



OTP Banka Slovensko, a.s.

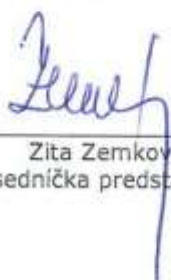
**Individuálna účtovná zvierka
za obdobie končiace sa 31. marca 2020
zostavená podľa Medzinárodného účtovného
štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie
v priebehu účtovného obdobia**

Obsah	Strana
Individuálna účtovná zvierka:	
Individuálny výkaz o finančnej situácii	1
Individuálny výkaz komplexného výsledku	2
Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní	3
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	4
Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke	5 – 43

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. marcu 2020**

(v tis. EUR)	Pozn.	31. marec 2020	31. december 2019
MAJETOK			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	137 895	182 455
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	1 431	1 086
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 082 770	1 115 233
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	81 790	83 367
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	8 172	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	2 019	2 295
Hmotný dlhodobý majetok	10	20 333	21 083
Nehmotný dlhodobý majetok	10	10 433	10 821
Splatná daňová pohľadávka	19	-	-
Odložená daňová pohľadávka	19	5 189	5 088
Ostatný majetok	11	2 857	3 744
Majetok celkom		1 352 889	1 433 494
ZÁVAZKY			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	130 842	153 307
Záväzky voči klientom	13	1 003 711	1 065 348
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	45 164	45 110
Podriadené záväzky	15	27 035	27 027
Finančné záväzky držané na obchodovanie	21	-	2
Rezervy na záväzky	20	4 378	4 133
Ostatné záväzky	16	27 873	23 972
Záväzky celkom		1 239 003	1 318 899
Vlastné imanie			
	17		
Základné imanie		126 591	126 591
Rezervné fondy		6 714	6 664
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(19 754)	(22 051)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		858	1 094
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		(523)	2 297
Vlastné imanie spolu		113 886	114 595
Záväzky a vlastné imanie spolu		1 352 889	1 433 494

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 29. apríla 2020.



Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva



Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie končiace sa 31. marca 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Výnosové úroky		7 960	8 881
Nákladové úroky		(489)	(615)
Čisté výnosové úroky	22	7 471	8 266
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	23	(224)	(497)
Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu		7 247	7 769
Výnosy z poplatkov a provízií		4 005	3 882
Náklady na poplatky a provízie		(1 038)	(1 163)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	2 967	2 719
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	156	182
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(151)	(33)
Všeobecné administratívne náklady	27	(10 839)	(10 544)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	59	24
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov		(561)	117
Daň z príjmov	18	38	53
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(523)	170
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	(236)	253
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie		(759)	423
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	(0,016)	0,005
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	(164,69)	53,434
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	(0,004)	0,001

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní
k 31. marcu 2020

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

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	126 591	6 496	(22 051)	536	-	111 572
Prevody	-	-	-	-	-	-
Platby na základe podielov	-	41	-	-	-	41
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	253	170	423
Vlastné imanie k 31. marcu 2019	126 591	6 537	(22 051)	789	170	112 036

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	Celkom
Vlastné imanie k 1. januáru 2020	126 591	6 664	(19 754)	1 094	-	114 595
Prevody	-	-	-	-	-	-
Platby na základe podielov	-	50	-	-	-	50
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(236)	(523)	(759)
Vlastné imanie k 31. marcu 2020	126 591	6 714	(19 754)	858	(523)	113 886

Individuálny výkaz o peňažných tokoch
za obdobie končiace sa 31. marca 2020

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI			
Čistý zisk/(strata) po zdanení		(523)	170
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		224	497
Opravné položky na iný majetok		(13)	(3)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(7)	(112)
Odpsý a amortizácia		1 482	1 327
Čistý vplyv z predaja majetku		-	-
Čistý vplyv dane z príjmov		(38)	(53)
Platby na základe podielov		50	41
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		(28)	(3 310)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		(346)	(99)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate		150	30
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj		(23)	(18)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na očakávané straty		32 491	13 975
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		(71 433)	(21 435)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(61 637)	(14 520)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na očakávané straty		900	(1 659)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov okrem lízingových záväzkov		3 709	7 620
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti		(95 042)	(17 549)
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		1 577	1 583
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku okrem aktív s právom na užívanie		(287)	(331)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu aktív s právom na užívanie		(57)	(3 901)
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti		1 233	(2 649)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		54	(39 941)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		8	9
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu lízingových záväzkov		190	3 608
Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti		252	(36 324)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov		(93 557)	(56 522)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia	33	148 764	147 981
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia	33	55 207	91 459

1. Všeobecné informácie

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. marcu 2020

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

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

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.“) s 99,44 %-ným podielom na základnom imaní banky. OTP Bank Nyrt. je priama materská spoločnosť banky. Štruktúra vlastníkov (s podielom vyšším ako 1 %) a ich podiel na základnom imaní:

Meno/obchodné meno	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. marcu 2020	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2019
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,44 %	99,44 %
Ostatní menšinoví vlastníci	0,56 %	0,56 %

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

Banka v roku 2020 očakáva zmeny v štruktúre vlastníkov (viď poznámka „41. Udalosti po období vykazovania“).

2. Významné účtovné zásady

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

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiace sa 31. marca 2020 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“), s ohľadom na nasledujúce princípy:

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

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa nelíšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2019, pokiaľ sa v texte neuvádza inak.

