



OTP Banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 30. septembra 2018
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 – 44

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 30. septembru 2018**

(v tis. EUR)	Pozn.	30. september 2018	31. december 2017
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	147 008	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	8	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 135 351	1 142 231
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	83 059	83 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	8 280	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	1 700	9 970
Hmotný dlhodobý majetok	10	19 337	20 761
Nehmotný dlhodobý majetok	10	8 551	8 299
Splatná daňová pohľadávka	19	499	1 904
Odložená daňová pohľadávka	19	4 921	5 033
Ostatný majetok	11	6 444	4 152
Majetok celkom		1 415 158	1 457 567
ZÁVÄZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	50 224	10 368
Záväzky voči klientom	13	1 125 634	1 109 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	85 841	167 745
Podriadené záväzky	15	27 034	20 008
Rezervy na záväzky	20	4 351	3 231
Ostatné záväzky	16	23 295	20 997
Záväzky celkom		1 316 379	1 332 028
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	111 580	111 580
Rezervné fondy		6 456	6 338
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(18 079)	13 487
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		646	64
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(1 824)	(5 930)
Vlastné imanie spolu		98 779	125 539
Záväzky a vlastné imanie spolu		1 415 158	1 457 567

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 25. októbra 2018.

GTP Banka Slovensko, a.s.
Ústredie, Štúrova 5
813 54 Bratislava
-2-



Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva



Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiac sa 30. septembra 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiac sa 30. septembra 2018	Obdobie končiac sa 30. septembra 2017
Výnosové úroky		28 370	35 979
Nákladové úroky		(1 776)	(2 823)
Čisté výnosové úroky	22	26 594	33 156
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	(6 038)	(18 242)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		20 556	14 914
Výnosy z poplatkov a provízií		11 297	11 870
Náklady na poplatky a provízie		(3 351)	(3 077)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	7 946	8 793
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	454	474
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(440)	-
Všeobecné administratívne náklady	27	(30 440)	(27 445)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	59	185
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(1 865)	(3 079)
Daň z príjmov	18	41	119
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(1 824)	(2 960)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	333	574
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(1 491)	(2 386)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	(0,065)	(0,133)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	(651,15)	(1 331,54)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	(0,016)	(0,033)

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 30. septembra 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Výnosové úroky		9 374	11 725
Nákladové úroky		(588)	(761)
Čisté výnosové úroky	22	8 786	10 964
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	(1 717)	(6 164)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		7 069	4 800
Výnosy z poplatkov a provízií		3 844	3 970
Náklady na poplatky a provízie		(1 143)	(1 078)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	2 701	2 892
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	145	206
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	98	-
Všeobecné administratívne náklady	27	(9 952)	(9 115)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	(6)	(50)
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		55	(1 267)
Daň z príjmov	18	63	63
Čistý zisk/(strata) po zdanení		118	(1 204)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	161	227
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		279	(977)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	0,004	(0,054)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	42,12	(541,67)
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	0,001	(0,013)

**Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 30. septembru 2018**

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za rok	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	88 539	6 179	13 487	(533)	-	107 672
Prevody	-	-	-	-	-	-
Navýšenie základného imania	23 041	-	-	-	-	23 041
Platby na základe podielov	-	159	-	-	-	159
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	597	(5 930)	(5 333)
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	111 580	6 338	13 487	64	(5 930)	125 539

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za vykazované 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

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	111 580	6 338	7 557	64	-	125 539
Zmena pri prvotnom uplatnení IFRS 9	-	-	(25 636)	249	-	(25 387)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave	111 580	6 338	(18 079)	313	-	100 152
Platby na základe podielov	-	118	-	-	-	118
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	333	(1 824)	(1 491)
Vlastné imanie k 30. septembru 2018	111 580	6 456	(18 079)	646	(1 824)	98 779

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 30. septembra 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(1 824)	(2 960)
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		6 038	18 242
Opravné položky na iný majetok		(8)	(27)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(266)	(410)
Odpisy a amortizácia		3 106	2 819
Čistý vplyv z predaja majetku		11	189
Čistý vplyv dane z príjmov		(41)	(119)
Platby na základe podielov		118	143
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		3 696	(15 818)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		442	4
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		(30)	103
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na očakávané straty		(23 233)	(16 327)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		38 565	8 000
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		15 955	(70 527)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		(707)	(2 439)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		2 296	(6 466)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		44 118	(85 593)
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		784	785
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(1 945)	(1 746)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		(1 161)	(961)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu dlhových cenných papierov		(81 904)	56 725
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		7 026	1
Zvýšenie základného imania		-	-
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		(74 878)	56 726
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(31 921)	(29 828)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	33	168 249	171 249
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	33	136 328	141 421

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 2018

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
Dr. Krisztina Kovács
Ing. Angelika Mikócziová
Ing. Attila Angyal

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.“) s 99,38 %-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 2018	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2017
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,38 %	99,38 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,62 %	0,62 %

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 2018 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“), s ohľadom na nasledujúce princípy:

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa líšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2017, v dôsledku uplatnenia štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018.

IFRS 9 zverejnenia

Štandard IFRS 9 „Finančné nástroje“ nahradil štandard IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“. Obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jeho súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging).

Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív

IFRS 9 stanovuje v porovnaní so štandardom IAS 39 nové zásady finančného vykazovania väčšiny finančných aktív a finančných záväzkov, prostredníctvom ktorých sa používateľom účtovnej závierky prezentujú relevantné a užitočné informácie, aby mohli posúdiť výšku, načasovanie a neistotu budúcich peňažných tokov určitej účtovnej jednotky.

