



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 31. marca 2017
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 |
| Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní | 3 |
| Individuálny výkaz o peňažných tokoch | 4 |
| Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke | 5 – 55 |

Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. marcu 2017

| (v tis. EUR) | Pozn. | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------|-------------------|----------------------|
| Majetok | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 4 | 169 865 | 179 663 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 5 | 6 | 2 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 6 | - | 6 |
| Finančný majetok na predaj | 7 | 9 610 | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 8 | 1 137 326 | 1 146 135 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 9 | 82 527 | 84 107 |
| Hmotný dlhodobý majetok | 11 | 21 146 | 21 780 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | 11 | 6 481 | 6 479 |
| Pohľadávka zo splatnej dane | 20 | 214 | - |
| Pohľadávka z odloženej dane | 20 | 5 086 | 4 933 |
| Ostatný majetok | 12 | 3 670 | 3 143 |
| Majetok celkom | | 1 435 931 | 1 455 579 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 13 | 4 330 | 3 144 |
| Závazky voči klientom | 14 | 1 146 722 | 1 181 491 |
| Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov | 15 | 134 687 | 116 309 |
| Závazok zo splatnej dane | 20 | - | 596 |
| Rezervy na záväzky | 21 | 3 830 | 3 814 |
| Ostatné záväzky | 16 | 18 375 | 22 545 |
| Podriadené záväzky | 17 | 20 012 | 20 008 |
| Závazky celkom | | 1 327 956 | 1 347 907 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 18 | 88 539 | 88 539 |
| Rezervné fondy | | 6 227 | 6 179 |
| Nerozdelený zisk | | 13 487 | 16 508 |
| Precenenie finančného majetku na predaj | | (301) | (533) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | | 23 | (3 021) |
| Vlastné imanie spolu | | 107 975 | 107 672 |
| Závazky a vlastné imanie spolu | | 1 435 931 | 1 455 579 |

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 25. apríla 2017.

Zita Zemková
 predsedníčka predstavenstva



Rastislav Matejsko
 člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 31. marca 2017

| (v tis. EUR) | Pozn. | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|--|-------|--|--|
| Výnosové úroky | | 12 479 | 14 654 |
| Nákladové úroky | | (1 141) | (2 584) |
| Čisté výnosové úroky | 23 | 11 338 | 12 070 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | 24 | (5 229) | (3 625) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | | 6 109 | 8 445 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 3 951 | 3 089 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (931) | (910) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 | 3 020 | 2 179 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 26 | 26 | (139) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | 27 | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | 28 | (9 149) | (9 615) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 29 | 23 | 20 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | | 29 | 890 |
| Daň z príjmov | 19 | (6) | (189) |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | 23 | 701 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto | 30 | 232 | (188) |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | | 255 | 513 |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | 40 | 0,001 | 0,031 |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | 40 | 10,20 | 315,2 |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | 40 | 0,000 | 0,008 |

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 31. marcu 2017

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Nerozdelený zisk | Precenenie finančného majetku na predaj | Zisk/(strata) za vykazové obdobie | Celkom |
|---|-----------------|----------------|------------------|---|-----------------------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2016 | 88 539 | 5 695 | 16 803 | 2 784 | - | 113 821 |
| Prevody | - | 295 | (295) | - | - | - |
| Platby na základe podielov | - | 189 | - | - | - | 189 |
| Celkový komplexný výsledok | - | - | - | (3 317) | (3 021) | (6 338) |
| Vlastné imanie k 31. decembru 2016 | 88 539 | 6 179 | 16 508 | (533) | (3 021) | 107 672 |

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Nerozdelený zisk | Precenenie finančného majetku na predaj | Zisk/(strata) za vykazové obdobie | Celkom |
|---|-----------------|----------------|------------------|---|-----------------------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2016 | 88 539 | 5 695 | 16 803 | 2 784 | - | 113 821 |
| Platby na základe podielov | - | 56 | - | - | - | 56 |
| Celkový komplexný výsledok | - | - | - | (188) | 701 | 513 |
| Vlastné imanie k 31. marcu 2016 | 88 539 | 5 751 | 16 803 | 2 596 | 701 | 114 390 |

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Nerozdelený zisk | Precenenie finančného majetku na predaj | Zisk/(strata) za vykazové obdobie | Celkom |
|---|-----------------|----------------|------------------|---|-----------------------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2017 | 88 539 | 6 179 | 13 487 | (533) | - | 107 672 |
| Platby na základe podielov | - | 48 | - | - | - | 48 |
| Celkový komplexný výsledok | - | - | - | 232 | 23 | 255 |
| Vlastné imanie k 31. marcu 2017 | 88 539 | 6 227 | 13 487 | (301) | 23 | 107 975 |

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 31. marca 2017

| (v tis. EUR) | Pozn. | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|--|-----------|--|--|
| PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI | | | |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | 23 | 701 |
| <i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i> | | | |
| Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu | | 5 229 | 3 625 |
| Opravné položky na iný majetok | | (6) | (1) |
| Ostatné rezervy na budúce záväzky | | (68) | (21) |
| Opravné položky k investíciám v dcérskych podnikoch | | - | - |
| Odpisy a amortizácia | | 932 | 1 190 |
| Čistý vplyv z predaja majetku | | - | - |
| Čistý vplyv dane z príjmov | | 6 | 189 |
| Platby na základe podielov | | 48 | 56 |
| <i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i> | | | |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska | | (3 109) | (20 830) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám | | - | - |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate | | 6 | (58) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj | | 15 | (363) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty | | 3 664 | (9 231) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | | - | - |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom | | (34 769) | (7 695) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty | | (736) | (155) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov | | (4 986) | 5 415 |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti | | (33 751) | (27 178) |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti | | 1 580 | 1 628 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií v dcérskych spoločnostiach | | - | - |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku | | (300) | (154) |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti | | 1 280 | 1 474 |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov | | 18 378 | 24 458 |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov | | 4 | 6 |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti | | 18 382 | 24 464 |
| Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov | | (14 089) | (1 240) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia | 34 | 171 249 | 152 363 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia | 34 | 157 160 | 151 123 |

1. Všeobecné informácie

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. marcu 2017

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

József Németh (predseda)
Ágnes Rudas
Atanáz Popov
Ing. Jozef Brhel
Ing. Angelika Mikócziová

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.“) s 99,26 %-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 31. marcu 2017 | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2016 |
|-----------------------------|---|--|
| OTP Bank Nyrt. Maďarsko | 99,26 % | 99,26 % |
| Ostatní menšinoví vlastníci | 0,74 % | 0,74 % |

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

2. Významné účtovné zásady

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiace sa 31. marca 2017 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 – Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa nelíšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2016, pokiaľ sa v texte neuvádza inak.

Cieľ zostavenia

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

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky si vyžadujú subjektívne posudky pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v ďalšom texte, banka vytvára opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhad budúcich peňažných tokov. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby stratová udalosť vyústila do zlyhania, ako aj subjektívne úsudky vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 31. decembru 2016, pričom tento rozdiel môže byť významný.

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 možné straty vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery a účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatených pohľadávok. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

Finančné nástroje – prvotné vykazovanie

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 transakčné náklady, okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote proti zisku a strate, ktorý sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančný majetok vykázaný v reálnej hodnote proti zisku a strate, finančný majetok na predaj, finančné investície držané do splatnosti a úvery a pohľadávky. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykazovania.

Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate zahŕňa cenné papiere a finančné deriváty určené na obchodovanie a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Cenné papiere určené na obchodovanie sa pri akvizícii oceňujú v obstarávacej cene, následne sa preceňujú na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Ak kótované trhové ceny nie sú k dispozícii, reálna hodnota dlhových cenných papierov sa určí na základe modelu pomocou oceňovacích techník.

Čisté výnosové úroky z cenných papierov v reálnej hodnote proti zisku a strate sa časovo rozlišujú pomocou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa priamo vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj zahŕňa 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. Tieto investície sa pri akvizícii oceňujú obstarávacou cenou. Finančný majetok na predaj sa následne preceňuje na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa účtujú vo vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na predaj“. V prípade predaja finančného majetku na predaj sa kumulované zisky alebo straty z precenenia, predtým vykázané vo vlastnom imaní, vykážu vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

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

Finančný majetok na predaj ďalej zahŕňa aj investície v podnikoch s obchodným podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú v cene obstarania zníženej o opravné položky na trvalé zníženie hodnoty, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť. Banka individuálne posudzuje hodnotu týchto investícií, pričom porovnáva pohyby vo vlastnom imaní spoločností s ich obstarávacou cenou. Pokračujúce významné znižovanie vlastného imania banka považuje za objektívny dôkaz zníženej hodnoty a tvorí opravné položky. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

Pokladničné poukážky

Pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané emisnou bankou so splatnosťou do 12 mesiacov. Pokladničné poukážky sú v individuálnom výkaze o finančnej situácii vykázané na riadku „Finančný majetok na predaj“. Na oceňovanie pokladničných poukážok sa aplikujú účtovné zásady uvedené v časti „Finančný majetok na predaj“.

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 „Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate“ a „Finančný majetok na predaj“ a kontrahovaný záväzok sa vyказuje v riadku „Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“, resp. ako „Záväzky voči klientom“.

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

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 možné straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky a vyказuje sa v riadku „Výnosové úroky“. Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky.

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

Úverové pohľadávky obstarané postúpením sú v zmysle zámerov banky v súlade s IAS 39 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.

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.

Ku dňu účtovnej závierky banka posudzuje a prehodnocuje opravné položky na poskytnuté úvery.

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní úveru, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadovanú spätné získateľnú hodnotu. Opravné položky predstavujúce zníženie hodnoty sa pri úverových pohľadávkach vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov vrátane tokov z realizácie zabezpečenia diskontovaná sadzbou na úvere ku dňu vykazovania.

Objektívne dôkazy o tom, že došlo k zníženiu hodnoty úveru zahŕňajú zistiteľné informácie, ktoré má banka k dispozícii a ktoré svedčia o stratových udalostiach. Banka od apríla 2016 zaviedla skupinovú metodiku sledovania a vyhodnocovania stratových udalostí, ktorá bola iniciovaná materskou bankou s cieľom zjednotiť definíciu stratových udalostí v rámci dcérskych spoločností OTP Bank Nyrt. Maďarsko.

