



Čotppbanka

**Výročná správa
2017**



Obsah

6 Úvodné slovo predsedníčky predstavenstva

9 Orgány spoločnosti – predstavenstvo a dozorná rada

11 Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2017

Základné ukazovatele

Externé prostredie

Základné fakty o hospodárení banky

Finančné výsledky

Obchodné výsledky

Retailové bankovníctvo

Firemné bankovníctvo

Rozvoj banky

Predpokladaný vývoj podnikania

Doplňujúce informácie a štruktúra akcionárov

18 Marketingová podpora projektov

19 Vízia a misia OTP Banky Slovensko

19 Etický kódex

20 Sieť pobočiek k 31. 12. 2017

22 Vyhlásenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

I. PRINCÍP: PRÁVA AKCIONÁROV A KLÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

II. PRINCÍP: SPRAVODLIVÉ ZAOBCHÁDZANIE S AKCIONÁRMÍ

III. PRINCÍP: ÚLOHA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN V SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTÍ

IV. PRINCÍP: ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

V. PRINCÍP: ZODPOVEDNOSŤ ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

37 Individuálna účtovná závierka a správa nezávislého audítora

VÁŽENÍ AKCIONÁRI, KLIENTI A OBCHODNÍ PARTNERI,



dovoľte mi poďakovať sa Vám za Vašu lojalitu a podporu. Rok 2017 bol pre banku znovu veľmi náročný. Na pretrvávajúcom trhu nízkych úrokových sadzieb v oblasti úverov pre obyvateľstvo a podnikateľov obstála banka veľmi dobre. Napriek masívnemu refinancovaniu sa nám podarilo rásť najmä v oblasti úverov zabezpečených nehnuteľnosťou. V oblasti korporátneho úverovania sa banka zamerala najmä na segment malých a stredných podnikateľov a mikropodnikateľov. Banke sa podarilo udržať si existujúcich a zvýšiť počet aktívnych retailových a korporátnych klientov v celej obchodnej sieti.

Klesajúce úrokové výnosy banka kompenzovala aktívami smerujúcimi k získaniu vyšších poplatkových výnosov z predaja produktov tretích strán. Na druhej strane sme sa zamerali na veľmi prísne riadenie nákladového hospodárenia, ktoré sa nám podarilo udržať na úrovni roka 2016. Výnosy z realizovaných obchodov aj napriek nízkym prevádzkovým nákladom nepriniesli banke pozitívny hospodársky výsledok. Dôvodom bola najmä opatrná politika tvorby opravných položiek. Akcionár podporil ďalšie obchodné aktivity banky zvýšením jej základného imania.

V priebehu roka 2017 sme pokračovali v skvalitňovaní služieb pre našich klientov formou digitalizácie vybraných bankových procesov. Automatizácia spracovania retailových spotrebných úverov nám

umožnila rýchlejšie posudzovanie a poskytovanie úverov klientom. Rozšírenie služieb v rámci internetbankingu a mobilbankingu zvýšili spokojnosť a komfort pre zákazníkov. Inštalácia prvých hybridných bankomatov s možnosťou vkladu hotovosti zase rozšírila sortiment našich služieb.

Banka v roku 2017 venovala mimoriadne úsilie projektom riešiacim legislatívne požiadavky európskych a národných inštitúcií.

OTP READY Nadácia v priebehu celého roka aktívne podporovala a organizovala kurzy finančného vzdelávania pre žiakov základných a stredných škôl. Nadácia zároveň odštartovala projekt, v rámci ktorého sa do školení finančnej gramotnosti zapoja aj pedagógovia a rodičia.

Počas celého roka sme mimoriadnu pozornosť venovali starostlivosti o kolegov, zamestnancov banky s cieľom ich stabilizácie, vzdelávania a zvyšovania predajných zručností.

A čo nás čaká v roku 2018? Chceme sa zamerať predovšetkým na rozšírenie klientskej základne banky. Dôležitým cieľom je profitabilita v jednotlivých segmentoch a zvýšenie spokojnosti klientov so službami banky.

Ing. Zita Zemková

generálna riaditeľka
a predsedníčka predstavenstva
OTP Banka Slovensko, a.s.





ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

Ing. Zita Zemková,
predsedníčka predstavenstva

Ing. Rastislav Matejsko,
člen predstavenstva

Ing. Radovan Jenis,
člen predstavenstva

Dr. Sándor Patyi,
člen predstavenstva

Dozorná rada

József Németh,
predseda dozornej rady

Ágnes Rudas,
člen dozornej rady

Tamás Endre Vörös,
člen dozornej rady, začiatok funkčného obdobia od 11. 4. 2017

Atanáz Popov,
člen dozornej rady

Angelika Mikócziová,
člen dozornej rady

Jozef Brhel,
člen dozornej rady, funkčné obdobie sa skončilo 23. 10. 2017

Attila Angyal,
člen dozornej rady, začiatok funkčného obdobia od 24. 10. 2017

Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2017

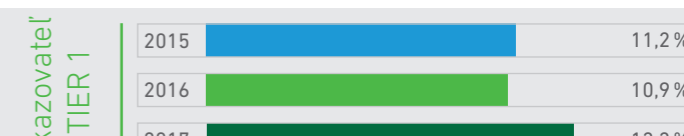
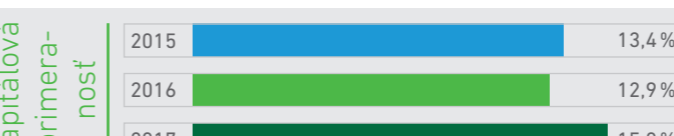
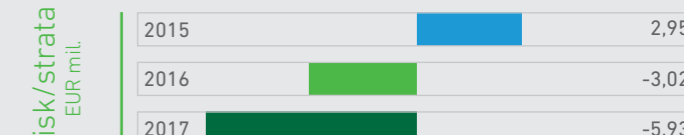
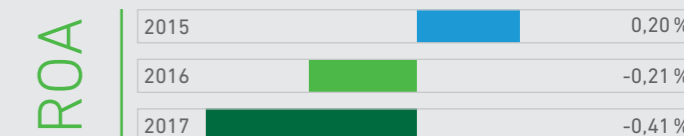
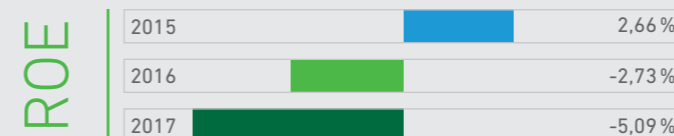
Podiel domácich akcionárov na základnom imaní k 31. 12. 2017 predstavoval 0,62 % a podiel zahraničných akcionárov 99,38 %.

OTP Bank, Nyrt. je jediným akcionárom s podielom vyšším ako 1 % na základnom imaní banky.

| Akcionár | Majetková účasť (v tis. EUR) | Podiel (v %) |
|-----------------------|---------------------------------|-----------------|
| OTP Bank, Nyrt. | 110 887 | 99,38 |
| Ostatní | 694 | 0,62 |
| Základné imanie spolu | 111 581 | 100 |

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku

I. ZÁKLADNÉ UKAZOVATELE



1) Po vylúčení vplyvu jednorazových VISA transakcií (rok 2016).
2) Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.



II. EXTERNÉ PROSTREDIE

Priaznivé finančné podmienky a pozitívne nálady v podnikových odvetviach podporili hospodársku činnosť v jednotlivých krajinách. Zvýšený investičný dopyt stimuloval priemyselnú výrobu a priaznivo vplýval aj na tempo rastu zahraničného obchodu. Optimistické očakávania spojené s rastom reálnej ekonomiky a prostredie nízkych úrokových sadzieb uvoľnili finančné podmienky a viedli k nárastu zadlženosti. Hospodárstvo v eurozóne taktiež pozitívne reagovalo na tieto skutočnosti. Obavy zo spojitosti bankového a verejného sektora zostali reálnym problémom z pohľadu finančnej stability. Ekonomika Slovenska aj v roku 2017 pokračovala v priaznivom vývoji, pričom ju podporil najmä domáci dopyt. Rast spotreby bol hlavne odrazom dobrých podmienok na pracovnom trhu, lepšia finančná situácia domácností stimulovala aj rast dopytu po úveroch. Situáciu na pracovnom trhu charakterizoval rekord v počte zamestnaných a nedostatok kvalifikovanej pracovnej sily v niektorých odvetviach vyvolal zrýchlené tempo rastu miezd. Inflácia sa mierne zrýchľovala predovšetkým vplyvom rastu cien potravín a priemyselných tovarov bez energií. V nasledujúcom období sa predpokladá ich ďalší posun smerom k inflačnému cieľu, a to vplyvom zvyšujúcej sa úrovne dopytu a ďalších podnetov z trhu práce. Priaznivé ekonomické podmienky, optimizmus firiem a nízke úrokové sadzby uvoľnili cestu k rozvoju podnikateľských aktivít vo väčšine odvetví.

V porovnaní s vysokou porovnávacou bázou za rok 2016, keď prevádzkové výnosy bánk jednorazovo zvýšil predaj akcií VISA Europe, zisk bankového sektora výrazne poklesol. Vývoj ziskovosti bol negatívne ovplyvnený najmä čistým úrokovým výnosom, ktorého výpadok čiastočne vykompenzoval rýchlejší rast objemu úverov podporovaný aj makroekonomickým vývojom a pretrvávajúcim priaznivým vývojom na trhu práce či realitnom trhu. Nižšie prevádzkové náklady, nákladové poplatky a nižšia tvorba rezerv na úverové straty naopak pomohli zlepšiť výsledok hospodárenia sektora.

Medziročný 12 %-ný rast objemu úverov obyvateľstvu v sektore bol výrazne vyšší ako 4 %-ný prírastok vkladov od obyvateľstva a bol vo veľkej miere zapríčinený až 13 %-nou dynamikou úverov na bývanie. Očakávania z vplyvu nových opatrení NBS v oblasti úverov na bývanie mali značný vplyv na prírastok úverov. Spotrebné úvery charakterizovali konštantné prírastky pri výraznom poklese úrokových sadzieb, čo spôsobil aj nárast vplyvu legislatívy v oblasti maximalizácie výšky odplaty. Rastúcu zadlženosť domácností NBS vyhodnotila ako dôvod na zavedenie proticyklického kapitálového vankúša vo výške 0,5 % z celkovej rizikovej expozície, ktorý bude ešte od 1. 8. 2018 zvýšený na úroveň 1,25 %.