IFRS 9 zavádza tri kategórie na klasifikáciu finančných nástrojov podľa toho, či sa následne oceňujú v amortizovanej hodnote (amortised cost "AC"), v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do iného komplexného účtovného výsledku (fair value through other comprehensive income „FVOCI“) alebo v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do výsledku hospodárenia (fair value through profit or loss „FVTPL“).

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

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

Finančné aktívum sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

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

Účtovná jednotka reklasifikuje všetky dotknuté finančné aktíva výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia finančných aktív.

Od účtovnej jednotky sa vyžaduje, aby finančné aktívum klasifikovala na základe jeho zmluvných charakteristík peňažných tokov, ak je finančné aktívum držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, pričom

- istina je reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom vykázaní
- úrok pozostáva z plnenia za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady požičiavania, ako aj zo ziskovej marže.

Klasifikácia finančných nástrojov podľa IFRS 9 v OTP Banke Slovensko, a.s. (ďalej „OBS“) vychádza z obchodného modelu, ktorý banka používa na riadenie svojho finančného majetku a z toho, či zmluvne dohodnuté peňažné toky predstavujú výhradne úhrady istiny a úrokov (solely payments of principal and interest „SPPI“). Obchodný model vyjadruje to, ako banka riadi svoj finančný majetok, aby generovala peňažné toky a vytvárala hodnotu pre seba. Obchodný model teda určuje, či peňažné toky budú plynúť z inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov, z predaja finančného majetku, alebo z oboch.

Ak je finančný nástroj držaný s cieľom inkasovať zmluvne dohodnuté peňažné toky, môže byť klasifikovaný v kategórii „AC“, ak zároveň spĺňa požiadavku SPPI. Finančné nástroje spĺňajúce požiadavku SPPI, ktoré sú držané v portfóliu, v ktorom banka drží finančný majetok, aby inkasovala z neho plynúce peňažné toky, a v ktorom finančný majetok predáva, môžu byť klasifikované ako FVOCI. Finančný majetok, ktorý negeneruje peňažné toky spĺňajúce SPPI, musia byť oceňované ako FVTPL (napr. finančné deriváty).

Základným obchodným modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

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

V prípade všetkých úverových produktov banka vstupuje do obchodu s klientom s úmyslom inkasovať zmluvne dohodnuté peňažné toky a realizovať maržu. Úverový obchod má dohodnutý splátkový kalendár pozostávajúci zo splátok istiny, úroku a prípadne poplatkov. Cena úveru, úroková sadzba je kalkulovaná z istiny úveru a zohľadňuje kreditné riziko obchodu/klienta, náklady financovania (resp. časovú hodnotu peňazí), ostatné náklady spojené s poskytovaním úveru a obchodnú maržu banky. Banka v žiadnom zo svojich úverových produktov nevychádza zo zámeru pohľadávku voči klientovi predávať. Banka nekupuje znehodnotené pohľadávky od bánk či iných tretích strán. K predajom pohľadávok dochádza len v prípadoch výrazného zvýšenia kreditného rizika a/alebo znehodnotenia pohľadávky a na základe schválených stratégií vymáhania.

Opravné položky na očakávané straty

IFRS 9 zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality už od prvotného vykázania. Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3.

Do prvej úrovne (ďalej aj „STAGE 1“) patria finančné nástroje, kde nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania. U týchto aktív banka zaeviduje 12-mesačné ECL, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do druhej úrovne (ďalej aj „STAGE 2“) patria finančné nástroje, kde došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale ešte neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív banka zaeviduje ECL za celé obdobie životnosti, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do tretej úrovne (ďalej aj „STAGE 3“) patria také finančné nástroje, kde došlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania a existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív banka zaeviduje ECL za celé obdobie životnosti, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Nárast úverového rizika banka identifikuje na základe vopred stanovených kritérií na úrovni individuálnych obchodov, ako aj na základe odhadov na úrovni jednotlivých portfólií. Odhadovanie ECL má vyjadrovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí, taktiež sa má zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Banka v rámci skupinového projektu IFRS 9 realizovala vývoj a nastavenie procesov, definícií a analytických metód v oblasti riadenia rizík. Zároveň boli vytvorené modely pre identifikáciu významného nárastu úverového rizika a výpočtu ECL použitím príslušných parametrov v súlade s IFRS9.

Úročenie úverových pohľadávok

Súčasne so zavedením IFRS 9 banka zmenila aj vykazovanie úročenia úverových pohľadávok (ďalej zmeny „revenue recognition“). Pohľadávky zaradené v STAGE 3 úročí od 1. januára 2018 na netto báze, kým v minulosti úročila brutto spôsobom a tvorila následne opravné položky k úrokovým pohľadávkam. Zároveň prešla na vykazovanie úrokov z omeškania na cash báze, teda úroky z omeškania od 1. januára 2018 vykáže vo výnosoch až v momente ich úhrady, kým v minulosti vykázala v momente ich vyrúbena klientovi a tvorila následne opravné položky na pohľadávku.

V súvislosti so zmenami revenue recognition banka upravila počiatočné stavy k 1. januáru 2018, zmena účtovnej hodnoty bola zúčtovaná cez vlastné imanie v položke „Výsledok hospodárenia minulých rokov“, údaje predchádzajúcich období neboli upravené / prepočítané.