Ide o nasledovné stratové skutočnosti:

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

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

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

- inštitúcia prestane kreditný záväzok úročiť;
- inštitúcia uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality úveru následne po tom, čo inštitúcii vznikne expozícia;
- inštitúcia predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou;
- inštitúcia súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku, keď to pravdepodobne vyústi do zníženého finančného záväzku vyvolaného významným odpustením alebo odkladom platby istiny, úroku alebo prípadne poplatkov. Toto v prípade, keď sú kapitálové expozície posúdené na základe prístupu PD/LGD, zahŕňa núdzovú reštrukturalizáciu samotných akcií;
- inštitúcia podala návrh na vyhlásenie konkurzu vo vzťahu k dlžníkovi alebo podobný príkaz vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo bol naňho vyhlásený konkurz alebo podobný režim, ak by to znemožnilo alebo oneskorilo splatenie kreditného záväzku voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností.

Úvery, pri ktorých bolo identifikované zníženie hodnoty sa interne hodnotia ako zlyhané.

Pri klasifikácii zníženia hodnoty má banka stanovenú hranicu významnosti v prípade retailových klientov 50 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 250 EUR na klienta.

Banka posudzuje úverové riziko na individuálnej a portfóliovej báze a vytvára individuálne a portfóliové opravné položky. Banka vytvára individuálne opravné položky na individuálne významné úverové pohľadávky a portfóliové opravné položky pre tie úverové pohľadávky, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

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 36. Kreditné riziko.

Finančné investície držané do splatnosti

Finančné investície držané do splatnosti 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. Investície 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 cenných papierov držaných do splatnosti sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Investície v dcérskych podnikoch

Investície v dcérskych podnikoch predstavujú investície banky do spoločností, ktoré sú vyššie ako 50 % základného imania spoločností alebo podiel vyšší ako 50 % na hlasovacích právach spoločností. Investície v dcérskych podnikoch sa vykazujú v cene obstarania zníženej o opravné položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“ v čase, keď banke vzniká právo na príjem dividendy.

Dlhodobý hmotný majetok

Hmotný dlhodobý 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 na základe ročných percentuálnych odpisových sadzieb:

| Typ majetku | Doba odpisovania v rokoch | Ročná odpisová sadzba v % |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Bankomaty a automobily, výpočtová technika, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia, nehmotný majetok | 4 | 25,0 |
| Softvér | 5 | 20,0 |
| Softvér | 2 | 50,0 |
| Softvér | 3 | 33,3 |
| Nábytok, inventár a kancelárska technika, softvér, stroje a zariadenia | 6 | 16,7 |
| Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok | 8 | 12,5 |
| Technické zhodnotenie prenajatých budov | 10 | 10,0 |
| Časové pokladne | 10 | 10,0 |
| Tažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia, klimatizačné zariadenia | 12 | 8,4 |
| Technické zhodnotenia prenajatých budov | 15 | 6,7 |
| Technické zhodnotenia prenajatých budov | 10 | 10,0 |
| Technické zhodnotenia prenajatých budov | 20 | 5,0 |
| Budovy a stavby | 40 | 2,5 |

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného 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 vytvorí 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“.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia majetku. Banka odpisuje dlhodobý nehmotný majetok rovnomerne počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku na základe ročných percentuálnych odpisových sadzieb. V podmienkach banky sa za dlhodobý nehmotný majetok považujú najmä softvéry.

Odpisovanie dlhodobého nehmotného majetku je vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Odpisovanie začína v mesiaci zaradenia majetku do používania.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka preveruje účtovnú hodnotu nehmotného majetku, odhadovanú dobu životnosti majetku a spôsob amortizácie.

Časové rozlíšenie pohľadávok/záväzkov z úrokov

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

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

Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy a náklady sa vykazujú v hospodárskom výsledku za všetky úročené nástroje na základe časového rozlíšenia pomocou efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou mierou, časovo rozlíšený diskont a prémie.

V prípade úverov, pri ktorých bolo začaté reštrukturalizačné konanie podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii, sa úrokové výnosy odo dňa začatia reštrukturalizačného konania nevykazujú v hospodárskom výsledku, nakoľko nie je pravdepodobné, že banke budú plynúť ekonomické úžitky z týchto úrokových výnosov – ak súd potvrdí reštrukturalizačný plán, banka stráca nárok na tieto úroky.

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 celej splatnosti úveru 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 2017 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 na predaj. 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 vykázane 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 štvrtrok sa použijú prepočítané priemerné hodnoty vypočítané z údajov k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka. Odvod sa odvádza v štvrtročných splátkach na začiatku príslušného štvrtroka.

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 štvrtrok 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 príspevkov do rezolučného fondu. Rezolučný fond je financovaný z peňažných príspevkov od finančných inštitúcií, t.j. od bánk a vybraných obchodníkov s cennými papiermi. Peňažné prostriedky národného fondu sú uložené na osobitnom účte v NBS. Správu týchto prostriedkov zabezpečuje Fond ochrany vkladov. Rezolučný fond môže byť použitý za presne stanovených podmienok v prípade riešenia krízových situácií.

Banka odvody priebežne účtuje do výkazu komplexného výsledku, riadok „Všeobecné administratívne náklady“ (pozn. 28)

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 „Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate“. Deriváty so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú ako záväzky vo výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné záväzky“.

Transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích derivátov podľa špecifických pravidiel IAS 39, 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 emitovaných dlhových cenných papierov

Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov banka vykazuje v amortizovaných nákladoch. Banka emituje najmä hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku ako „Nákladové úroky“, časovo sa rozlišujú použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Podriadené dlhy

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

Rezerva na podsúvahové záväzky

Pri bežnej činnosti vznikajú banke podsúvahové finančné záväzky, napr. záruky, finančné záväzky na poskytnutie úveru a akreditívov. Rezervy na predpokladané straty z podsúvahových podmienených záväzkov sa vykazujú v takej hodnote, ktorá umožní pokryť možné budúce straty. O primeranosti rezerv rozhoduje vedenie banky na základe previerky jednotlivých položiek, podľa aktuálnej výšky straty a súčasných ekonomických podmienok, rizík charakteristických pre rôzne kategórie produktov a podľa ďalších súvisiacich faktorov.

Na krytie predpokladaných strát z podmienených nevýčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnať záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov a ak možno spoľahlivo určiť výšku záväzku. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevýčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu kreditných rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka tvorí rezervu na predpokladané straty cez hospodársky výsledok, ak existuje právna alebo implicitná povinnosť splniť záväzok ako dôsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že vyrovnanie tohto záväzku si vyžiada úbytok zdrojov predstavujúcich ekonomický prospech a výšku peňažného plnenia takéhoto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje v hospodárskom výsledku za príslušné obdobie.

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

Rezerva je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“. Náklady na vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz 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. 32). Banka vykazuje 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 zabezpečiť obozretnosť v podnikaní a neustále udržiavať vlastné zdroje banky minimálne na úrovni požiadavky na vlastné zdroje banky pri zohľadnení stanovenej minimálnej požiadavky v súvislosti so systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu na príslušný rok a príslušných hodnôt kapitálových vankúšov.

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

V priebehu roka vykonáva banka monitoring vývoja požiadavky na vlastné zdroje na mesačnej báze pre interné účely a na 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.

Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané vedeniu banky. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykazaných 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. Súčasťou tohto segmentu sú aj klienti privátneho bankovníctva, ktorí sú definovaní osobitne podľa individuálnej správy ich prostriedkov. 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 otp EXPRES a OTP refinanc express.

Do segmentu „korporátni klienti“ sú zaradené tuzemské a zahraničné spoločnosti, spoločnosti vo vlastníctve štátu. Tento segment pozostáva z podsegmentu stredných a malých podnikov (SME) s tržbami do 17 mil. EUR a podsegmentu veľkých klientov a projektového financovania s tržbami nad 17 mil. EUR.

Z hľadiska poskytovania produktov boli týmto klientom poskytované najčastejšie produkty: kontokorentné úvery, EU Agro úvery pre segment MSE a dlhodobé a strednodobé úvery pre segment bytových družstiev ako aj úvery pre spoločenstvá vlastníkov bytov na zatepľovanie bytov.

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 trhu, riadenie likvidity banky, investičné portfólio na účet 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 31.

Výkaz o peňažných tokoch

Peniaze 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, keďže tieto tvoria neoddeliteľnú súčasť riadenia peňažných tokov.

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:

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Majetok | | | | |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku | | | | |
| a strate | - | - | - | - |
| <i>Derivátové finančné nástroje na obchodovanie</i> | - | - | - | - |
| Finančný majetok na predaj | 8 513 | - | 1 091 | 9 604 |
| <i>Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami</i> | 8 513 | - | - | 8 513 |
| <i>Cenné papiere na predaj - akcie</i> | - | - | 1 091 | 1 091 |
| Záväzky | | | | |
| Záväzky z derivátových operácií | - | 10 | - | 10 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| Majetok | | | | |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku | | | | |
| a strate | - | 6 | - | 6 |
| <i>Derivátové finančné nástroje na obchodovanie</i> | - | 6 | - | 6 |
| Finančný majetok na predaj | 8 353 | - | 972 | 9 325 |
| <i>Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami</i> | 8 353 | - | - | 8 353 |
| <i>Cenné papiere na predaj - akcie</i> | - | - | 972 | 972 |
| Záväzky | | | | |
| Záväzky z derivátových operácií | - | 1 | - | 1 |

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

| (v tis. EUR) | Reálna hodnota 31. marec 2017 | Zostatková hodnota 31. marec 2017 | Rozdiel 31. marec 2017 |
|---|--|--|-----------------------------------|
| Majetok | | | |
| Úvery a pohľadávky | 1 152 672 | 1 137 326 | 15 346 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 94 508 | 82 527 | 11 981 |
| Záväzky | | | |
| Záväzky voči klientom | 1 147 731 | 1 146 722 | 1 009 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 134 616 | 134 687 | (71) |

| (v tis. EUR) | Reálna hodnota 31. december 2016 | Zostatková hodnota 31. december 2016 | Rozdiel 31. december 2016 |
|---|---|---|--------------------------------------|
| Majetok | | | |
| Úvery a pohľadávky | 1 166 494 | 1 146 135 | 20 359 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 96 972 | 84 107 | 12 865 |
| Záväzky | | | |
| Záväzky voči klientom | 1 183 014 | 1 181 491 | 1 523 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 116 206 | 116 309 | (103) |

