



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 30. septembra 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 - 3
Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke	6 – 59

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 30. septembru 2017**

(v tis. EUR)	Pozn.	30. september 2017	31. december 2016
Majetok			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	165 505	179 663
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	5	5	2
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	6	2	6
Finančný majetok na predaj	7	9 955	9 331
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	8	1 144 314	1 146 135
Finančné investície držané do splatnosti	9	83 322	84 107
Hmotný dlhodobý majetok	11	20 146	21 780
Nehmotný dlhodobý majetok	11	6 851	6 479
Pohľadávka zo splatnej dane	20	1 162	-
Pohľadávka z odloženej dane	20	5 465	4 933
Ostatný majetok	12	4 447	3 143
Majetok celkom		1 441 174	1 455 579
Závazky			
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	13	10 999	3 144
Závazky voči klientom	14	1 110 964	1 181 491
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	15	173 034	116 309
Závazok zo splatnej dane	20	-	596
Rezervy na záväzky	21	3 498	3 814
Ostatné záväzky	16	17 241	22 545
Podriadené záväzky	17	20 009	20 008
Závazky celkom		1 335 745	1 347 907
Vlastné imanie			
Základné imanie	18	88 539	88 539
Rezervné fondy		6 322	6 179
Nerozdelený zisk		13 487	16 508
Precenenie finančného majetku na predaj		41	(533)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(2 960)	(3 021)
Vlastné imanie spolu		105 429	107 672
Závazky a vlastné imanie spolu		1 441 174	1 455 579

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 26. októbra 2017.

 Zita Zemková predsedníčka predstavenstva	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> OTP Banka Slovensko, a.s. Ústredie, Štúrova 5 813 54 Bratislava -2- </div>	 Rastislav Matejsko člen predstavenstva
--	---	--

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 30. septembra 2017

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Výnosové úroky		35 979	42 566
Nákladové úroky		(2 823)	(6 655)
Čisté výnosové úroky	23	33 156	35 911
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	24	(18 242)	(13 830)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		14 914	22 081
Výnosy z poplatkov a provízií		11 870	10 154
Náklady na poplatky a provízie		(3 077)	(2 827)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	8 793	7 327
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	26	474	(358)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	27	-	4 237
Všeobecné administratívne náklady	28	(27 445)	(28 542)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	29	185	(81)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(3 079)	4 664
Daň z príjmov	19	119	(1 069)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(2 960)	3 595
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	30	574	(2 944)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(2 386)	651
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	40	(0,133)	0,162
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	40	(1 331,54)	1 617,13
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	40	(0,033)	0,041

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiacie sa 30. septembra 2017

(v tis. EUR)	Pozn.	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Výnosové úroky		11 725	13 680
Nákladové úroky		(761)	(1 891)
Čisté výnosové úroky	23	10 964	11 789
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	24	(6 164)	(4 902)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		4 800	6 887
Výnosy z poplatkov a provízií		3 970	3 596
Náklady na poplatky a provízie		(1 078)	(960)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	2 892	2 636
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	26	206	(100)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	27	-	898
Všeobecné administratívne náklady	28	(9 115)	(9 215)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	29	(50)	(60)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(1 267)	1 046
Daň z príjmov	19	63	(229)
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(1 204)	817
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	30	227	(256)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(977)	561
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	40	(0,054)	0,037
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	40	(541,67)	367,53
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	40	(0,013)	0,010

**Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 30. septembru 2017**

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	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
Prevody	-	295	(295)	-	-	-
Platby na základe podielov	-	150	-	-	-	150
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(2 944)	3 595	651
Vlastné imanie k 30. septembru 2016	88 539	6 140	16 508	(160)	3 595	114 622

(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	-	143	-	-	-	143
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	574	(2 960)	(2 386)
Vlastné imanie k 30. septembru 2017	88 539	6 322	13 487	41	(2 960)	105 429

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 30. septembra 2017**

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(2 960)	3 595
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		18 242	13 830
Opravné položky na iný majetok		(27)	28
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(410)	141
Opravné položky k investíciám v dcérskych podnikoch		-	(1 109)
Odpisy a amortizácia		2 819	3 534
Čistý vplyv z predaja majetku		189	27
Čistý vplyv dane z príjmov		(119)	1 069
Platby na základe podielov		143	150
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(15 818)	(29 398)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		4	27
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj		103	(2 052)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty		(16 327)	(1 520)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		8 000	-
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(70 527)	(77 713)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		(2 439)	(725)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(6 466)	3 028
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		(85 593)	(87 088)
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti		785	(9 912)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií v dcérskych spoločnostiach		-	1 202
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(1 746)	(1 352)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(961)	(10 062)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		56 725	81 602
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		1	1
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		56 726	81 603
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(29 828)	(15 547)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	34	171 249	152 363
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	34	141 421	136 816

1. Všeobecné informácie

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 30. septembru 2017

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

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

Zmeny počas roka 2017:

Dozorná rada:

Tamás Endre Vörös, vznik funkcie s účinnosťou od 11. apríla 2017

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 30. septembru 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 30. septembra 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 vykázane 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 vykázane 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 pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

Finančné nástroje – prvotné vykázanie

Všetky finančné aktíva sú zaúčtované a odúčtované v deň obchodu, keď k nákupu alebo predaju finančného majetku dochádza na základe zmluvy, ktorej podmienky požadujú poskytnutie finančného majetku v rámci časovej lehoty určenej príslušným trhom. Finančný majetok sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote plus transakčné náklady, okrem finančného majetku vykazaného v reálnej hodnote proti zisku a strate, ktorý sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote.