Prehľad oceňovania finančných aktív v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

1. január 2018 (v tis. EUR)	IAS 39		IFRS 9	
	Kategória ocenenia	Účtovná hodnota	Kategória ocenenia	Účtovná hodnota
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	amortizovaná hodnota	181 333	amortizovaná hodnota	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	amortizovaná hodnota	9	amortizovaná hodnota	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	amortizovaná hodnota	1 142 231	amortizovaná hodnota	1 118 360
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	amortizovaná hodnota	83 874	amortizovaná hodnota	83 843
	reálna hodnota cez výsledok hospodárenia	1	reálna hodnota cez výsledok hospodárenia	1
Finančný majetok v reálnej hodnote	reálna hodnota cez iný komplexný účtovný výsledok	9 970	povinne reálna hodnota cez výsledok hospodárenia	8 721
			reálna hodnota cez iný komplexný účtovný výsledok	1 249

Banka zanalyzovala požiadavky IFRS 9 a vykonala klasifikáciu finančných nástrojov podľa požiadaviek IFRS 9 so záverom, že k dátumu prvého uplatnenia (1. január 2018) dochádza k zmene spôsobu oceňovania finančných nástrojov banky v porovnaní s IAS39 v prípade dlhopisov evidovaných v portfóliu na predaj – z FVOCI na FVTPL. Súvisiace premenenie vykázané vo vlastnom imaní v položke „Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok“ bolo preúčtované k 1. januáru 2018 do položky „Výsledok hospodárenia minulých rokov“ bez vplyvu na hodnotu vlastného imania banky.

Rekonciliácia zostatkov výkazu o finančnej situácii v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

1. január 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31.12.2017	Zmeny účtovnej hodnoty pri prvom uplatnení IFRS 9			Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1.1.2018
		Reklasifi- kácia	Revenue recognition	Opravné položky a rezervy	
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	181 333	-	-	-	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	9	-	-	-	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	1 142 231	-	(591)	(23 280)	1 118 360
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	83 874	-	-	(31)	83 843
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1	8 721	-	-	8 722
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9 970	(8 721)	-	-	1 249
Ostatné aktíva	4 152	-	-	172	4 324
Rezervy na záväzky	(3 231)	-	-	(1 590)	(4 821)
SPOLU	x	-	(591)	(24 729)	x

Zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív boli zúčtované cez vlastné imanie a sú vykázané v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 v položke „Výsledok hospodárenia minulých rokov“.

Rekonciliácia zostatkov opravných položiek a rezerv v súlade s IAS 39 a IFRS 9:

1. január 2018 (v tis. EUR)	Zníženie hodnoty podľa IAS 39 k 31.12.2017	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9		Zníženie hodnoty podľa IFRS 9 k 1.1.2018
		Revenue recognition	Opravné položky a rezervy	
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	-	-	-	-
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	86 028	(13 956)	23 280	95 352
Dlhové cenné papiere	-	-	31	31
Ostatné aktíva	8 894	-	(172)	8 722
Rezervy na záväzky	3 231		1 590	4 821

Cieľ zostavenia

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

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

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

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

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

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

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku.

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

Prepočet údajov v cudzích menách

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

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

Finančné nástroje – prvotné vykazanie

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

Finančný majetok sa rozdeľuje do týchto stanovených kategórií: finančné aktíva držané na obchodovanie, neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, finančné aktíva v amortizovanej hodnote. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykazania.

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

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

Tieto investície sa oceňujú reálnou hodnotou. Za obmedzených okolností však môžu byť vhodným odhadom reálnej hodnoty obstarávacie náklady. Môže to tak byť v prípade, keď na ocenenie reálnou hodnotou nie je k dispozícii dostatok aktuálnych informácií alebo ak existuje široká škála možných ocenení reálnou hodnotou a obstarávacie náklady predstavujú najlepší odhad reálnej hodnoty v rámci tejto škály. Zisky/straty z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“.

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

Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

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

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

Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok

Úvery poskytnuté klientom sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na straty z úverov vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery, účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe nesplatenej pohľadávky a vykazuje sa v riadku „Výnosové úroky“. Zastavenie úročenia úverovej pohľadávky nastáva, ak je na majetok dlžníka vyhlásený konkurz, po začatí reštrukturalizačného konania zo zákona, v prípade odstúpenia ktorejkoľvek zo zmluvných strán od úverovej zmluvy, alebo v mimoriadnych prípadoch pri odpustení úrokov z rozhodnutia banky.

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

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

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 trvania úveru podľa metódy efektívnej úrokovej sadzby.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

- identifikáciu pohľadávok s odloženou splatnosťou;
- v prípade retailových pohľadávok zlyhanie na inom úvere klienta;
- v prípade non-retailových pohľadávok negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok, tzv.: Risk status klienta;
- odborný úsudok.

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

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

Ostatné non-retailové a retailové pohľadávky zaradené do úrovne 3 podliehajú portfóliovému posudzovaniu.

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

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

Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

Výška znehodnotenia úverových pohľadávok zaradených v úrovni 1 je štandardne nižšia ako pre úverové pohľadávky zaradené do úrovni 2 a 3.

Výška znehodnotenia k úverovým pohľadávkam je vyjadrená prostredníctvom opravných položiek a k podsúvahovým záväzkom prostredníctvom rezerv.

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

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

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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sú dlhovým finančným majetkom s pevne stanoveným dátumom splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná si ponechať do splatnosti. Pri obstaraní sa vykazujú v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa náklady na transakciu. Dlhové cenné papiere sa následne preceňujú na hodnotu amortizovaných nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na zníženie ich hodnoty.

Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Typ majetku	Odhadovaná doba životnosti pre roky 2017 a 2018
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, klimatizačné zariadenia	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

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

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

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

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

Časové rozlíšenie pohľadávok/záväzkov z úrokov

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

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

Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

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

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

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

Daň z príjmov a ostatné dane

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

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

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2018 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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

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

Derivátové finančné nástroje

V rámci svojej bežnej činnosti banka uzatvára zmluvy o derivátových finančných nástrojoch, ktoré predstavujú investície s nízkou pôvodnou hodnotou v porovnaní s dohodnutou hodnotou zmluvy. Derivátové finančné nástroje zvyčajne zahŕňajú menové forwardy a menové swapy. Banka používa tieto nástroje najmä na obchodné účely a na zabezpečenie menovej pozície súvisiacej s jej transakciami na finančných trhoch.

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

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

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

Záväzky z dlhových cenných papierov

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

Podriadené dlhy

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

Rezerva na podsúvahové záväzky

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

Na krytie očakávaných strát z podmienených úverových príslubov, nevyčerpaných úverových rámcov, vystavených záruk a vystavených akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovať záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovanie záväzku bude potrebný odlišný 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.

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

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

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

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

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

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe odmeňovacej politiky v rámci skupiny OTP Group. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti, je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 31). 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 a riadenia rizík podľa požiadaviek Zákona o bankách 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vlastné zdroje banky

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

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

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

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

Vykazovanie podľa segmentov

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

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

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

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

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

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

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 2018 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	-	3
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 277	-	-	8 277
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 700	1 700
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

31. december 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	1	-	1
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8 721	-	1 243	9 964
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

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

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 30. september 2018	Zostatková hodnota 30. september 2018	Rozdiel 30. september 2018
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 148 865	1 135 351	13 514
Dlhové cenné papiere	91 888	83 059	8 829
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 125 805	1 125 634	171
Záväzky z dlhových cenných papierov	85 604	85 841	(237)

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. december 2017	Zostatková hodnota 31. december 2017	Rozdiel 31. december 2017
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 150 002	1 142 231	7 771
Dlhové cenné papiere	95 310	83 874	11 436
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 110 095	1 109 679	416
Záväzky z dlhových cenných papierov	167 954	167 745	209

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	35 917	30 923
V cudzej mene	5 226	4 320
	41 143	35 243
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	94 985	135 854
V cudzej mene	10 880	10 236
	105 865	146 090
Celkom	147 008	181 333

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

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	8	9
V cudzej mene	-	-
Celkom	8	9

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

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

1. január 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 pred opravnou položkou	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9*	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 pred opravnou položkou	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Non-retailové úvery	489 930	(4 173)	485 757	395 970	26 895	62 891
Kontokorentné a revolvingové úvery	70 944	(814)	70 130	58 835	4 966	6 329
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	407 359	(3 359)	404 000	327 899	21 560	54 540
Prečerpania na vkladových účtoch	2 959	-	2 959	590	366	2 003
Faktoringové úvery	8 665	-	8 665	8 645	2	18
Iné	3	-	3	1	1	1
Retailové úvery	738 329	(10 374)	727 955	648 174	19 900	59 882
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	520 270	(4 331)	515 939	468 877	16 108	30 954
Ostatné spotrebné úvery	214 338	(6 043)	208 295	177 137	3 705	27 454
Prečerpania na vkladových účtoch	3 272	-	3 272	1 838	77	1 356
Iné	449	-	449	322	10	118
Spolu	1 228 259	(14 547)	1 213 712	1 044 144	46 795	122 773
Opravná položka	(86 028)	(9 324)	(95 352)	(13 225)	(4 232)	(77 895)
Celkom	1 142 231	(23 871)	1 118 360	1 030 919	42 563	44 878

* vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

1. január 2018 (v tis. EUR)	Opravná položka podľa IAS 39	Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9*	Opravná položka podľa IFRS 9	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Non-retailové úvery	38 650	4 241	42 891	6 671	1 564	34 656
Kontokorentné a revolvingové úvery	5 569	866	6 435	1 564	189	4 682
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	31 267	2 844	34 111	5 018	1 060	28 033
Prečerpania na vkladových účtoch	1 776	487	2 263	18	315	1 930
Faktoringové úvery	38	43	81	71	-	10
Iné	-	1	1	-	-	1
Retailové úvery	47 378	5 083	52 461	6 554	2 668	43 239
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	14 318	5 301	19 619	935	726	17 958
Ostatné spotrebné úvery	31 780	(108)	31 672	5 279	1 925	24 468
Prečerpania na vkladových účtoch	1 165	(91)	1 074	337	15	722
Iné	115	(19)	96	3	2	91
Celkom	86 028	9 324	95 352	13 225	4 232	77 895

* vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

30. september 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	478 216	400 195	18 698	59 323	38 663	439 553
Kontokorentné a revolvingové úvery	67 692	57 573	2 520	7 599	6 264	61 428
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	400 237	334 747	15 786	49 704	30 002	370 235
Prečerpania na vkladových účtoch	3 033	634	389	2 010	2 313	720
Faktoringové úvery	7 259	7 241	3	15	84	7 175
Iné	(5)	-	-	(5)	-	(5)
Retailové úvery	746 945	671 435	20 151	55 359	51 147	695 798
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	533 809	489 333	16 654	27 822	18 808	515 001
Ostatné spotrebné úvery	209 270	179 889	3 426	25 955	31 058	178 212
Prečerpania na vkladových účtoch	3 148	1 671	51	1 426	1 152	1 996
Iné	718	542	20	156	129	589
Spolu	1 225 161	1 071 630	38 849	114 682	89 810	1 135 351
Opravná položka	x	(12 576)	(3 402)	(73 832)	(89 810)	x
Celkom	1 225 161	1 059 054	35 447	40 850	x	1 135 351