Dynamika rastu podnikových úverov v sektore (+7 %) bola na porovnateľnej úrovni ako v roku 2016, pričom sa zvyšovali hlavne expozície voči existujúcim podnikateľským klientom. Expanzia tržieb podnikov a ich rastúci záujem o úvery, najmä investičného charakteru, odštartoval intenzívny konkurenčný boj slovenských bánk o klientov v tomto segmente. Podnikateľské vklady zrýchľovali svoj rast oproti predchádzajúcemu obdobiu a v roku 2017 dosiahli o 7 % vyššiu úroveň.

III. ZÁKLADNÉ FAKTY O HOSPODÁRENÍ BANKY

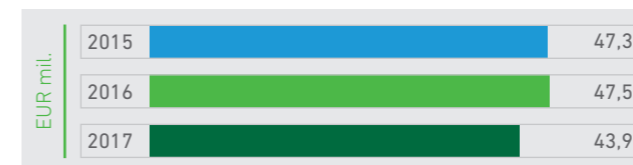
- V obchodnej oblasti banka v roku 2017 dosiahla mierne zvýšenie objemu brutto úverov, pričom rástlo najmä portfólio úverov na bývanie (+6 %). Rast zaznamenali aj spotrebné úvery a úvery mikro podnikateľom. Aktivity boli tiež zamerané na zvyšovanie kvality úverového portfólia jednak cez predaje a odpisy zlyhaných úverov, ako aj výrazne lepšou kvalitou novoposkytovaných úverov. Vďaka tomu sa znížil objem zlyhaných úverov a dotvorbou opravných položiek sa zabezpečilo významné zvýšenie krytia zlyhaných úverov opravnými položkami. Na dynamiku úverov malo dôležitý vplyv aj zvýšenie objemu predčasných splatení hlavne v segmente spotrebných a podnikateľských úverov.
- Banka ďalej pokračovala v optimalizácii svojho financovania, výrazne znížila objem drahších termínovaných vkladov (-26 %). Sústredila sa najmä na posilnenie výnosovosti netermínovaných depozít vo všetkých segmentoch, a to najmä aktivizáciou a podporou transakčného správania klientov. Ďalší progres zaznamenali aj sporiace účty, ktorých objem narástol o 17 %. Časť zdrojov zo splatných termínovaných vkladov klienti presmerovali do fondov partnerskej správcovskej spoločnosti.
- V roku 2017 sa významne rozšírila škála produktov pre firemných klientov o nástroje financovania obchodu a exportu. Spolu s ďalším rozvojom a rastom faktoringových obchodov predstavuje dôležitý impulz pre posilnenie pozície banky v segmente firemných klientov. Pre podporu oblasti trade finance bol v roku 2017 vytvorený špecializovaný tím skúsených odborníkov.
- V prostredí znižujúcej sa miery nezamestnanosti na historické minimá a silným bojom o kvalitných a skúsených zamestnancov sa riadenie ľudských zdrojov stáva čoraz významnejším faktorom úspešnosti vo vysokom konkurenčnom prostredí bankového trhu. V roku 2017 bola preto oblasť získavania, stabilizácie a ďalšieho rozvoja zamestnancov jednou z kľúčových aktivít manažmentu banky.

IV. FINANČNÉ VÝSLEDKY

A. Prevádzkové výnosy

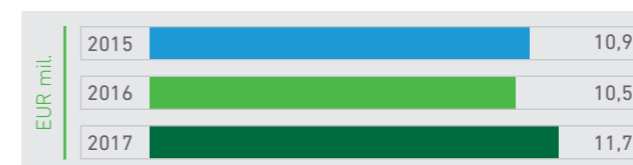
1. Čistý úrokový výnos

v porovnaní s predchádzajúcim rokom poklesol o 8 %, pričom o 57 % nižšie úrokové náklady nedokázali v plnej miere vyvážiť klesajúce úrokové výnosy, a to i napriek postupujúcej riadenej zmene štruktúry vkladového portfólia banky v prospech lacnejších netermínovaných účtov. Medziročný pokles úrokových výnosov na úrovni 15 % odzrkadľuje pretrvávajúci trend znižovania úročenia najmä spotrebných úverov a úverov na bývanie. Negatívnym faktorom zostáva aj silnejší konkurenčný boj v spojení s tvrdými legislatívnymi podmienkami, ktorého dôkazom boli narastajúce objemy realizovaných predčasných splátok tak v oblasti retailových spotrebných úverov ako aj v podnikateľskom segmente. Čistá úroková marža poklesla o 28 b. p. a k ultimu roka dosiahla 3,01 %.



2. Čistý výnos z poplatkov a provízií

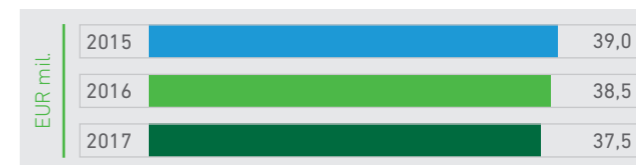
zaznamenal 12 %-ný medziročný nárast. Úspešná aktivizácia klientov na bežných účtoch v rámci nových balíkov služieb prispela k navýšeniu výnosových poplatkov z depozít a platobných transakcií o 7 %. Výrazne, o viac ako 127 % narástli provízie za sprostredkovanie podielových fondov a poistenia. Progres bol dosiahnutý aj v oblasti korporátnych úverových obchodov, kde najvyššie poplatkové výnosy v porovnaní s minulým rokom boli vygenerované investičnými úvermi a faktoringovými obchodmi. Legislatívne obmedzenia v oblasti stanovenia maximálnej výšky poplatku za predčasné splatenie úverov na bývanie a spotrebných úverov v segmente obyvateľstva viedli k výraznému medziročnému poklesu výnosových poplatkov v tejto kategórii o 37 %.



B. Prevádzkové náklady

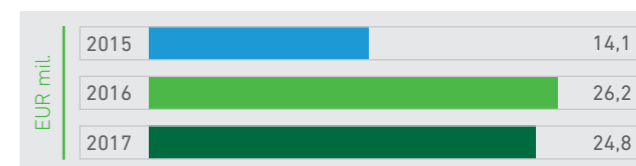
sa znížili oproti roku 2016 o 2,5 %. Banka v roku 2017 pokračovala v striktnom riadení prevádzkových nákladov. Odvodové zaťaženie sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom znížilo najmä vďaka nižšiemu príspevku do Fondu ochrany vkladov a do Rezolučného fondu.

Pomer prevádzkových nákladov a výnosov medziročne narástol zo 63 % na 66 % najmä vplyvom nižších prevádzkových výnosov, ktoré v roku 2016 mimoriadne navýšili príjmy z predaja akcií VISA Europe. Odhliadnuc od vplyvu tejto jednorazovej transakcie, banka zaznamenala zlepšenie tohto ukazovateľa zo 68 % na 66 %.



C. Náklady na úverové riziko

V konzervatívnom posudzovaní kvality svojho úverového portfólia banka pokračovala aj v roku 2017, čo sa prejavilo výrazným zvýšením krytia zlyhaných úverov opravnými položkami o viac ako 10 p. b. na úroveň 61 %. Opatreniami zameranými na existujúce portfólio, ako aj novoposkytované úvery, sa zároveň zvýšila kvalita aktív. V medziročnom porovnaní banka zaznamenala zníženie delikventného portfólia o 9 %, k čomu prispeli aj realizované odpisy (5,7 mil. EUR) a predaje (18,2 mil. EUR) zlyhaných úverov. Tieto transakcie mali pozitívny vplyv na hospodársky výsledok banky v roku 2017, keďže predajná cena bola vyššia ako netto hodnota predaných pohľadávok. V roku 2017 banka navýšila bilančný stav opravných položiek o 6,7 mil. EUR, ktoré k ultimu roka vykázala na úrovni 86 mil. EUR. Objem celkových nákladov na riziká medziročne poklesol o 5 % na úroveň 24,8 mil. EUR.



D. Hospodársky výsledok

Prevádzkový hospodársky výsledok prevýšil plánovanú úroveň a v roku 2017 dosiahol 19,1 mil. EUR. Jeho medziročné 16 %-né zníženie bolo v plnej miere spôsobené mimoriadnym príjmom z predaja akcií VISA Europe v roku 2016. Z dôvodu pokračovania konzervatívnej politiky v posudzovaní kvality úverových pohľadávok a výrazného zvýšenia krytia zlyhaných úverov opravnými položkami náklady na riziko prevýšili prevádzkový hospodársky výsledok a banka v roku 2017 vykázala hospodársky výsledok po zdanení – stratu vo výške 5,93 mil. EUR, ktorá bola na nižšej úrovni ako banka plánovala. Strata za rok 2017 bude vysporiadaná z nerozdelených ziskov minulých rokov.

V. OBCHODNÉ VÝSLEDKY

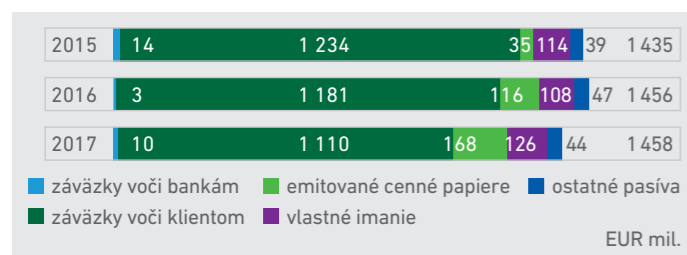
A. Závazky a vlastné imanie

Bilančná suma banky sa v roku 2017 mierne zvýšila. Objem klientskych depozít klesol o 6 % ako výsledok plánovanej zmeny ich štruktúry vo všetkých segmentoch v prospech profitabilnejších bežných účtov a sporiacich účtov, ktoré vzrástli spolu o 7 %. Termínované vklady sa znížili celkom o 26 %, pričom v ďalšom období už banka neočakáva také výrazné znižovanie. V roku 2017 banka emitovala dlhopisy vo výške 105 mil. EUR

a hypotekárne záložné listy v objeme 17 mil. EUR a splatila dlhopisy vo výške 50 mil. EUR a hypotekárne záložné listy v objeme 20 mil. EUR. Portfólio emitovaných cenných papierov tak medziročne narástlo o 45 %.