Cieľ zostavenia

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

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny štruktúry vlastníkov (viď poznámka „41. Udalosti po období vykazovania“), zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky, aby posúdilo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na 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 minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

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

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

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

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

Prepočet údajov v cudzích menách

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v NBS a v iných bankách. Vykazujú sa len okamžite dostupné sumy a vysokolikvidné 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 nesplatennej pohľadávky. Tieto úroky sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“.

Finančné nástroje – prvotné vykázanie

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

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

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

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

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

Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

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

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

Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok

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

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

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

Banka k 31. marcu 2020 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní.

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

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

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

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

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

- pohľadávka je v omeškaní od 31 – 90 dní,
- pohľadávka je v omeškaní nad 90 dní ale nie je v zlyhaní (dlžná suma neprekračuje stanovenú materialitu),
- v prípade retailových úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom výrazné zhoršenie LTV od 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 v časti „Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok“ v poznámke „35. Kreditné riziko“.

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

- identifikáciu pohľadávok s odloženou splatnosťou, pohľadávky klasifikované ako bezproblémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 2 a pohľadávky klasifikované ako problémové s odloženou splatnosťou sú zaradené do úrovne 3,
- v prípade retailových pohľadávok zlyhanie na inom úvere klienta, takéto pohľadávky sú zaradené do úrovne 2,
- v prípade non-retailových pohľadávok Banka okrem objektívnych kritérií na stanovenie rizikového profilu pohľadávky využíva aj systém monitoringu portfólia. Banka monitoruje portfólio na základe sústavy kontrolných indikátorov rizika (tzv. early warning system), ako aj individuálnym posúdením.

Na základe tohto systému sa rozdeľujú pohľadávky do jednotlivých risk statusov v zmysle nasledujúcej tabuľky:

Risk Status	Stage	
1	STG1	
2	WL1	STG1
	WL2	STG2
	WL3	STG3
3	STG3	

WL v tomto prípade znamená „watch list“ a do WL1 sú kategorizované pohľadávky s vyšším rizikom, ale s predpokladom zvrátenia tohto rizika a úplného splatenia pohľadávky, do WL2 sú kategorizované pohľadávky, ktoré sú subjektívne hodnotené ako pohľadávky, kde je zvýšené riziko novej straty a do WL3 sú kategorizované pohľadávky, kde je pravdepodobné, že pohľadávky nebudú splatené úplne.

- odborný úsudok.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa 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 2020 a 2019
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, servery, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia	4
Servery	5
Softvér	2 – 10
Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia	6 – 8
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8
Aktíva s právom na užívanie	1 – 10
Technické zhodnotenie prenajatých budov	5 – 20
Časové pokladne, klimatizačné zariadenia	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

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

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

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

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

Časové rozlíšenie pohľadávok/závazkov z úrokov

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

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

Vykazovanie výnosov a nákladov

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

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

Poplatky a provízie, ktoré netvorí 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.

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond

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

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

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

Dňa 1. januára 2015 nadobudol účinnosť Zákon č. 371/2014 o riešení krízových situácií na finančnom trhu, ktorý bankám zaviedol povinnosť platiť príspevok do rezolučného fondu. Rezolučný fond je financovaný z peňažných príspevkov od finančných inštitúcií, t.j. od bánk a vybraných obchodníkov s cennými papiermi. Peňažné prostriedky národného fondu sú uložené na osobitnom účte v NBS. Správu týchto prostriedkov zabezpečuje Fond ochrany vkladov. Rezolučný fond môže byť použitý za presne stanovených podmienok v prípade riešenia krízových situácií.

Banka odvody priebežne účtuje do výkazu komplexného výsledku, riadok „Všeobecné administratívne náklady“ (pozn. 27).

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Závazky z dlhových cenných papierov

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

Podriadené dlhy

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

Rezerva na podsúvahové záväzky

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

Na krytie očakávaných strát z podmienených úverových príslubov, nevyčerpaných úverových rámcov, vystavených záruk a vystavených akreditívov banka tvorí rezervy. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu kreditných rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

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

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovanie 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 riadenia rizík podľa požiadaviek Zákona o bankách 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vlastné zdroje banky

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

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

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

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

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 devízovom trhu, manažment likvidity a devízovej pozície banky.

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

Členenie vybraných položiek finančných výkazov do segmentov, prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom a informácia o výške celkových výnosov od zahraničných subjektov je uvedená v poznámke 30.

Výkaz o peňažných tokoch

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

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

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

31. marec 2020 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
Majetok				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	2	-	2
Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 170	-	-	8 170
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	2 019	2 019
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

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

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

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. marec 2020	Zostatková hodnota 31. marec 2020	Rozdiel 31. marec 2020
Majetok			
Úvery a pohľadávky	1 093 993	1 082 770	11 223
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	88 049	81 790	6 259
Záväzky			
Záväzky voči klientom	1 003 769	1 003 711	58
Záväzky z dlhových cenných papierov	45 140	45 164	(24)

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

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	43 057	39 341
V cudzej mene	5 988	9 362
	49 045	48 703
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	81 147	124 068
V cudzej mene	7 703	9 684
	88 850	133 752
Celkom	137 895	182 455