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančný majetok vykazaný 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 vykázania.

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 nesplatennej pohľadávky a vyказuje sa v riadku „Výnosové úroky“. Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky.

Poplatky a provízie týkajúce sa úverov sa postupne amortizujú počas zmluvnej doby trvania úveru použitím metódy efektívnej úrokovej miery a 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 a nehmotný majetok

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

Typ majetku	Odhadovaná doba životnosti pre roky 2016 a 2017
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia, nehmotný majetok	4
Softvér	2-10
Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia	6
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8
Technické zhodnotenie prenajatých budov	10-20
Časové pokladne	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia, klimatizačné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

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

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

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

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

Časové rozlíšenie pohľadávok/závazkov 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 „Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“ a „Závazky voči klientom“. Pri cenných papieroch je časové rozlíšenie úrokov vykázané pri jednotlivých položkách cenných papierov vo výkaze o finančnej situácii.

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

Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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 vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“, okrem dane z pridanej hodnoty z obstarania hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond

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

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

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo Vyhlášku č. 253 z 10. septembra 2014 o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií podľa § 8 ods. 5 zákona č. 384/2011 Z. z., v ktorej s účinnosťou od 25. septembra 2014 deklaruje splnenie podmienky podľa § 8 ods. 1 zákona č. 384/2011 Z. z.. Banka za štvrtý štvrťrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu. Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre rok 2015.

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

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

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť 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“.

Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov

Závazky 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 nevyčerpaných 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 nevyčerpané 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 vytvorenú rezervu sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“.

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa 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 vykázaných v poznámkach vychádza z používaného princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

Do segmentu „retailoví klienti“ sú zaradení klienti: fyzické osoby. 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 podsegmentov: micro klienti s tržbami do 1 mil. EUR, stredné a malé podniky (SME) s tržbami do 17 mil. EUR, veľkí klienti a projektové financovanie s tržbami nad 17 mil. EUR.

Z hľadiska poskytovania produktov boli týmto klientom poskytované najčastejšie produkty: kontokorentné otp MIKROúvery, otp EU MIKROúvery (so zárukou EIF), otp refinančné MIKROúvery, kontokorentné úvery, AGROúvery, investičné úvery vrátane úverov na financovanie projektov z fondov EÚ a úvery na obnovu bytových domov pre spoločenstvá vlastníkov bytov a vlastníkov bytov zastúpených správcovskou spoločnosťou/bytovým družstvom.

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

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

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

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

30. september 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku				
a strate	-	2	-	2
<i>Derivátové finančné nástroje na obchodovanie</i>	-	2	-	2
Finančný majetok na predaj	8 779	-	1 170	9 949
<i>Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané</i>				
<i>zahraničnými bankami</i>	8 779	-	-	8 779
<i>Cenné papiere na predaj - akcie</i>	-	-	1 170	1 170
Záväzky				
Záväzky z derivátových operácií	-	-	-	-
31. december 2016 (v tis. EUR)				
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</i>				
<i>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 30. september 2017	Zostatková hodnota 30. september 2017	Rozdiel 30. september 2017
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 153 852	1 144 314	9 538
Finančné investície držané do splatnosti	95 160	83 322	11 838
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 111 568	1 110 964	604
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	173 258	173 034	224

(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)	30. september 2017	31. december 2016
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	28 685	26 856
V cudzej mene	3 767	2 478
	32 452	29 334
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	123 532	147 965
V cudzej mene	9 521	2 364
	133 053	150 329
Celkom	165 505	179 663

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

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	5	2
V cudzej mene	-	-
Celkom	5	2

6. Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 22)	2	6
Celkom finančné nástroje na obchodovanie	2	6

7. Finančný majetok na predaj

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 779	8 353
Cenné papiere na predaj - akcie zahraničných spoločností	1 170	972
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Celkom finančné nástroje na predaj	9 955	9 331

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

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Bez splatnosti, premenlivé úroky	8 779	8 353
Bez splatnosti, neúročené	1 170	972
Celkom	9 949	9 325

K 30. septembru 2017 banka v rámci finančného majetku na predaj nevidovala založené cenné papiere (31. december 2016: 0 EUR).

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Názov spoločnosti	Predmet činnosti	Podiel	Obstarávací 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)	30. september 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

30. september 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	500 006	40 051	4 627	455 328
Kontokorentné a revolvingové úvery	70 502	8 282	622	61 598
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	420 243	31 769	2 176	386 298
Prečerpania na vkladových účtoch	3 033	-	1 785	1 248
Faktoringové úvery	6 224	-	44	6 180
Iné	4	-	-	4
Retailové úvery	739 071	5 910	44 175	688 986
Hypotéky	24 760	1 133	1 120	22 507
Spotrebné úvery	710 594	4 777	41 776	664 041
Prečerpania na vkladových účtoch	3 334	-	1 161	2 173
Iné	383	-	118	265
Celkom	1 239 077	45 961	48 802	1 144 314

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)	30. september 2017	31. december 2016
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	79 333	53 416
Straty z rizík na úvery	18 148	26 179
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 24)	(2 716)	(262)
Kurzové rozdiely	(2)	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	94 763	79 333