Emitovaním kmeňových akcií v decembri 2017 banka navýšila svoje základné imanie o 23 mil. EUR s cieľom posilniť svoju kapitálovú pozíciu a vytvoriť priestor na krytie zvyšujúcich sa legislatívnych požiadaviek na kapitál ako aj na dynamický rozvoj svojich obchodných aktivít.

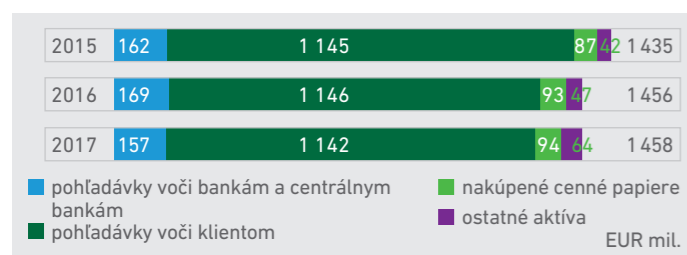
Banka splnila všetky európske a národné legislatívne požiadavky v oblasti kapitálu a k ultimu roka dosiahla primeranosť vlastných zdrojov na úrovni 15 %. V medziročnom porovnaní nedošlo k žiadnej zmene v objeme podriadených záväzkov banky.



B. Aktíva

Objem úverového portfólia bol v roku 2017 pozitívne ovplyvnený rastom retailových úverov, ktoré zaznamenali prírastok 31 mil. EUR. Nezmenený celkový objem úverov zapríčinil pokles korporátnych úverov o 29 mil. EUR v dôsledku vysokého objemu predčasných splatení a predajov a odpisov zlyhaných úverov. Netto stav úverov znížil aj zvýšenie stavu opravných položiek. Pomer úverov netto ku vkladom vzrástol z 97 % na 103 % k ultimu roka 2017.

Ostatné zložky majetku zostali bez významnejšej zmeny. Finančné aktíva banka spravovala tak, aby v snahe o ich efektívne využitie splnila všetky regulatívne a interné požiadavky v oblasti riadenia likvidity.

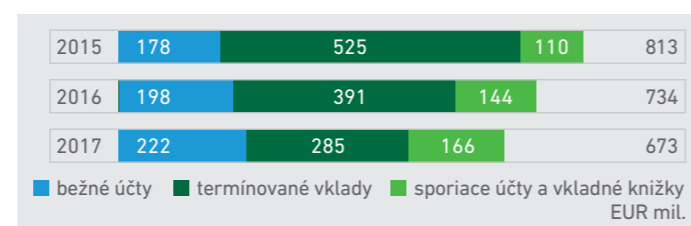


VI. RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO

A. Retailové vklady

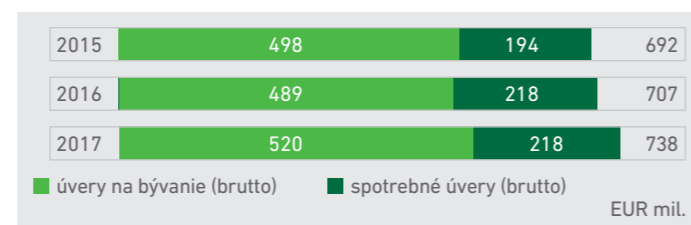
V roku 2017 pretrvávali pozitívne trendy z roku 2016 v oblasti retailových bežných účtov a sporiacich účtov. Počet klientov s úspešným produktom Aktívny účet v roku 2017 výrazne narástol o 68 %, čo sa prejavilo aj v celkovom

naraste aktívnych klientov banky o 12 %. Banka v roku 2017 prakticky nezvyšovala ceny poplatkov za transakcie a služby v oblasti depozitných produktov, a tak sa nárast aktívnych klientov prejavil v identickom percentuálnom náraste výnosov z retailových depozitných produktov, ktoré vzrástli taktiež o 12 %. Tieto významné nárasty v oblasti bežných účtov boli dosiahnuté vďaka konkurencieschopnému nastaveniu produktov a okrem iného boli podporené aj rastúcim využívaním úspešnej mobilnej aplikácie, pri ktorej bol v roku 2017 zaznamenaný nárast počtu sťahnutí o 700 %. Kombinácia Aktívneho účtu s produktom Sporiaci účet k bežnému účtu v roku 2017 rovnako ako v roku 2016 tvorila jednu z najvýhodnejších vkladových ponúk na trhu, čo sa prejavilo aj na náraste vkladov na Sporiacom účte k bežnému účtu o 24 %. Časť klientov s termínovanými vkladmi presunula svoje vklady do potenciálne výnosnejších podielových fondov partnerskej správcovskej spoločnosti.



B. Retailové úvery

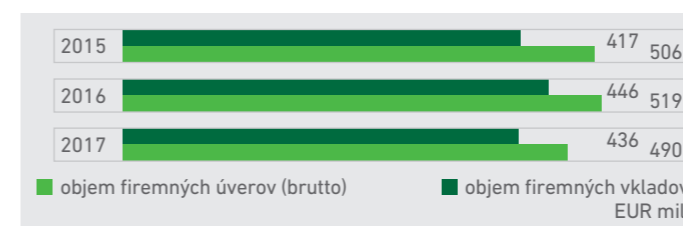
V roku 2017 banka dosiahla nárast portfólia retailových úverov, keď pri náraste brutto stavu o 31 mil. EUR (+4 %) dosiahli úroveň 738 mil. EUR. V roku 2017 bola banka úspešná najmä v úveroch na bývanie, pričom brutto stav medziročne narástol o 31 mil. EUR (+ 6 %). Banka zvýšila mediálnu podporu predaja spotrebných úverov bez zabezpečenia. Podporované boli najmä spotrebné úvery „na čokoľvek“. Brutto objem spotrebných úverov medziročne zostal na úrovni 218 mil. EUR, čo bolo spôsobené vyšším objemom pravidelných aj mimoriadnych splátok a vyšším objemom odpredaja zlyhaných úverov. Banka sa zamerala aj na poskytovanie spotrebných úverov pre vlastných klientov, ktorým boli ponúkané úvery s atraktívnymi podmienkami formou preddefinovaných limitov.



VII. FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

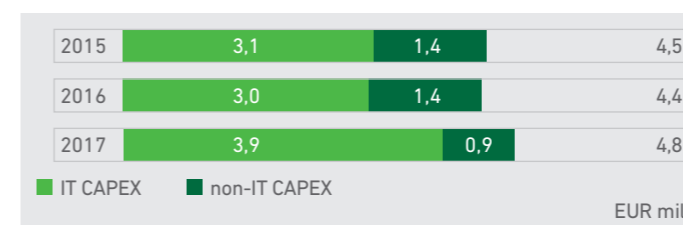
V oblasti firemného bankovníctva sa na bankovom trhu v roku 2017 výrazne zostril konkurenčný zápas, výsledkom čoho boli agresívnejšie podmienky pre financovanie firemných

klientov. Banka sa zamerala na udržanie profitability korporátnych obchodov. Zvýšenie objemu predčasných splatení, ako aj významnejší predaj a odpis zlyhaných úverových pohľadávok, spôsobili v konečnom dôsledku pokles firemných úverov o 29 mil. EUR. Pozitívny bol vývoj objemu a výnosov z faktoringových obchodov a v segmente mikro podnikateľov. Na strane vkladov sa znížil objem termínovaných vkladov a narástli naopak stavy na bežných účtoch klientov. Významnou zmenou v roku 2017 bol vznik tímu a implementácia produktov financovania obchodu a exportu v rámci firemného bankovníctva. Tím skúsených špecialistov pripravil komplex nových produktov pre tento typ financovania a spolu s faktoringom, ktorý už bol súčasťou produktového portfólia, má tak banka v ponuke široké spektrum produktov a nástrojov financovania potrieb firemných klientov.



VIII. ROZVOJ BANKY

V roku 2017 boli preinvestované investičné prostriedky v objeme 4,8 mil. EUR. Hlavnými rozvojovými cieľmi boli informačné technológie, banková technika, ATM a rozširovanie predajnej siete. Objem preinvestovaných finančných prostriedkov do oblasti IT dosiahol 3,9 mil. EUR. Významná pozornosť bola venovaná novému úverovému systému, zosúladieniu IT systémov s legislatívnymi nariadeniami a tiež implementácii požiadaviek spojených s prechodom na IFRS 9 štandard. Ďalšou z priorit v oblasti investícií boli projekty digitalizácie, zvyšovanie komfortu a úrovne služieb poskytovaných klientom, dominoval rozvoj internetbankingu a mobil bankingu. Ostatné investície boli orientované do nákupu recyklačných bankomatov s cieľom rozšíriť sieť ATM a do modernizácie IT infraštruktúry a nákupu výpočtovej techniky. V závere roka banka otvorila ďalšie nové predajné miesto – pobočku v Bratislave.



IX. PREDPOKLADANÝ VÝVOJ PODNIKANIA

Pozitívne očakávania v oblasti hospodárskeho rastu, spotreby domácností a znižovania miery nezamestnanosti by mali vytvoriť aj v roku 2018 pozitívne prostredie pre bankový sektor. Na druhej strane však zvyšujúca sa miera zadlženosti domácností bude viesť NBS k ďalším opatreniam pre tlmenie rastu úverov obyvateľstvu. Z týchto dôvodov je možné očakávať pretrvávajúci tvrdý konkurenčný zápas o klientov vo všetkých segmentoch.

Slovenské banky čaká v roku 2018 aj metodická zmena v oblasti účtovania opravných položiek, a to v dôsledku povinného prechodu na nový štandard IFRS 9, tzv. model očakávaných strát, čo by malo predovšetkým zabezpečiť ich reálnejšie krytie v budúcich obdobiach. NBS očakáva približne 14 %-ný nárast objemu opravných položiek, čo by však v roku 2018 ešte nemalo ovplyvniť úroveň ziskovosti bánk.