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

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	7	8
V cudzej mene	-	-
Zostatková splatnosť nad jeden rok:		
V EUR	1 424	1 078
V cudzej mene	-	-
Celkom	1 431	1 086

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

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

31. marec 2020 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	442 450	366 866	33 304	42 280	36 162	406 288
Kontokorentné a revolvingové úvery	58 496	49 673	3 520	5 303	4 481	54 015
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	371 120	306 168	28 228	36 724	31 326	339 794
Prečerpania na vkladových účtoch	652	557	26	69	94	558
Faktoringové úvery	12 182	10 468	1 530	184	261	11 921
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	709 524	628 596	46 306	34 622	33 042	676 482
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	514 987	465 382	31 375	18 230	12 782	502 205
Ostatné spotrebné úvery	191 173	161 121	14 628	15 424	19 283	171 890
Prečerpania na vkladových účtoch	2 185	1 230	221	734	764	1 421
Iné	1 179	863	82	234	213	966
Spolu	1 151 974	995 462	79 610	76 902	69 204	1 082 770
Opravná položka		(7 408)	(9 557)	(52 239)	(69 204)	-
Celkom	1 151 974	988 054	70 053	24 663	-	1 082 770

31. december 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STG1	STG2	STG3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Non-retailové úvery	466 369	384 737	39 198	42 434	36 871	429 498
Kontokorentné a revolvingové úvery	71 368	61 726	4 308	5 334	4 736	66 632
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	383 044	313 396	32 729	36 919	31 768	351 276
Prečerpania na vkladových účtoch	556	462	20	74	94	462
Faktoringové úvery	11 401	9 153	2 141	107	273	11 128
Iné	-	-	-	-	-	-
Retailové úvery	718 580	634 294	49 565	34 721	32 845	685 735
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	521 278	468 355	33 925	18 998	13 149	508 129
Ostatné spotrebné úvery	193 824	163 687	15 321	14 816	18 767	175 057
Prečerpania na vkladových účtoch	2 235	1 309	233	693	727	1 508
Iné	1 243	943	86	214	202	1 041
Spolu	1 184 949	1 019 031	88 763	77 155	69 716	1 115 233
Opravná položka	-	(7 426)	(10 417)	(51 873)	(69 716)	-
Celkom	1 184 949	1 011 605	78 346	25 282	-	1 115 233

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	69 716	85 894
Straty z rizík na úvery	(31)	166
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	(481)	(16 345)
Kurzové rozdiely	-	1
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	69 204	69 716

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

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

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Štátne dlhopisy	71 331	72 964
Štátne dlhopisy iných štátov	10 484	10 428
Spolu	81 815	83 392
Opravná položka na očakávané straty	(25)	(25)
Dlhové cenné papiere celkom	81 790	83 367

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

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	(25)	(26)
Nárast opravných položiek	-	(6)
Pokles opravných položiek	-	7
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	(25)	(25)

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 170	8 322
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	2	-
Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 172	8 322

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

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Akcie zahraničných spoločností	2 013	2 289
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 019	2 295

10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Pohyby majetku (v tis. EUR)	Pozemky a budovy	Príslušenstvo a zariadenia	Motorové vozidlá	Aktíva s právom na užívanie	Obstaranie hmotného majetku	Nehmotný majetok	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	27 746	21 610	978	3 906	345	33 450	1 933	89 968
Prírastky (+)	53	1 324	19	85	1 316	3 534	3 030	9 361
Úbytky (-)	-	(787)	(11)	(162)	(1 384)	-	(3 548)	(5 892)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	27 799	22 147	986	3 829	277	36 984	1 415	93 437
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	13 821	16 670	782	-	-	25 499	-	56 772
Odpisy (+)	959	1 487	67	989	-	2 079	-	5 581
Úbytky (-)	-	(787)	(3)	(30)	-	-	-	(820)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019	14 780	17 370	846	959	-	27 578	-	61 533
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	13 019	4 777	140	2 870	277	9 406	1 415	31 904
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	27 799	22 147	986	3 829	277	36 984	1 415	93 437
Prírastky (+)	4	61	-	30	58	434	229	816
Úbytky (-)	-	-	-	(7)	(65)	-	(434)	(506)
Obstarávacia cena k 31. marcu 2020	27 803	22 208	986	3 852	270	37 418	1 210	93 747
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	14 780	17 370	846	959	-	27 578	-	61 533
Odpisy (+)	241	362	16	246	-	617	-	1 482
Úbytky (-)	-	-	-	(34)	-	-	-	(34)
Oprávky a opravné položky k 31. marcu 2020	15 021	17 732	862	1 171	-	28 195	-	62 981
Zostatková hodnota k 31. marcu 2020	12 782	4 476	124	2 681	270	9 223	1 210	30 766

Štruktúra aktív s právom na užívanie:

31. december 2019 (v tis. EUR)	ATM priestory	Pobočkové priestory	Sklady	Celkom
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2019	158	3 670	78	3 906
Prírastky (+)	10	85	-	95
Úbytky (-)	(15)	(79)	(78)	(172)
Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31. decembru 2019	153	3 676	-	3 829
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019				
Odpisy (+)	72	902	15	989
Úbytky (-)	(1)	(14)	(15)	(30)
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019	71	888	-	959
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	82	2 788	-	2 870
31. marec 2020 (v tis. EUR)	ATM priestory	Pobočkové priestory	Sklady	Celkom
Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2020	153	3 676	-	3 829
Prírastky (+)	30	-	-	30
Úbytky (-)	(3)	(4)	-	(7)
Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31. marcu 2020	180	3 672	-	3 852
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2020	71	888	-	959
Odpisy (+)	19	227	-	246
Úbytky (-)	(3)	(31)	-	(34)
Oprávky a opravné položky k 31. marcu 2020	87	1 084	-	1 171
Zostatková hodnota k 31. marcu 2020	93	2 588	-	2 681