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Pokladničná hotovosť: | | |
| V EUR | 28 466 | 26 856 |
| V cudzej mene | 2 577 | 2 478 |
| | 31 043 | 29 334 |
| Pohľadávky voči bankám a účty v NBS: | | |
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 129 076 | 147 965 |
| V cudzej mene | 9 746 | 2 364 |
| | 138 822 | 150 329 |
| Celkom | 169 865 | 179 663 |

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 5 | 2 |
| V cudzej mene | 1 | - |
| Celkom | 6 | 2 |

6. Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 22) | - | 6 |
| Celkom finančné nástroje na obchodovanie | - | 6 |

7. Finančný majetok na predaj

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami | 8 513 | 8 353 |
| Cenné papiere na predaj - akcie zahraničných spoločností | 1 091 | 972 |
| Investície v obchodných spoločnostiach | 6 | 6 |
| Celkom finančné nástroje na predaj | 9 610 | 9 331 |

Prehľad podľa podmienok úročenia a zostatkovej doby splatnosti (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) je v nasledujúcej tabuľke:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| Bez splatnosti, premenlivé úroky | 8 513 | 8 353 |
| Bez splatnosti, neúročené | 1 091 | 972 |
| Celkom | 9 604 | 9 325 |

K 31. marcu 2017 banka v rámci finančného majetku na predaj neevidovala založené cenné papiere (31. december 2016: 0 EUR).

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. marcu a k 31. decembru 2016:

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

Prehľad zmien opravných položiek k finančnému majetku k dispozícii na predaj súvisiacich s majetkovými podielmi v právnických subjektoch:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|----------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | - | 353 |
| Úbytok opravných položiek z titulu predaja majetkových účastí | - | (353) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | - | - |

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

8. Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Individuálna opravná položka | Portfóliová opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|--|---------------------------------|--------------------------------|---|
| Non-retailové úvery | 515 150 | 36 090 | 4 839 | 474 221 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 77 208 | 7 768 | 854 | 68 586 |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 427 709 | 28 319 | 2 175 | 397 215 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 3 240 | - | 1 772 | 1 468 |
| Faktoringové úvery | 6 993 | 3 | 38 | 6 952 |
| Iné | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 705 425 | 4 653 | 37 667 | 663 105 |
| Hypotéky | 24 906 | 300 | 703 | 23 903 |
| Spotrebné úvery | 676 835 | 4 353 | 35 712 | 636 770 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 3 314 | - | 1 153 | 2 161 |
| Iné | 370 | - | 99 | 271 |
| Celkom | 1 220 575 | 40 743 | 42 506 | 1 137 326 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Individuálna opravná položka | Portfóliová opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|--|---------------------------------|--------------------------------|---|
| Non-retailové úvery | 518 568 | 35 437 | 4 352 | 478 779 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 74 119 | 7 537 | 727 | 65 855 |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 433 751 | 27 873 | 1 852 | 404 026 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 3 140 | - | 1 751 | 1 389 |
| Faktoringové úvery | 7 558 | 27 | 22 | 7 509 |
| Iné | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 706 900 | 3 984 | 35 560 | 667 356 |
| Hypotéky | 30 701 | 919 | 1 518 | 28 264 |
| Spotrebné úvery | 672 629 | 3 065 | 32 856 | 636 708 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 3 185 | - | 1 094 | 2 091 |
| Iné | 385 | - | 92 | 293 |
| Celkom | 1 225 468 | 39 421 | 39 912 | 1 146 135 |

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z úverov

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 79 333 | 53 416 |
| Straty z rizík na úvery | 5 145 | 26 179 |
| Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 24) | (1 229) | (262) |
| Kurzové rozdiely | - | - |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 83 249 | 79 333 |

9. Finančné investície držané do splatnosti

Banka k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016 v rámci investícií držaných do splatnosti evidovala cenné papiere v takomto zložení:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Štátne dlhopisy | 71 846 | 73 482 |
| Štátne dlhopisy iných štátov | 10 681 | 10 625 |
| Cenné papiere držané do splatnosti celkom | 82 527 | 84 107 |

10. Investície v dcérskych podnikoch

Banka nevykazuje k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016 investície v dcérskych podnikoch.

V roku 2010 bolo v rámci strategických rozhodnutí na úrovni skupiny OTP prijaté rozhodnutie o ukončení činnosti spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, a.s.. Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, a.s. dňom 1. apríla 2011 vstúpila do likvidácie a súčasne bolo zmenené obchodné meno spoločnosti z pôvodného názvu „OTP Faktoring Slovensko, a.s.“ na „Faktoring SK, a.s. v likvidácii“. Likvidácia spoločnosti bola ukončená dňa 15. decembra 2015. Banka v roku 2015 dotvorila opravné položky vo výške 58 tis. EUR na krytie očakávanej straty z likvidácie. V 2. štvrtroku 2016 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom boli potvrdené závery likvidácie a prijaté rozhodnutie o rozdelení likvidačného zostatku. Nadväzane na úhradu likvidačného zostatku vo výške 93 tis. EUR banka odúčtovala investíciu v dcérskej spoločnosti a rozpustila vytvorené opravné položky.

Prehľad zmien opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | - | 1 109 |
| Úbytok opravných položiek z titulu likvidácie dcérskej spoločnosti | - | (1 109) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | - | - |

11. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

| Pohyby majetku (v tis. EUR) | Pozemky a budovy | Príslušenstvo a zariadenia | Motorové vozidlá | Obstaranie hmotného majetku | Nehmotný majetok | Obstaranie nehmotného majetku | Celkom |
|--|------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------------|---------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2016 | 27 309 | 23 823 | 1 006 | 860 | 28 912 | 716 | 82 626 |
| Prírastky (+) | 990 | 1 597 | 32 | 2 629 | 1 772 | 1 809 | 8 829 |
| Úbytky (-) | (547) | (1 538) | (142) | (2 628) | - | (1 771) | (6 626) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2016 | 27 752 | 23 882 | 896 | 861 | 30 684 | 754 | 84 829 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2016 | 11 916 | 18 477 | 788 | - | 22 840 | - | 54 021 |
| Odpisy (+) | 1 053 | 1 407 | 124 | - | 2 119 | - | 4 703 |
| Úbytky (-) | (476) | (1 536) | (142) | - | - | - | (2 154) |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2016 | 12 493 | 18 348 | 770 | - | 24 959 | - | 56 570 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2016 | 15 259 | 5 534 | 126 | 861 | 5 725 | 754 | 28 259 |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2017 | 27 752 | 23 882 | 896 | 861 | 30 684 | 754 | 84 829 |
| Prírastky (+) | 273 | 108 | - | 16 | 248 | 289 | 934 |
| Úbytky (-) | (51) | (1 258) | - | (382) | - | (248) | (1 939) |
| Obstarávacia cena k 31. marcu 2017 | 27 974 | 22 732 | 896 | 495 | 30 932 | 795 | 83 824 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2017 | 12 493 | 18 348 | 770 | - | 24 959 | - | 56 570 |
| Odpisy (+) | 261 | 354 | 30 | - | 287 | - | 932 |
| Úbytky (-) | (51) | (1 254) | - | - | - | - | (1 305) |
| Oprávky a opravné položky k 31. marcu 2017 | 12 703 | 17 448 | 800 | - | 25 246 | - | 56 197 |
| Zostatková hodnota k 31. marcu 2017 | 15 271 | 5 284 | 96 | 495 | 5 686 | 795 | 27 627 |

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. marcu 2017:

| (v tis. EUR) | Predpokladané ročné poistné | Skutočné poistné náklady |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|
| Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel | 4 | 2 |
| Havarijné poistenie motorových vozidiel | 25 | 4 |
| Poistenie majetku | 37 | 9 |
| Celkom | 66 | 15 |

12. Ostatný majetok

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom | 2 636 | 2 639 |
| Stratové pohľadávky z cenných papierov | 6 104 | 6 104 |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 518 | 180 |
| Zásoby | 96 | 124 |
| Náklady budúcich období | 1 154 | 751 |
| Príjmy budúcich období | - | 88 |
| Pohľadávky voči rôznym dlžníkom | 280 | 389 |
| Pohľadávky z titulu mánk a škôd | 145 | 149 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 409 | 1 160 |
| Iné pohľadávky | 1 243 | 479 |
| Ostatný majetok pred opravnými položkami | 12 585 | 12 063 |
| Opravná položka na možné straty z ostatného majetku | (8 915) | (8 920) |
| Ostatný majetok celkom | 3 670 | 3 143 |

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z ostatného majetku:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 8 920 | 8 893 |
| Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 29) | (6) | 26 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 29) | 1 | - |
| Kurzový rozdiel | - | 1 |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 8 915 | 8 920 |

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 2 238 | 929 |
| V cudzej mene | 92 | 215 |
| Zostatková splatnosť nad 1 rok: | | |
| V EUR | 2 000 | 2 000 |
| Celkom | 4 330 | 3 144 |

Záväzky voči bankám podľa druhu produktu:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Vklady | 1 514 | 206 |
| Termínované účty ostatných bánk | 93 | 218 |
| Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií * | 2 003 | 2 001 |
| Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám | 720 | 719 |
| Celkom | 4 330 | 3 144 |

*Banka sa v roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. K 31.3.2017 evidovala výšku zdrojov v sume 2 003 tis. EUR.

