciu	(263)	(1 330)
Ostatné nakupované výkony	(917)	(1 041)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(698)	(754)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**	(2 501)	(1 905)
Odvody do ostatných fondov*	(119)	(149)
Iné náklady	(208)	(289)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(1 842)	(1 880)
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 635)	(1 489)
Aktíva s právom na užívanie	(745)	(745)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(30 255)	(31 148)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2020	3. štvrťrok 2019
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(3 613)	(3 706)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 339)	(1 365)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(54)	(51)
Ostatné sociálne náklady	(52)	(25)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	1	1
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(1 212)	(1 315)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(675)	(702)
Náklady na propagáciu	(97)	(232)
Ostatné nakupované výkony	(299)	(314)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(259)	(253)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**	-	(637)
Odvody do ostatných fondov*	(39)	(50)
Iné náklady	(35)	(85)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(605)	(627)
Dlhodobý nehmotný majetok	(580)	(537)
Aktíva s právom na užívanie	(250)	(249)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(9 108)	(10 147)

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

**medziročný pokles v dôsledku zrušenia platenie bankového odvodu v 3. a 4. štvrťroku roku 2020 – vid' pozn. 2 „Významné účtovné zásady“

28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(2)	(10)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	16	12
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(29)	19
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	-	(78)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	(6)
Výnosy z prenájmov	3	2
Iné prevádzkové výnosy	144	74
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	132	13

(v tis. EUR)	3. štvrtrok 2020	3. štvrtrok 2019
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	-	(3)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	1	6
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(35)	12
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	-	(78)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	-
Výnosy z prenájmov	1	-
Iné prevádzkové výnosy	47	29
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	14	(34)

29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2020	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	201	551
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(42)	(116)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	159	435

(v tis. EUR)	3. štvrtrok 2020	3. štvrtrok 2019
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	160	35
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(34)	(8)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	126	27

30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2020 a k 30. septembru 2019:

30. september 2020 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Čisté výnosové úroky	13 280	7 567	1 013	109	21 969
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(4 040)	(4 492)	(368)	-	(8 900)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 909	3 503	6	847	8 265
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	13 148	6 590	919	(29 168)	(8 511)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	13 148	6 590	919	(29 249)	(8 592)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	159	-	159
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	13 148	6 590	1 078	(29 249)	(8 433)
Majetok v rámci segmentu	720 692	379 291	168 012	93 860	1 361 855
Závazky v rámci segmentu	545 584	482 601	201 502	25 882	1 255 569
30. september 2019 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Čisté výnosové úroky	15 026	8 429	1 174	(58)	24 571
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	2 819	(2 714)	(7)	-	98
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 096	3 490	10	1 070	8 666
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	21 926	9 199	1 683	(30 105)	2 703
Čistý zisk/(strata) po zdanení	21 926	9 199	1 683	(30 099)	2 709
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	435	-	435
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	21 926	9 199	2 118	(30 099)	3 144
Majetok v rámci segmentu	700 032	431 179	198 580	88 958	1 418 749
Závazky v rámci segmentu	596 029	483 387	195 351	29 145	1 303 912

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 činností 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 politík; 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;
- 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.

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 30. septembru 2020:

30. september 2020 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	5 540	-	3	-	-	-	5 543
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	13	-	-	-	-	-	13
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	7 839	-	-	-	-	-	7 839
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	413	-	-	413
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok, netto	-	-	3 487	-	-	-	3 487
Nehmotný dlhodobý majetok, netto	484	-	-	-	-	-	484
Ostatný majetok	3	-	210	-	-	-	213
Spolu	13 879	-	3 700	413	-	-	17 992
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	125 128	-	-	-	-	-	125 128
Závazky voči klientom	-	-	2 374	3 286	-	14 761	20 421
Závazky z dlhových cenných papierov	45 055	-	-	-	-	-	45 055
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	231	-	29	-	-	-	260
Podriadené záväzky	-	-	27 033	-	-	-	27 033
Spolu	170 414	-	29 436	3 286	-	14 761	217 897

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

30. september 2020 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Výnosové úroky	253	-	1	3	-	-	257
Nákladové úroky	(77)	-	(635)	(3)	-	-	(715)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	34	-	-	-	34
Výnosy z poplatkov a provízií	14	-	5	1	-	-	20
Náklady na poplatky a provízie	(264)	-	-	-	-	-	(264)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(9)	-	-	-	-	-	(9)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(482)	-	-	-	-	-	(482)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(326)	-	(830)	*	-	-	(1 156)
Spolu	(891)	-	(1 425)	1	-	-	(2 315)

30. september 2019 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Výnosové úroky	375	-	12	5	-	-	392
Nákladové úroky	(114)	-	(646)	(6)	-	-	(766)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	(62)	-	-	-	(62)
Výnosy z poplatkov a provízií	15	-	10	1	-	-	26
Náklady na poplatky a provízie	(376)	-	(203)	-	-	-	(579)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(200)	-	-	-	-	-	(200)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(84)	-	-	-	-	-	(84)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	7	-	-	-	7
Všeobecné administratívne náklady	(335)	-	(857)	*	-	-	(1 192)
Spolu	(719)	-	(1 739)	-	-	-	(2 458)

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

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 za obdobie 1. január 2020 – 30. septembra 2020 vyplatené kompenzácie vo výške 606 tis. EUR (1. január – 30. september 2019: 656 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s platnou európskou a národnou legislatívou.