11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	515	516
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Poskytnuté prevádzkové preddavky	207	192
Zásoby	28	21
Náklady budúcich období	834	730
Príjmy budúcich období	32	168
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	65	261
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	172	172
Ostatné pohľadávky voči klientom	495	722
Iné pohľadávky	1 009	1 471
Ostatný majetok pred opravnými položkami	9 461	10 357
Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku	(6 604)	(6 613)
Ostatný majetok celkom	2 857	3 744

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	6 613	6 604
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	(13)	(12)
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	4	21
Kurzový rozdiel	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	6 604	6 613

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

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Vklady	2	7
Termínované účty ostatných bánk	125 111	147 578
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií *	5 727	5 719
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	2	3
Celkom	130 842	153 307

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

13. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	727 357	780 703
Termínované vklady	199 219	212 348
Vkladné knižky	11 148	13 071
Prijaté úvery	10 003	10 163
Účty štátnej správy a samosprávy	55 672	48 552
Iné záväzky	312	511
Celkom	1 003 711	1 065 348

14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Zostatková splatnosť do jedného roka záväzky z emitovaných dlhopisov	164	110
Zostatková splatnosť nad jeden rok záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
Celkom	45 164	45 110

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavujú k 31. marcu 2020 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486 % p.a.

15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. marec 2020	31. december 2019
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 012	18 003
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 000	2 000
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	august 2018	august 2025	3M EURIBOR + 3,94 % p. a.	7 023	7 024
Celkom (v tis. EUR)						27 035	27 027

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 13,4 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

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

Predmetom činnosti týchto spoločností je najmä:

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

16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Rôzni veritelia	405	970
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	23	164
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	994	754
Sociálny fond	80	42
Zúčtovanie so zamestnancami	2 125	1 723
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	526	416
Záväzky z platobného styku	14 334	9 387
Lízingové záväzky	2 654	2 844
Ostatné záväzky	6 732	7 672
Celkom	27 873	23 972

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	42	106
Tvorba počas vykazovaného obdobia	50	151
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(12)	(215)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	80	42

17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Základné imanie	126 591	126 591
Rezervné fondy	6 714	6 664
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(19 754)	(22 051)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	858	1 094
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	(523)	2 297
Vlastné imanie spolu	113 886	114 595

Rezervné fondy

K 31. marcu 2020 rezervné fondy vo výške 6 714 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 6 664 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 680 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 1 630 tis. EUR).

Zákonný rezervný fond je určený na krytie prípadných strát v budúcnosti a jeho rozdelenie akcionárom je obmedzené v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike.

18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. marec 2019
Splatný daňový náklad	-	-
Odložený daňový (výnos)/náklad	(38)	(53)
Celkom	(38)	(53)

19. Splatná a odložená daň z príjmov

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

Odložené dane z príjmov sú vykázané záväzkovou metódou na súvahovom princípe. Použitím tejto metódy sú vykázané dočasné rozdiely, t. j. rozdiely medzi daňovým základom majetku alebo záväzku a jeho účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii. Bola použitá 21-percentná sadzba dane, platná pre nasledujúce účtovné obdobie (2019: 21 %):

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Odložený daňový záväzok		
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(228)	(291)
Odložený daňový záväzok celkom	(228)	(291)
Odložená daňová pohľadávka		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	8 509	8 699
Rezervy na záväzky	425	365
Prenesená daňová strata	1 344	1 546
Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	267	289
Odložená daňová pohľadávka celkom	10 545	10 899
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky	(5 128)	(5 520)
Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	5 189	5 088

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do rôznych finančných transakcií, ktoré nie sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii a ktoré sa uvádzajú v podsúvahovej evidencii. Ide o záväzky vyplývajúce z poskytnutých záruk, nevyčerpaných úverových príslubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Nečerpané úverové prísluby	44 587	34 788
Ostatné záruky poskytnuté bankám	720	720
Ostatné záruky poskytnuté klientom	29 646	30 393
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	22 318	21 139
Vydané akreditívy	807	807
Celkom	98 078	87 847

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Rezervy na:		
Nevyčerpané úvery	982	711
Záruky	382	401
Vystavené akreditívy	2	3
Súdne a ostatné spory	2 902	2 903
Odchodné	110	115
Celkom	4 378	4 133

Prehľad zmien rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditívy:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	1 115	1 410
Tvorba rezerv	767	2 657
Použitie rezerv	(516)	(2 952)
Zrušenie rezerv	-	-
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	1 366	1 115

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

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

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	115	101
Tvorba rezerv	3	42
Zrušenie rezerv	(8)	(28)
Stav ku koncu vykazovaného obdobia	110	115

21. Derivátové finančné nástroje

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

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. marec 2020	31. december 2019	31. marec 2020	31. december 2019
Menové nástroje				
Menové swapy	7 391	-	-	5 698
Celkom	7 391	-	-	5 698