9. Finančné investície držané do splatnosti

Banka k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 v rámci investícií držaných do splatnosti evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Štátne dlhopisy	72 819	73 482
Štátne dlhopisy iných štátov	10 503	10 625
Cenné papiere držané do splatnosti celkom	83 322	84 107

10. Investície v dcérskych podnikoch

Banka nevykazuje k 30. septembru 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)	30. september 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 (+)	322	534	-	467	1 229	1 290	3 842
Úbytky (-)	(1 116)	(2 910)	-	(844)	(2 336)	(1 243)	(8 449)
Obstarávacia cena k 30. septembru 2017	26 958	21 506	896	484	29 577	801	80 222
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2017	12 493	18 348	770	-	24 959	-	56 570
Odpisy (+)	775	1 075	65	-	904	-	2 819
Úbytky (-)	(922)	(2 906)	-	-	(2 336)	-	(6 164)
Oprávky a opravné položky k 30. septembru 2017	12 346	16 517	835	-	23 527	-	53 225
Zostatková hodnota k 30. septembru 2017	14 612	4 989	61	484	6 050	801	26 997

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 30. septembru 2017:

(v tis. EUR)	Predpokladané ročné poistné	Skutočné poistné náklady
Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel	4	4
Havarijné poistenie motorových vozidiel	25	16
Poistenie majetku	37	26
Celkom	66	46

12. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	2 646	2 639
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Pohľadávky z postúpených pohľadávok	75	-
Poskytnuté prevádzkové preddavky	616	180
Zásoby	99	124
Náklady budúcich období	1 146	751
Príjmy budúcich období	-	88
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	293	389
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	118	149
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 555	1 160
Iné pohľadávky	690	479
Ostatný majetok pred opravnými položkami	13 342	12 063
Opravná položka na možné straty z ostatného majetku	(8 895)	(8 920)
Ostatný majetok celkom	4 447	3 143

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Štáv na začiatku vykazovaného obdobia	8 920	8 893
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 29)	(27)	26
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 29)	2	-
Kurzový rozdiel	-	1
Štáv ku koncu vykazovaného obdobia	8 895	8 920

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

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	823	929
V cudzej mene	176	215
Zostatková splatnosť nad 1 rok:		
V EUR	10 000	2 000
Celkom	10 999	3 144

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Vklady	80	206
Termínované účty ostatných bánk	178	218
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	10 022	2 001
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	719	719
Celkom	10 999	3 144

*Banka sa v roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. K 30.9.2017 evidovala výšku zdrojov v sume 10 000 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 30.9.2017	30. september 2017	31. december 2016	
Úvery prijaté od bánk:					
	Európska banka pre obnovu a rozvoj	dlhodobý	25.10.2021	10 022	2 001
Celkom			10 022	2 001	

14. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	665 111	654 569
Termínované vklady	378 553	466 458
Vkladné knižky	18 122	17 932
Prijaté úvery	8 211	9 200
Účty štátnej správy a samosprávy	40 594	33 052
Iné záväzky	373	280
Celkom	1 110 964	1 181 491

Závazky voči klientom podľa sektorov:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Nefinančné organizácie	274 404	288 154
Obyvateľstvo	645 302	701 932
Finančné inštitúcie	6 315	7 582
Živnostníci	17 821	20 023
Poisťovne	6 378	5 245
Neziskové organizácie	39 947	39 124
Nerezidenti	80 202	86 379
Vládny sektor	40 594	33 052
Nezaradené do sektorov	1	-
Celkom	1 110 964	1 181 491

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	1 018 738	1 071 715
V cudzej mene	23 031	27 148
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	69 144	82 618
V cudzej mene	51	10
Celkom	1 110 964	1 181 491

15. Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	996	1 150
záväzky z hypotekárnych záložných listov	21 999	20 010
záväzky z emitovaných dlhopisov	105 039	50 149
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
Celkom	173 034	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.

Banka v 2. štvrtroku 2017 splatila nevyplatenú čiastku z XXV. emisie hypotekárnych záložných listov vo výške 10 tis. EUR po ukončení dedičského konania.

Banka v 3. štvrtroku 2017 emitovala krátkodobé dlhopisy OTP V. emisie v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

Banka v 3. štvrtroku 2017 splatila XXIX. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 1 000 tis. EUR.

Prehľad hypotekárnych záložných listov k 30. septembru 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 30. 9. 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	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	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					21 999	20 010				

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Rôzni veritelia	222	1 927
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	56	627
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	971	770
Sociálny fond	77	89
Zúčtovanie so zamestnancami	1 172	1 431
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	287	360
Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 22)	-	1
Záväzky z platobného styku	10 554	14 201
Ostatné záväzky	3 902	3 139
Celkom	17 241	22 545

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	89	67
Tvorba počas vykazovaného obdobia	142	189
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(154)	(167)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	77	89

17. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	30. september 2017	31. december 2016
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 009	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)						20 009	20 008

Podriadené záväzky v celkovej výške 20 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 16,3 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)	30. september 2017	31. december 2016
Základné imanie	88 539	88 539
Rezervné fondy	6 322	6 179
Nerozdelený zisk	13 487	16 508
Precenenie finančného majetku na predaj	41	(533)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(2 960)	(3 021)
Vlastné imanie spolu	105 429	107 672

Základné imanie

Základné imanie banky k 30. septembru 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 30. septembru 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 30. septembru 2017 rezervné fondy vo výške 6 322 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 1 288 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 145 tis. EUR).

19. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2017	30. september 2016
Splatný daňový náklad	566	2 374
Odložený daňový (výnos)/náklad	(685)	(1 305)
Celkom	(119)	1 069

20. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Pohľadávka zo splatnej dane	1 162	-
Závazok zo splatnej dane	-	596
Pohľadávka/závazok zo splatnej dane celkom	1 162	596

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(688)	(647)
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	(65)	(2)
Odložený daňový záväzok celkom	(753)	(649)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	8 891	7 807
Rezervy na záväzky	200	302
Prenesená daňová strata	-	96
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	54	144
Odložená daňová pohľadávka celkom	9 145	8 349
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(2 927)	(2 767)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	5 465	4 933

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

Nominálne hodnoty podsúvahových finančných záväzkov:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Nečerpané úverové prísluby	39 131	27 170
Ostatné záruky poskytnuté bankám	359	218
Ostatné záruky poskytnuté klientom	24 407	15 620
Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery	22 848	23 940
Vydané akreditívy	229	-
Celkom	86 974	66 948

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	195	119
Záruky	41	25
Vydané akreditívy	2	-
Súdne a ostatné spory	3 153	3 550
Odchodné	107	120
Celkom	3 498	3 814

Prehľad zmien rezerv na podsúvahové finančné záväzky:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	144	99
Tvorba rezerv	445	403
Zrušenie rezerv	(351)	(358)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	238	144

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	3 550	2 757
Tvorba rezerv	80	813
Použitie rezerv	(451)	(13)
Zrušenie rezerv	(26)	(7)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	3 153	3 550

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	120	107
Tvorba rezerv	7	31
Zrušenie rezerv	(20)	(18)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	107	120

22. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 30. septembru 2017 a 31. decembru 2016:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	30. september 2017	31. december 2016	30. september 2017	31. december 2016
Menové nástroje				
Menové swapy	9 992	16 025	-	6 042
Celkom	9 992	16 025	-	6 042

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	30. september 2017	31. december 2016	30. september 2017	31. december 2016
Menové nástroje				
Menové swapy	2	6	-	1
Celkom	2	6	-	1

23. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	33 964	38 869
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	204	1 033
Finančný majetok na predaj	182	1 143
Finančné investície držané do splatnosti	1 629	1 521
Výnosové úroky spolu	35 979	42 566
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(31)	(3)
Závazky voči klientom	(2 234)	(5 758)
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	(106)	(424)
Podriadené záväzky	(452)	(470)
Nákladové úroky spolu	(2 823)	(6 655)
Čisté výnosové úroky	33 156	35 911

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	11 086	12 429
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	28	302
Finančný majetok na predaj	61	400
Finančné investície držané do splatnosti	550	549
Výnosové úroky spolu	11 725	13 680
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(16)	(1)
Závazky voči klientom	(573)	(1 565)
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	(20)	(170)
Podriadené záväzky	(152)	(155)
Nákladové úroky spolu	(761)	(1 891)
Čisté výnosové úroky	10 964	11 789

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(31 549)	(26 302)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	16 117	12 544
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8)	(2 716)	(32)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21)	(94)	(40)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(18 242)	(13 830)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(10 159)	(8 631)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	3 995	3 788
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8)	(9)	(32)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21)	9	(27)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(6 164)	(4 902)

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	1 251	986
Verejná správa	170	182
Obyvateľstvo	5 260	4 862
Ostatné sektory	5 189	4 124
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 870	10 154
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(987)	(774)
Obyvateľstvo	(65)	(86)
Ostatné sektory	(2 025)	(1 967)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(3 077)	(2 827)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	8 793	7 327

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	466	342
Verejná správa	63	65
Obyvateľstvo	1 721	1 711
Ostatné sektory	1 720	1 478
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 970	3 596
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(342)	(275)
Obyvateľstvo	(17)	(20)
Ostatné sektory	(719)	(665)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 078)	(960)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 892	2 636

26. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Zisk/(strata) z devízových operácií	874	648
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(400)	(1 006)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	474	(358)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Zisk/(strata) z devízových operácií	290	243
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(84)	(343)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	206	(100)

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 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Strata z pevných termínových operácií	(404)	(1 024)
Urokové výnosy z reverzných repo obchodov	179	892
Spolu	(225)	(132)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Strata z pevných termínových operácií	(90)	(352)
Urokové výnosy z reverzných repo obchodov	20	266
Spolu	(70)	(86)

27. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

Banka k 30. septembru 2017 nevykazuje zisky/(straty) z finančného majetku.

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Čistý zisk/(strata) z operácií z finančného majetku		
majetkové cenné papiere	-	4 237
investície v dcérskych podnikoch	-	(1 109)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch	-	1 109
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	4 237

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Čistý zisk/(strata) z operácií z finančného majetku		
majetkové cenné papiere	-	898
investície v dcérskych podnikoch	-	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch	-	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	898

28. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(9 496)	(9 795)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(3 444)	(3 392)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(137)	(143)
Ostatné sociálne náklady	(142)	(142)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	13	10
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(4 302)	(4 327)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(1 777)	(1 845)
Náklady na propagáciu	(1 197)	(1 185)
Ostatné nakupované výkony	(1 077)	(1 014)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(765)	(708)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 970)	(1 979)
Odvody do ostatných fondov*	(83)	(303)
Iné náklady	(249)	(185)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(1 915)	(1 948)
Dlhodobý nehmotný majetok	(904)	(1 586)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(27 445)	(28 542)

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

Významnejší medziročný pokles odpisov dlhodobého nehmotného majetku bol spôsobený prehodnotením doby použiteľnosti softvérov, ktoré banka plánuje využívať dlhšie, ako pôvodne predpokladala.