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 1,50 %. 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 v roku 2020 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 požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 30. septembru 2020 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,33 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 14,33 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,72 %.

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 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)	30. september 2020	31. december 2019
Kapitál Tier 1	115 719	119 985
Vlastný kapitál Tier 1	115 719	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	(28 576)	(22 051)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(19 984)	(22 051)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	(8 592)	-
Ostatné rezervy	5 264	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(10 060)	(10 821)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	22 500	21 232
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	11 250	14 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	11 250	14 375
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	126 969	134 360
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	14,33 %	13,99 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	14,33 %	13,99 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	15,72 %	15,66 %

33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	119 776	171 344
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	14	8
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(126 622)	(22 588)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	(6 832)	148 764

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

(v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(6 598)	(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

Rámec 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 zohľadňuje riziko, že klient alebo protistrana finančného nástroja nedodrží svoje zmluvné záväzky, z čoho vyplynie pre banku riziko finančnej straty. Takéto riziko vzniká hlavne z úverov klientom, pohľadávok voči bankám a finančných investícií. Banka riadi mieru kreditného rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo k skupine dlžníkov a vo vzťahu k hospodárskym odvetviam.

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.

Materská banka vyvinula makroekonomický model s výhľadmi na budúcnosť, ktorý je individuálne upravený pre každú dcérsku banku v skupine. Model stanovuje 5 scenárov s priradenými váhami. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. Podľa materskej banky tieto prognózy predstavujú najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky. Tieto výstupy materská banka pravidelne aktualizuje na štvrtročnej báze alebo v mimoriadnom termíne v prípade vzniku mimoriadnych zmien na trhu, kde dcérska banka pôsobí. V druhom štvrtroku 2020 boli prehodnotené makroekonomické scenáre nadväzujúce na pandémiu COVID-19. Banka dotvorila významnejší objem opravných položiek napriek skutočnosti, že aktuálne nedochádza k zhoršovaniu kvality portfólií, ale ich zhoršenie Banka očakáva ako dôsledok pandémie (viď pozn. 6.).

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. 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 úrovni 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),
- 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 dva scenáre, tzv. worst-case scenár a best-case scenár. Každý scenár má priradenú váhu pravdepodobnosti rôznych očakávaní budúcich peňažných tokov a konečné zníženie hodnoty sa vypočíta podľa váženého priemeru oboch 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 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.

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.

Pri výpočte banka používa štandardné rizikové parametre metodicky upravené skupinovými štandardmi.

Banka v súlade s metodikou materskej banky identifikuje a prehodnocuje výšku opravnej položky aj k ostatným aktívam v majetku banky.

- Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok voči rôznym dlžníkom je v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Ide o zjednodušený model výpočtu očakávaných strát počas celej životnosti pohľadávok z ostatných aktív, pričom sa zohľadňuje priemerná výška pohľadávok v stanovenom historickom období ako aj výška odpisov.
- Očakávané straty k pohľadávkam z cenných papierov amortizovanej hodnoty sa identifikujú obdobným spôsobom ako pri úverových pohľadávkach.

Opravné položky na očakávané straty z pohľadávok voči bankám sa oceňujú v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Pohľadávky voči bankám sa klasifikujú do úrovni 1 až 3 v zmysle stanovených parametrov. Opravné položky banka nepočíta na angažovanosti voči centrálnym bankám a na angažovanosti s dobou splatnosti do 3 mesiacov.

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 splatené), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddĺženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatenej 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 poddlžníkom 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 má zavedenú metodiku zlyhania v súlade so skupinovou definíciou zlyhania, ktorá sa využíva v rámci dcérskych spoločností OTP Bank Nyrt. Maďarsko.

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 nepretržité 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.