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

| (v tis. EUR) | Druh úveru podľa splatnosti | Zmluvná splatnosť k 31. 3. 2017 | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|
| Úvery prijaté od bánk: | | | | |
| banka pre obnovu a rozvoj | dlhodobý | 25. 10. 2021 | 2 003 | 2 001 |
| Celkom | | | 2 003 | 2 001 |

14. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|------------------|-------------------|
| Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom | 642 117 | 654 569 |
| Termínované vklady | 438 291 | 466 458 |
| Vkladné knižky | 17 748 | 17 932 |
| Prijaté úvery | 8 753 | 9 200 |
| Účty štátnej správy | 39 474 | 33 052 |
| Iné záväzky | 339 | 280 |
| Celkom | 1 146 722 | 1 181 491 |

Závazky voči klientom podľa sektorov:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|------------------------|------------------|-------------------|
| Nefinančné organizácie | 278 944 | 288 154 |
| Obyvateľstvo | 676 753 | 701 932 |
| Finančné inštitúcie | 8 873 | 7 582 |
| Živnostníci | 20 018 | 20 023 |
| Poisťovne | 5 029 | 5 245 |
| Neziskové organizácie | 38 322 | 39 124 |
| Nerezidenti | 79 309 | 86 379 |
| Vládny sektor | 39 474 | 33 052 |
| Celkom | 1 146 722 | 1 181 491 |

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 1 048 762 | 1 071 715 |
| V cudzej mene | 25 455 | 27 148 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok: | | |
| V EUR | 72 502 | 82 618 |
| V cudzej mene | 3 | 10 |
| Celkom | 1 146 722 | 1 181 491 |

15. Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka | | |
| záväzky z finančných zmeniek | 1 520 | 1 150 |
| záväzky z hypotekárnych záložných listov | 23 009 | 20 010 |
| záväzky z emitovaných dlhopisov | 65 158 | 50 149 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok | | |
| záväzky z emitovaných dlhopisov | 45 000 | 45 000 |
| Celkom | 134 687 | 116 309 |

Banka v 1. štvrtroku 2017 emitovala hypotekárne záložné listy XXXI. emisie v celkovej nominálnej hodnote 8 000 tis. EUR a krátkodobé dlhopisy OTP IV. emisie v celkovej nominálnej hodnote 65 000 tis. EUR.

Banka v 1. štvrtroku 2017 splatila XXVIII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 5 000 tis. EUR a dlhopisy OTP II. emisie v celkovej nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR.

Prehľad hypotekárnych záložných listov k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016:

| Emitované hypotekárne záložné listy | Mena | Počet kusov | Menovitá hodnota na 1ks v EUR | Menovitá hodnota emisie | Zostatková hodnota k 31. 3. 2017 | Zostatková hodnota k 31. 12. 2016 | Úrokový výnos (kupón) | Frekvencia výplaty kupónu | Dátum emisie | Splatnosť emisie |
|-------------------------------------|------|-------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------|------------------|
| Hypot. záložné listy XXV. emisia * | EUR | 7 962 | 1 000,00 | 7 962 | 10 | 10 | 4,00 % | ročná | 28. 9. 2012 | 28. 9. 2016 |
| Hypot. záložné listy XXVIII. emisia | EUR | 50 | 100 000,00 | 5 000 | - | 5 000 | 3M EURIBOR + 0,39 % p.a. | štvrtročná | 30. 3. 2016 | 29. 3. 2017 |
| Hypot. záložné listy XXIX. emisia | EUR | 10 | 100 000,00 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 3M EURIBOR + 0,35 % p.a. | štvrtročná | 28. 9. 2016 | 27. 9. 2017 |
| Hypot. záložné listy XXX. emisia | EUR | 140 | 100 000,00 | 14 000 | 13 999 | 14 000 | 3M EURIBOR + 0,21 % p.a. | štvrtročná | 16. 12. 2016 | 15. 12. 2017 |
| Hypot. záložné listy XXXI. emisia | EUR | 80 | 100 000,00 | 8 000 | 8 000 | - | 3M EURIBOR + 0,21 % p.a. | štvrtročná | 29. 3. 2017 | 28. 3. 2018 |
| Spolu | | | | | 23 009 | 20 010 | | | | |

* Nevyplatená čiastka z XXV. emisie hypotekárnych záložných listov vo výške 10 tis. EUR bude vyplatená po ukončení dedičského konania.

16. Ostatné záväzky

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Rôzni veritelia | 454 | 1 927 |
| Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov) | 89 | 627 |
| Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky | 1 006 | 770 |
| Sociálny fond | 120 | 89 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 1 660 | 1 431 |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 419 | 360 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 22) | 10 | 1 |
| Záväzky z platobného styku | 10 377 | 14 201 |
| Ostatné záväzky | 4 240 | 3 139 |
| Celkom | 18 375 | 22 545 |

Prehľad zmien sociálneho fondu:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 89 | 67 |
| Tvorba počas vykazovaného obdobia | 42 | 189 |
| Čerpanie počas vykazovaného obdobia | (11) | (167) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 120 | 89 |

17. Podriadené záväzky

| Typ úveru | Mena | Typ úveru podľa splatnosti | Začiatok čerpania | Zmluvná splatnosť | Úroková sadzba | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|-------------------------------------|------|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|
| Podriadený úver: | | | | | | | |
| OTP Financing Netherlands B.V. | EUR | dlhodobý | september 2014 | september 2021 | 3M EURIBOR + 3,41 % p. a. | 18 012 | 18 008 |
| OTP Financing Malta Company Ltd. | EUR | dlhodobý | december 2015 | december 2022 | 3M EURIBOR + 2,37 % p. a. | 2 000 | 2 000 |
| Celkom (v tis. EUR) | | | | | | 20 012 | 20 008 |

Podriadené záväzky v celkovej výške 20 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 18 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 33).

18. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Základné imanie | 88 539 | 88 539 |
| Rezervné fondy | 6 227 | 6 179 |
| Nerozdelený zisk | 13 487 | 16 508 |
| Precenenie finančného majetku na predaj | (301) | (533) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | 23 | (3 021) |
| Vlastné imanie spolu | 107 975 | 107 672 |

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016 pozostáva z nasledovných akcií:

| Nominálna hodnota | ISIN | Počet akcií | Menovitá hodnota akcií |
|---|--------------|-------------|---------------------------|
| Splatené a zapísané do obchodného registra | | | |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | 3 000 000 | 11 940 |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | 8 503 458 | 33 843 |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | 570 | 22 705 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | 10 019 496 | 10 020 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | 10 031 209 | 10 031 |
| Základné imanie spolu | | | 88 539 |

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016 nasledovná:

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

Rezervné fondy

K 31. marcu 2017 rezervné fondy vo výške 6 227 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 6 179 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 193 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 145 tis. EUR).

19. Daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. marec 2016 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Splatný daňový náklad | 220 | 512 |
| Odložený daňový (výnos)/náklad | (214) | (323) |
| Celkom | 6 | 189 |

20. Splatná a odložená daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|----------------|-------------------|
| Pohľadávka zo splatnej dane | 214 | - |
| Závazok zo splatnej dane | - | 596 |
| Pohľadávka/Závazok zo splatnej dane celkom | 214 | 596 |

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|----------------|-------------------|
| Odložený daňový záväzok | | |
| Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | (643) | (647) |
| Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie) | (29) | (2) |
| Odložený daňový záväzok celkom | (672) | (649) |
| Odložená daňová pohľadávka | | |
| Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov) | 7 911 | 7 807 |
| Rezervy na záväzky | 335 | 302 |
| Prenesená daňová strata | - | 96 |
| Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie) | 110 | 144 |
| Odložená daňová pohľadávka celkom | 8 356 | 8 349 |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky | (2 598) | (2 767) |
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) | 5 086 | 4 933 |

21. Rezervy na záväzky, budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Nominálne hodnoty podsúvahových finančných záväzkov:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|----------------------|
| Nečerpané úverové prísluby | 33 449 | 27 170 |
| Ostatné záruky poskytnuté bankám | 414 | 218 |
| Ostatné záruky poskytnuté klientom | 16 029 | 15 620 |
| Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery | 20 862 | 23 940 |
| Celkom | 70 754 | 66 948 |

Prehľad vytvorených rezerv:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|-----------------------|-------------------|----------------------|
| Rezervy na: | | |
| Nevyčerpané úvery | 195 | 119 |
| Záruky | 33 | 25 |
| Súdne a ostatné spory | 3 488 | 3 550 |
| Odchodné | 114 | 120 |
| Celkom | 3 830 | 3 814 |

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 144 | 99 |
| Tvorba rezerv | 161 | 403 |
| Zrušenie rezerv | (77) | (358) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 228 | 144 |

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 3 550 | 2 757 |
| Tvorba rezerv | - | 813 |
| Použitie rezerv | (62) | (13) |
| Zrušenie rezerv | - | (7) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 3 488 | 3 550 |

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 120 | 107 |
| Tvorba rezerv | 3 | 31 |
| Zrušenie rezerv | (9) | (18) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 114 | 120 |

22. Derivátové finančné nástroje

Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. marcu 2017 a 31. decembru 2016:

| (v tis. EUR) | Nominálna hodnota aktív | | Nominálna hodnota pasív | |
|------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 31. marec 2017 | 31. december 2016 | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
| Menové nástroje | | | | |
| Menové swapy | - | 16 025 | 13 600 | 6 042 |
| Celkom | - | 16 025 | 13 600 | 6 042 |

| (v tis. EUR) | Kladná reálna hodnota | | Záporná reálna hodnota | |
|------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 31. marec 2017 | 31. december 2016 | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
| Menové nástroje | | | | |
| Menové swapy | - | 6 | 10 | 1 |
| Celkom | - | 6 | 10 | 1 |

23. Čisté výnosové úroky

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|--|--|--|
| Výnosové úroky: | | |
| Úvery a ostatné pohľadávky | 11 734 | 13 394 |
| Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám | 146 | 408 |
| Finančný majetok na predaj | 60 | 363 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 539 | 489 |
| Výnosové úroky spolu | 12 479 | 14 654 |
| Nákladové úroky: | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bank a ostatné záväzky | (4) | (2) |
| Závazky voči klientom | (931) | (2 293) |
| Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov | (56) | (129) |
| Podriadené záväzky | (150) | (160) |
| Nákladové úroky spolu | (1 141) | (2 584) |
| Čisté výnosové úroky | 11 338 | 12 070 |

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

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|--|--|--|
| Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam | (8 533) | (8 508) |
| Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam | 4 617 | 4 980 |
| Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8) | (1 229) | (106) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21) | (84) | 9 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | (5 229) | (3 625) |

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|--|--|--|
| Výnosy z poplatkov a provízií: | | |
| Banky | 355 | 297 |
| Verejná správa | 56 | 56 |
| Obyvateľstvo | 1 797 | 1 493 |
| Ostatné sektory | 1 743 | 1 243 |
| Výnosy z poplatkov a provízií spolu | <u>3 951</u> | <u>3 089</u> |
| Náklady na poplatky a provízie: | | |
| Banky | (297) | (227) |
| Obyvateľstvo | (25) | (23) |
| Ostatné sektory | (609) | (660) |
| Náklady na poplatky a provízie spolu | <u>(931)</u> | <u>(910)</u> |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | <u>3 020</u> | <u>2 179</u> |

26. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|---|--|--|
| Zisk/(strata) z devízových operácií | 237 | 189 |
| Zisk/(strata) z pevných termínových operácií | (211) | (328) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | <u>26</u> | <u>(139)</u> |

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 (pozn. 5). Celkový výsledok týchto transakcií je v nasledujúcej tabuľke:

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|---|--|--|
| Strata z pevných termínových operácií | (211) | (334) |
| Urokové výnosy z reverzných repo obchodov | 132 | 347 |
| Spolu | <u>(79)</u> | <u>13</u> |

27. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

Banka za 1. štvrtrok 2017 nevykazuje zisky/(straty) z finančného majetku (1. štvrtrok 2016: 0 EUR).