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(3 160)	(3 121)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 166)	(1 135)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(42)	(43)
Ostatné sociálne náklady	(46)	(43)
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	7	2
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(1 440)	(1 430)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(603)	(602)
Náklady na propagáciu	(304)	(267)
Ostatné nakupované výkony	(373)	(346)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(270)	(226)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(654)	(659)
Odvody do ostatných fondov*	(26)	(105)
Iné náklady	(84)	(71)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(631)	(644)
Dlhodobý nehmotný majetok	(323)	(525)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(9 115)	(9 215)

29. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(16)	(39)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	41	10
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12)	2	1
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21)	(54)	(163)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	66	(1)
Výnosy z prenájmov	1	2
Výnosy z predaja pamätných mincí	1	14
Iné prevádzkové výnosy	144	95
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	185	(81)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(3)	(29)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	25	2
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)	(80)	(81)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	-
Výnosy z prenájmov	-	-
Výnosy z predaja pamätných mincí	-	-
Iné prevádzkové výnosy	7	48
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(50)	(60)

30. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Finančné aktíva určené na predaj		
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj	727	(878)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií zahrnutá do výsledku hospodárenia	-	(2 896)
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj	(153)	193
Reklasifikačná úprava odloženej dane z predaja akcií	-	637
Ostatné súčasti komplexného výsledku	574	(2 944)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Finančné aktíva určené na predaj		
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj	288	(328)
Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií zahrnutá do výsledku hospodárenia	-	-
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj	(61)	72
Reklasifikačná úprava odloženej dane z predaja akcií	-	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku	227	(256)

31. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2017:

30. september 2017 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	23 088	10 876	2 015	-	35 979
Nákladové úroky	(1 238)	(605)	(980)	-	(2 823)
Čisté výnosové úroky	21 850	10 271	1 035	-	33 156
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(11 940)	(6 302)	-	-	(18 242)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	9 910	3 969	1 035	-	14 914
Výnosy z poplatkov a provízií	7 081	3 146	7	1 636	11 870
Náklady na poplatky a provízie	(2 418)	-	(51)	(608)	(3 077)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 663	3 146	(44)	1 028	8 793
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	474	-	474
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(27 445)	(27 445)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(30)	4	-	211	185
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	14 543	7 119	1 465	(26 206)	(3 079)
Daň z príjmov	-	-	-	119	119
Čistý zisk/(strata) po zdanení	14 543	7 119	1 465	(26 087)	(2 960)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	-	-	574	-	574
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	14 543	7 119	2 039	(26 087)	(2 386)
Majetok v rámci segmentu	692 346	447 456	224 416	76 956	1 441 174
Záväzky v rámci segmentu	672 700	428 188	180 278	54 579	1 335 745

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2016:

30. september 2016 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Výnosové úroky	26 853	12 016	3 697	-	42 566
Nákladové úroky	(5 057)	(701)	(897)	-	(6 655)
Čisté výnosové úroky	21 796	11 315	2 800	-	35 911
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(11 735)	(2 095)	-	-	(13 830)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu	10 061	9 220	2 800	-	22 081
Výnosy z poplatkov a provízií	6 478	3 030	6	640	10 154
Náklady na poplatky a provízie	(2 345)	(16)	(68)	(398)	(2 827)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 133	3 014	(62)	242	7 327
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	-	-	(358)	-	(358)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	4 237	-	4 237
Všeobecné administratívne náklady	-	-	-	(28 542)	(28 542)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	27	3	-	(111)	(81)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	14 221	12 237	6 617	(28 411)	4 664
Daň z príjmov	-	-	-	(1 069)	(1 069)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	14 221	12 237	6 617	(29 480)	3 595
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení					
Precenenie finančného majetku na predaj	-	-	(2 944)	-	(2 944)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	14 221	12 237	3 673	(29 480)	651
Majetok v rámci segmentu	674 072	456 115	233 256	68 844	1 432 287
Závazky v rámci segmentu	746 247	396 597	115 498	59 323	1 317 665

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)	30. september 2017	31. december 2016
Majetok	47 097	40 251
z toho: Maďarská republika	16 676	9 404
z toho: ostatné krajiny EÚ	27 460	28 364
Záväzky	282 447	223 752
z toho: Maďarská republika	225 579	166 634
z toho: ostatné krajiny EÚ	50 939	46 178

Banka k 30. septembru 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 30. septembra 2017	Obdobie končiace sa 30. septembra 2016
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	116	154
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	182	1 143
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	179	892
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	221	73
emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko)	73	-

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2017	3. štvrťrok 2016
Úrokové výnosy z		
termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	34	51
podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	61	400
reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt (Maďarsko)	20	266
zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko)	75	73
emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko)	36	-

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 30. septembru 2017:

30. september 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	7 577	-	367	-	-	-	7 944
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	2	-	-	-	-	-	2
Finančný majetok na predaj	8 779	-	1 176	-	-	-	9 955
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	1 952	262	-	-	2 214
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 799	-	-	-	4 799
Nehmotný dlhodobý majetok *	816	-	-	-	-	-	816
Ostatný majetok	11	-	473	-	-	-	484
Spolu	17 185	-	8 767	262	-	-	26 214
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	176	-	-	-	-	-	176
Záväzky voči klientom	-	-	2 502	3 405	-	38	5 945
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	172 038	-	-	-	-	-	172 038
Ostatné záväzky	146	-	140	-	-	-	286
Podriadené záväzky	-	-	20 009	-	-	-	20 009
Spolu	172 360	-	22 651	3 405	-	38	198 454

* 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:

30. september 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	478	-	121	3	-	-	602
Nákladové úroky	(103)	-	(453)	(11)	-	-	(567)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	31	-	-	-	31
Výnosy z poplatkov a provízií	14	-	13	-	-	-	27
Náklady na poplatky a provízie	(355)	-	(250)	-	-	-	(605)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(391)	-	-	-	-	-	(391)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(278)	-	(904)	*	-	-	(1 182)
Spolu	(635)	-	(1 442)	(8)	-	-	(2 085)

30. september 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	2 174	-	188	3	-	-	2 365
Nákladové úroky	(179)	-	(474)	(20)	-	(5)	(678)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	(9)	-	-	-	(9)
Výnosy z poplatkov a provízií	9	-	17	-	-	-	26
Náklady na poplatky a provízie	(237)	-	(260)	-	-	-	(497)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(1 001)	-	-	-	-	-	(1 001)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Všeobecné administratívne náklady	(262)	-	(929)	*	-	-	(1 191)
Spolu	503	-	(1 467)	(17)	-	(5)	(986)

*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 za obdobie 1. január – 30. september 2017 vyplatené kompenzácie vo výške 602 tis. EUR (1. január – 30. september 2016: 570 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 10,63 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 10,63 % a celkový podiel kapitálu vo výške 12,42 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
Kapitál Tier 1	96 991	99 897
Vlastný kapitál Tier 1	96 991	99 897
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	88 539	88 539
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	88 539	88 539
Nerozdelené zisky	10 527	13 487
<i>Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov</i>	13 487	16 508
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	(2 960)	(3 021)
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(6 851)	(6 479)
(-)Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	(258)	(684)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	16 282	18 974
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	16 282	18 974
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	113 273	118 871
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	10,63 %	10,85 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	10,63 %	10,85 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	12,42 %	12,92 %

34. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	30. september 2017	30. september 2016
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	142 415	33 542
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	5	104 434
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(999)	(1 160)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	141 421	136 816

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

(v tis. EUR)	30. september 2017	30. september 2016
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 8)	(2 716)	(32)

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

30. september 2017 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery oceňované na individuálnej báze celkom	93 138	45 961	49,30 %	35 268	87,20 %
Retailové úvery	8 632	5 910	68,50 %	5 071	127,20 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	8 632	5 910	68,50 %	5 071	127,20 %
Non-retailové úvery	84 506	40 051	47,40 %	30 197	83,10 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	77 713	40 051	51,50 %	28 472	88,20 %
Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom	1 145 939	48 802	4,30 %	716 284	66,80 %
Non-retailové úvery	415 500	4 627	1,10 %	218 576	53,70 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	3 905	2 944	75,40 %	561	89,80 %
Retailové úvery	730 439	44 175	6,00 %	497 708	74,20 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	64 016	40 612	63,40 %	24 233	101,30 %
Iné	-	-	-	-	-
Celkom	1 239 077	94 763	7,60 %	751 552	68,30 %
z toho posudzované na individuálnej báze	382 822	46 542	12,20 %	204 363	65,50 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	856 255	48 221	5,60 %	547 189	69,50 %

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

30. september 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Výroba elektrickej energie	32 007	2 131	82	29 794
Domácnosti	735 155	5 906	43 923	685 326
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	56 059	5 715	413	49 931
Obchod a služby	84 263	12 185	1 266	70 812
Metalurgia a strojárstvo	23 237	1 649	189	21 399
Chemický priemysel	7 703	1 496	4	6 203
Doprava a infraštruktúra	7 169	243	294	6 632
Spracovanie dreva a výroba papiera	4 774	17	136	4 621
Štavebný priemysel	21 623	4 182	466	16 975
Činnosti v oblasti nehnuteľností	105 404	6 151	311	98 942
Verejná správa a obrana	21 715	-	126	21 589
Finančné služby okrem poistenia	3 423	108	2	3 313
Iné odvetvia	136 545	6 178	1 590	128 777
Celkom	1 239 077	45 961	48 802	1 144 314

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

30. september 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	77 713	40 051	37 662	3 905	2 944	961
Kontokorentné a revolvingové úvery	11 316	8 282	3 034	466	315	151
Investičné a prevádzkové úvery	66 397	31 769	34 628	1 423	865	558
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	-	2 000	1 751	249
Faktoringové úvery	-	-	-	16	13	3
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	8 632	5 910	2 722	64 016	40 612	23 404
Hypotéky	1 502	1 133	369	3 545	1 054	2 491
Spotrebné úvery	7 130	4 777	2 353	59 109	38 359	20 750
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	-	1 246	1 090	156
Iné	-	-	-	116	109	7
Celkom	86 345	45 961	40 384	67 921	43 556	24 365