31. december 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	489 930	34 059	4 591	451 280
Kontokorentné a revolvingové úvery	70 944	5 031	538	65 375
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	407 359	29 028	2 239	376 092
Prečerpania na vkladových účtoch	2 959	-	1 776	1 183
Faktoringové úvery	8 665	-	38	8 627
Iné	3	-	-	3
Retailové úvery	738 329	5 459	41 919	690 951
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	23 180	961	1 024	21 195
Ostatné spotrebné úvery	711 428	4 498	39 615	667 315
Prečerpania na vkladových účtoch	3 272	-	1 165	2 107
Iné	449	-	115	334
Celkom	1 228 259	39 518	46 510	1 142 231

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	86 028	79 333
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	95 352	-
Straty z rizík na úvery	6 242	24 817
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(11 783)	(18 121)
Kurzové rozdiely	(1)	(1)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	89 810	86 028

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

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

Banka k 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Štátne dlhopisy	72 648	73 314
Štátne dlhopisy iných štátov	10 438	10 560
Spolu	83 086	83 874
Opravná položka na očakávané straty	(27)	-
Dlhové cenné papiere celkom	83 059	83 874

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

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	-	-
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	(31)	-
Nárast opravných položiek	-	-
Pokles opravných položiek	4	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	(27)	-

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami *	8 277	-
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	3	1
Finančné aktíva oceňované cez FVTPL celkom	8 280	1

* medziročná zmena v dôsledku reklasifikácie pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

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

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami *	-	8 721
Akcie zahraničných spoločností	1 694	1 243
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Finančné aktíva oceňované cez OCI celkom	1 700	9 970

* medziročná zmena v dôsledku reklasifikácie pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Za obdobie 1. január – 30. september 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	527	2 645
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Pohľadávky z postúpených pohľadávok	-	43
Poskytnuté prevádzkové preddavky	616	186
Zásoby	60	80
Náklady budúcich období	824	755
Príjmy budúcich období	-	94
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	359	482
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	115	118
Ostatné pohľadávky voči klientom	3 854	2 124
Iné pohľadávky	587	415
Ostatný majetok pred opravnými položkami	13 046	13 046
Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku	(6 602)	(8 894)
Ostatný majetok celkom	6 444	4 152

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 894	8 920
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	8 722	-
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	(8)	(28)
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	(2 112)	1
Kurzový rozdiel	-	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	6 602	8 894

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

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

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Vklady	10	4
Termínované účty ostatných bánk	40 190	266
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií	10 022	10 007
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	2	91
Celkom	50 224	10 368

13. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	740 017	701 017
Termínované vklady	314 962	346 641
Vkladné knižky	17 447	17 925
Prijaté úvery	6 294	7 371
Účty štátnej správy a samosprávy	46 581	36 363
Iné záväzky	333	362
Celkom	1 125 634	1 109 679

14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka záväzky z finančných zmeniek	791	653
záväzky z hypotekárnych záložných listov	-	16 999
záväzky z emitovaných dlhopisov	40 050	105 093
Zostatková splatnosť nad jeden rok záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
Celkom	85 841	167 745

Banka za obdobie 1. január – 30 september 2018 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

Banka za obdobie 1. január – 30 september 2018 splatila XXXI. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 8 000 tis. EUR a krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 105 000 tis. EUR.

Banka za obdobie 1. január – 30 september 2018 spätne odkúpila XXXII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 9 000 tis. EUR.

15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	30. september 2018	31. december 2017
Podriadený úver:							
OTF Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 011	18 008
OTF Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	2 000
OTF Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 023	-
Celkom (v tis. EUR)						27 034	20 008

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 19,4 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Rôzni veritelia	349	2 086
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	7	284
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	1 261	726
Sociálny fond	112	112
Zúčtovanie so zamestnancami	1 296	1 178
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	339	280
Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 21)	-	-
Záväzky z platobného styku	15 559	13 312
Ostatné záväzky	4 372	3 019
Celkom	23 295	20 997

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	112	89
Tvorba počas vykazovaného obdobia	157	192
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(157)	(169)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	112	112

17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Základné imanie	111 580	111 580
Rezervné fondy	6 456	6 338
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(18 079)	13 487
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	646	64
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(1 824)	(5 930)
Vlastné imanie spolu	98 779	125 539

Rezervné fondy

K 30. septembru 2018 rezervné fondy vo výške 6 456 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 6 338 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 422 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 304 tis. EUR).

Výsledok hospodárenia minulých rokov

Medziročná významná zmena je spôsobená vysporiadaním straty za rok 2017 (viď poznámka 40) a zúčtovaním zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív v dôsledku uplatnenia IFRS9 v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 (viď „IFRS9 zverejnenia“ v poznámke 2.)

18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2018	30. september 2017
Splatný daňový náklad	2	566
Odložený daňový (výnos)/náklad	(43)	(685)
Celkom	(41)	(119)

19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	499	1 904
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom	499	1 904

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Odložený daňový záväzok		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(592)	(632)
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(172)	(83)
Odložený daňový záväzok celkom	(764)	(715)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	5 460	5 460
Rezervy na záväzky	225	222
Prenesená daňová strata	-	-
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	66
Odložená daňová pohľadávka celkom	5 685	5 748
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	4 921	5 033

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

Nominálne hodnoty podsúvahových finančných záväzkov:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Nečerpané úverové prísluby	40 927	27 288
Ostatné záruky poskytnuté bankám	1 402	402
Ostatné záruky poskytnuté klientom	26 825	23 198
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	20 236	24 671
Vydané akreditívy	-	150
Celkom	89 390	75 709

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	1 387	139
Záruky	170	31
Vystavené akreditívy	-	1
Súdne a ostatné spory	2 699	2 946
Odchodné	95	114
Celkom	4 351	3 231

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	171	144
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	1 761	-
Tvorba rezerv	3 181	532
Zrušenie rezerv	(3 385)	(505)
Kurzový rozdiel	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 557	171

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 – vid' „IFRS zverejnenia“ v poznámke 2.