28. Všeobecné administratívne náklady

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|--|--|--|
| Osobné náklady | | |
| Mzdové náklady | (3 168) | (3 286) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (1 134) | (1 155) |
| Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie | (40) | (41) |
| Ostatné sociálne náklady | (42) | (43) |
| Náklady na tvorbu rezerv | | |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto | 6 | 8 |
| Ostatné administratívne náklady | | |
| Nakupované služby | (1 420) | (1 433) |
| Náklady na správu a údržbu informačných technológií | (564) | (608) |
| Náklady na propagáciu | (437) | (384) |
| Ostatné nakupované výkony | (362) | (350) |
| Miestne a iné dane okrem dane z príjmov | (266) | (239) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | (658) | (665) |
| Odvody do ostatných fondov* | (44) | (165) |
| Iné náklady | (88) | (64) |
| Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | | |
| Dlhodobý hmotný majetok | (645) | (657) |
| Dlhodobý nehmotný majetok | (287) | (533) |
| Všeobecné administratívne náklady - spolu | (9 149) | (9 615) |

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

29. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|---|--|--|
| Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok | | |
| Tvorba opravných položiek k inému majetku | (2) | (5) |
| Rozpustenie opravných položiek k inému majetku | 7 | 6 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12) | 1 | - |
| Náklady na tvorbu rezerv | | |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21) | - | - |
| Ostatné výnosy | | |
| Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku | 3 | - |
| Výnosy z prenájmov | - | 1 |
| Výnosy z predaja pamätných mincí | - | 1 |
| Iné prevádzkové výnosy | 14 | 17 |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 23 | 20 |

30. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|---|--|--|
| Finančné aktíva určené na predaj | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj | 294 | (241) |
| Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj | (62) | 53 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | 232 | (188) |

31. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2017:

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Nešpecifikované | Spolu |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Výnosové úroky | 7 953 | 3 781 | 745 | - | 12 479 |
| Nákladové úroky | (782) | (149) | (210) | - | (1 141) |
| Čisté výnosové úroky | 7 171 | 3 632 | 535 | - | 11 338 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | (4 038) | (1 191) | - | - | (5 229) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | 3 133 | 2 441 | 535 | - | 6 109 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 2 401 | 1 166 | 3 | 381 | 3 951 |
| Náklady na poplatky a provízie | (732) | - | (16) | (183) | (931) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 1 669 | 1 166 | (13) | 198 | 3 020 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | 26 | - | 26 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | - | - | - | (9 149) | (9 149) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (4) | (1) | - | 28 | 23 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | 4 798 | 3 606 | 548 | (8 923) | 29 |
| Daň z príjmov | - | - | - | (6) | (6) |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | 4 798 | 3 606 | 548 | (8 929) | 23 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto | - | - | 232 | - | 232 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | 4 798 | 3 606 | 780 | (8 929) | 255 |
| Majetok v rámci segmentu | 665 775 | 464 972 | 111 793 | 193 391 | 1 435 931 |
| Záväzky v rámci segmentu | 707 278 | 428 520 | 133 609 | 58 549 | 1 327 956 |

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2016:

| 31. marec 2016 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Nešpecifikované | Spolu |
|--|----------------|------------------|-----------------|------------------------|------------------|
| Výnosové úroky | 9 401 | 3 993 | 1 260 | - | 14 654 |
| Nákladové úroky | (1 980) | (313) | (291) | - | (2 584) |
| Čisté výnosové úroky | 7 421 | 3 680 | 969 | - | 12 070 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | (3 314) | (311) | - | - | (3 625) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | 4 107 | 3 369 | 969 | - | 8 445 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 2 003 | 923 | 3 | 160 | 3 089 |
| Náklady na poplatky a provízie | (778) | (4) | (17) | (111) | (910) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 1 225 | 919 | (14) | 49 | 2 179 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | (139) | - | (139) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | - | - | - | (9 615) | (9 615) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 1 | (1) | - | 20 | 20 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | 5 333 | 4 287 | 816 | (9 546) | 890 |
| Daň z príjmov | - | - | - | (189) | (189) |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | 5 333 | 4 287 | 816 | (9 735) | 701 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | | | |
| Precenenie finančného majetku na predaj | - | - | (188) | - | (188) |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | 5 333 | 4 287 | 628 | (9 735) | 513 |
| Majetok v rámci segmentu | 679 393 | 470 010 | 229 069 | 69 626 | 1 448 098 |
| Závazky v rámci segmentu | 781 944 | 433 784 | 61 883 | 56 097 | 1 333 708 |

Zahraničný majetok a záväzky

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

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|----------------------------|-------------------|----------------------|
| Majetok | 47 691 | 40 251 |
| z toho: Maďarská republika | 15 780 | 9 404 |
| z toho: ostatné krajiny EÚ | 29 089 | 28 364 |
| Záväzky | 234 573 | 223 752 |
| z toho: Maďarská republika | 182 524 | 166 634 |
| z toho: ostatné krajiny EÚ | 43 155 | 46 178 |

Banka k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

Výška výnosov od zahraničných subjektov

| (v tis. EUR) | Obdobie končiace sa 31. marca 2017 | Obdobie končiace sa 31. marca 2016 |
|---|--|--|
| Úrokové výnosy z | | |
| termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko) | 45 | 60 |
| podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko) | 60 | 363 |
| reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko) | 132 | 347 |
| zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko) | 73 | - |

Výška výnosov od ostatných zahraničných subjektov v podmienkach banky nie je významná.

32. Transakcie so spriaznenými osobami

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 31. marcu 2017:

| 31. marec 2017 (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 | 6 775 | - | 468 | - | - | - | 7 243 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok na predaj | 8 513 | - | 1 097 | - | - | - | 9 610 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | 8 047 | 250 | - | - | 8 297 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | - | - | - | - | - | - |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok * | - | - | 5 082 | - | - | - | 5 082 |
| Nehmotný dlhodobý majetok * | 865 | - | - | - | - | - | 865 |
| Ostatný majetok | - | - | 473 | - | - | - | 473 |
| Spolu | 16 153 | - | 15 167 | 250 | - | - | 31 570 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 92 | - | - | - | - | - | 92 |
| Záväzky voči klientom | - | - | 2 038 | 3 419 | - | 2 591 | 8 048 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 133 157 | - | - | - | - | - | 133 157 |
| Ostatné záväzky | 160 | - | 94 | - | - | - | 254 |
| Podriadené záväzky | - | - | 20 012 | - | - | - | 20 012 |
| Spolu | 133 409 | - | 22 144 | 3 419 | - | 2 591 | 161 563 |

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

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2016:

| 31. december 2016 (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 | 611 | - | 302 | - | - | - | 913 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 6 | - | - | - | - | - | 6 |
| Finančný majetok na predaj | 8 353 | - | 978 | - | - | - | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | 8 619 | 217 | - | - | 8 836 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | - | - | - | - | - | - |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok * | - | - | 4 927 | - | - | - | 4 927 |
| Nehmotný dlhodobý majetok * | 866 | - | - | - | - | - | 866 |
| Ostatný majetok | - | - | 477 | - | - | - | 477 |
| Spolu | 9 836 | - | 15 303 | 217 | - | - | 25 356 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 215 | - | - | - | - | - | 215 |
| Závazky voči klientom | - | - | 2 784 | 3 224 | - | 3 270 | 9 278 |
| Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov | 115 149 | - | - | - | - | - | 115 149 |
| Ostatné záväzky | 292 | - | 299 | - | - | - | 591 |
| Podriadené záväzky | - | - | 20 008 | - | - | - | 20 008 |
| Spolu | 115 656 | - | 23 091 | 3 224 | - | 3 270 | 145 241 |

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

| 31. marec 2017 (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 | 236 | - | 60 | 1 | - | - | 297 |
| Nákladové úroky | (55) | - | (149) | (4) | - | - | (208) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | - | - | 17 | - | - | - | 17 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 4 | - | 3 | - | - | - | 7 |
| Náklady na poplatky a provízie | (96) | - | (81) | - | - | - | (177) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (223) | - | - | - | - | - | (223) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (45) | - | (323) | * | - | - | (368) |
| Spolu | (179) | - | (473) | (3) | - | - | (655) |

| 31. marec 2016 (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 | 770 | - | 50 | 1 | - | - | 821 |
| Nákladové úroky | (43) | - | (162) | (6) | - | (3) | (214) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | - | - | 1 | - | - | - | 1 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 2 | - | 8 | - | - | - | 10 |
| Náklady na poplatky a provízie | (71) | - | (105) | - | - | - | (176) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (328) | - | - | - | - | - | (328) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (84) | - | (333) | * | - | - | (417) |
| Spolu | 246 | - | (541) | (5) | - | (3) | (303) |

*pozri „Kompensácie 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 v 1. štvrtroku 2017 vyplatené kompenzácie vo výške 142 tis. EUR (1. štvrtrok 2016: 146 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