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)	30. september 2017	31. december 2016
Retailové úvery	11 234	9 056
omeškanie do 30 dní	6 795	5 138
omeškanie od 31 do 90 dní	1 053	1 081
omeškanie nad 90 dní	3 386	2 837
Korporátne úvery	43 052	28 849
omeškanie do 30 dní	18 184	7 869
omeškanie od 31 do 90 dní	19	4 310
omeškanie nad 90 dní	24 849	16 670
Celkom	54 286	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)	30. september 2017	31. december 2016
Korporátne úvery		
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	12 283	17 629
II	23 196	32 911
III	48 895	73 749
IV	85 662	85 603
V	104 021	103 706
VI	88 032	70 532
VII	25 524	28 540
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	6 048	1 735
Celkom – korporátne úvery	393 661	414 405
Úvery poskytnuté samosprávam		
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	1 956	2 994
II	8 075	6 960
III	4 144	4 861
IV	4 150	3 664
V	658	8
VI	1 900	2 161
VII	770	1 390
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	19	21
Celkom – samosprávy	21 672	22 059
Celkom	415 333	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)	30. september 2017	31. december 2016
I-VIII	-	-
Nezaradené	5	2
Celkom	5	2

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
I-IV	-	-
V	8 779	8 353
VI-VIII	-	-
Nezaradené	1 170	972
Celkom	9 949	9 325

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2017	31. december 2016
I	-	-
II	83 322	84 107
III-VIII	-	-
Celkom	83 322	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	
	30. 9. 2017	31. 12. 2016	30. 9. 2017	31. 12. 2016	30. 9. 2017	31. 12. 2016
a) záložné právo na nehnuteľnosti	202 691	215 444	540 568	515 732	743 259	731 176
cenné papiere	161 902	157 063	535 495	511 698	697 397	668 761
hnuteľný majetok	-	1 995	-	-	-	1 995
obchodné pohľadávky	31 268	45 450	5 073	4 034	36 341	49 484
b) iné zabezpečenie	9 521	10 936	-	-	9 521	10 936
štátne záruky	1 672	9 770	6 621	5 985	8 293	15 755
bankové záruky	-	-	-	-	-	-
záruky iných osôb	92	6 320	-	103	92	6 423
peniaze	447	692	5 001	3 905	5 448	4 597
iné	1 133	2 758	1 620	1 680	2 753	4 438
iné	-	-	-	297	-	297
Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu	204 363	225 214	547 189	521 717	751 552	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 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 v rámci úverového portfólia neviduje 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

30. september 2017 (v tis. EUR)	Bez identifikovaného znehodnotenia	S identifikovaným znehodnotením	zlyhané	Opravná položka	Celkom - netto
Bez omeškania	1 049 487	24 104	24 104	(6 084)	1 067 507
Do 30 dní po lehote splatnosti	24 106	2 435	2 435	(1 312)	25 229
Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti	10 784	1 327	1 327	(2 415)	9 696
Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti	23	10 087	10 087	(3 728)	6 382
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	42	20 327	20 327	(10 076)	10 293
Nad 360 dní po lehote splatnosti	369	95 986	95 986	(71 148)	25 207
Celkom – brutto	1 084 811	154 266	154 266	(94 763)	1 144 314
Opravná položka na straty z úverov	(5 246)	(89 517)	(89 517)	(94 763)	-
Celkom – netto	1 079 565	64 749	64 749	-	1 144 314
Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	693 215	58 337	58 337	-	751 552
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

30. september 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	416 018	1 258	1 112	418 388	1 683
Kontokorentné					
a revolvingové úvery	58 626	25	69	58 720	307
Investičné					
a prevádzkové úvery	350 516	1 228	679	352 423	1 311
Prečerpania na					
vkladových účtoch	669	3	361	1 033	34
Faktoringové úvery	6 203	2	3	6 208	31
Iné	4	-	-	4	-
Retailové úvery	633 469	22 848	10 106	666 423	3 563
Hypotéky	17 719	1 440	554	19 713	66
Spotrebné úvery	613 586	21 315	9 454	644 355	3 417
Prečerpania na					
vkladových účtoch	1 922	71	95	2 088	71
Iné	242	22	3	267	9
Celkom	1 049 487	24 106	11 218	1 084 811	5 246

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

30. september 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	21 815	1 160	58 643	81 618	42 995
Kontokorentné a revolvingové úvery	1 702	-	10 080	11 782	8 597
Investičné a prevádzkové úvery	20 097	1 160	46 563	67 820	32 634
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	2 000	2 000	1 751
Faktoringové úvery	16	-	-	16	13
Iné	-	-	-	-	-
Retailové úvery	2 289	1 275	69 084	72 648	46 522
Hypotéky	565	278	4 204	5 047	2 187
Spotrebné úvery	1 714	995	63 530	66 239	43 136
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	1 246	1 246	1 090
Iné	10	2	104	116	109
Celkom	24 104	2 435	127 727	154 266	89 517

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)	30. september 2017		31. december 2016	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	122 090	8,47 %	147 272	10,12 %
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	21 589	1,50 %	22 094	1,52 %
Finančné investície držané do splatnosti	72 819	5,05 %	73 482	5,05 %
Spolu	216 498	15,02 %	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)	30. september 2017		31. december 2016	
	Suma	Podiel z celkových aktív	Suma	Podiel z celkových aktív
Finančné investície držané do splatnosti	10 503	0,73 %	10 625	0,73 %
Spolu	10 503	0,73 %	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)	30. september 2017	31. december 2016
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	133 058	150 331
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	2	6
Finančný majetok na predaj, brutto	9 955	9 331
Úvery a pohľadávky, brutto	1 239 077	1 225 468
Finančné investície držané do splatnosti	83 322	84 107
Medzisúččet súvahových rizík	1 465 414	1 469 243
Vydané záruky	24 766	15 838
Vydané akreditívy	229	-
Úverové prísluby voči klientom	61 979	51 110
Medzisúččet podsúvahových rizík	86 974	66 948
Celkom	1 552 388	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:

30. september 2017 (v tis. EUR)	EUR	USD	HUF	Ostatné meny	Spolu
Majetok					
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	152 217	1 033	8 475	3 780	165 505
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	5	-	-	-	5
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	2	-	-	-	2
Finančný majetok na predaj	8 785	1 170	-	-	9 955
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	1 144 093	6	214	1	1 144 314
Finančné investície držané do splatnosti	83 322	-	-	-	83 322
Záväzky					
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	10 823	-	-	176	10 999
Záväzky voči klientom	1 087 882	11 806	7 978	3 298	1 110 964
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	173 034	-	-	-	173 034
Podriadené záväzky	20 009	-	-	-	20 009
Čistá menová pozícia k 30. septembru 2017	96 676	(9 597)	711	307	88 097
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 30. septembru 2017 je 3 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“.

30. september 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	34 053	99 000	-	-	-	32 452	165 505
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	5	5
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	2	2
Finančný majetok na predaj	-	8 779	-	-	-	1 176	9 955
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	399 013	142 870	491 320	47 608	63 503	1 144 314
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	1 264	-	82 058	-	83 322
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	80	10 201	-	-	-	718	10 999
Záväzky voči klientom	267 240	152 996	255 981	267 175	150 955	16 617	1 110 964
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	127 796	238	45 000	-	-	173 034
Podriadené záväzky	-	20 009	-	-	-	-	20 009
Úroková medzera k 30. septembru 2017	(233 267)	195 790	(112 085)	179 145	(21 289)	79 803	88 097
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	(64 103)	37 194	(51 944)	(57 315)	108 969	46 478	(37 508)	61 242	46 812	(68 263)	152	9
Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy	(10 142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GAP bankovej knihy celkom	(74 245)	37 194	(51 944)	(57 315)	108 969	46 478	(37 508)	61 242	46 812	(68 263)	152	9
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)	(30)	56	(161)	(287)	599	-	-	-	-	-	-	-

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 177 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 13 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 194 tis. EUR (k 31. decembru 2016: zníženie o 526 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 30. septembru 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 30. septembru 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	165 505	-	-	-	-	165 505
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	5	-	-	-	-	5
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	2	-	-	-	-	2
Finančný majetok na predaj	-	8 779	-	-	1 176	9 955
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	19 882	40 769	137 124	371 045	575 494	1 144 314
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	1 264	-	82 058	83 322
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	20 146	20 146
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	6 851	6 851
Pohľadávka zo splatnej dane	-	-	1 162	-	-	1 162
Pohľadávka z odloženej dane	-	-	-	5 465	-	5 465
Ostatný majetok	1 740	444	313	20	1 930	4 447
Majetok celkom	187 134	49 992	139 863	376 530	687 655	1 441 174
Záväzky						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	977	22	-	10 000	-	10 999
Záväzky voči klientom	773 653	71 125	196 991	62 263	6 932	1 110 964
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	803	13 993	113 238	45 000	-	173 034
Záväzkov zo splatnej dane	-	-	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	-	196	150	3 152	-	3 498
Ostatné záväzky	12 861	3	4 377	-	-	17 241
Podriadené záväzky	-	9	-	18 000	2 000	20 009
Vlastné imanie	-	-	-	-	105 429	105 429
Záväzky a vlastné imanie celkom	788 294	85 348	314 756	138 415	114 361	1 441 174
Čistá súvahová pozícia likvidity k 30. septembru 2017	(601 160)	(35 356)	(174 893)	238 115	573 294	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 30. septembru 2017	(601 160)	(636 516)	(811 409)	(573 294)	-	-
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

30. september 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	61 979	-	-	-	-	61 979
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	568	4 915	6 344	4 039	1 734	17 600
Vydané akreditívy	-	79	150	-	-	229
Záväzky zo spotových operácií	150	-	-	-	-	150
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	10 956	-	-	-	-	10 956
Poskytnuté záruky zo záložných práv	80 081	-	-	-	-	80 081
Celkom k 30. septembru 2017	153 734	4 994	6 494	4 039	1 734	170 995
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

30. september 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	999	10 000	-	-	10 999
Záväzky voči klientom	1 042 204	62 764	6 933	(937)	1 110 964
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	129 104	45 656	-	(1 726)	173 034
Podriadené záväzky	604	19 853	2 010	(2 458)	20 009
Celkom k 30. septembru 2017	1 172 911	138 273	8 943	(5 121)	1 315 006
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.	30. september 2017	30. september 2016
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(2 960)	3 595
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(2 960)	3 595

Zisk/(strata) na akciu

V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,133)	0,162
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(1 331,54)	1 617,13
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,033)	0,041
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	20 050 705	20 050 705

	Pozn.	3. štvrtrok 2017	3. štvrtrok 2016
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(1 204)	817
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(1 204)	817

Zisk/(strata) na akciu

V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,054)	0,037
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(541,67)	367,53
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,013)	0,010
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	20 050 705	20 050 705

41. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

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)
Vysporiadanie:	
- nerozdelený zisk minulých rokov	(3 021)

42. Udalosti po období vykazovania

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