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

22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky	7 354	8 265
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	6	19
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	59	60
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	541	537
Výnosové úroky spolu	7 960	8 881
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	35	-
Závazky voči klientom	(258)	(348)
Lízingové záväzky	(1)	(1)
Závazky z dlhových cenných papierov	(55)	(46)
Podriadené záväzky	(210)	(220)
Nákladové úroky spolu	(489)	(615)
Čisté výnosové úroky	7 471	8 266

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(7 064)	(7 053)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	7 103	6 712
Odpisy a postúpenia úverov	(11)	(110)
<i>Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)</i>	<i>(481)</i>	<i>(2 372)</i>
<i>Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)</i>	<i>470</i>	<i>2 262</i>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(224)	(497)

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	637	631
Verejná správa	60	57
Obyvateľstvo	1 547	1 462
Ostatné sektory	1 761	1 732
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 005	3 882
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(244)	(372)
Obyvateľstvo	(10)	(13)
Ostatné sektory	(784)	(778)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 038)	(1 163)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 967	2 719

25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Zisk/(strata) z devízových operácií	228	286
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(72)	(104)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	156	182

Banka realizuje v rámci skupiny navzájom súvisiace transakcie, ktoré sú vyhodnocované ako celok. Ide o menové swapy uzavreté s materskou spoločnosťou a následné investovanie voľných prostriedkov prostredníctvom reverzných repo obchodov s materskou spoločnosťou. Celkový výsledok týchto transakcií je v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Strata z pevných termínových operácií	-	(56)
Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov	-	10
Spolu	-	(46)

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

Banka za obdobie končiace sa 31. marca 2019 vykázala nasledovné zisky/(straty) z finančného majetku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(151)	(31)
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	-	(2)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(151)	(33)

27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Osobné náklady		
Mzdové náklady	(3 853)	(3 842)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 374)	(1 363)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(50)	(49)
Ostatné sociálne náklady	(50)	(51)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	5	-
Ostatné administratívne náklady		
Nakupované služby	(1 278)	(1 178)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(688)	(690)
Náklady na propagáciu	(86)	(588)
Ostatné nakupované výkony	(318)	(387)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(254)	(289)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**	(1 273)	(638)
Odvody do ostatných fondov*	(43)	(26)
Iné náklady	(95)	(116)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Dlhodobý hmotný majetok	(619)	(632)
Dlhodobý nehmotný majetok	(617)	(450)
Aktíva s právom na užívanie	(246)	(245)
Všeobecné administratívne náklady - spolu	(10 839)	(10 544)

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

**medziročný nárast v dôsledku zvýšenia sadzby – vid' pozn. 2 „Významné účtovné zásady“

28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	-	(2)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	9	5
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	4	-
Náklady na tvorbu rezerv		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	-	-
Ostatné výnosy		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	(6)
Výnosy z prenájmov	1	1
Iné prevádzkové výnosy	45	26
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	59	24

29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2020	Obdobie končiace sa 31. marca 2019
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	(299)	320
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	63	(67)
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(236)	253

30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2020 a k 31. marcu 2019:

31. marec 2020 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Čisté výnosové úroky	4 509	2 587	325	50	7 471
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(581)	2	355	-	(224)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 315	1 371	3	278	2 967
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	5 243	3 948	688	(10 440)	(561)
Čistý zisk/(strata) po zdanení	5 243	3 948	688	(10 402)	(523)
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	(236)	-	(236)
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	5 243	3 948	452	(10 402)	(759)
Majetok v rámci segmentu	676 512	406 257	180 233	89 887	1 352 889
Závazky v rámci segmentu	549 264	457 679	203 024	29 036	1 239 003

31. marec 2019 (v tis. EUR)	Retail	Corporate	Treasury	Nešpecifikované	Spolu
Čisté výnosové úroky	5 170	2 747	259	90	8 266
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(824)	328	(1)	-	(497)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 379	1 198	2	140	2 719
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	5 725	4 268	411	(10 287)	117
Čistý zisk/(strata) po zdanení	5 725	4 268	411	(10 234)	170
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	253	-	253
Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie	5 725	4 268	664	(10 234)	423
Majetok v rámci segmentu	695 830	415 228	183 480	94 465	1 389 003
Závazky v rámci segmentu	639 431	476 417	141 204	19 915	1 276 967

31. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenou osobou podľa medzinárodného účtovného štandardu „IAS 24 – Zverejnenia o spriaznených osobách“ (ďalej IAS 24) je:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby, ak táto osoba:
 - 1) *ovláda alebo spoluovláda vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom ovládanie znamená právomoc riadiť finančnú a prevádzkovú politiku účtovnej jednotky s cieľom získať pôžitky z jej činností a spoluovládanie znamená zmluvne dohodnuté podieľanie sa na ovládaní hospodárskej činnosti;
 - 2) *má podstatný vplyv na vykazujúcu účtovnú jednotku*, pričom podstatný vplyv znamená právomoc podieľať sa na rozhodnutiach o finančných a prevádzkových politikách účtovnej jednotky, ale nie je to ovládanie týchto politik; podstatný vplyv možno získať vlastníctvom akcií, stanovami alebo dohodou; alebo
 - 3) *je členom kľúčového riadiaceho personálu vykazujúcej účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti*, pričom kľúčový riadiaci personál tvoria osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky;
- b) účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;
- c) pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky vykazujúcej účtovnej jednotky (alebo pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky člena skupiny, ktorej členom je vykazujúca účtovná jednotka);
- d) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany;
- e) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky, resp. ak táto účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky;
- f) účtovná jednotka ovládaná alebo spoluovládaná osobou uvedenou v písm. a);
- g) účtovná jednotka, na ktorú má osoba uvedená v bode. a1) podstatný vplyv alebo je členom jej kľúčového riadiaceho personálu (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje do transakcií so spriaznenými osobami, ktoré sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