V roku 2018 banka očakáva 8 %-ný nárast celkového úverového portfólia, pričom najväčšie prírastky by mali byť v oblasti úverov na bývanie a spotrebných úverov, ktorých predaj plánuje i naďalej podporovať marketingovými kampaňami. V prípade firemných úverov bude banka klásť dôraz na segmenty SME a mikro podnikateľov, celkovo v tomto segmente očakáva 4 %-ný nárast. Pozitívny vývoj predpokladá i v oblasti faktoringu a produktov financovania obchodu a exportu, ktoré s veľkou váhou môžu navýšiť aj poplatkové príjmy banky. Na strane depozít pre banku zostáva kľúčové udržanie výnosovosti netermínovaných vkladov pri neustálom zvyšovaní komfortu a služieb pre klientov. Zloženie a funkcionálnosť produktov sa bude naďalej vyvíjať v súlade s aktuálnymi trendmi na trhu, čím bude banka podporovať predovšetkým aktívne správanie sa klientov a zlepšovanie ich komfortu. Zvýšenú pozornosť v nasledujúcom období bude banka venovať aj ďalšiemu zefektívňovaniu a automatizácii obchodných procesov v pobočkách a v ústredí, ako aj starostlivosti o svojich zamestnancov.

X. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí. Podniká v oblasti bankovníctva, pričom táto činnosť nemá špecifické negatívne vplyvy na životné prostredie.

Skupinu OTP zastupovali na Slovensku v roku 2017 okrem banky aj spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s. r. o., OTP Buildings, s. r. o., a OTP REAL Slovensko, s. r. o. (v roku 2017 došlo k zlúčeniu spoločností OTP Buildings, s. r. o., a OTP REAL Slovensko, s. r. o.).

Banka v roku 2017 ďalej rozširovala aktivity OTP Ready Nadácie, ktoré sú zamerané na finančné vzdelávanie žiakov základných a stredných škôl na celom území Slovenska. Banka nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. Rovnako nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

Koncom roka 2017 boli emitované kmeňové akcie v počte 23 041 402 ks a s menovitou hodnotou akcie 1 €. Celkový objem emisie predstavoval 23 041 402 €. OTP Bank, Nyrt. nadobudla akcie v počte 23 000 000 ks (99,82 %), ostatní domáci akcionári vlastnia 41 402 ks emitovaných akcií (0,18 %). Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2017 - Podiel domácich akcionárov na základnom imaní k 31. 12. 2017 predstavoval 0,60 % a podiel zahraničných akcionárov 99,40 %. OTP Bank, Nyrt. je jediným akcionárom s podielom vyšším ako 1 % na základnom imaní banky.

| Akcionár | Majetková účasť (v tis. EUR) | Podiel (%) |
|------------------------------|------------------------------|------------|
| OTP Bank, Nyrt. | 110 887 | 99,38 |
| Ostatní | 694 | 0,62 |
| ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLU | 111 581 | 100 |



Marketingová podpora projektov

Komunikačné aktivity v roku 2017 sa primárne sústredili na podporu obchodu.

V retailovom bankovníctve OTP Banka uviedla nový komunikačný koncept. V mediálnom priestore bol najväčší objem prostriedkov investovaný do televíznej reklamy, čo sa prejavilo na raste sledovaných ukazovateľov v oblasti znalosti značky, imidžových charakteristík banky, ako aj produktových parametrov ponuky. Nosným produktom pre celoročnú nadlinkovú komunikáciu boli pôžičky. Balíky služieb a podpora aktivity klientov na účte boli podporované celoročnou spotrebiteľskou súťažou a promo akciami priamo v mieste predaja. V oblasti hypoték sme sa sústredili na čo najpresnejšie ciele v printových médiách. Dôležitým atribútom všetkých komunikačných aktivít bolo zavedenie merania efektívnosti a parametrov výkonnosti jednotlivých komunikačných nástrojov.

Vo firemnom bankovníctve bola komunikácia v priebehu celého roka zameraná na výber odborných časopisov a periodík so zameraním na špecifickú skupinu klientov a produktov. Vzťahový manažment v regióne Stred sme podporili VIP eventom pre vybraných klientov na zámku Víglaš. Veľký dôraz bol v priebehu celého roka kladený na aktivity súvisiace s Agro sektorom, pričom najdôležitejšou bola účasť banky na výstave Agrokomplex.

Okrem biznisových aktivít banka v roku 2017 podporovala aktivity zamestnancov v oblasti dobrovoľníctva, športové, kultúrne a charitatívne podujatia. Dôležitým aspektom alokovania prostriedkov bola podpora lokálnych a regionálnych komunit v oblastiach, kde má banka obchodné zastúpenie.

OTP READY Nadácia

Banka podporila finančným príspevkom aj činnosť OTP READY Nadácie, ktorá sa zameriava na finančné vzdelávanie žiakov základných a stredných škôl na území celého Slovenska. V roku 2017 vzdelávacími kurzami prešlo celkom 2 919 žiakov zo 64 škôl, vrátane škôl pre žiakov so špeciálnymi potrebami. Nadácia zároveň odštartovala projekt, v rámci ktorého sa do školení finančnej gramotnosti zapoja aj pedagógovia a rodičia.

Vízia a misia OTP Banky Slovensko

VÍZIA

Víziou našej banky je nielen pokračovať v tom, v čom sme sa stali na slovenskom finančnom trhu úspešní, ale dosiahnuť maximálnu spokojnosť a komfort našich klientov, zároveň však našou prácou a jej výsledkami presvedčiť ďalších, ktorí hľadajú kvalitné služby, aby prejavili OTP Banke Slovensko svoju dôveru ako modernej, spoľahlivej a etablovanej finančnej inštitúcii. Odborné znalosti, ľudský potenciál zamestnancov a skúsenosti medzinárodnej skupiny využívame na to, aby sme plnili potreby našich klientov a poskytli im komfortné služby nad rámec ich očakávaní.

MISIA

Misiou OTP Banky Slovensko je poskytovať profesionálne a vysokokvalitné služby svojim retailovým i korporátnym klientom a samosprávam. Harmonickými a presnými manažérskymi praktikami chceme spojiť existujúci potenciál a pôsobiť transparentne a prezieravo, ale aj proaktívne podporovať efektívne inovácie. Naším krédom je spokojnosť každého klienta. Naši klienti si musia byť vedomí, že sme tu pre nich – sú pre nás dôležití bez ohľadu na to, či je to veľká spoločnosť, alebo zamestnanec malej firmy. Načúvame ich potrebám a rešpektujeme ich. Presvedčíme ich vysokou kvalitou moderných produktov, úrovňou poskytovaných služieb, osobným prístupom, spoľahlivosťou, profesionalitou a otvorenou komunikáciou.

Etický kódex

ZÁKLADNÉ MORÁLNE POŽIADAVKY

Čestnosť a bezúhonnosť

V osobných a obchodných vzťahoch konať poctivo a čestne, pričom je potrebné dodržiavať všetky platné pravidlá a predpisy a dbať na morálne princípy a zásady slušného správania sa.

Odbornosť

Vykonávať všetky pracovné aktivity na čo najvyššej možnej odbornej úrovni a v súlade s pravidlami a zásadami poctivého obchodného styku.

PRINCÍPY ODBORNEJ ČINNOSTI

Odborná hodnovernosť

Neustále zvyšovať rozvoj odborných vedomostí pracovníkov

banky s cieľom naplňovať a prevyšovať očakávania, ktoré súvisia s dobrou obchodnou povestou. Predaj produktov a služieb zabezpečovať skúsenými zamestnancami, ktorí venujú osobitnú pozornosť poskytovaniu úplných a správnych informácií klientom.

Konflikt záujmov

V zmysle zákonných predpisov sa vyhýbať konfliktom záujmov týkajúcich sa postavenia banky, práce a osoby, ako aj predchádzať vzniku takýchto konfliktov. Zdržiavať sa všetkých činností, ktoré sú v rozpore so záujmami banky alebo klientov, rozhodnutia prijímať nezaujato a nestranne.

Mlčanlivosť

Jednou zo základných podmienok vzťahu dôvery vytvoreného s klientmi OTP Banky je prísna ochrana obchodného tajomstva, bankového tajomstva a dôverných informácií – princípom je chrániť osobné údaje, ktoré získavame poskytovaním našich finančných služieb.