33. Vlastné zdroje financovania

Vo vykazovanom období pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 11,09 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 11,09 % a celkový podiel kapitálu vo výške 13,09 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Kapitál Tier 1 | 100 057 | 99 897 |
| Vlastný kapitál Tier 1 | 100 057 | 99 897 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1 | 88 539 | 88 539 |
| <i>Splatné kapitálové nástroje</i> | 88 539 | 88 539 |
| Nerozdelené zisky | 13 487 | 13 487 |
| <i>Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov</i> | 16 508 | 16 508 |
| <i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i> | (3 021) | (3 021) |
| Ostatné rezervy | 5 034 | 5 034 |
| (-) Nehmotné aktíva | (6 481) | (6 479) |
| (-)Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 | (522) | (684) |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | - | - |
| Kapitál Tier2 | 18 087 | 18 974 |
| <i>Splatné kapitálové nástroje a podriadené úvery</i> | 18 087 | 18 974 |
| <i>Kladné oceňovacie rozdiely</i> | - | - |
| (-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2 | - | - |
| Vlastné zdroje | 118 144 | 118 871 |
| Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach | 11,09 % | 10,85 % |
| Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach | 11,09 % | 10,85 % |
| Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach | 13,09 % | 12,92 % |

34. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. marec 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy | 159 484 | 38 131 |
| Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov | 6 | 117 002 |
| Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov | (2 330) | (4 010) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom | 157 160 | 151 123 |

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. marec 2016 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odpis a postúpenia úverov (pozn. 8) | (1 229) | (106) |

35. 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

36. 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.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|---|------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---|
| Úvery oceňované na individuálnej báze celkom | 85 356 | 40 743 | 47,70 % | 34 092 | 87,70 % |
| Retailové úvery | 6 787 | 4 653 | 68,60 % | 3 992 | 127,40 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 6 787 | 4 653 | 68,60 % | 3 992 | 127,40 % |
| Non-retailové úvery | 78 569 | 36 090 | 45,90 % | 30 100 | 84,20 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 74 050 | 36 090 | 48,70 % | 29 194 | 88,20 % |
| Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom | 1 135 219 | 42 506 | 3,70 % | 709 921 | 66,30 % |
| Non-retailové úvery | 436 581 | 4 839 | 1,10 % | 236 038 | 55,20 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 3 853 | 2 906 | 75,40 % | 329 | 84,00 % |
| Retailové úvery | 698 638 | 37 667 | 5,40 % | 473 883 | 73,20 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 62 591 | 34 139 | 54,50 % | 28 322 | 99,80 % |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Celkom | 1 220 575 | 83 249 | 6,80 % | 744 013 | 67,80 % |
| z toho posudzované na individuálnej báze | 395 975 | 41 366 | 10,40 % | 220 735 | 66,20 % |
| z toho posudzované na portfóliovej báze | 824 600 | 41 883 | 5,10 % | 523 278 | 68,50 % |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|---|------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---|
| Úvery oceňované na individuálnej báze celkom | 122 562 | 39 421 | 32,20 % | 46 019 | 69,70 % |
| Retailové úvery | 5 830 | 3 984 | 68,30 % | 3 500 | 128,40 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 5 830 | 3 984 | 68,30 % | 3 500 | 128,40 % |
| Non-retailové úvery | 116 732 | 35 437 | 30,40 % | 42 519 | 66,80 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 74 825 | 35 437 | 47,40 % | 30 692 | 88,40 % |
| Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom | 1 102 906 | 39 912 | 3,60 % | 700 912 | 67,20 % |
| Non-retailové úvery | 401 836 | 4 352 | 1,10 % | 226 578 | 57,50 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 4 310 | 2 891 | 67,10 % | 297 | 74,00 % |
| Retailové úvery | 701 070 | 35 560 | 5,10 % | 474 334 | 72,70 % |
| z toho s identifikovaným znehodnotením | 60 942 | 31 854 | 52,30 % | 28 472 | 99,00 % |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Celkom | 1 225 468 | 79 333 | 6,50 % | 746 931 | 67,40 % |
| z toho posudzované na individuálnej báze | 404 066 | 39 984 | 9,90 % | 225 214 | 65,60 % |
| z toho posudzované na portfóliovej báze | 821 402 | 39 349 | 4,80 % | 521 717 | 68,30 % |

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Individuálna opravná položka | Portfóliová opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|---|---|--|--|
| Výroba elektrickej energie | 31 023 | 1 169 | 75 | 29 779 |
| Domácnosti | 700 931 | 4 636 | 37 529 | 658 766 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 50 904 | 5 518 | 473 | 44 913 |
| Obchod a služby | 84 716 | 10 194 | 1 249 | 73 273 |
| Metalurgia a strojárstvo | 27 236 | 1 586 | 253 | 25 397 |
| Chemický priemysel | 7 939 | 1 321 | 4 | 6 614 |
| Doprava a infraštruktúra | 8 290 | 237 | 297 | 7 756 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | 3 736 | 18 | 141 | 3 577 |
| Štavebný priemysel | 22 907 | 5 682 | 444 | 16 781 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 111 316 | 5 358 | 392 | 105 566 |
| Verejná správa a obrana | 22 305 | - | 133 | 22 172 |
| Finančné služby okrem poistenia | 3 483 | 18 | - | 3 465 |
| Iné odvetvia | 145 789 | 5 006 | 1 516 | 139 267 |
| Celkom | 1 220 575 | 40 743 | 42 506 | 1 137 326 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Individuálna opravná položka | Portfóliová opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|---|---|--|--|
| Výroba elektrickej energie | 34 280 | 1 167 | 80 | 33 033 |
| Domácnosti | 702 352 | 3 971 | 35 418 | 662 963 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 46 704 | 5 277 | 371 | 41 056 |
| Obchod a služby | 85 999 | 10 205 | 1 071 | 74 723 |
| Metalurgia a strojárstvo | 27 168 | 1 586 | 138 | 25 444 |
| Chemický priemysel | 9 119 | 1 343 | 4 | 7 772 |
| Doprava a infraštruktúra | 8 282 | 237 | 318 | 7 727 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | 3 742 | 20 | 99 | 3 623 |
| Štavebný priemysel | 25 038 | 5 669 | 352 | 19 017 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 110 002 | 5 262 | 364 | 104 376 |
| Verejná správa a obrana | 22 220 | - | 126 | 22 094 |
| Finančné služby okrem poistenia | 3 333 | 18 | 6 | 3 309 |
| Iné odvetvia | 147 229 | 4 666 | 1 565 | 140 998 |
| Celkom | 1 225 468 | 39 421 | 39 912 | 1 146 135 |

Individuálne a portfóliovo oceňované úvery a pohľadávy s identifikovaným znehodnotením, brutto

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením | | | Oceňované na portfóliovom základe s identifikovaným znehodnotením | | |
|------------------------------------|--|-----------------|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------------------------|
| | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
| Non-retailové úvery | 74 050 | 36 090 | 37 960 | 3 853 | 2 906 | 947 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 10 731 | 7 768 | 2 963 | 541 | 383 | 158 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 63 188 | 28 319 | 34 869 | 1 366 | 813 | 553 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | - | 1 944 | 1 708 | 236 |
| Faktoringové úvery | 131 | 3 | 128 | 2 | 2 | - |
| Iné | - | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 6 787 | 4 653 | 2 134 | 62 591 | 34 139 | 28 452 |
| Hypotéky | 300 | 300 | - | 2 740 | 585 | 2 155 |
| Spotrebné úvery | 6 487 | 4 353 | 2 134 | 58 553 | 32 420 | 26 133 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | - | 1 198 | 1 048 | 150 |
| Iné | - | - | - | 100 | 86 | 14 |
| Celkom | 80 837 | 40 743 | 40 094 | 66 444 | 37 045 | 29 399 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením | | | Oceňované na portfóliovom základe s identifikovaným znehodnotením | | |
|------------------------------------|--|-----------------|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------------------------|
| | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
| Non-retailové úvery | 74 825 | 35 437 | 39 388 | 4 310 | 2 891 | 1 419 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 10 302 | 7 537 | 2 765 | 952 | 505 | 447 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 63 195 | 27 873 | 35 322 | 1 402 | 673 | 729 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | - | 1 943 | 1 706 | 237 |
| Faktoringové úvery | 1 328 | 27 | 1 301 | 13 | 7 | 6 |
| Iné | - | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 5 830 | 3 984 | 1 846 | 60 942 | 31 854 | 29 088 |
| Hypotéky | 1 135 | 919 | 216 | 5 549 | 1 398 | 4 151 |
| Spotrebné úvery | 4 695 | 3 065 | 1 630 | 54 132 | 29 355 | 24 777 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | - | 1 165 | 1 019 | 146 |
| Iné | - | - | - | 96 | 82 | 14 |
| Celkom | 80 655 | 39 421 | 41 234 | 65 252 | 34 745 | 30 507 |

Analýza reštrukturalizovaných úverov a pohľadávok, brutto

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie všetkých úverových pohľadávok, u ktorých banka ku koncu vykazovaného obdobia identifikovala udalosť zlyhania „interná reštrukturalizácia dlhu“ a u týchto pohľadávok nedošlo k návratu zo zlyhania. Okrem príznaku „interná reštrukturalizácia dlhu“ môžu mať tieto pohľadávky aj znak inej udalosti zlyhania.