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 946	3 550
Tvorba rezerv	30	80
Použitie rezerv	(277)	(658)
Zrušenie rezerv	-	(26)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	2 699	2 946

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	114	120
Tvorba rezerv	20	16
Zrušenie rezerv	(39)	(22)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	95	114

21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 30. septembru 2018 a 31. decembru 2017:

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	30. september 2018	31. december 2017	30. september 2018	31. december 2017
Menové nástroje				
Menové swapy	9 326	9 504	-	-
Celkom	9 326	9 504	-	-

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	30. september 2018	31. december 2017	30. september 2018	31. december 2017
Menové nástroje				
Menové swapy	3	1	-	-
Celkom	3	1	-	-

22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky *	26 528	33 964
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	35	204
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	182	-
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	182
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 625	1 629
Výnosové úroky spolu	28 370	35 979
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(32)	(31)
Závazky voči klientom	(1 191)	(2 234)
Závazky z dlhových cenných papierov	(79)	(106)
Podriadené záväzky	(474)	(452)
Nákladové úroky spolu	(1 776)	(2 823)
Čisté výnosové úroky	26 594	33 156

* Medziročný pokles úrokových výnosov z úverov je spôsobený aj aplikáciou zmien v rámci „revenue recognition“ od 1. januára 2018 – vid’ „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky *	8 748	11 086
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	17	28
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	61	-
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	61
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	548	550
Výnosové úroky spolu	9 374	11 725
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(1)	(16)
Závazky voči klientom	(376)	(573)
Závazky z dlhových cenných papierov	(36)	(20)
Podriadené záväzky	(175)	(152)
Nákladové úroky spolu	(588)	(761)
Čisté výnosové úroky	8 786	10 964

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(37 762)	(31 549)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	30 019	13 257
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	13 284	2 860
Odpisy a postúpenia úverov	(11 783)	(2 716)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	204	(94)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto *	(6 038)	(18 242)

* Medziročný pokles nákladov na kreditné riziká z úverov je spôsobený aj aplikáciou zmien v rámci „revenue recognition“ od 1. januára 2018 – vid’ „IFRS 9 zverejnenia“ v poznámke 2.

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(10 932)	(10 159)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	7 936	3 949
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	13 113	46
Odpisy a postúpenia úverov	(11 722)	(9)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	(112)	9
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto *	(1 717)	(6 164)

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. szeptembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	1 725	1 251
Verejná správa	157	170
Obyvateľstvo	4 861	5 260
Ostatné sektory	4 554	5 189
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 297	11 870
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(1 126)	(987)
Obyvateľstvo	(51)	(65)
Ostatné sektory	(2 174)	(2 025)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(3 351)	(3 077)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7 946	8 793

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	631	466
Verejná správa	54	63
Obyvateľstvo	1 564	1 721
Ostatné sektory	1 595	1 720
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 844	3 970
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(394)	(342)
Obyvateľstvo	(16)	(17)
Ostatné sektory	(733)	(719)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 143)	(1 078)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 701	2 892

25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Zisk/(strata) z devízových operácií	636	874
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(182)	(400)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	454	474

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Zisk/(strata) z devízových operácií	207	290
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(62)	(84)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	145	206

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 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Strata z pevných termínových operácií	(193)	(404)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	14	179
Spolu	(179)	(225)

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Strata z pevných termínových operácií	(68)	(90)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	9	20
Spolu	(59)	(70)

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

Banka k 30. septembru 2018 vykázala nasledovné zisky/(straty) z finančného majetku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(444)	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	4	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(440)	-

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	98	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	-	-
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	98	-

27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(10 841)	(9 496)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(3 947)	(3 444)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(154)	(137)
Ostatné sociálne náklady	(157)	(142)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	19	13
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(4 382)	(4 302)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(1 955)	(1 777)
Náklady na propagáciu	(1 714)	(1 197)
Ostatné nakupované výkony	(1 077)	(1 077)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(728)	(765)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 960)	(1 970)
Odvody do ostatných fondov*	(149)	(83)
Iné náklady	(289)	(249)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(1 935)	(1 915)
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 171)	(904)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(30 440)	(27 445)

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

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(3 533)	(3 160)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 303)	(1 166)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(50)	(42)
Ostatné sociálne náklady	(51)	(46)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	(7)	7
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(1 516)	(1 440)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(668)	(603)
Náklady na propagáciu	(381)	(304)
Ostatné nakupované výkony	(356)	(373)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(223)	(270)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(654)	(654)
Odvody do ostatných fondov*	(51)	(26)
Iné náklady	(106)	(84)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(642)	(631)
Dlhodobý nehmotný majetok	(411)	(323)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(9 952)	(9 115)

28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(7)	(16)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	2 127	41
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(2 112)	2
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(30)	(54)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	1	66
Výnosy z prenájmov	1	1
Výnosy z predaja pamätných mincí	-	1
Iné prevádzkové výnosy	79	144
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	59	185