Sieť pobočiek k 31.12.2017

| Por. č. | Pobočka | Ulica | PSČ | Mesto | Telefón |
|---------|-------------------------|-----------------------------|--------|-----------------|---------------|
| 1 | Bratislava-Štúrova | Štúrova 5 | 813 54 | Bratislava | 02/5979 2511 |
| 2 | Malacky | Záhorácka 46/30 | 901 01 | Malacky | 034/32 687 01 |
| 3 | Senec | Lichnerova 93 | 903 01 | Senec | 02/5979 2901 |
| 4 | Pezinok OC Plus | Holubyho 28 | 902 01 | Pezinok | 033/32 687 31 |
| 5 | Bratislava-Dúbravka | Saratovská 6 B | 841 01 | Bratislava | 02/5979 2701 |
| 6 | Bratislava-Blumentálska | Blumentálska 20 | 811 07 | Bratislava | 02/5979 2711 |
| 7 | Bratislava-Hurb. nám. | Hurbanovo nám. 7 | 811 03 | Bratislava | 02/5979 2721 |
| 8 | Bratislava-Polus | Vajnorská 100 | 831 04 | Bratislava | 02/5979 2731 |
| 9 | Bratislava-Twin City | Mlynské Nivy 14 | 821 09 | Bratislava | 02/5979 2771 |
| 10 | Bratislava-Kazanská | Kazanská 58 | 821 06 | Bratislava | 02/5979 2791 |
| 11 | Nitra | Štúrova 71/A | 949 01 | Nitra | 037/32 687 11 |
| 12 | Dunajská Streda | Korzo Bélu Bartóka 344 | 929 01 | Dunajská Streda | 031/32 687 01 |
| 13 | Galanta | Poštová 914/2 | 924 00 | Galanta | 031/32 687 21 |
| 14 | Komárno | Záhradnícka 10 | 945 01 | Komárno | 035/32 687 21 |
| 15 | Levice | Komenského 2 | 934 01 | Levice | 036/32 687 01 |
| 16 | Nové Zámky | Petöfiho 1 | 940 24 | Nové Zámky | 035/32 687 51 |
| 17 | Senica | Hviezdoslavova 309 | 905 01 | Senica | 034/32 687 11 |
| 18 | Topoľčany | Škultétyho 4720/2A | 955 01 | Topoľčany | 038/32 687 01 |
| 19 | Trenčín | Jesenského 7371/2 | 911 62 | Trenčín | 032/32 687 17 |
| 20 | Trnava | Andreja Žarnova 5 | 917 02 | Trnava | 033/32 687 21 |
| 21 | Piešťany | Nálepkova 38 | 921 01 | Piešťany | 033/32 687 41 |
| 22 | Šaľa | Hlavná 33/36 | 927 01 | Šaľa | 031/32 687 41 |
| 23 | Partizánske | Februárová 152/1 | 958 01 | Partizánske | 038/32 687 11 |
| 24 | Šamorín | Gazdovský rad 39 | 931 01 | Šamorín | 031/32 687 51 |
| 25 | Veľký Meder | Bratislavská cesta 2467/122 | 932 01 | Veľký Meder | 031/32 687 71 |
| 26 | Štúrovo | Hlavná 27 | 943 01 | Štúrovo | 036/32 687 11 |
| 27 | Kolárovo | Kostolné nám. 15 | 946 03 | Kolárovo | 035/32 687 41 |
| 28 | Komárno-Trend | Tržničné nám. 4810 | 945 01 | Komárno | 035/32 687 71 |
| 29 | Banská Bystrica | Námestie SNP 15 | 974 01 | Banská Bystrica | 048/32 687 04 |
| 30 | Čadca | Palárikova 98 | 022 01 | Čadca | 041/32 687 31 |

| Por. č. | Pobočka | Ulica | PSČ | Mesto | Telefón |
|---------|--------------------|-----------------------------|--------|--------------------|---------------|
| 31 | Dolný Kubín | Radlinského 1729 | 026 01 | Dolný Kubín | 043/32 687 01 |
| 32 | Liptovský Mikuláš | 1. mája 26 | 031 01 | Liptovský Mikuláš | 044/32 687 01 |
| 33 | Lučenec | Železničná 1 | 984 01 | Lučenec | 047/32 687 31 |
| 34 | Martin | M. R. Štefánika 42 | 036 53 | Martin | 043/32 687 11 |
| 35 | Považská Bystrica | Centrum 2304 | 017 01 | Považská Bystrica | 042/32 687 01 |
| 36 | Prievidza | Kláštorná 4 | 971 01 | Prievidza | 046/32 687 01 |
| 37 | Rimavská Sobota | SNP 2 | 979 01 | Rimavská Sobota | 047/32 687 21 |
| 38 | Zvolen | Nám. SNP 27 | 960 01 | Zvolen | 045/32 687 01 |
| 39 | Žilina | Stádkovičova 9 | 010 01 | Žilina | 041/32 687 11 |
| 40 | Detva | Tajovského 10 | 962 12 | Detva | 045/32 687 21 |
| 41 | Ružomberok | Antona Bernoláka 3963 | 034 01 | Ružomberok | 044/32 687 11 |
| 42 | Veľký Krtíš | SNP 16 | 990 01 | Veľký Krtíš | 047/32 687 51 |
| 43 | Šahy | E. B. Lukáča 603 | 936 01 | Šahy | 036/32 687 21 |
| 44 | Fiľakovo | Biskupická 4 | 986 01 | Fiľakovo | 047/32 687 61 |
| 45 | Tornaľa | Mierová 23 | 982 01 | Tornaľa | 047/32 687 71 |
| 46 | Košice-Alžbetina | Alžbetina 2 | 040 41 | Košice | 055/32 687 10 |
| 47 | Bardejov | Radničné námestie 10 | 085 20 | Bardejov | 054/32 687 01 |
| 48 | Humenné | Námestie Slobody 43 | 066 82 | Humenné | 057/32 687 01 |
| 49 | Michalovce | Št. Kukuřu 14 | 071 01 | Michalovce | 056/32 687 01 |
| 50 | Poprad | Námestie sv. Egídia 3633/44 | 058 01 | Poprad | 052/32 687 81 |
| 51 | Prešov | Hlavná 13 | 080 01 | Prešov | 051/32 687 21 |
| 52 | Rožňava | Šafárikova 17 | 048 01 | Rožňava | 058/32 687 01 |
| 53 | Spišská Nová Ves | Letná 48 | 052 01 | Spišská N. V. | 053/32 687 01 |
| 54 | Stará Ľubovňa | Nám. sv. Mikuláša 20 | 064 01 | Stará Ľubovňa | 052/32 687 91 |
| 55 | Trebišov | M. R. Štefánika 3782/25/A | 075 01 | Trebišov | 056/32 687 21 |
| 56 | Vranov nad Topľou | A. Dubčeka 1 | 093 25 | Vranov nad Topľou | 057/32 687 21 |
| 57 | Svidník | Centrálna 817/21 | 089 01 | Svidník | 054/32 687 21 |
| 58 | Košice-Murgašova | Murgašova 3 | 040 01 | Košice | 055/32 687 51 |
| 59 | Sabinov | Námestie Slobody 1 | 083 01 | Sabinov | 051/32 687 71 |
| 60 | Moldava nad Bodvou | Hviezdoslavova 32 | 045 01 | Moldava nad Bodvou | 055/32 687 71 |
| 61 | Kráľovský Chlmec | Nemocničná 8 | 077 01 | Kráľovský Chlmec | 056/32 687 51 |

VYHLÁSENIE O DODRŽIAVANÍ ZÁSAD KÓDEXU SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTÍ NA SLOVENSKU

Spoločnosť OTP Banka Slovensko, a. s., a členovia jej orgánov sa prihlásili ku všeobecnému zvyšovaniu úrovne corporate governance a prijali Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý je zverejnený na internetovej stránke CECGA: <http://www.cecga.org/kodex>. Kódex je k dispozícii aj na internetovej stránke OTP Banky.

S cieľom prihlásiť sa k plneniu a dodržiavaniu jednotlivých zásad Kódexu, poukázať na spôsob ich plnenia a súčasne vydať vyhlásenie o správe a riadení podľa § 20 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov spoločnosť predkladá toto Vyhlásenie:

I. PRINCÍP: PRÁVA AKCIONÁROV A KLÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

A. Základné práva akcionárov

Na valnom zhromaždení môže akcionár požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, podávať návrhy k prerokovávanému programu a hlasovať. Predstavenstvo je povinné akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu, alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvo môže odmietnuť poskytnutie informácie, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada. Akcionár má právo nazaerať do zápisníc z rokovania dozornej rady. O takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

Akcionár uplatňuje právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti zásadne na valnom zhromaždení, pričom musí rešpektovať organizačné opatrenia platné pre konanie valného zhromaždenia. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení prostredníctvom splnomocnenca. Splnomocnenie musí mať písomnú formu. Splnomocnenie stratí platnosť, ak sa akcionár zúčastní na valnom zhromaždení. Ak akcionár udelí

Evidencia zaknihovaných akcií je vedená Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a. s., (ďalej len CDCP), a nahrádza zoznam akcionárov. Na účinnosť prevodu akcie na meno sa vyžaduje zápis o prevode akcie v registri emitentov cenných papierov vedenom CDCP, kde je akcia zaknihovaná. Stanovy neobmedzujú prevoditeľnosť akcií. Na nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach vo výške 20 %, 30 % alebo 50 % v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.

splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu splnomocnencovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Predstavenstvo je povinné nepripustiť výkon práv akcionára, ak príslušný orgán rozhodol o pozastavení výkonu práv akcionára alebo o inom obmedzení práv akcionára.

Akcionár má právo na podiel na zisku určený pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.

B. Právo účasti na rozhodovaní o podstatných zmenách v spoločnosti a na prístup k informáciám

Dopĺňanie a zmena stanov

Návrh na doplnenie a zmenu stanov môžu predložiť akcionár a predstavenstvo spoločnosti. Akcionár môže toto právo uplatniť na valnom zhromaždení, ak do programu valného zhromaždenia bola zaradená zmena stanov alebo za podmienok uvedených v čl. VIII stanov, požiadať o zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie návrhu na doplnenie a zmenu stanov.

Úplné znenie navrhovaných doplnkov a zmien musí byť k dispozícii v sídle spoločnosti aspoň 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Predstavenstvo je povinné zabezpečiť, aby každý akcionár dostal na nahliadnutie pri zápise do listiny prítomných akcionárov ich úplné znenie.

Zmeny, doplnenia stanov a nové stanovy (ďalej na účely tohto bodu spoločne ako zmena stanov) schválené valným zhromaždením nadobúdajú platnosť a účinnosť udelením súhlasu orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. Ak orgán vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti nerozhodne o žiadosti spoločnosti na udelenie súhlasu na zmenu stanov do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti, súhlas na

príslušnú zmenu stanov sa považuje za udelený. Uznesenie valného zhromaždenia alebo všeobecne záväzný právny predpis môže stanoviť neskoršiu platnosť a účinnosť zmeny stanov.

O rozhodnutí o doplnení a zmene stanov sa musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.

Vnútorne predpisy

V rozsahu vymedzenom všeobecne záväznými právnymi predpismi a rozhodnutiami orgánov spoločnosti je činnosť spoločnosti upravovaná vnútornými predpismi. Vnútorne predpisy sa delia na pokyny predstavenstva, pracovné predpisy a pracovné inštrukcie. Pokynmi predstavenstva sú upravované základné vzťahy v spoločnosti, predovšetkým konanie za spoločnosť, pracovnoprávne vzťahy, organizácia spoločnosti. Pracovnými predpismi sú upravované čiastkové úlohy, povinnosti a pracovné postupy v jednotlivých oblastiach činnosti banky. Pracovnými inštrukciami upravuje zástupca generálneho riaditeľa činnosť organizačných útvarov a zamestnancov divízie, ktoré riadi.