Nasledujúce tabuľky obsahujú prehľad zostatkov majetku a záväzkov a prehľad nákladov a výnosov vo vzťahu k osobám spriazneným s bankou.

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. marcu 2020:

31. marec 2020 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Majetok							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	7 347	-	3	-	-	-	7 350
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	12	-	-	-	-	-	12
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 172	-	-	-	-	-	8 172
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	431	-	-	431
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	3 753	-	-	-	3 753
Nehmotný dlhodobý majetok *	477	-	-	-	-	-	477
Ostatný majetok	5	-	235	-	-	-	240
Spolu	16 013	-	3 991	431	-	-	20 435
Závazky							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	125 111	-	-	-	-	-	125 111
Závazky voči klientom	-	-	2 921	3 315	-	21	6 257
Závazky z dlhových cenných papierov	45 164	-	-	-	-	-	45 164
Ostatné záväzky	120	-	6	-	-	-	126
Podriadené záväzky	-	-	27 035	-	-	-	27 035
Spolu	170 395	-	29 962	3 315	-	21	203 693

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

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

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. marec 2020 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Výnosové úroky	84	-	1	1	-	-	86
Nákladové úroky	(10)	-	(210)	(1)	-	-	(221)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	32	-	-	-	32
Výnosy z poplatkov a provízií	5	-	1	-	-	-	6
Náklady na poplatky a provízie	(90)	-	-	-	-	-	(90)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(52)	-	-	-	-	-	(52)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(151)	-	-	-	-	-	(151)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(100)	-	(235)	-	-	-	(335)
Spolu	(314)	-	(411)	-	-	-	(725)

31. marec 2019 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Výnosové úroky	118	-	4	2	-	-	124
Nákladové úroky	(33)	-	(221)	-	-	-	(254)
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	2	(1)	-	-	1
Výnosy z poplatkov a provízií	4	-	3	-	-	-	7
Náklady na poplatky a provízie	(199)	-	(82)	-	-	-	(281)
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(135)	-	-	-	-	-	(135)
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(31)	-	-	-	-	-	(31)
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	2	-	-	-	2
Všeobecné administratívne náklady	(92)	-	(309)	-	-	-	(401)
Spolu	(368)	-	(601)	1	-	-	(968)

*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli za obdobie 1. január 2020 – 31. marec 2020 vyplatené kompenzácie vo výške 166 tis. EUR (1. január – 31. marec 2019: 172 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

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

32. Vlastné zdroje financovania

S účinnosťou od 1. januára 2014 vstúpilo do platnosti Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré okrem iného upravuje oblasť výpočtu vlastných zdrojov banky ako aj výpočet požiadaviek na vlastné zdroje banky.

V zmysle vyššie uvedeného Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 vlastné zdroje banky tvorí Kapitál Tier 1 a Kapitál Tier 2.

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neeviduje.

Kapitál Tier 2 tvorí podriadený záväzok (bod 15).

Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2020 schválila Národná banka Slovenska navýšenie proticyklického kapitálového vankúša o 0,5 % od 1. augusta 2020 na jeho celkovú výšku 2,0 %. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2020 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP, ktorý zostáva pre rok 2020 bez zmeny. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. marcu 2020 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,58 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 14,58 % a celkový podiel kapitálu vo výške 16,23 %.

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

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Kapitál Tier 1	117 980	119 985
Vlastný kapitál Tier 1	117 980	119 985
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	126 591	126 591
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	126 591	126 591
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(20 277)	(22 051)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	(20 277)	(22 051)
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	-	-
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(10 433)	(10 821)
(+/-)Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	17 065	21 232
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	13 378	14 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	13 378	14 375
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	-	-
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
Vlastné zdroje	131 358	134 360
Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach	14,58 %	13,99 %
Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach	14,58 %	13,99 %
Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach	16,23 %	15,66 %

33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy	126 756	171 344
Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov	7	8
Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov	(71 556)	(22 588)
Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom	55 207	148 764

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6)	(481)	(16 345)

34. Finančné nástroje a riadenie rizík

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

Finančné nástroje sa v banke zaznamenávajú v obchodnej alebo bankovej knihe. Do obchodnej knihy sú zaradené tie pozície vo finančných nástrojoch, ktoré banka drží za účelom obchodovania – krátkodobého predaja a s cieľom dosiahnuť výnos zo skutočných alebo očakávaných rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných zmien v cenách alebo v úrokových mierach.

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť banky voči rizikám. K najvýznamnejším rizikám patrí:

- kreditné riziko
- trhové riziko
 - menové riziko
 - úrokové riziko
 - iné cenové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko

Rámec pre riadenie rizika

Za riadenie rizík v banke zodpovedá divízia Risk, ktorá sa člení na Odbor Credit Risk Operation, Odbor Risk Analysis and Regulation, Odbor Workout and Monitoring a Odbor Market & Operational Risk.