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(4)	(3)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	2 118	25
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	(2 114)	1
Náklady na tvorbu rezerv (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	(30)	(80)
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	-
Výnosy z prenájmov	-	-
Výnosy z predaja pamätných mincí	-	-
Iné prevádzkové výnosy	24	7
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	(6)	(50)

29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 30. septembra 2018	Obdobie končiace sa 30. septembra 2017
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	421	727
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(88)	(153)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	333	574

(v tis. EUR)	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	204	288
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(43)	(61)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	161	227

30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2018 a k 30. septembru 2017:

30. september 2018 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Čisté výnosové úroky	16 436	8 901	1 257	-	26 594
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(3 404)	(2 634)	-	-	(6 038)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 519	3 159	(46)	314	7 946
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	17 548	9 427	1 221	(30 061)	(1 865)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	17 548	9 427	1 221	(30 020)	(1 824)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	333	-	333
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	17 548	9 427	1 554	(30 020)	(1 491)
Majetok v rámci segmentu	708 647	434 407	188 817	83 287	1 415 158
Záväzky v rámci segmentu	660 524	456 819	122 219	76 817	1 316 379
30. september 2017 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
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 výnosy z poplatkov a provízií	4 663	3 146	(44)	1 028	8 793
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	14 543	7 119	1 465	(26 206)	(3 079)
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	-	-	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

31. 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 2018:

30. september 2018 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	9 811	-	217	-	-	-	10 028
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	911	269	-	-	1 180
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 280	-	-	-	-	-	8 280
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 701	-	-	-	1 701
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 530	-	-	-	4 530
Nehmotný dlhodobý majetok *	741	-	-	-	-	-	741
Ostatný majetok	2	-	476	-	-	-	478
Spolu	18 834	-	7 835	269	-	-	26 938
Záväzky							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	40 164	-	-	-	-	-	40 164
Záväzky voči klientom	-	-	2 271	3 404	-	3 165	8 840
Záväzky z dlhových cenných papierov	85 050	-	-	-	-	-	85 050
Podriadené záväzky	-	-	27 034	-	-	-	27 034
Ostatné záväzky	249	-	130	-	-	-	379
Spolu	125 463	-	29 435	3 404	-	3 165	161 467

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

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2017:

31. december 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	8 081	-	249	-	-	-	8 330
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	696	287	-	-	983
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1	-	-	-	-	-	1
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8 721	-	1 249	-	-	-	9 970
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 814	-	-	-	4 814
Nehmotný dlhodobý majetok *	869	-	-	-	-	-	869
Ostatný majetok	2	-	519	-	-	-	521
Spolu	17 674	-	7 527	287	-	-	25 488
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	214	-	-	-	-	-	214
Závazky voči klientom	-	-	1 905	3 268	-	33	5 206
Závazky z dlhových cenných papierov	167 092	-	-	-	-	-	167 092
Podriadené záväzky	-	-	20 008	-	-	-	20 008
Ostatné záväzky	140	-	234	-	-	-	374
Spolu	167 446	-	22 147	3 268	-	33	192 894

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

30. september 2018 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Výnosové úroky	316	-	16	3	-	-	335
Nákladové úroky	(64)	-	(475)	(11)	-	-	(550)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	16	-	-	-	16
Výnosy z poplatkov a provízií	14	-	15	-	-	-	29
Náklady na poplatky a provízie	(530)	-	(221)	-	-	-	(751)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(245)	-	-	-	-	-	(245)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(444)	-	-	-	-	-	(444)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	6	-	-	-	6
Všeobecné administratívne náklady	(333)	-	(894)	*	-	-	(1 227)
Spolu	(1 286)	-	(1 537)	(8)	-	-	(2 831)

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)

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli za obdobie 1. január 2018 – 30. september 2018 vyplatené kompenzácie vo výške 631 tis. EUR (1. január – 30. september 2017: 602 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

32. Vlastné zdroje financovania

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

Vo vykazovanom období pomer celkových vlastných zdrojov prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 30. septembru 2018 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 12,96 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 12,96 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,20 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
Kapitál Tier 1	111 986	115 557
Vlastný kapitál Tier 1	111 986	115 557
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	111 580	111 580
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	<i>111 580</i>	<i>111 580</i>
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(19 903)	7 557
<i>Nerозdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	<i>(18 079)</i>	<i>13 487</i>
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	<i>(1 824)</i>	<i>(5 930)</i>
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(8 551)	(8 299)
(+/-) Ostatné položky (znižujúce)/zvyšujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	23 826	(315)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	19 384	15 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	<i>19 384</i>	<i>15 375</i>
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	131 370	130 932
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	12,96 %	13,25 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	12,96 %	13,25 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	15,20 %	15,02 %

33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	30. september 2018	30. september 2017
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	137 972	142 415
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	8	5
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(1 652)	(999)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	136 328	141 421

34. Finančné nástroje a riadenie rizík

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

Finančné nástroje sa v banke zaznamenávajú v obchodnej alebo bankovej knihe. Do obchodnej knihy sú zaradené tie pozície vo finančných nástrojoch, ktoré banka drží za účelom obchodovania – krátkodobého predaja 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

35. Kreditné riziko

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

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

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

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

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

Materská banka vyvinula makroekonomický model s výhľadmi na budúcnosť, ktorý je individuálne upravený pre každú dcérsku banku v skupine. Model stanovuje 5 scenárov s priradenými váhami. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. Podľa materskej banky tieto prognózy predstavujú najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky. Tieto výstupy materská banka pravidelne aktualizuje na štvrtročnej báze.

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

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

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

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

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

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

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

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

Pravdepodobnosť zlyhania (PD) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre výpočet pravdepodobnosti zlyhania sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja tejto pravdepodobnosti od prvotného vykázania počas celej doby životnosti pohľadávok.