Schválenie emisie nových akcií

Základné imanie spoločnosti môže zvýšiť alebo znížiť valné zhromaždenie spoločnosti na návrh predstavenstva, prípadne predstavenstvo spoločnosti, v súlade s právnymi predpismi a stanovami. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní viacerých druhov akcií, ktoré sa navzájom odlišujú názvom a obsahom práv s nimi spojenými (hlasovacie právo, výška podielu na zisku). Akcie môžu mať rozdielnu menovitú hodnotu. Všetky druhy akcií musia mať podobu a formu stanovenú právnymi predpismi.

Dlhopisy

Spoločnosť môže vydať na základe rozhodnutia valného zhromaždenia dlhopisy, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie spoločnosti alebo dlhopisy, s ktorými je spojené právo na prednostné upísanie akcií spoločnosti, ak valné zhromaždenie súčasne rozhodne o podmienenom zvýšení základného imania.

Mimoriadne transakcie

Akcionári sú priebežne informovaní o významných transakciách uskutočňovaných bankou.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- zmena stanov,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania, poverení predstavenstva rozhodnúť o zvýšení základného imania a rozhodnutie o znížení základného imania,
- rozhodnutie o vydaní prioritných a vymeniteľných dlhopisov,
- rozhodnutie o zrušení a zmene právnej formy spoločnosti po predchádzajúcom súhlase orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti,

- voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku, vrátane určenia výšky tantiém a dividend, respektíve o vysporiadaní straty z hospodárenia,
- schválenie výročnej správy,
- rozhodnutie o premene akcií vydaných ako zaknihované cenné papiere na listinné cenné papiere a naopak,
- rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré tieto stanovy a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku a
- schválenie a odvolanie audítora na overenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a riadnej a mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky a ďalších materiálov, u ktorých je spoločnosť povinná zabezpečiť auditorské preskúmanie a
- rozhodnutie o veciach, ktoré inak patria do rozhodovania iných orgánov spoločnosti, ak si to valné zhromaždenie vyhradí, to neplatí pre rozhodovanie o veciach, ktoré iným orgánom spoločnosti zveril všeobecne záväzný právny predpis.

Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania, vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov, zrušení spoločnosti, zmene právnej formy alebo na schválenie rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov všetkých akcionárov. Na schválenie iných rozhodnutí valného zhromaždenia je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov všetkých akcionárov.

C. Právo podieľať sa na rozhodovaní o systémoch odmeňovania členov orgánov a manažmentu

Odmeňovanie členov orgánov a manažmentu, hlavné princípy a pravidlá odmeňovania a implementácia odmeňovania sa riadia platnou legislatívou SR a sú obsiahnuté v interných predpisoch banky „Pravidlá politiky odmeňovania v OTP Banke Slovensko, a. s.“ Právny rámec nariadenia vzťahujúci sa na zásady odmeňovania:

- Príloha k Smernici Európskeho parlamentu a Rady č. 2010/76/EU (CRD III),
- Usmernenia CEBS o politikách a postupoch odmeňovania (z 12. decembra 2010),
- Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

D. Právo účasti a hlasovania na valnom zhromaždení

Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou a oznámením o konaní valného zhromaždenia v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. Písomnú pozvánku zasiela predstavenstvo akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia.

Pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak predstavenstvo nezvolá valné zhromaždenie v zmysle vyššie uvedeného, môže valné zhromaždenie, za podmienok stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami, zvoliť člen predstavenstva, dozorná rada alebo akcionár. Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 dní od jeho konania. Zápisnicu podpisujú zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia. V prípade, že všeobecne záväzné právne predpisy ukladajú povinnosť spísať notársku zápisnicu o rokovaní valného zhromaždenia, predstavenstvo je povinné zabezpečiť spísanie notárskej zápisnice. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu alebo mu ju poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné ju poskytnúť v mieste sídla spoločnosti. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice znáša akcionár, ktorý o vydanie tejto kópie požiadal. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s oznámením o konaní valného zhromaždenia alebo s pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku spoločnosti bez právneho nástupcu ich spoločnosť odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

II. PRINCÍP: SPRAVODLIVÉ ZAOBCHÁDZANIE S AKCIONÁRMÍ

A. Rovnaké zaobchádzanie s akcionármi

Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. So všetkými akciami sú spojené rovnaké práva a povinnosti. Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodu písomne požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia alebo zasadnutia dozornej rady na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Ak akcionári požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie zmeny stanov alebo voľbu členov dozornej rady, sú povinní spolu so žiadosťou o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predložiť návrh zmeny stanov alebo mená osôb, ktoré navrhujú za členov dozornej rady.

E. Štruktúra vlastníctva a stupeň kontroly

Spoločnosti nie sú známe žiadne dohody medzi akcionármi.

F. Možnosti získania kontroly nad spoločnosťou

Na nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach vo výške 20 %, 30 % alebo 50 % v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. Zákon sankcionuje nadobudnutie alebo prekročenie podielu na základnom imaní banky alebo na hlasovacích právach vo výške 20 %, 30 % alebo 50 % v jednej alebo niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode bez súhlasov orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti neplatnosťou takéhoto úkonu.

G. Zjednodušenie výkonu práv akcionára

Spoločnosť zabezpečila prístup k všetkým dôležitým informáciám o dianí v spoločnosti, predovšetkým k dokumentom určeným na rokovanie valného zhromaždenia a finančným informáciám, prostredníctvom jej internetovej stránky. Spoločnosť prístupuje k problematike riešenia konfliktu záujmov v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom má vypracované Postupy riadenia konfliktu záujmov, Etický kódex, Monitoring osôb s osobitným vzťahom k banke a Pravidlá pre osobné obchody týkajúce sa investičných služieb.

H. Možnosť vzájomných konzultácií akcionárov

Akcionári nie sú obmedzení platnými právnymi predpismi a ani stanovami pri vzájomných konzultáciách.

Žiadosti akcionárov vlastníacich akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5 % základného imania, možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri mesiace pred uplynutím lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvom. Hlasovať môže akcionár zapísaný v zozname akcionárov alebo ním splnomocnená osoba. Hlasovať môžu len akcionári prítomní na valnom zhromaždení.

Rokovanie valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním na výzvu predsedu valného zhromaždenia.
2. Ak je podaný návrh, ktorým sa mení alebo dopĺňa pôvodný návrh (pozmeňujúci návrh), valné zhromaždenie hlasuje najprv o pozmeňujúcom návrhu. Predseda valného

zhromaždenia môže spojiť hlasovanie o niekoľkých pozmeňujúcich návrhoch do jedného hlasovania.

3. Ak je podaných viac návrhov a nie je možné uplatniť postup podľa bodu 2, rozhoduje o poradí, v ktorom sa bude o návrhoch hlasovať, predseda valného zhromaždenia.
4. Ak je podaných niekoľko návrhov, ktoré sa vzájomne vylučujú (konkurenčné návrhy), valné zhromaždenie hlasuje len do prijatia jedného z návrhov. O ostatných návrhoch valné zhromaždenie nehlasuje.
5. Za konkurenčné návrhy sa považujú aj návrhy na voľbu členov orgánov spoločnosti v rozsahu, v akom prevyšujú počet uvoľnených miest orgánov spoločnosti.
6. Pri voľbe členov dozornej rady volených valným zhromaždením valné zhromaždenie hlasuje o každej osobe navrhnuť za člena dozornej rady individuálne.
7. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do programu rokovania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti.
8. Hlasuje sa odovzdaním hlasovacieho lístka alebo iným kontrolovateľným technickým spôsobom.
9. Výsledok hlasovania oznamujú osoby poverené sčítaním hlasov predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.

B. Zákaz zneužívania dôverných informácií

Obchodovanie na vlastný účet na základe zneužitia dôverných informácií je považované za závažné porušenie pracovnej disciplíny s primeranými následkami. Banka má vyhotovený zoznam osôb, ktoré majú prístup k dôverným informáciám. Banka v tejto oblasti rešpektuje zákonnú úpravu (Zákon o bankách, Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník, Zákon

o burze cenných papierov), ako aj štandardy vychádzajúce zo zákonnej úpravy (Etický kódex dealera, Burzový poriadok a Burzové pravidlá). V banke sú zavedené pravidlá pre nakladanie s dôvernými informáciami, ktoré zakazujú členom orgánov spoločnosti a ich blízkym osobám, zamestnancom a aj samotnej spoločnosti zneužívať dôverné informácie a manipulovať s trhom. Kontrolu plnenia pravidiel vykonáva oddelenie Compliance, ktoré tiež prešetruje zneužitie dôverných informácií, ktoré by mohli poškodiť dobré meno banky alebo záujmy klienta.

C. Transparentnosť pri konflikte záujmov

Členom predstavenstva, dozornej rady a vedúcim zamestnancom vyplýva povinnosť informovať konkrétne určené subjekty o záležitostiach (osobných, podnikateľských, rodinných), ktoré by mohli ovplyvňovať ich nestrannosť v súvislosti s konkrétnou transakciou. V takýchto prípadoch je vyššia riadiaca úroveň povinná nahradiť zamestnanca na výkon transakcie iným zamestnancom. Zatajenie skutočností majúcich za následok poškodzovanie zákonom chránených záujmov so sebou nesie zodpovednosť za takéto pochybenie bez rozdielu postavenia a funkcie v banke. Konflikt záujmov je riešený v samostatnom pracovnom predpise, v Etickom kódexe a v Pravidlách pre osobné obchody týkajúce sa investičných služieb, ktorý je prístupný prostredníctvom internetovej stránky banky. Banka, samozrejme, dodržiava ustanovenie § 23 Zákona o bankách jeho rozpracovaním na vnútorné podmienky banky. Banka v kľúčových transakciách využíva tímové rozhodovanie a správne nastavený systém odmeňovania.