Predstavenstvo je štatutárny orgán zahŕňajúci výkonný manažment banky, ktorý má hlavnú kontrolu nad záležitosťami týkajúcimi sa rizika. Právomoci riadiť riziko sú tiež delegované na jednotlivé riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami:

- Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)
ALCO výbor na základe sledovania kľúčových informácií o aktívach a pasívach prijíma rozhodnutia a navrhuje opatrenia s cieľom optimalizácie štruktúry aktív a pasív tak, aby sa v medziach prijateľného rizika v dlhodobom horizonte maximalizovala rentabilita vlastného kapitálu banky
- Výbor pre riadenie rizík
- Monitorovací výbor
- Workout výbor
- Výbor riadenia operačných rizík (ORC)
ORC má kontrolnú, koordinačnú, poradnú a rozhodovaciu funkciu v oblasti riadenia operačného rizika, schvaľuje prístup banky k rôznym oblastiam operačného rizika, má poradnú a zároveň rozhodovaciu funkciu v oblasti manažmentu nepretržitej prevádzky tzv. kontinuity obchodných činností a zohráva úlohu krízového tímu v čase krízovej situácie.

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosti.

Kompetencie poradných a pracovných orgánov sú vymedzené v Pokyne predstavenstva: "Podpisový a kompetenčný poriadok v OTP Banke Slovensko, a.s." Pre každý druh rizika je vypracovaná vnútrobanková norma, ktorá podrobne definuje kompetencie a zodpovednosti jednotlivých orgánov banky.

35. Kreditné riziko

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

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

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

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

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

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

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

Banka znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovni 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky. Bližšie informácie o zaradení pohľadávok do jednotlivých 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.

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

- Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok voči rôznym dlžníkom je v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Ide o zjednodušený model výpočtu očakávaných strát počas celej životnosti pohľadávok z ostatných aktív, pričom sa zohľadňuje priemerná výška pohľadávok v stanovenom historickom období ako aj výška odpisov.
- Očakávané straty k pohľadávkam z cenných papierov amortizovanej hodnoty sa identifikujú obdobným spôsobom ako pri úverových pohľadávkach.
- Opravné položky na očakávané straty z pohľadávok voči bankám sa oceňujú v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Pohľadávky voči bankám sa klasifikujú do úrovni 1 až 3 v zmysle stanovených parametrov. Opravné položky banka nepočíta na angažovanosti voči centrálnym bankám a na angažovanosti s dobou splatnosti do 3 mesiacov.

Politika odpisovania pohľadávok

Banka odpisuje svoje úvery a vklady po získaní dokladu o nemajetnosti klienta, po rozhodnutí súdu o zániku pohľadávky, po ukončení konkurzného konania, ak dlžník zomrel a pohľadávku nie je možné vymáhať od dedičov alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o upustení od vymáhania, ak náklady vymáhania prevýšia hodnotu pohľadávky, alebo na základe rozhodnutia vedenia banky o odpise pohľadávky, ak je predpoklad získania len minimálneho, alebo nulového výťažku za dlhé časové obdobie a klient je v omeškaní so splácaním úveru viac ako 1080 dní. Banka realizuje aj čiastočný odpis pohľadávok a to v prípade, ak časť pohľadávky nie je uznaná v rámci súdneho konania o zaplatenie pohľadávky (ide predovšetkým o bežné úroky účtované po vyhlásení úveru za splatené), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddĺženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatenej istiny.

Zabezpečenie úverov

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

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

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie dôraz na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie akceptovanej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmiernenia kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade nesplácania zabezpečeného úveru.

Banka akceptuje najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia (hotovosť, cenné papiere a pod.),
- nehnuteľný majetok,
- hnutelný majetok,
- pohľadávky a zásoby.

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- vinkulácia peňažných prostriedkov.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných predpisoch banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, resp. v reštrukturalizačnom konaní,
- výzva poddlžníkom na plnenie zo založených obchodných pohľadávok,
- uplatnenie zmenky na súde,
- postúpenie pohľadávky,
- vymáhanie externými inkasnými spoločnosťami na základe mandátnych zmlúv.

Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok

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

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

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

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

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

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

Pri identifikácii zlyhania má banka stanovenú absolútnu hranicu významnosti v prípade retailových klientov 100 EUR na expozíciu a v prípade non-retailových klientov 500 EUR na klienta.