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

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

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

Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok

Banka má zavedenú metodiku zlyhania v súlade so skupinovou definíciou zlyhania, ktorá sa využíva v rámci dcérskych spoločností OTP Bank Nyrt. Maďarsko.

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

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

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

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

- inštitúcia prestane kreditný záväzok úročiť;
- inštitúcia uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality úveru následne po tom, čo inštitúcii vznikne expozícia;
- inštitúcia predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou;
- inštitúcia súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku;
- 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.

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

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

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

30. september 2018 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	746 945	51 147	6,90 %	228 822	37,50 %
STAGE 1	671 435	7 424	1,10 %	186 608	28,90 %
STAGE 2	20 151	2 392	11,90 %	12 073	71,80 %
STAGE 3	55 359	41 331	74,70 %	30 141	129,10 %
Non-retailové úvery	478 216	38 663	8,10 %	523 734	117,60 %
STAGE 1	400 195	5 152	1,30 %	485 514	122,60 %
STAGE 2	18 698	1 010	5,40 %	12 846	74,10 %
STAGE 3	59 323	32 501	54,80 %	25 374	97,60 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 225 161	89 810	7,00 %	752 556	68,80 %
z toho posudzované na individuálnej báze	59 323	32 501	54,80 %	25 374	97,60 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 165 838	57 309	4,90 %	727 182	67,30 %

31. december 2017 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Úvery oceňované na individuálnej báze celkom	86 529	39 518	45,70 %	31 416	82,00 %
Retailové úvery	7 943	5 459	68,70 %	4 810	129,30 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	7 943	5 459	68,70 %	4 810	129,30 %
Non-retailové úvery	78 586	34 059	43,30 %	26 606	77,20 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	62 547	34 059	54,50 %	24 864	94,20 %
Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom	1 141 730	46 510	4,10 %	715 227	66,70 %
Non-retailové úvery	411 344	4 591	1,10 %	212 791	52,80 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	4 037	2 913	72,20 %	654	88,40 %
Retailové úvery	730 386	41 919	5,70 %	502 436	74,50 %
z toho s identifikovaným znehodnotením	58 792	38 510	65,50 %	21 176	101,50 %
Iné	-	-	-	-	-
Celkom	1 228 259	86 028	7,00 %	746 643	67,80 %
z toho posudzované na individuálnej báze	372 755	40 092	10,80 %	194 702	63,00 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	855 504	45 936	5,40 %	551 941	69,90 %

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie individuálne a portfóliovo posudzovaných korporátnych úverov podľa jednotlivých ratingových kategórií:

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2018			Spolu	31. december 2017
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Korporátne úvery					
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	12 346	2	-	12 348	14 894
II	30 661	80	24	30 765	23 537
III	43 466	41	1 560	45 067	58 438
IV	84 096	2 882	1 733	88 711	96 451
V	107 948	5 499	57	113 504	88 768
VI	88 021	2 348	1 046	91 415	90 507
VII	30 229	5 324	1 528	37 081	41 308
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	2 808	2 132	51 372	56 312	7 018
VIII + I (zlyhané)	-	-	-	-	-
Celkom – korporátne úvery	399 575	18 308	57 320	475 203	420 921

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 2018	31. december 2017
I-VIII	-	-
Nezaradené	8	9
Celkom	8	9

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
I-III	-	-
IV	8 277	8 721
V	-	-
VI-VIII	-	-
Nezaradené	1 694	1 243
Celkom	9 971	9 964

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	30. september 2018	31. december 2017
I	-	-
II	72 631	73 314
III	10 428	10 560
IV-VIII	-	-
Celkom	83 059	83 874

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 2018			Spolu	31. december 2017
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	105 873	-	-	105 873	146 099
Úvery a pohľadávky, brutto	1 071 630	38 849	114 682	1 225 161	1 228 259
Dlhové cenné papiere, brutto	83 086	-	-	83 086	83 874
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8280	-	-	8 280	1
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 700	-	-	1 700	9 970
Medzisúčet súvahových rizík	1 270 569	38 849	114 682	1 424 100	1 468 203
Vydané záruky	28 227	-	-	28 227	23 600
Vydané akreditívy	-	-	-	-	150
Úverové prísluby voči klientom	61 163	-	-	61 163	51 959
Medzisúčet podsúvahových rizík	89 390	-	-	89 390	75 709
Celkom	1 359 959	38 849	114 682	1 513 490	1 543 912

36. Trhové riziko

Za obdobie 1. január – 30 september 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

37. Riziko likvidity

Za obdobie 1. január – 30 september 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

38. Operačné riziko

Za obdobie 1. január – 30 september 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

39. Zisk/(strata) na akciu

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

	Pozn.	30. september 2018	30. september 2017
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(1 824)	(2 960)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(1 824)	(2 960)
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,065)	(0,133)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(651,15)	(1 331,54)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,016)	(0,033)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	43 092 107	20 050 705

	Pozn.	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		118	(1 204)
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		118	(1 204)
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		0,004	(0,054)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		42,12	(541,67)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		0,001	(0,013)
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	43 092 107	20 050 705

40. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 5. apríla 2018 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s.. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2017 a vysporiadanie straty za rok 2017 nasledovne:

Vysporiadanie straty za rok 2017 (v tis. EUR)	
Hospodársky výsledok za rok 2017 – strata	(5 930)
<i>Vysporiadanie:</i>	
- výsledok hospodárenia minulých rokov	(5 930)

41. Udalosti po období vykazovania

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