III. PRINCÍP: ÚLOHA ZÁUJMOVÝCH SKUPÍN V SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTÍ

A. Rešpektovanie práv záujmových skupín

V podmienkach OTP Banky Slovensko, a. s., sa za záujmovú skupinu považujú zamestnanci a ich odborová organizácia. Práva zamestnancov a odborovej organizácie vyplývajú predovšetkým z Obchodného zákonníka a Zákonníka práce.

B. Možnosti efektívnej ochrany práv záujmových skupín

Ochrana práv záujmových skupín je zabezpečená predovšetkým prostredníctvom členov dozornej rady, ktorí sú volení zamestnancami, a odborovej organizácie a kolektívneho vyjednávania.

C. Účasť zamestnancov v orgánoch spoločnosti

Dvaja zo šiestich členov dozornej rady sú volení zamestnancami.

D. Právo na prístup k informáciám

Záujmové skupiny majú prístup k informáciám prostredníctvom členov dozornej rady a odborovej organizácie.

E. Kontrolné mechanizmy záujmových skupín

Kontrolné mechanizmy záujmových skupín nie sú formalizované. Zamestnanci môžu uplatňovať kontrolné mechanizmy prostredníctvom členov dozornej rady a odborovej organizácie.

F. Ochrana veriteľov

Ochrana práv veriteľov je okrem bežných prostriedkov týkajúcich sa každého dlžníka zabezpečená výkonom bankového dohľadu zo strany NBS a zákonom o ochrane vkladov, ktorý stanovuje pre určený okruh veriteľov právo na náhradu za nedostupný vklad zo strany Fondu na ochranu vkladov.

IV. PRINCÍP: ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

A. Minimálne požiadavky na zverejňovanie

Vedenie OTP Banky Slovensko, a.s. dodržiava kódex správy a riadenia spoločnosti a pravidlá Burzy cenných papierov v Bratislave pri zverejňovaní všetkých podstatných informácií. Finančné a prevádzkové výsledky banky sú ďalej zverejňované v zmysle Zákona o bankách, Zákona o účtovníctve a príslušných opatrení NBS. Banka zverejňuje auditovanú účtovnú závierku za príslušné účtovné obdobie. Účtovná závierka za príslušné účtovné obdobie a priebežné účtovné závierky ku koncu jednotlivých štvrtkov účtovného obdobia sú zverejňované na internetovej stránke banky. Banka zabezpečuje prístup k informáciám pre všetkých akcionárov, klientov, potenciálnych klientov a zamestnancov. Informácie sú zverejňované a spracované podľa medzinárodných štandardov pre účtovníctvo a medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie. Informácie obsahujú údaje o finančnej situácii spoločnosti, o hospodárení banky, majetkovom prepojení banky, opisujú transakcie so spriaznenými osobami.

1. Predmetom podnikania spoločnosti sú tieto činnosti:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch, investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v rozsahu uvedenom v bode 2 tohto článku a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
5. obchodovanie na vlastný účet
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, so zlatom vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správa elektronických peňazí,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
17. funkcia depozitára,

18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

2. Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie týchto investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch:

1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
2. Vykonalie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
3. Obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) swapy týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.
5. Upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom.
6. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.
7. Úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania

a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.

8. Vykonalie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.
9. Vykonalie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

10. Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

11. Predmetom podnikania spoločnosti je taktiež finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia, viazaný finančný agent v sektore kapitálového trhu, viazaný finančný agent v sektore prijímania vkladov a viazaný finančný agent v sektore poskytovania úverov.



ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA

Základné imanie spoločnosti predstavuje **111 580 508,84 EUR** a tvoria ho akcie:

ISIN: **SK1110001452**

Menovitá hodnota: 3,98 €

Počet: 3 000 000 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 10,70

Prijaté na obchodovanie: 2 999 710 ks (pri zmene listinných akcií na podobu zaknihovaného CP majiteľia 290 ks listinných akcií tieto nepredložili na výmenu)

ISIN: **SK1110004613**

Menovitá hodnota: 3,98 €

Počet: 8 503 458 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 30,33

Prijaté na obchodovanie: 8 503 458 ks

ISIN: **SK1110003003**

Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR

Počet: 570 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 20,35

Prijaté na obchodovanie: nie

ISIN: **SK1110016559**

Menovitá hodnota: 1 €

Počet: 10 019 496 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 8,98

Prijaté na obchodovanie: 10 019 496 ks

ISIN: **SK1110017532**

Menovitá hodnota: 1 €

Počet: 10 031 209 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 8,99

Prijaté na obchodovanie: 10 031 201 ks (8 ks akcií je k 31. 12. 2017 nevydaných – vlastníci akcií nemá majetkový účet)

ISIN: **SK1110019850**

Menovitá hodnota: 1 €

Počet: 23 041 402 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv: právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia a zasadnutia dozornej rady, právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 20,65

Prijaté na obchodovanie: 23 041 402 ks

Kvalifikovaná účasť na základnom imaní podľa zákona č. 566/2001 Z. z.

Na základnom imaní banky má kvalifikovanú účasť OTP Bank, Nyrt. Budapest, Maďarská republika. Podiel majoritného vlastníka predstavuje 99,38 %.

Stratégia odmeňovania

Podrobné informácie o stratégii odmeňovania sú obsiahnuté v interných predpisoch banky, ako je Odmeňovací a mzdový poriadok banky, dostupný zamestnancom na intranete banky. Vybrané informácie, v závislosti od ich charakteru a obsahu, sú dostupné aj na vyžiadanie.

INFORMÁCIE O ČLENOCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva k 31. 12. 2017

Ing. Zita Zemková,
nar. 23. 11. 1959, Mierová 66, 821 05 Bratislava, SR,
predsedníčka predstavenstva a generálna riaditeľka
OTP Banka Slovensko, a. s.

Ing. Rastislav Matejsko,
nar. 23. 07. 1973, Podlesná 29, 900 91 Limbach, SR;
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky
OTP Banky Slovensko, a. s., s pôsobnosťou pre riadenie
2. divízie – Finance & Treasury

Ing. Radovan Jenis,
nar. 20. 2. 1974, Saratovská 10, 841 02 Bratislava, SR,
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky
OTP Banka Slovensko, a. s., s pôsobnosťou pre riadenie
3. divízie – Risk

Dr. Sándor Patyi,
nar. 10. 3. 1957, Hóvirág utca 4, 2083 Solymár, Maďarsko,
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky
OTP Banky Slovensko, a. s., s pôsobnosťou pre riadenie
4. divízie – Business

Dozorná rada

Členovia dozornej rady k 31. 12. 2017

József Németh,
nar. 9. 2. 1964, Szabó E. u. 2, 9700 Szombathely, Maďarsko –
predseda

Ágnes Rudas,
nar. 3. 7. 1958, Virágvölgyi utca 5, 1239 Budapešť, Maďarsko

Ing. Angelika Mikócziová,
nar. 15. 11. 1975, Eliášovce 815, 930 38 Nový Život

Atanáz Popov,
nar. 19. 7. 1980, Szent László ut 34-38, Budapešť 1135, Maďarsko

Ing. Mgr. Attila Angyal,
nar. 23. 8. 1973, Bagarova 1179/8, 841 08 Bratislava

Tamás Endre Vörös
nar. 8. 01. 1973, 1037 Budapešť, Göllöncsér u. FSZT. 1/A 92

Zmeny v dozornej rade počas roka 2017

Za člena dozornej rady bol zvolený Tamás Endre Vörös. Uplynutím funkčného obdobia zanikla funkcia člena dozornej rady voleného zamestnancami, Ing. Jozefovi Brhelovi. Za člena dozornej rady bol zvolený Ing. Mgr. Attila Angyal.

Členovia dozornej rady volení zamestnancami

Členovia dozornej rady Ing. Angelika Mikócziová a Ing. Mgr. Attila Angyal boli volení zamestnancami spoločnosti.

Vznik a zánik funkcie člena predstavenstva

- 1) Predstavenstvo spoločnosti má štyroch členov.
- 2) Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada.
- 3) Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva sú oprávnení predložiť predsedovi dozornej rady,
 - a) akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 10 % základného imania a
 - b) člen dozornej rady.
- 4) Návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva sa predkladá písomne vopred, pričom takýto návrh je predseda dozornej rady povinný zaradiť do programu najbližšieho zasadnutia dozornej rady. Člen dozornej rady môže predložiť návrh na voľbu a odvolanie člena predstavenstva aj ústne, priamo na zasadnutí dozornej rady. O zaradení ústneho návrhu na voľbu a odvolanie člena predstavenstva do programu zasadnutia dozornej rady rozhoduje dozorná rada. Člena predstavenstva môže dozorná rada odvolať aj pred uplynutím jeho funkčného obdobia. O voľbe a odvolaní člena predstavenstva rozhoduje dozorná rada nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých členov dozornej rady.
- 5) Funkcia člena predstavenstva vzniká dňom voľby, ak dozorná rada nerozhodla, že funkcia člena predstavenstva vzniká neskorším dňom.
- 6) Funkcia člena predstavenstva zaniká uplynutím funkčného obdobia, odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho.
- 7) Funkčné obdobie členov predstavenstva je štyri roky.
- 8) Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie. Písomné vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia dozornej rady, nasledujúceho po doručení vzdanía sa funkcie. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie na zasadnutí dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. Ak by sa vzdaním funkcie člena predstavenstva znížil počet členov predstavenstva pod troch, dozorná rada môže rozhodnúť, že vzdanie sa funkcie je účinné uplynutím lehoty, ktorú určí dozorná rada. Lehota podľa predchádzajúcej vety nesmie byť dlhšia ako 30 dní a začína plynúť nasledujúci deň po dni, keď sa uskutočnilo zasadnutie dozornej rady, na ktorom bolo vzdanie sa prerokované.
- 9) Na zmenu a zvolenie nového člena predstavenstva sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.
- 10) Predsedu predstavenstva určuje z členov predstavenstva dozorná rada.