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

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. marec 2020 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
Retailové úvery	709 524	33 042	4,70 %	504 942	75,80 %
STAGE 1	628 596	3 550	0,60 %	460 970	73,90 %
STAGE 2	46 306	4 572	9,90 %	28 646	71,70 %
STAGE 3	34 622	24 920	72,00 %	15 326	116,20 %
Non-retailové úvery	442 450	36 162	8,20 %	177 965	48,40 %
STAGE 1	366 866	3 858	1,10 %	136 430	38,20 %
STAGE 2	33 304	4 985	15,00 %	23 353	85,10 %
STAGE 3	42 280	27 319	64,60 %	18 182	107,60 %
Súčet súvahových úverových rizík	1 151 974	69 204	6,00 %	682 907	65,30 %
z toho posudzované na individuálnej báze	38 833	24 425	62,90 %	16 955	106,60 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 113 141	44 779	4,00 %	665 952	63,80 %

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

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2020			Spolu	31. december 2019
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Korporátne úvery					
1 (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	10 674	2 371	-	13 045	15 018
2	15 340	509	-	15 849	4 206
3	27 345	379	-	27 724	6 732
4	32 711	-	-	32 711	15 458
5	36 485	1 078	-	37 563	29 137
6	77 867	2 237	-	80 104	75 392
7	153 004	6 445	-	159 449	146 255
8	326	18 752	-	19 078	19 286
9	40	827	-	867	3 608
10	-	-	42 175	42 175	42 323
n/a	12 426	659	-	13 085	108 062
Celkom – korporátne úvery	366 218	33 257	42 175	441 650	465 477

V zmysle požiadavky materskej banky boli počas tretieho kvartála 2019 implementované nové pravidlá pre vyhodnotenie aplikačného ratingu non-retailových klientov. Nakoľko nové pravidlá sa zavádzajú postupne, časť úverového portfólia nemá ešte k 31. marcu 2020 priradený rating podľa novej škály. Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

Risk Level	Category	Interpretation
Low risk	1, 2, 3	Je očakávané nízke riziko
Medium risk	4, 5	Je očakávané stredné riziko
High risk	6, 7	Je očakávané vyššie riziko. Klient, ktorý je hodnotený ako „start-up“ je zatriedený v kategórii 7
Extremely high risk	8, 9, 10	Spravidla nie je podporovaná nové angažovanosť na klienta. Ak sa počas predbežného filtrovania odhalia akékoľvek negatívne informácie týkajúce sa klienta, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 9. Ak existujú akékoľvek prípady zlyhania, hodnotenie klienta musí byť v kategórii 10.

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
I	-	-
II	1 256	980
III	111	59
IV	-	-
V	-	-
VI	65	51
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	(1)	(4)
Celkom	1 431	1 086

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
I	-	-
II	-	-
III	-	-
IV	8 170	8 322
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
nezaradené	2 013	2 289
Celkom	10 183	10 611

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
I	-	-
II	71 309	72 943
III	10 481	10 424
IV	-	-
V	-	-
VI	-	-
VII	-	-
VIII	-	-
Celkom	81 790	83 367

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

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

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

(v tis. EUR)	31. marec 2020			Spolu	31. december 2019
	STG1	STG2	STG3		
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	90 287	-	-	90 287	134 841
Úvery a pohľadávky, brutto	975 348	79 610	76 902	1 151 974	1 184 949
Dlhové cenné papiere, brutto	81 815	-	-	81 815	83 392
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 172	-	-	8 172	8 322
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	2 019	-	-	2 019	2 295
Medzisúčet súvahových rizík	1 157 641	79 610	76 902	1 334 267	1 413 799
Vydané záruky	30 366	-	-	30 366	31 113
Vydané akreditívy	807	-	-	807	807
Úverové prísluby voči klientom	66 905	-	-	66 905	55 927
Medzisúčet podsúvahových rizík	98 078	-	-	98 078	87 847
Celkom	1 255 719	79 610	76 902	1 432 345	1 501 646

36. Trhové riziko

Za obdobie 1. január 2020 – 31. marec 2020 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

37. Riziko likvidity

Za obdobie 1. január 2020 – 31. marec 2020 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

38. Operačné riziko

Za obdobie 1. január 2020 – 31. marec 2020 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

39. Zisk/(strata) na akciu

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

	Pozn.	31. marec 2020	31. marec 2019
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		(523)	170
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		(523)	170
Zisk/(strata) na akciu			
V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)		(0,016)	0,005
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)		(164,690)	53,434
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)		(0,004)	0,001
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	58 102 310	58 102 310

40. Vysporiadanie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Vysporiadanie zisku za rok 2019 (v tis. EUR)

Hospodársky výsledok za rok 2019 – zisk	2 297
Vysporiadanie:	
- zákonný rezervný fond	230
- výsledok hospodárenia minulých rokov	2 067

Predpokladom uvedeného vysporiadania zisku za rok 2019 je schválenie návrhu Valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

OTP Banka Slovensko, a. s. zvolala na 30. marca 2020 Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré vzhľadom na obmedzenia v Slovenskej republike v dôsledku pandémie koronavírusu COVID - 19 bolo nútené odvolať. Nový termín konania Valného zhromaždenia ku dňu zostavenia tejto závierky nie je známy.

41. Udalosti po období vykazovania

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

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

Banka očakáva, že vývoj celosvetovej pandémie Covid-19 bude mať vplyv na hodnotu majetku a záväzkov banky. Banka bola nútená vzhľadom na prijatie celoštátnych karanténnych opatrení dočasne pristúpiť k obmedzeniam poskytovania služieb klientom. Prijaté opatrenia však nemajú ku dňu zostavenia tejto závierky vplyv na schopnosť banky poskytovať produkty a služby a na plnenie regulačných požiadaviek. Banka pozorne sleduje možné dopady obmedzení súvisiacich s epidemiologickou situáciou na kreditné riziko, pričom na základe doterajších analýz a modelovania alternatívnych scenárov očakáva v najbližšom období zvýšenie znehodnotenia úverových pohľadávok, pričom toto zvýšenie môže byť významné.