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------|----------------|-------------------|
| Retailové úvery | 10 103 | 9 056 |
| omeškanie do 30 dní | 5 625 | 5 138 |
| omeškanie od 31 do 90 dní | 1 072 | 1 081 |
| omeškanie nad 90 dní | 3 406 | 2 837 |
| Korporátne úvery | 35 898 | 28 849 |
| omeškanie do 30 dní | 10 920 | 7 869 |
| omeškanie od 31 do 90 dní | 589 | 4 310 |
| omeškanie nad 90 dní | 24 389 | 16 670 |
| Celkom | 46 001 | 37 905 |

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie individuálne a portfóliovo posudzovaných korporátnych úverov, ktoré nie sú po termíne splatnosti a nemajú ani zníženú hodnotu, podľa jednotlivých ratingových kategórií:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|----------------------|
| Korporátne úvery | | |
| I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru) | 17 810 | 17 629 |
| II | 32 493 | 32 911 |
| III | 71 633 | 73 749 |
| IV | 84 945 | 85 603 |
| V | 101 523 | 103 706 |
| VI | 68 844 | 70 532 |
| VII | 29 934 | 28 540 |
| VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru) | 938 | 1 735 |
| Celkom – korporátne úvery | 408 120 | 414 405 |
| Úvery poskytnuté samosprávam | | |
| I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru) | 2 098 | 2 994 |
| II | 7 562 | 6 960 |
| III | 3 530 | 4 861 |
| IV | 4 994 | 3 664 |
| V | 352 | 8 |
| VI | 2 329 | 2 161 |
| VII | 1 417 | 1 390 |
| VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru) | 22 | 21 |
| Celkom – samosprávy | 22 304 | 22 059 |
| Celkom | 430 424 | 436 464 |

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| I-VIII | - | - |
| Nezaradené | 6 | 2 |
| Celkom | 6 | 2 |

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančného majetku na predaj (okrem investícií v obchodných spoločnostiach) podľa jednotlivých ratingových kategórií:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| I-IV | - | - |
| V | 8 513 | 8 353 |
| VI-VIII | - | - |
| Nezaradené | 1 091 | 972 |
| Celkom | 9 604 | 9 325 |

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie finančných investícií držaných do splatnosti podľa jednotlivých ratingových kategórií:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|----------------------------------|-------------------|----------------------|
| I | - | - |
| II | 82 527 | 84 107 |
| III-VIII | - | - |
| Celkom | 82 527 | 84 107 |

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

| (v tis. EUR) | Nárokovateľná hodnota prijatého zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia | | | | | |
|---|--|----------------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Posudzované na individuálnej báze | | Posudzované na portfóliovej báze | | SPOLU | |
| | 31. 3. 2017 | 31. 12. 2016 | 31. 3. 2017 | 31. 12. 2016 | 31. 3. 2017 | 31. 12. 2016 |
| a) záložné právo na nehnuteľnosti | 212 054 | 215 444 | 517 257 | 515 732 | 729 311 | 731 176 |
| cenné papiere | 162 754 | 157 063 | 511 942 | 511 698 | 674 696 | 668 761 |
| hnuteľný majetok | 999 | 1 995 | - | - | 999 | 1 995 |
| obchodné pohľadávky | 37 802 | 45 450 | 5 315 | 4 034 | 43 117 | 49 484 |
| b) iné zabezpečenie | 10 499 | 10 936 | - | - | 10 499 | 10 936 |
| štátne záruky | 8 681 | 9 770 | 6 021 | 5 985 | 14 702 | 15 755 |
| bankové záruky | - | - | - | - | - | - |
| záruky iných osôb | 5 879 | 6 320 | 90 | 103 | 5 969 | 6 423 |
| peniaze | 692 | 692 | 4 381 | 3 905 | 5 073 | 4 597 |
| iné | 2 110 | 2 758 | 1 550 | 1 680 | 3 660 | 4 438 |
| | - | - | - | 297 | - | 297 |
| Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu | 220 735 | 225 214 | 523 278 | 521 717 | 744 013 | 746 931 |

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

Banka k 31. marcu 2017 a k 31. decembru 2016 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

Prehľad úverov a pohľadávok podľa počtu dní omeškania po lehote splatnosti

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Bez identifikovaného znehodnotenia | S identifikovaným znehodnotením | zlyhané | Opravná položka | Celkom - netto |
|---|---|--|----------------|----------------------------|---------------------------|
| Bez omeškania | 1 037 505 | 21 579 | 21 579 | (5 085) | 1 053 999 |
| Do 30 dní po lehote splatnosti | 19 928 | 1 960 | 1 960 | (1 077) | 20 811 |
| Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti | 15 426 | 6 020 | 6 020 | (3 293) | 18 153 |
| Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti | 27 | 11 949 | 11 949 | (4 396) | 7 580 |
| Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti | 60 | 17 922 | 17 922 | (8 792) | 9 190 |
| Nad 360 dní po lehote splatnosti | 348 | 87 851 | 87 851 | (60 606) | 27 593 |
| Celkom – brutto | 1 073 294 | 147 281 | 147 281 | (83 249) | 1 137 326 |
| Opravná položka na straty z úverov | (5 461) | (77 788) | (77 788) | (83 249) | - |
| Celkom – netto | 1 067 833 | 69 493 | 69 493 | - | 1 137 326 |
| Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | 682 176 | 61 837 | 61 837 | - | 744 013 |
| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Bez identifikovaného znehodnotenia | S identifikovaným znehodnotením | zlyhané | Opravná položka | Celkom - netto |
| Bez omeškania | 1 044 206 | 23 445 | 23 445 | (5 172) | 1 062 479 |
| Do 30 dní po lehote splatnosti | 22 065 | 1 894 | 1 894 | (880) | 23 079 |
| Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti | 12 864 | 8 522 | 8 522 | (3 811) | 17 575 |
| Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti | 44 | 12 568 | 12 568 | (3 461) | 9 151 |
| Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti | 42 | 14 490 | 14 490 | (9 123) | 5 409 |
| Nad 360 dní po lehote splatnosti | 340 | 84 988 | 84 988 | (56 886) | 28 442 |
| Celkom – brutto | 1 079 561 | 145 907 | 145 907 | (79 333) | 1 146 135 |
| Opravná položka na straty z úverov | (5 167) | (74 166) | (74 166) | (79 333) | - |
| Celkom – netto | 1 074 394 | 71 741 | 71 741 | - | 1 146 135 |
| Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | 683 970 | 62 961 | 62 961 | - | 746 931 |

Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka, ktorej akákoľvek časť (istina, úrok, atď.) alebo plná výška nebola splatená v termíne splatnosti, resp. ak je výška pohľadávky vyššia ako je schválený limit.

Veková štruktúra úverov a pohľadávok bez identifikovaného znehodnotenia, brutto

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Bez omeškania | Po termíne splatnosti 1 až 30 dní | Po termíne splatnosti viac ako 30 dní | Celkom | Opravná položka |
|--------------------------------|------------------|---|---|------------------|-----------------|
| Non-retailové úvery | 431 338 | 1 305 | 4 604 | 437 247 | 1 933 |
| Kontokorentné | | | | | |
| a revolvingové úvery | 65 363 | 258 | 315 | 65 936 | 471 |
| Investičné | | | | | |
| a prevádzkové úvery | 358 213 | 1 045 | 3 897 | 363 155 | 1 362 |
| Prečerpania na | | | | | |
| vkladových účtoch | 902 | 2 | 392 | 1 296 | 64 |
| Faktoringové úvery | 6 860 | - | - | 6 860 | 36 |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 606 167 | 18 623 | 11 257 | 636 047 | 3 528 |
| Hypotéky | 19 818 | 1 255 | 793 | 21 866 | 118 |
| Spotrebné úvery | 584 145 | 17 336 | 10 314 | 611 795 | 3 292 |
| Prečerpania na | | | | | |
| vkladových účtoch | 1 964 | 14 | 138 | 2 116 | 105 |
| Iné | 240 | 18 | 12 | 270 | 13 |
| Celkom | 1 037 505 | 19 928 | 15 861 | 1 073 294 | 5 461 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Bez omeškania | Po termíne splatnosti 1 až 30 dní | Po termíne splatnosti viac ako 30 dní | Celkom | Opravná položka |
|-----------------------------------|------------------|---|---|------------------|-----------------|
| Non-retailové úvery | 437 299 | 816 | 1 318 | 439 433 | 1 461 |
| Kontokorentné | | | | | |
| a revolvingové úvery | 62 675 | 130 | 60 | 62 865 | 222 |
| Investičné | | | | | |
| a prevádzkové úvery | 367 579 | 682 | 893 | 369 154 | 1 179 |
| Prečerpania na | | | | | |
| vkladových účtoch | 828 | 4 | 365 | 1 197 | 45 |
| Faktoringové úvery | 6 217 | - | - | 6 217 | 15 |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 606 907 | 21 249 | 11 972 | 640 128 | 3 706 |
| Hypotéky | 21 611 | 1 478 | 928 | 24 017 | 120 |
| Spotrebné úvery | 583 157 | 19 726 | 10 919 | 613 802 | 3 501 |
| Prečerpania na | | | | | |
| vkladových účtoch | 1 879 | 24 | 117 | 2 020 | 75 |
| Iné | 260 | 21 | 8 | 289 | 10 |
| Celkom | 1 044 206 | 22 065 | 13 290 | 1 079 561 | 5 167 |

Uvedené úvery bez identifikovaného znehodnotenia zahŕňajú portfóliovo aj individuálne posudzované úvery.

Veková štruktúra úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Bez omeškania | Po termíne splatnosti 1 až 30 dní | Po termíne splatnosti viac ako 30 dní | Celkom | Opravná položka |
|---------------------------------------|------------------|---|---|----------------|-----------------|
| Non-retailové úvery | 17 090 | 737 | 60 076 | 77 903 | 38 996 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 1 774 | 199 | 9 299 | 11 272 | 8 151 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 15 314 | 538 | 48 702 | 64 554 | 29 132 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | 1 944 | 1 944 | 1 708 |
| Faktoringové úvery | 2 | - | 131 | 133 | 5 |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 4 489 | 1 223 | 63 666 | 69 378 | 38 792 |
| Hypotéky | 1 491 | 266 | 1 283 | 3 040 | 885 |
| Spotrebné úvery | 2 987 | 951 | 61 102 | 65 040 | 36 773 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | 1 198 | 1 198 | 1 048 |
| Iné | 11 | 6 | 83 | 100 | 86 |
| Celkom | 21 579 | 1 960 | 123 742 | 147 281 | 77 788 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Bez omeškania | Po termíne splatnosti 1 až 30 dní | Po termíne splatnosti viac ako 30 dní | Celkom | Opravná položka |
|---------------------------------------|------------------|---|---|----------------|-----------------|
| Non-retailové úvery | 19 082 | 992 | 59 061 | 79 135 | 38 328 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 1 899 | - | 9 355 | 11 254 | 8 042 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 17 170 | 992 | 46 435 | 64 597 | 28 546 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | 1 943 | 1 943 | 1 706 |
| Faktoringové úvery | 13 | - | 1 328 | 1 341 | 34 |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 4 363 | 902 | 61 507 | 66 772 | 35 838 |
| Hypotéky | 1 512 | 166 | 5 006 | 6 684 | 2 317 |
| Spotrebné úvery | 2 839 | 730 | 55 258 | 58 827 | 32 420 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | 1 165 | 1 165 | 1 019 |
| Iné | 12 | 6 | 78 | 96 | 82 |
| Celkom | 23 445 | 1 894 | 120 568 | 145 907 | 74 166 |