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

30. september 2020 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	755 002	34 348	4,50 %	550 557	77,50 %
STAGE 1	679 255	5 351	0,80 %	513 992	76,50 %
STAGE 2	41 012	4 317	10,50 %	22 189	64,60 %
STAGE 3	34 735	24 680	71,10 %	14 376	112,40 %
Non-retailové úvery	416 354	37 024	8,90 %	163 194	48,10 %
STAGE 1	345 438	6 468	1,90 %	125 046	38,10 %
STAGE 2	34 201	6 758	19,80 %	23 829	89,40 %
STAGE 3	36 715	23 798	64,80 %	14 319	103,80 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 171 356	71 372	6,10 %	713 751	67,00 %
z toho posudzované na individuálnej báze	33 393	20 891	62,60 %	13 194	102,10 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 137 963	50 481	4,40 %	700 557	66,00 %

31. december 2019 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	718 580	32 845	4,60 %	509 958	75,50 %
STAGE 1	634 294	3 507	0,60 %	464 125	73,70 %
STAGE 2	49 565	4 570	9,20 %	30 384	70,50 %
STAGE 3	34 721	24 768	71,30 %	15 449	115,80 %
Non-retailové úvery	466 369	36 871	7,90 %	168 327	44,00 %
STAGE 1	384 737	3 919	1,00 %	128 004	34,30 %
STAGE 2	39 198	5 847	14,90 %	24 851	78,30 %
STAGE 3	42 434	27 105	63,90 %	15 472	100,30 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 184 949	69 716	5,90 %	678 285	63,10 %
z toho posudzované na individuálnej báze	39 103	24 301	62,10 %	14 237	98,60 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 145 846	45 415	4,00 %	664 048	61,90 %

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie korporátnych úverov podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2020			Spolu	31. december 2019
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Korporátne úvery					
1 (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	10 636	1 042	-	11 678	15 018
2	11 575	-	-	11 575	4 206
3	32 867	63	-	32 930	6 732
4	56 657	1 414	-	58 071	15 458
5	34 090	2 386	-	36 476	29 137
6	34 207	2 787	-	36 994	75 392
7	152 069	4 903	-	156 972	146 255
8	664	18 587	-	19 251	19 286
9	-	2 513	-	2 513	3 608
10	-	-	36 606	36 606	42 323
n/a	12 921	487	-	13 408	108 062
Celkom – korporátne úvery	345 686	34 182	36 606	416 474	465 477

V zmysle požiadavky materskej banky boli počas tretieho kvartála 2019 implementované nové pravidlá pre vyhodnotenie aplikačného ratingu non-retailových klientov. Nakoľko nové pravidlá sa zavádzajú postupne, časť úverového portfólia nemá ešte k 30. septembru 2020 priradený rating podľa novej škály. Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

Risk Level	Category	Interpretation
Low risk	1, 2, 3	Je očakávané nízke riziko
Medium risk	4, 5	Je očakávané stredné riziko
High risk	6, 7	Je očakávané vyššie riziko. Klient, ktorý je hodnotený ako „start-up“ je zatriedený v kategórii 7
Extremely high risk	8, 9, 10	Spravidla nie je podporovaná nové 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.

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
I	-	-
II	1 136	980
III	737	59
IV	-	-
V	-	-
VI	58	51
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	-	(4)
Celkom	1 931	1 086

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
I	-	-
II	-	-
III	-	-
IV	7 839	8 322
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	2 453	2 289
Celkom	10 292	10 611

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2020	31. december 2019
I	-	-
II	72 289	72 943
III	10 293	10 424
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Celkom	82 582	83 367

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

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)	30. september 2020			Spolu	31. december 2019
	STG1	STG2	STG3		
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	85 449	-	-	85 449	134 841
Úvery a pohľadávky, brutto	1 024 693	75 213	71 450	1 171 356	1 184 949
Dlhové cenné papiere, brutto	82 597	-	-	82 597	83 392
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7 839	-	-	7 839	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 459	-	-	2 459	2 295
Medzisúčet súvahových rizík	1 203 037	75 213	71 450	1 349 700	1 413 799
Vydané záruky	30 597	-	-	30 597	31 113
Vydané akreditívy	6 671	-	-	6 671	807
Úverové prísluby voči klientom	63 220	-	-	63 220	55 927
Medzisúčet podsúvahových rizík	100 488	-	-	100 488	87 847
Celkom	1 303 525	75 213	71 450	1 450 188	1 501 646

36. Trhové riziko

Za obdobie 1. január – 30 september 2020 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

37. Riziko likvidity

Za obdobie 1. január – 30 september 2020 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

38. Operačné riziko

Za obdobie 1. január – 30 september 2020 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

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.	30. september 2020	30. september 2019
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(8 592)	2 709
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(8 592)	2 709
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,270)	0,085
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(2 703,52)	852,470
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,068)	0,021
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	58 102 310	58 102 310

	Pozn.	3. štvrtrok 2020	3. štvrtrok 2019
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		676	3 382
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		676	3 382
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		0,021	0,106
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		212,850	1 064,22
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		0,005	0,026
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	58 102 310	58 102 310

40. Rozdelenie 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:

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

41. Udalosti po období vykazovania

Medzi dátumom súvahy a dátumom zostavenia a podpisu tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykazovanie.