



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 30. septembra 2019
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 2019

(v tis. EUR)	Pozn.	30. september 2019	31. december 2018
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	152 487	154 724
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	1 256	219
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 131 211	1 124 840
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	82 814	83 610
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	8 186	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	2 168	1 571
Finančné aktíva držané na obchodovanie		4	-
Hmotný dlhodobý majetok	10	21 136	19 406
Nehmotný dlhodobý majetok	10	10 079	9 884
Splatná daňová pohľadávka	19	-	499
Odložená daňová pohľadávka	19	5 296	5 406
Ostatný majetok	11	4 112	3 363
Majetok celkom		1 418 749	1 411 793
ZÁVAZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	123 361	48 739
Záväzky voči klientom	13	1 052 922	1 120 371
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	45 055	85 105
Podriadené záväzky	15	27 034	27 032
Finančné záväzky držané na obchodovanie	21	-	17
Rezervy na záväzky	20	4 005	4 222
Ostatné záväzky	16	51 535	14 735
Záväzky celkom		1 303 912	1 300 221
Vlastné imanie			
Základné imanie		126 591	126 591
Rezervné fondy		6 617	6 496
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(22 051)	(18 079)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		971	536
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		2 709	(3 972)
Vlastné imanie spolu		114 837	111 572
Záväzky a vlastné imanie spolu		1 418 749	1 411 793

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 29. októbra 2019.


 Zita Zemková
 predsedníčka predstavenstva


 Rastislav Matejsko
 člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiacie sa 30. septembra 2019

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiacie sa 30. septembra 2019	Obdobie končiacie sa 30. septembra 2018
Výnosové úroky		26 383	28 370
Nákladové úroky		(1 812)	(1 776)
Čisté výnosové úroky	22	24 571	26 594
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	98	(6 038)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		24 669	20 556
Výnosy z poplatkov a provízií		12 062	11 297
Náklady na poplatky a provízie		(3 396)	(3 351)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	8 666	7 946
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	590	454
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(87)	(440)
Všeobecné administratívne náklady	27	(31 148)	(30 440)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	13	59
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		2 703	(1 865)
Daň z príjmov	18	6	41
Čistý zisk/(strata) po zdanení		2 709	(1 824)
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	435	333
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		3 144	(1 491)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	0,085	(0,065)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	852,47	(651,15)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	0,021	(0,016)

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 30. septembra 2019

(v tis. EUR)	Pozn.	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Výnosové úroky		8 730	9 374
Nákladové úroky		(586)	(588)
Čisté výnosové úroky	22	8 144	8 786
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	2 455	(1 717)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		10 599	7 069
Výnosy z poplatkov a provízií		4 103	3 844
Náklady na poplatky a provízie		(1 157)	(1 143)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	2 946	2 701
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	183	145
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(226)	98
Všeobecné administratívne náklady	27	(10 147)	(9 952)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	(34)	(6)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		3 321	55
Daň z príjmov	18	61	63
Čistý zisk/(strata) po zdanení		3 382	118
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	27	161
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		3 409	279
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	0,106	0,004
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	1 064,22	42,12
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	0,026	0,001

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 30. septembru 2019

(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 2018	111 580	6 338	7 557	64	-	125 539
Zmena pri prvotnom uplatnení IFRS 9	-	-	(25 636)	249	-	(25 387)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave	111 580	6 338	(18 079)	313	-	100 152
Prevody	-	-	-	-	-	-
Navýšenie základného imania	15 011	-	-	-	-	15 011
Platby na základe podielov	-	158	-	-	-	158
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	223	(3 972)	(3 749)
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	126 591	6 496	(18 079)	536	(3 972)	111 572

(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 2018	111 580	6 338	7 557	64	-	125 539
Zmena pri prvotnom uplatnení IFRS 9	-	-	(25 636)	249	-	(25 387)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave	111 580	6 338	(18 079)	313	-	100 152
Platby na základe podielov	-	118	-	-	-	118
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	333	(1 824)	(1 491)
Vlastné imanie k 30. septembru 2018	111 580	6 456	(18 079)	646	(1 824)	98 779

(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

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 30. septembra 2019

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		2 709	(1 824)
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		(98)	6 038
Opravné položky na iný majetok		(21)	(8)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(37)	(266)
Odpisy a amortizácia		4 114	3 106
Čistý vplyv z predaja majetku		8	11
Čistý vplyv dane z príjmov		(6)	(41)
Platby na základe podielov		121	118
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(6 320)	3 696
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(827)	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		81	442
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(46)	(30)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na očakávané straty		(6 453)	(23 233)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		72 137	38 565
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(67 449)	15 955
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na očakávané straty		(229)	(707)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov okrem lízinguových záväzkov		33 696	2 296
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		31 380	44 118
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		796	784
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku okrem aktív s právom na užívanie		(2 195)	(1 945)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu aktív s právom na užívanie		(3 852)	-
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(5 251)	(1 161)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		(40 050)	(81 904)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		2	7 026
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu lízinguových záväzkov		3 087	-
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		(36 961)	(74 878)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(10 832)	(31 921)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	33	147 981	168 249
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	33	137 149	136 328

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 2019

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

Zmeny počas roka 2019:

Dozorná rada:

Ágnes Rudas, zánik funkcie s účinnosťou od 14. apríla 2019
Dr. Krisztina Kovács, zánik funkcie s účinnosťou od 4. apríla 2019
Adrienn Erdős, vznik funkcie s účinnosťou od 20. júna 2019
Balázs Létay, vznik funkcie s účinnosťou od 20. júna 2019

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 2019	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2018
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,44 %	99,44 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,56 %	0,56 %

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

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 2019 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 líšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2018, v dôsledku uplatnenia štandardu IFRS 16 „Lízingy“ pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019.

IFRS 16 zverejnenia

IFRS 16 nahrádza IAS 17 – Lízingy, interpretácie: IFRIC 4 – Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC 15 – Operatívny lízing – stimuly a SIC 27 – Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

Účelom nového štandardu je zjednodušiť porovnateľnosť účtovných závierok, prezentovať finančný aj operatívny lízing vo výkaze o finančnej situácii a používateľom účtovnej závierky poskytnúť zodpovedajúce informácie o rizikách spojených so zmluvami.

Nový štandard prestáva rozlišovať medzi operatívnym a finančným lízingom v účtovníctve nájomcu a vyžaduje, aby sa aktíva s právom na užívanie a lízingový záväzok vykazovali v súvislosti so všetkými lízingovými zmluvami nájomcu. V zmysle IFRS 16 zmluva predstavuje alebo obsahuje prenájom, ak prevádza práva na kontrolu užívania identifikovaného aktíva na určité časové obdobie výmenou za odplatu.

Základným prvkom, ktorý odlišuje definíciu lízingu podľa IAS 17 od definície podľa IFRS 16, je požiadavka mať kontrolu nad užívaním konkrétnym aktívom, ktorý sa priamo alebo nepriamo uvádza v zmluve.

Náklady súvisiace s užívaním lízingových aktív, ktorých väčšina bola predtým vykázaná v položke náklady na externé služby, v súčasnosti banka klasifikuje ako odpisy/amortizácia a nákladové úroky.

Pri odpisovaní práv na užívanie banka používa rovnomernú metódu odpisovania, pričom lízingové záväzky sa vysporiadajú pomocou efektívnej diskontnej sadzby.

Vo výkaze peňažných tokov sú peňažné toky z istiny lízingového záväzku klasifikované ako peňažné toky z finančných činností, pričom lízingové splátky krátkodobého lízingu, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku, sú klasifikované ako peňažné toky z prevádzkových činností. Platby úrokov súvisiace s lízingovým záväzkom sa klasifikujú podľa IAS 7.

Banka v pozícii nájomcu uplatňuje IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, aby určila, či je aktívum s právom na užívanie znehodnotené, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

Prvé uplatnenie IFRS 16

Banka pri prvom uplatnení použila upravený retrospektívny prístup.

Uplatnenie upraveného retrospektívneho prístupu od nájomcu vyžaduje, aby vykázal kumulatívny vplyv IFRS 16 ako úpravu vlastného imania na začiatku bežného účtovného obdobia, v ktorom sa IFRS 16 uplatňuje po prvýkrát.

Účtovná jednotka uplatnila tieto existujúce praktické zjednodušenia:

- Uplatňovanie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingov s primerane podobnými vlastnosťami.
- Upravenie aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia o výšku všetkých rezerv pre nevýhodné lízingy vo výkaze o finančnej situácii.
- Uplatnenie zjednodušenej metódy pre zmluvy so splatnosťou do 12 mesiacov k dátumu prvotného uplatnenia.
- Vyňatie počiatočných priamych nákladov z ocenenia aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia.
- Použitie spätného pohľadu, napr. pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje opcie na predĺženie alebo ukončenie lízingu.

a) Vykázanie lízingových záväzkov

Banka k dátumu prvého uplatnenia vykázala lízingové záväzky súvisiace s lízingami, ktoré boli predtým klasifikované ako „operatívne lízingy“, v súlade s IAS 17 Lízingy. Tieto záväzky boli ocenené v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok k dátumu začatia uplatňovania IFRS 16. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu, alebo ak túto sadzbu nemožno jednoducho určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky. Úroková sadzba, ktorú banka použila pri prvom uplatnení: vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby pôžičky nájomcu ~0,084%

K dátumu prvotného vykázania zahŕňajú lízingové splátky obsiahnuté v ocenení lízingových záväzkov tieto typy platieb za právo užívať podkladové aktívum počas doby trvania lízingu:

- fixné lízingové splátky znížené o všetky lízingové stimuly,
- variabilné lízingové splátky, ktoré závisia od trhových indexov,
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že ich nájomca bude musieť splatiť na základe záruk za zostatkovú hodnotu;
- uplatnená cena kúpnej opcie, ak je primerane isté, že sa táto opcia využije a

- platby zmluvných penále za ukončenie lízingu, ak doba lízingu zohľadňuje fakt, že nájomca uplatnil opciu na ukončenie lízingu.

Účtovná jednotka využíva zjednodušenia v súvislosti s krátkodobými lízingami (menej ako 12 mesiacov), ako aj v prípade lízingov, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej než 5 tis. USD), a pri zmluvách, pri ktorých nebude vykazovať finančné záväzky ani žiadne súvisiace aktíva s právom na užívanie. Tieto typy lízingových splátok sa budú vykazovať ako náklady pomocou rovnomernej metódy počas životnosti lízingu.

b) Vykazovanie aktív s právom na užívanie

Aktíva s právom na užívanie sú prvotne oceňované obstarávacou cenou.

Obstarávaciu cenu aktíva s právom na užívanie tvorí:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,
- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

c) Použitie odhadov

Implementácia IFRS 16 vyžaduje použitie určitých odhadov a výpočtov, ktoré ovplyvňujú oceňovanie záväzkov z finančných lízingov a aktív s právom na užívanie. Patrí sem okrem iného:

- určenie, na ktoré zmluvy sa vzťahuje IFRS 16,
- určenie doby trvania takýchto zmlúv (vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania),
- určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov,
- určenie sadzieb odpisov.

Vplyv implementácie IFRS 16 k dátumu prvého uplatnenia

(v tis. EUR)	1. január 2019
Aktíva s právom na užívanie	3 906
Lízingový záväzok	3 906
Kumulatívny vplyv vykázaný ako úprava vlastného imania k dátumu prvotného uplatnenia	0

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.

Významné účtovné posúdenia a odhady

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

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 váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy o 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 nesplatených pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

Finančné nástroje – prvotné vykávanie

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 vykávania.

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 „*Závázky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk*“, resp. ako „*Závázky 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 nesplatennej 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 vyказujú 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 2019 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

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

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

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

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

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

- pohľadávka je v omeškaní od 31 – 90 dní,
- pohľadávka je v omeškaní nad 90 dní ale nie je v zlyhaní (dlžná suma neprekračuje stanovenú materialitu),
- v prípade retailových úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom výrazné zhoršenie LTV od počiatočného vykázania (viac ako 125 %),
- výrazný šok meny na trhu,
- behaviorálne score je vyššie ako vopred stanovená prahová hodnota, čo by znamenalo, že úver nebude financovaný ak by sa rozhodlo o poskytnutí úveru k dátumu vykazovania,
- negatívne informácie z bankových systémov, klient má v iných bankách DPD30+.

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 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 negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok, tzv.: Risk status klienta, kde klienti s Risk statusom 1, WL1 sú zaradení do úrovne 1, klienti s Risk statusom 2, WL2 sú zaradení do úrovne 2 a klienti s Risk statusom 3, WL3 sú zaradení do úrovne 3,
- 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 vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Odpisy sa počítajú rovnomerne počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku:

Typ majetku	Odhadovaná doba životnosti pre roky 2018 a 2019
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, servery, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia, nehmotný majetok	4 - 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

* vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

Odpisovanie dlhodobého majetku je vykazané 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/závazkov z úrokov

Časové rozlíšenie úrokov z úverov a poskytnutých vkladov je vykazané 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 vykazané v položkách „Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Závazky voči klientom“. Pri cenných papieroch je časové rozlíšenie úrokov vykazané 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 do 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 2019 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 Vyhlášku č. 253 z 10. septembra 2014 o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií podľa § 8 ods. 5 zákona č. 384/2011 Z. z., v ktorej s účinnosťou od 25. septembra 2014 deklaruje splnenie podmienky podľa § 8 ods. 1 zákona č. 384/2011 Z. z.. Banka za štvrtý štvrťrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu. Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre rok 2015.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo dňa 12. októbra 2016 zákon č. 281/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Zrušilo vyhlášku Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 253/2014 Z. z. o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií § 8 a doplnilo nový § 11, ktorým sa stanovila sadzba odvodu na roky 2017 až 2020 vo výške 0,2 % ročne.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií zostala vo výške 0,2 %.

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. 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 vytvorenie rezervy 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 vytvorenie rezervy 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 vykázaných 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 2019 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	4	-	4
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 186	-	-	8 186
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 168	2 168
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

31. december 2018 (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	8 271	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 571	1 571
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	17	-	17

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 2019	Zostatková hodnota 30. september 2019	Rozdiel 30. september 2019
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 144 643	1 131 211	13 432
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	91 648	82 814	8 834
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 053 046	1 052 922	124
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 234	45 055	179

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2018	Zostatková hodnota 31. december 2018	Rozdiel 31. december 2018
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 137 306	1 124 840	12 466
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	92 533	83 610	8 923
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 120 494	1 120 371	123
Záväzky z dlhových cenných papierov	85 020	85 105	(85)

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	39 615	33 464
V cudzej mene	6 534	4 783
	46 149	38 247
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	93 011	98 170
V cudzej mene	13 327	18 307
	106 338	116 477
Celkom	152 487	154 724

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

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	225	219
V cudzej mene	-	-
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	1 031	-
V cudzej mene	-	-
Celkom	1 256	219

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

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

30. september 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	472 968	390 266	34 621	48 081	39 969	432 999
Kontokorentné a revolvingové úvery	63 085	52 412	5 054	5 619	5 019	58 066
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	397 690	325 857	29 549	42 284	34 695	362 995
Prečerpania na vkladových účtoch	647	556	18	73	72	575
Faktoringové úvery	11 546	11 441	-	105	183	11 363
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	736 717	643 815	50 743	42 159	38 505	698 212
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	534 472	476 908	34 992	22 572	15 849	518 623
Ostatné spotrebné úvery	198 821	164 657	15 455	18 709	22 110	176 711
Prečerpania na vkladových účtoch	2 302	1 389	234	679	366	1 936
Iné	1 122	861	62	199	180	942
Spolu	1 209 685	1 034 081	85 364	90 240	78 474	1 131 211
Opravná položka	-	(7 315)	(11 185)	(59 974)	(78 474)	-
Celkom	1 209 685	1 026 766	74 179	30 266	-	1 131 211

31. december 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	479 390	408 621	18 131	52 638	41 709	437 681
Kontokorentné a revolvingové úvery	78 050	69 601	1 664	6 785	5 869	72 181
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	390 577	330 700	16 087	43 790	33 397	357 180
Prečerpania na vkladových účtoch	2 999	576	379	2 044	2 295	704
Faktoringové úvery	7 764	7 744	1	19	148	7 616
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	731 344	663 981	20 707	46 656	44 185	687 159
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	528 914	485 030	17 482	26 402	21 084	507 830
Ostatné spotrebné úvery	198 409	176 624	3 132	18 653	21 842	176 567
Prečerpania na vkladových účtoch	3 147	1 639	69	1 439	1 085	2 062
Iné	874	688	24	162	174	700
Spolu	1 210 734	1 072 602	38 838	99 294	85 894	1 124 840
Opravná položka	-	(13 618)	(5 531)	(66 745)	(85 894)	-
Celkom	1 210 734	1 058 984	33 307	32 549	-	1 124 840

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	85 894	95 352
Straty z rizík na úvery	80	9 867
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(7 502)	(19 324)
Kurzové rozdiely	2	(1)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	78 474	85 894

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

Banka k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Štátne dlhopisy	72 472	73 141
Štátne dlhopisy iných štátov	10 371	10 495
Spolu	82 843	83 636
Opravná položka na očakávané straty	(29)	(26)
Dlhové cenné papiere celkom	82 814	83 610

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

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	(26)	(31)
Nárast opravných položiek	(3)	-
Pokles opravných položiek	-	5
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	(29)	(26)

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 186	8 271
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	4	-
Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 190	8 271

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

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Akcie zahraničných spoločností	2 162	1 565
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 168	1 571

10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Banka od 1. januára 2019 v dôsledku prvého uplatnenia IFRS 16 vykazuje v rámci hmotného majetku aj aktíva s právom na užívanie:

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 2018	27 560	21 786	977	-	796	30 746	1 436	83 301
Prírastky (+)	400	1 325	11	-	1 182	2 704	3 304	8 926
Úbytky (-)	(214)	(1 501)	(10)	-	(1 633)	-	(2 807)	(6 165)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	27 746	21 610	978	-	345	33 450	1 933	86 062
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2018	13 037	16 594	727	-	-	23 883	-	54 241
Odpisy (+)	996	1 518	65	-	-	1 616	-	4 195
Úbytky (-)	(212)	(1 442)	(10)	-	-	-	-	(1 664)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2018	13 821	16 670	782	-	-	25 499	-	56 772
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	13 925	4 940	196	-	345	7 951	1 933	29 290
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	27 746	21 610	978	3 906	345	33 450	1 933	89 968
Prírastky (+)	32	581	19	17	472	2 719	1 726	5 566
Úbytky (-)	-	(201)	(11)	(90)	(592)	-	(2 762)	(3 656)
Obstarávacia cena k 30. septembru 2019	27 778	21 990	986	3 833	225	36 169	897	91 878
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	13 821	16 670	782	-	-	25 499	-	56 772
Odpisy (+)	718	1 113	49	745	-	1 489	-	4 114
Úbytky (-)	-	(201)	(2)	(19)	-	(1)	-	(223)
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2019	14 539	17 582	829	726	-	26 987	-	60 663
Zostatková hodnota k 30. septembru 2019	13 239	4 408	157	3 107	225	9 182	897	31 215

Štruktúra aktív s právom na užívanie:

30. september 2019 (v tis. EUR)	ATM priestory	Pobočkové priestory	Kancelárie	Parkovavacie miesta	Sklady	Ostatný majetok	Celkom
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2019	158	3 670	-	-	78	-	3 906
Prírastky (+)	-	17	-	-	-	-	17
Úbytky (-)	(5)	(7)	-	-	(78)	-	(90)
Hodnota aktív s právom na užívanie – k 30.septembru 2019	153	3 680	-	-	-	-	3 833
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019							
Odpisy (+)	55	676	-	-	14	-	745
Úbytky (-)	(2)	(3)	-	-	(14)	-	(19)
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2019	53	673	-	-	-	-	726
Zostatková hodnota k 30. septembru 2019	100	3 007	-	-	-	-	3 107

11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	517	522
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	577	161
Zásoby	24	56
Náklady budúcich období	644	809
Príjmy budúcich období	-	145
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	48	371
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	172	196
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 267	932
Iné pohľadávky	1 362	671
Ostatný majetok pred opravnými položkami	10 715	9 967
Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku	(6 603)	(6 604)
Ostatný majetok celkom	4 112	3 363

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	6 604	8 722
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	(21)	4
Odpsý a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	19	(2 121)
Kurzový rozdiel	1	(1)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	6 603	6 604

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

Záväzky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Vklady	83	12
Termínované účty ostatných bánk	116 120	40 147
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	7 158	8 578
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	-	2
Celkom	123 361	48 739

*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 2019 banka evidovala výšku zdrojov v sume 7 143 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 8 572 tis. EUR).

13. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	759 356	775 388
Termínované vklady	228 452	283 654
Vkladné knižky	14 077	16 673
Prijaté úvery	5 105	6 087
Účty štátnej správy a samosprávy	45 376	38 195
Iné záväzky	556	374
Celkom	1 052 922	1 120 371

14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Zostatková splatnosť do jedného roka záväzky z emitovaných dlhopisov	55	40 105
Zostatková splatnosť nad jeden rok záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
Celkom	45 055	85 105

Banka za obdobie 1. január – 30 september 2019 splatila krátkodobý dlhopis v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	30. september 2019	31. december 2018
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 011	18 008
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)						27 034	27 032

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 15,4 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 2019	31. december 2018
Rôzni veritelia	336	1 331
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	33	116
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	1 111	1 060
Sociálny fond	19	106
Zúčtovanie so zamestnancami	1 503	1 327
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	366	324
Záväzky z platobného styku	15 365	7 789
Lízingové záväzky *	3 087	-
Ostatné záväzky	29 715	2 682
Celkom	51 535	14 735

* vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	106	112
Tvorba počas vykazovaného obdobia	111	213
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(198)	(219)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	19	106

17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	6 617	6 496
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(22 051)	(18 079)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	971	536
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	2 709	(3 972)
Vlastné imanie spolu	114 837	111 572

Rezervné fondy

K 30. septembru 2019 rezervné fondy vo výške 6 617 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 496 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 583 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 462 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 2019	30. september 2018
Splatný daňový náklad	-	2
Odložený daňový (výnos)/náklad	(6)	(43)
Celkom	(6)	(41)

19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	-	499
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom	-	499

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 (2018: 21 %):

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(183)	(174)
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(258)	(142)
Odložený daňový záväzok celkom	(441)	(316)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	9 843	10 803
Rezervy na záväzky	277	262
Prenesená daňová strata	1 624	1 609
Odložená daňová pohľadávka celkom	11 744	12 674
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(6 007)	(6 952)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	5 296	5 406

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 neuvádzajú inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Nečerpané úverové prísluby	48 931	35 371
Ostatné záruky poskytnuté bankám	2 147	1 452
Ostatné záruky poskytnuté klientom	27 778	27 311
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	19 556	21 301
Vydané akreditívy	923	-
Celkom	99 335	85 435

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	783	1 000
Záruky	447	410
Vystavené akreditívy	-	-
Súdne a ostatné spory	2 676	2 711
Odchodné	99	101
Celkom	4 005	4 222

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 410	1 761
Tvorba rezerv	2 174	4 156
Zrušenie rezerv	(2 354)	(4 508)
Kurzový rozdiel	-	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 230	1 410

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 711	2 946
Tvorba rezerv	78	90
Použitie rezerv	(113)	(325)
Zrušenie rezerv	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	2 676	2 711

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	101	114
Tvorba rezerv	21	39
Zrušenie rezerv	(23)	(52)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	99	101

21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 30. septembru 2019 a 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	30. september 2019	31. december 2018	30. september 2019	31. december 2018
Menové nástroje				
Menové swapy	8 444	-	-	3 510
Celkom	8 444	-	-	3 510

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	30. september 2019	31. december 2018	30. september 2019	31. december 2018
Menové nástroje				
Menové swapy	4	-	-	17
Celkom	4	-	-	17

22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. september 2019	Obdobie končiace sa 30. september 2018
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	24 468	26 528
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	112	35
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	183	182
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 620	1 625
Výnosové úroky spolu	26 383	28 370
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	5	(32)
Závazky voči klientom	(1 014)	(1 191)
Lízingové záväzky*	(2)	-
Závazky z dlhových cenných papierov	(156)	(79)
Podriadené záväzky	(645)	(474)
Nákladové úroky spolu	(1 812)	(1 776)
Čisté výnosové úroky	24 571	26 594

* vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	8 077	8 748
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	46	17
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	61	61
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	546	548
Výnosové úroky spolu	8 730	9 374
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	7	(1)
Závazky voči klientom	(322)	(376)
Lízingové záväzky*	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	(55)	(36)
Podriadené záväzky	(216)	(175)
Nákladové úroky spolu	(586)	(588)
Čisté výnosové úroky	8 144	8 786

* vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. september 2019	Obdobie končiace sa 30. september 2018
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(36 784)	(37 762)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	36 324	30 019
Odpisy a postúpenia úverov	378	1 501
Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)	(7 502)	(11 783)
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	7 880	13 284
	180	204
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	98	(6 038)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(19 725)	(10 932)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	21 590	7 936
Odpisy a postúpenia úverov	403	1 391
<i>Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)</i>	(4 342)	(11 722)
<i>Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom</i>	4 745	13 113
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	187	(112)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	2 455	(1 717)

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	2 114	1 725
Verejná správa	175	157
Obyvateľstvo	4 466	4 861
Ostatné sektory	5 307	4 554
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	12 062	11 297
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(923)	(1 126)
Obyvateľstvo	(38)	(51)
Ostatné sektory	(2 435)	(2 174)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(3 396)	(3 351)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	8 666	7 946

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	759	631
Verejná správa	59	54
Obyvateľstvo	1 512	1 564
Ostatné sektory	1 773	1 595
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 103	3 844
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(283)	(394)
Obyvateľstvo	(12)	(16)
Ostatné sektory	(862)	(733)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 157)	(1 143)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 946	2 701

25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
Zisk/(strata) z devízových operácií	783	636
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(193)	(182)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	590	454

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Zisk/(strata) z devízových operácií	236	207
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(53)	(62)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	183	145

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 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
--------------	---	---

Strata z pevných termínových operácií	(156)	(193)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	39	14
Spolu	(117)	(179)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
--------------	---------------------	---------------------

Strata z pevných termínových operácií	(56)	(68)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	19	9
Spolu	(37)	(59)

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

Banka za obdobie končiace sa 30. septembra 2019 vykázala nasledovné zisky/(straty) z finančného majetku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
--------------	---	---

Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(84)	(444)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	(3)	4
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(87)	(440)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
--------------	---------------------	---------------------

Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(225)	98
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	(1)	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(226)	98

27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(11 401)	(10 841)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(4 165)	(3 947)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(163)	(154)
Ostatné sociálne náklady	(111)	(157)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	2	19
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(3 700)	(4 382)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(2 028)	(1 955)
Náklady na propagáciu	(1 330)	(1 714)
Ostatné nakupované výkony	(1 041)	(1 077)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(754)	(728)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 905)	(1 960)
Odvody do ostatných fondov*	(149)	(149)
Iné náklady	(289)	(289)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(1 880)	(1 935)
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 489)	(1 171)
Aktíva s právom na užívanie**	(745)	-
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(31 148)	(30 440)

(v tis. EUR)	3. štvrtrok 2019	3. štvrtrok 2018
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(3 706)	(3 533)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 365)	(1 303)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(51)	(50)
Ostatné sociálne náklady	(25)	(51)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	1	(7)
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(1 315)	(1 516)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(702)	(668)
Náklady na propagáciu	(232)	(381)
Ostatné nakupované výkony	(314)	(356)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(253)	(223)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(637)	(654)
Odvody do ostatných fondov*	(50)	(51)
Iné náklady	(85)	(106)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(627)	(642)
Dlhodobý nehmotný majetok	(537)	(411)
Aktíva s právom na užívanie**	(249)	-
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(10 147)	(9 952)

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

**vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(10)	(7)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	12	2 127
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	19	(2 112)
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(78)	(30)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	(6)	1
Výnosy z prenájmov	2	1
Iné prevádzkové výnosy	74	79
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	13	59

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(3)	(4)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	6	2 118
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	12	(2 114)
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(78)	(30)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	-
Výnosy z prenájmov	-	-
Iné prevádzkové výnosy	29	24
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(34)	(6)

29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2019	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	551	421
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(116)	(88)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	435	333

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	35	204
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(8)	(43)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	27	161

30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2019 a k 30. septembru 2018:

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
Záväzky v rámci segmentu	596 029	483 387	195 351	29 145	1 303 912
30. september 2018 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Čisté výnosové úroky	16 436	8 901	1 257	-	26 594
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(3 404)	(2 634)	-	-	(6 038)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 519	3 159	(46)	314	7 946
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	17 548	9 427	1 221	(30 061)	(1 865)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	17 548	9 427	1 221	(30 020)	(1 824)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	333	-	333
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	17 548	9 427	1 554	(30 020)	(1 491)
Majetok v rámci segmentu	708 647	434 407	188 817	83 287	1 415 158
Záväzky v rámci segmentu	660 524	456 819	122 219	76 817	1 316 379

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 politik; podstatný vplyv možno získať vlastníctvom akcií, stanovami alebo dohodou; alebo
 - 3) *je členom kľúčového riadiaceho personálu vykazujúcej účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti*, pričom kľúčový riadiaci personál tvoria osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky;
- b) účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;
- 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 2019:

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
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	10 601	-	767	-	-	-	11 368
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	(13)	-	-	-	-	-	(13)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4	-	-	-	-	-	4
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8 186	-	-	-	-	-	8 186
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 168	-	-	-	2 168
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	348	443	-	-	791
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 033	-	-	-	4 033
Nehmotný dlhodobý majetok *	589	-	-	-	-	-	589
Ostatný majetok	10	-	211	-	-	-	221
Spolu	19 377	-	7 527	443	-	-	27 347
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	116 119	-	-	-	-	-	116 119
Závazky voči klientom	-	-	2 850	3 215	-	86	6 151
Závazky z dlhových cenných papierov	45 055	-	-	-	-	-	45 055
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	-	-	56	-	-	-	56
Podriadené záväzky	-	-	27 034	-	-	-	27 034
Ostatné záväzky	107	-	124	-	-	-	231
Spolu	161 281	-	30 064	3 215	-	86	194 646

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

31. december 2018 (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	9 780	-	237	-	-	-	10 017
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1	-	-	-	-	-	1
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8 271	-	-	-	-	-	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 571	-	-	-	1 571
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	815	464	-	-	1 279
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 475	-	-	-	4 475
Nehmotný dlhodobý majetok *	760	-	-	-	-	-	760
Ostatný majetok	1	-	508	-	-	-	509
Spolu	18 813	-	7 606	464	-	-	26 883
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	40 146	-	-	-	-	-	40 146
Závazky voči klientom	-	-	1 874	3 319	-	503	5 696
Závazky z dlhových cenných papierov	85 105	-	-	-	-	-	85 105
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	-	-	-	-	-	17
Ostatné záväzky	394	-	46	-	-	-	440
Podriadené záväzky	-	-	27 032	-	-	-	27 032
Spolu	125 662	-	28 952	3 319	-	503	158 436

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

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)

30. september 2018 (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	316	-	16	3	-	-	335
Nákladové úroky	(64)	-	(475)	(11)	-	-	(550)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	16	-	-	-	16
Výnosy z poplatkov a provízií	14	-	15	-	-	-	29
Náklady na poplatky a provízie	(530)	-	(221)	-	-	-	(751)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(245)	-	-	-	-	-	(245)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(444)	-	-	-	-	-	(444)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	6	-	-	-	6
Všeobecné administratívne náklady	(333)	-	(894)	*	-	-	(1 227)
Spolu	(1 286)	-	(1 537)	(8)	-	-	(2 831)

*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 2019 – 30. september 2019 vyplatené kompenzácie vo výške 656 tis. EUR (1. január – 30. september 2018: 631 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky

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

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 neexistuje.

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 %. V priebehu roku 2020 bude proticyklický kapitálový vankúš, s účinnosťou od 1. augusta 2020, zvýšený na úroveň 2,00 %.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou legislatívou. Banka k 30. septembru 2019 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 13,89 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 13,89 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,66 %.

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.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Kapitál Tier 1	120 728	123 396
Vlastný kapitál Tier 1	120 728	123 396
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	(22 051)	(22 051)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(22 051)	(18 079)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	-	(3 972)
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(10 079)	(9 884)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	21 233	23 706
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	15 384	18 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	15 384	18 375
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	136 112	141 771
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	13,89 %	14,43 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	13,89 %	14,43 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	15,66 %	16,58 %

33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

Za obdobie 1. január – 30 september 2019 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

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 odvetviám.

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 neprimeraných 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 štvrťročnej báze.

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 úrovní sú uvedené v časti „Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok“ v poznámke „2. Významné účtovné zásady“.

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

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

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.

Vzhľadom na zásadné zmeny v procese kalkulácie opravných položiek k úverovým pohľadávkam, ktoré prináša implementácia účtovného štandardu IFRS 9, sa dočasne zvýšila miera neistoty implikovaná novými procesmi, algoritmami, metodikou, dátovými zdrojmi a tiež riziko vyplývajúce z krátkej doby používania novej metodiky. Pre krytie rizík možného podhodnotenia výšky opravných položiek, ktoré môžu vyplývať z tejto neistoty, sa banka rozhodla dočasne aplikovať konzervatívny prístup vo forme udržiavania konzervatívneho vankúša. Tento prístup bude banka prehodnocovať v nasledujúcich obdobiach v závislosti od postupnej eliminácie tohto rizika.

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 nesplatennej istiny.

Zabezpečenie úverov

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

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

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie dôraz na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie akceptovanej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmiernenia 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 nepretržite viac ako 90 dní a výška prekročeného limitu presahuje hranicu významnosti.

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

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

Pri identifikácii zlyhania má banka stanovenú absolútnu hranicu významnosti v prípade retailových klientov 50 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 250 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 2019 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	736 717	38 505	5,20 %	522 642	76,20 %
STAGE 1	643 815	3 540	0,50 %	472 368	73,90 %
STAGE 2	50 743	5 835	11,50 %	31 095	72,80 %
STAGE 3	42 159	29 130	69,10 %	19 179	114,60 %
Non-retailové úvery	472 968	39 969	8,50 %	178 585	46,20 %
STAGE 1	390 266	3 775	1,00 %	133 410	35,20 %
STAGE 2	34 621	5 350	15,50 %	24 917	87,40 %
STAGE 3	48 081	30 844	64,20 %	20 258	106,30 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 209 685	78 474	6,50 %	701 227	64,50 %
z toho posudzované na individuálnej báze	43 714	27 353	62,60 %	18 807	105,60 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 165 971	51 121	4,40 %	682 420	62,90 %

31. december 2018 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	731 344	44 185	6,00 %	518 796	77,00 %
STAGE 1	663 981	6 961	1,00 %	481 004	73,50 %
STAGE 2	20 707	3 570	17,20 %	13 835	84,10 %
STAGE 3	46 656	33 654	72,10 %	23 957	123,50 %
Non-retailové úvery	479 390	41 709	8,70 %	199 367	50,30 %
STAGE 1	408 621	6 657	1,60 %	163 341	41,60 %
STAGE 2	18 131	1 961	10,80 %	15 184	94,60 %
STAGE 3	52 638	33 091	62,90 %	20 842	102,50 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 210 734	85 894	7,10 %	718 163	66,40 %
z toho posudzované na individuálnej báze	46 976	28 059	59,70 %	19 455	101,10 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 163 758	57 835	5,00 %	698 708	65,00 %

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 2019			Spolu	31. december 2018
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Korporátne úvery					
I	5 016	-	-	5 016	12 231
II	5 325	-	-	5 325	31 071
III	7 036	-	-	7 036	44 183
IV	17 596	-	-	17 596	93 813
V	30 581	-	-	30 581	118 544
VI	72 550	1 379	-	73 929	87 472
VII	149 375	743	-	150 118	38 142
VIII	240	20 493	-	20 733	50 923
IX	149	2 569	216	2 934	-
X	-	-	47 781	47 781	-
n/a	101 853	9 416	-	111 269	-
Celkom – korporátne úvery	389 721	34 600	47 997	472 318	476 379

Tabuľka vyššie obsahuje len non-retailové pohľadávky, ktorých klienti prechádzajú ratingovým hodnotiacim nástrojom. Retailové pohľadávky majú pridelené scóringové hodnoty, ktoré sú vyhodnotené na základe aplikačných údajov žiadateľa fyzickej osoby a slúžia na priradenie rizikových parametrov na konkrétny úver. V prípade retailových pohľadávok ide o iný hodnotiaci proces ako pri non-retailových, pričom tieto dva hodnotiace systémy nie sú porovnateľné.

V zmysle požiadavky materskej banky boli počas tretieho kvartála 2019 implementované nové pravidlá používané pre vyhodnotenia aplikačného ratingu non-retailových klientov. Nakoľko nové pravidlá sa zavádzajú postupne, časť úverového portfólia nemá ešte k 30. septembru 2019 priradený rating podľa novej ratingovej škály.

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 2019	31. december 2018
I	-	-
II	1 200	-
III	13	217
IV-V	-	-
VI	51	-
nezaradené	(8)	2
Celkom	1 256	219

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 2019	31. december 2018
I-III	-	-
IV	8 186	8 271
V-VIII	-	-
Nezaradené	2 162	1 565
Celkom	10 348	9 836

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
I	-	-
II	72 454	73 126
III	10 360	10 484
IV-VIII	-	-
Celkom	82 814	83 610

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 2019			Spolu	31. december 2018
	STG1	STG2	STG3		
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	107 597	-	-	107 597	116 696
Finančné aktíva držané na obchodovanie	4	-	-	4	-
Úvery a pohľadávky, brutto	1 034 081	85 364	90 240	1 209 685	1 210 734
Dlhové cenné papiere, brutto	82 843	-	-	82 843	83 636
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 186	-	-	8 186	8 271
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 168	-	-	2 168	1 571
Medzisúčet súvahových rizík	1 234 879	85 364	90 240	1 410 483	1 420 908
Vydané záruky	29 925	-	-	29 925	28 763
Vydané akreditívy	923	-	-	923	-
Úverové prísluby voči klientom	68 487	-	-	68 487	56 672
Medzisúčet podsúvahových rizík	99 335	-	-	99 335	85 435
Celkom	1 334 214	85 364	90 240	1 509 818	1 506 343

36. Trhové riziko

Za obdobie 1. január – 30 september 2019 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

37. Riziko likvidity

Za obdobie 1. január – 30 september 2019 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

38. Operačné riziko

Za obdobie 1. január – 30 september 2019 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 obehu počas daného roka takto:

	Pozn.	30. september 2019	30. september 2018
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		2 709	(1 824)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		2 709	(1 824)

Zisk/(strata) na akciu

V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií

	18	11 503 458	11 503 458
--	----	------------	------------

V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií

	18	570	570
--	----	-----	-----

V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií

	18	58 102 310	43 092 107
--	----	------------	------------

	Pozn.	3. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2018
--	-------	---------------------	---------------------

Zisk/(strata) (v tis. EUR)

3 382

118

Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)

3 382

118

Zisk/(strata) na akciu

V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií

	18	11 503 458	11 503 458
--	----	------------	------------

V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií

	18	570	570
--	----	-----	-----

V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií

	18	58 102 310	43 092 107
--	----	------------	------------

40. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 4. apríla 2019 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s.. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2018 a vysporiadanie straty za rok 2018 nasledovne:

Vysporiadanie straty za rok 2018 (v tis. EUR)

Hospodársky výsledok za rok 2018 – strata (3 972)

Vysporiadanie:

- výsledok hospodárenia minulých rokov (3 972)

41. Udalosti po období vykazovania

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