Sústredenie kreditného rizika voči Slovenskej republike

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | | 31. december 2016 | |
|--|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Suma | Podiel z celkových aktív | Suma | Podiel z celkových aktív |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 128 381 | 8,94 % | 147 272 | 10,12 % |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 22 172 | 1,54 % | 22 094 | 1,52 % |
| Finančné investície držané do splatnosti | 71 846 | 5,00 % | 73 482 | 5,05 % |
| Spolu | 222 399 | 15,48 % | 242 848 | 16,69 % |

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | | 31. december 2016 | |
|--|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Suma | Podiel z celkových aktív | Suma | Podiel z celkových aktív |
| Finančné investície držané do splatnosti | 10 681 | 0,74 % | 10 625 | 0,73 % |
| Spolu | 10 681 | 0,74 % | 10 625 | 0,73 % |

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

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

| (v tis. EUR) | 31. marec 2017 | 31. december 2016 |
|---|------------------|-------------------|
| Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska | 138 828 | 150 331 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | 6 |
| Finančný majetok na predaj, brutto | 9 610 | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky, brutto | 1 220 575 | 1 225 468 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 82 527 | 84 107 |
| Medzisúččet súvahových rizík | 1 451 540 | 1 469 243 |
| Vydané záruky | 16 443 | 15 838 |
| Úverové prísluby voči klientom | 54 311 | 51 110 |
| Medzisúččet podsúvahových rizík | 70 754 | 66 948 |
| Celkom | 1 522 294 | 1 536 191 |

37. Trhové riziko

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, devízovými a akciovými nástrojmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Banka nevykonáva obchody so zlatom, drahými kovmi ani inými komoditami.

Menové riziko

Menové riziko je riziko, že sa zmení hodnota finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov.

Čistá devízová pozícia

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

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | EUR | USD | HUF | Ostatné meny | Spolu |
|--|----------------|-----------------|----------------|--------------|------------------|
| Majetok | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 157 542 | 1 121 | 7 647 | 3 555 | 169 865 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 5 | - | 1 | - | 6 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok na predaj | 8 519 | 1 091 | - | - | 9 610 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 1 137 008 | 7 | 309 | 2 | 1 137 326 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 82 527 | - | - | - | 82 527 |
| Záväzky | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 4 238 | - | - | 92 | 4 330 |
| Záväzky voči klientom | 1 121 264 | 15 206 | 7 283 | 2 969 | 1 146 722 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 134 687 | - | - | - | 134 687 |
| Podriadené záväzky | 20 012 | - | - | - | 20 012 |
| Čistá menová pozícia k 31. marcu 2017 | 105 400 | (12 987) | 674 | 496 | 93 583 |
| Čistá menová pozícia k 31. decembru 2016 | 119 527 | (15 888) | (5 578) | 231 | 98 292 |

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. marcu 2017 je 2 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 3 tis. EUR).

Úrokové riziko

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

Rozdelenie úrokovu citlivého majetku a úrokovu citlivých záväzkov do časových pásiem

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

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Splatné na požiadanie | Do 3 mesiacov | Od 3 do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpeci- fikované | Spolu |
|--|--------------------------|------------------|------------------------|-------------------------|---------------|----------------------|------------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 20 821 | 118 000 | - | - | - | 31 044 | 169 865 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | - | - | - | 6 | 6 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok na predaj | - | 8 513 | - | - | - | 1 097 | 9 610 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | 390 470 | 164 108 | 458 866 | 53 706 | 70 176 | 1 137 326 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | - | 349 | - | 82 178 | - | 82 527 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 1 514 | 2 097 | - | - | - | 719 | 4 330 |
| Záväzky voči klientom | 223 513 | 183 041 | 302 356 | 297 384 | 124 651 | 15 777 | 1 146 722 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | - | 88 873 | 814 | 45 000 | - | - | 134 687 |
| Podriadené záväzky | - | 20 012 | - | - | - | - | 20 012 |
| Úroková medzera k 31. marcu 2017 | (204 206) | 222 960 | (138 713) | 116 482 | 11 233 | 85 827 | 93 583 |
| Úroková medzera k 31. decembru 2016 | (220 270) | 244 246 | (147 934) | 107 647 | 15 979 | 98 624 | 98 292 |

Analýza citlivosti úrokového rizika

| Portfólio EUR | do 1 mesiaca | do 3 mesiacov | do 6 mesiacov | do 12 mesiacov | do 2 rokov | do 3 rokov | do 4 rokov | do 5 rokov | do 7 rokov | do 10 rokov | do 15 rokov | nad 15 rokov |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| Čistá súvahová pozícia bankovej knihy | 5 789 | 20 728 | (59 844) | (71 271) | 23 245 | 152 310 | (7 088) | (51 947) | 35 478 | (24 744) | 216 | 283 |
| Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy | (13 457) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| GAP bankovej knihy celkom | (7 668) | 20 728 | (59 844) | (71 271) | 23 245 | 152 310 | (7 088) | (51 947) | 35 478 | (24 744) | 216 | 283 |
| Váhový faktor | 0,04 % | 0,15 % | 0,31 % | 0,50 % | 0,55 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor) | (3) | 31 | (186) | (356) | 128 | - | - | - | - | - | - | - |

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 386 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 488 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 30 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 35 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 0 EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 420 tis. EUR (k 31. decembru 2016: zníženie o 526 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. marcu 2017 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2016: nulový vplyv).

38. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi. Banka likviditu monitoruje na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokolikvidných aktív.

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2017:

| (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|--|------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Majetok | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 169 865 | - | - | - | - | 169 865 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok na predaj | - | 35 | 8 478 | - | 1 097 | 9 610 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 15 214 | 43 174 | 137 708 | 459 968 | 481 262 | 1 137 326 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | - | 349 | - | 82 178 | 82 527 |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 21 146 | 21 146 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 6 481 | 6 481 |
| Pohľadávka zo splatnej dane | - | - | 214 | - | - | 214 |
| Pohľadávka z odloženej dane | - | - | - | 5 086 | - | 5 086 |
| Ostatný majetok | 1 595 | 666 | 1 115 | 294 | - | 3 670 |
| Majetok celkom | 186 680 | 43 875 | 147 864 | 465 348 | 592 164 | 1 435 931 |
| Záväzky | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 2 327 | 3 | - | 2 000 | - | 4 330 |
| Záväzky voči klientom | 770 911 | 74 539 | 228 767 | 71 891 | 614 | 1 146 722 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 676 | 33 | 88 978 | 45 000 | - | 134 687 |
| Záväzkov zo splatnej dane | - | - | - | - | - | - |
| Rezervy na záväzky | 109 | 214 | 1 012 | 2 495 | - | 3 830 |
| Ostatné záväzky | 14 606 | 2 550 | 1 219 | - | - | 18 375 |
| Podriadené záväzky | - | 12 | - | 18 000 | 2 000 | 20 012 |
| Vlastné imanie | - | - | - | - | 107 975 | 107 975 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | 788 629 | 77 351 | 319 976 | 139 386 | 110 589 | 1 435 931 |
| Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. marcu 2017 | (601 949) | (33 476) | (172 112) | 325 962 | 481 575 | - |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. marcu 2017 | (601 949) | (635 425) | (807 537) | (481 575) | - | - |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2016 | (593 957) | (708 788) | (810 714) | (479 987) | - | - |

Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|---|----------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------|----------------|
| Budúce poskytnuté úvery | 54 311 | - | - | - | - | 54 311 |
| Vydané záruky (bez prísľubov na záruky) | 250 | 2 490 | 4 881 | 3 200 | 1 822 | 12 643 |
| Záväzky zo spotových operácií | 2 007 | - | - | - | - | 2 007 |
| Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom | 13 787 | - | - | - | - | 13 787 |
| Poskytnuté záruky zo záložných práv | 79 727 | - | - | - | - | 79 727 |
| Celkom k 31. marcu 2017 | 150 082 | 2 490 | 4 881 | 3 200 | 1 822 | 162 475 |
| Celkom k 31. decembru 2016 | 155 506 | 2 346 | 2 809 | 3 210 | 1 927 | 165 798 |

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

| 31. marec 2017 (v tis. EUR) | Do 1 roka | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Úprava | Spolu |
|--|------------------|-------------------------|--------------|----------------|------------------|
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 2 330 | 2 000 | - | - | 4 330 |
| Záväzky voči klientom | 1 075 316 | 72 883 | 614 | (2 091) | 1 146 722 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 91 182 | 45 875 | - | (2 370) | 134 687 |
| Podriadené záväzky | 608 | 20 286 | 2 041 | (2 923) | 20 012 |
| Celkom k 31. marcu 2017 | 1 169 436 | 141 044 | 2 655 | (7 384) | 1 305 751 |
| Celkom k 31. decembru 2016 | 1 174 286 | 144 818 | 9 005 | (7 157) | 1 320 952 |

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

39. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

Na základe udelenia prechádzajúceho súhlasu zo strany NBS na používanie Pokročilého prístupu merania a riadenia operačného rizika (AMA), Banka ako člen OTP skupiny, počíta požiadavku na kapitál na krytie operačného rizika prostredníctvom pokročilého prístupu pomocou skupinového modelu od septembra 2015. Do modelu vstupujú všetky interné a externé dáta, faktory obchodného prostredia a výsledky analýz scenárov.

40. Zisk/(strata) na akciu

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

| | Pozn. | 31. marec 2017 | 31. marec 2016 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| Zisk/(strata) (v tis. EUR) | | 23 | 701 |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR) | | 23 | 701 |
| Zisk/(strata) na akciu | | | |
| V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | | 0,001 | 0,031 |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 11 503 458 | 11 503 458 |
| V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | | 10,20 | 315,20 |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 570 | 570 |
| V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | | 0,000 | 0,008 |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 20 050 705 | 20 050 705 |

41. Udalosti po období vykazovania

Dňa 4. apríla 2017 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s.. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2016 a vysporiadanie straty za rok 2016 nasledovne:

| Vysporiadanie straty za rok 2016 (v tis. EUR) | |
|--|---------|
| Hospodársky výsledok za rok 2016 – strata | (3 021) |
| <i>Vysporiadanie:</i> | |
| - nerozdelený zisk minulých rokov | (3 021) |

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