Vznik a zánik funkcie člena dozornej rady

- 1) Dozorná rada má šesť členov.
- 2) Štyroch členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Dvoch členov dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti.
- 3) Právo navrhnúť kandidátov na členov dozornej rady volených a odvolávaných valným zhromaždením alebo odvolanie týchto členov dozornej rady má každý akcionár.
- 4) Právo voliť členov dozornej rady majú len zamestnanci, ktorí sú k spoločnosti v čase voľby v pracovnom pomere (ďalej aj len „oprávnení voliči“). Voľby členov dozornej rady zamestnancami organizuje predstavenstvo v spolupráci

s odborovou organizáciou tak, aby sa voľby mohol zúčastniť čo najvyšší počet oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi alebo ich splnomocnenými zástupcami. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti sa vyžaduje, aby hlasovanie oprávnených voličov bolo tajné a aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov disponujúcich aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Členmi dozornej rady sa stávajú kandidáti, ktorí v poradí získali najväčší počet hlasov prítomných oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti pripravuje a schvaľuje odborová organizácia. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, pripravuje a schvaľuje volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi.

- 5) Funkcia člena dozornej rady vzniká dňom voľby, ak valné zhromaždenie alebo zamestnanci nerozhodli, že funkcia člena dozornej rady vzniká neskorším dňom.
- 6) Funkcia člena dozornej rady zaniká odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho. Uplynutím funkčného obdobia funkcia člena dozornej rady zaniká, ak bol zvolený nový člen dozornej rady; inak sa funkčné obdobie predlžuje až do zvolenia nového člena dozornej rady, najviac však o jeden rok.
- 7) Funkčné obdobie členov dozornej rady je štyri roky.
- 8) Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie. Písomné vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia dozornej rady nasledujúceho po doručení vzdanía sa funkcie. Ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie na zasadnutí dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.
- 9) Na zmenu a zvolenie nového člena dozornej rady sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.
- 10) Predsedu dozornej rady určuje z členov dozornej rady dozorná rada.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vstupuje aj do transakcií so spriaznenými osobami. V podmienkach OTP ide najmä o tieto spoločnosti v rámci skupiny OTP:

OTP Bank Nyrt., Budapest (Maďarsko)
OTP Buildings, s. r. o. (Slovensko)
OTP Kartyagyártó és Szolgáltató Kft. (Maďarsko)
OTP Financing Netherlands, B.V (Holandsko)
OTP FINANCING MALTA COMPANY Limited
OTP Real Slovensko, s.r.o. (spoločnosť počas roku 2017 zanikla)
OTP Faktoring, s. r. o. (Slovensko)
Transakcie so spriaznenými osobami sú vykonávané za bežných obchodných podmienok.

Účel a peňažné ocenenie vzťahu a ďalšie potrebné detaily prezentuje banka transparentne:

- vo výročnej správe,
- na svojej internetovej stránke,
- pravidelne v zmysle zákonných povinností Národnej banky Slovenska.

Predvídateľné rizikové faktory

Banka riadi riziká vyplývajúce z predvídateľných rizikových faktorov. K najvýznamnejším rizikám patrí kreditné riziko, operačné riziko, trhové riziko a riziko likvidity. Kreditné riziko je definované ako moment neistoty sprevádzajúci úverovú činnosť banky. Pod kreditným rizikom sa rozumie možná strata spôsobená zlyhaním zmluvnej strany tým, že nesplní včas a v plnej výške svoje záväzky vyplývajúce z dohodnutých zmluvných podmienok, a tým spôsobí banke stratu. Banka posudzuje kreditné riziko z dvoch aspektov: riziko neplnenia zo strany dlžníka a rizikové faktory špecifické pre daný obchod – transakciu (záruky, priority, typ produktu, limity a pod.). Prijatie kreditného rizika voči klientovi závisí od výsledkov analýzy schopnosti dlžníka splácať pohľadávky. Súčasťou posúdenia rizika je aj zhodnotenie kvality použitých zabezpečovacích prostriedkov. Banka má definované prijateľné a neprijateľné druhy zabezpečenia a stanovené akceptovateľné výšky hodnoty zabezpečení. Úverová angažovanosť banky sa riadi systémom stanovených limitov (riziko koncentrácie a majetkovej angažovanosti). Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Banka má vytvorený informačný systém pre zber udalostí operačného rizika a slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmiernenie operačného rizika. Banka ako člen OTP skupiny počíta požiadavku na kapitál na krytie operačného rizika pokročilým prístupom pomocou skupinového modelu. Do modelu vstupujú všetky relevantné interné a externé dáta, faktory obchodného prostredia a výsledky analýz scenárov. Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, devízovými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Devízové riziko je riziko, že sa zmení hodnota finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov. Banka riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov pre otvorené pozície. Na analýzu citlivosti menového rizika banka využíva metódu historickej simulácie modelu „Value at Risk“ (VaR). Úrokovým rizikom sa rozumie riziko, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier. Vzniká v dôsledku nesúladu splatností alebo lehoty preceňovania aktív a pasív. Pri meraní úrokového rizika banka počíta dopad zmeny úrokových sadzieb na zmenu ekonomickej hodnoty a zmenu čistého úrokového príjmu. Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a na základe primeraných úprav medzibankových depozít a úložiek. Riziko likvidity je obmedzované systémom limitov. Pri riadení rizika likvidity sa využívajú predovšetkým legislatívne a interné

ukazovatele a gap analýza. Banka taktiež spracováva stresové scenáre vývoja likvidity. Banka v rámci odboru Compliance a bezpečnosti má implementovaný systém nástrojov na sledovanie neobvyklých obchodných operácií a znižovanie rizika prania finančných prostriedkov pochádzajúcich z trestnej činnosti. Bližšie informácie o prístupe banky k jednotlivým rizikám a ich riadení sú uvedené v Poznámkach k účtovnej závierke, ktoré sú súčasťou Výročnej správy banky.

Záležitosti týkajúce sa zamestnancov a iných záujmových skupín

Záležitosti týkajúce sa zamestnancov sú zverejňované prostredníctvom intranetu spoločnosti a sú priebežne, podľa potreby a nevyhnutnosti, aktualizované.

Stratégia v oblasti corporate governance

Banka sa hlási ku Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku. Zloženie a činnosť orgánov spoločnosti zverejňuje prostredníctvom Výročnej správy banky, ale aktuálne udržiava aj v príslušnej sekcii svojej internetovej stránky. Systém vnútornej kontroly tvoria vzájomne zladené metódy, postupy, pravidlá a opatrenia banky včlenené do vnútrobankových procesov, slúžiace najmä na zabezpečenie ochrany jej majetku, garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovných dát, podporu dodržiavania predpísanej obchodnej politiky a dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov. Za primeranosť a účinnosť vnútorného kontrolného systému sú zodpovedné riadiace orgány a vedúci zamestnanci spoločnosti.

B. Úroveň kvality informácií

Vedenie banky dodržiava Kódex správy a riadenia spoločnosti. Banka zverejňuje auditovanú účtovnú závierku a informácie výhradne podľa medzinárodných štandardov pre účtovníctvo a medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie. Spoločnosť pravidelne prehodnocuje aplikáciu medzinárodných štandardov pri spracovaní údajov a pri finančnom reportingu na aktuálny stav v záujme kvalitného zverejňovania informácií podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie.

C. Nezávislý audit

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý je podriadený dozornej rade spoločnosti. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu kontroluje dodržiavanie zákonov, všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov a postupov v spoločnosti, skúma a hodnotí funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti, skúma a hodnotí systém riadenia rizík a dodržiavania zásad obozretného podnikania banky, skúma a hodnotí pripravenosť spoločnosti na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, skúma a hodnotí informácie poskytované spoločnosťou o jej činnosti a na žiadosť dozornej rady vykonáva kontrolu v ňou vymedzenom rozsahu. Vykonáva svoju činnosť vo všetkých organizačných útvaroch spoločnosti.

D. Zodpovednosť audítora voči akcionárom

Externý audítora sa zodpovedá akcionárovi prostredníctvom prizývania audítora na zasadnutie dozornej rady, ktorá vykonáva činnosť výboru pre audit v súvislosti s prerokovávaním účtovnej závierky. Rovnako sa zúčastňuje na zasadnutiach valného zhromaždenia spoločnosti. Audítora každoročne prehlasuje svoju nezávislosť výboru pre audit spoločnosti.

E. Prístup akcionárov a záujmových skupín k informáciám v rovnakom čase a rozsahu

Spoločnosť zabezpečuje včasné informovanie všetkých akcionárov a verejnosti prostredníctvom vlastnej internetovej stránky.

V. PRINCÍP: ZODPOVEDNOSŤ ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

A. Konanie členov orgánov na základe úplných informácií v záujme spoločnosti a akcionárov

Členovia predstavenstva, dozornej rady a iných orgánov banky konajú na základe informácií, ktoré sú úplné, korektné a verifikovateľné. Rozhodovanie členov orgánov nesmie byť za žiadnych okolností skresľované jestvujúcim alebo potenciálnym konfliktom záujmov. Ako prevencia v tomto ohľade slúži viacero zabudovaných postupov: prenesenie kompetencie, zverejnenie informácie, odmietnutie konať. Zákonným podkladom pre deklarovateľnosť konania v záujme spoločnosti a akcionárov je Zákon o bankách, Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a Zákonník práce. Členovia orgánov podľa charakteru svojej pôsobnosti podliehajú princípom spravodlivého zaobchádzania s akcionármi, monitoringu a reportingu NBS ohľadom transakcií s osobami s osobitným vzťahom k banke a princípov odmeňovania členov orgánov a manažmentu spoločnosti.

B. Poctivé zaobchádzanie členov orgánov s akcionármi

Spoločnosť a členovia orgánov spoločnosti rešpektujú práva akcionárov vyplývajúce z právnych predpisov a stanov.

C. Uplatňovanie etických štandardov

Banka sa hlási k dodržiavaniu nielen zákonných štandardov, ale aj štandardov v oblasti morálnych zásad a zásad spoločenskej zodpovednosti. Na svojej internetovej stránke banka zverejňuje súhrnnú deklaráciu základných etických princípov deklarovaných na úrovni skupiny:

- čestnosť, bezúhonnosť, odbornosť,
- prevencia konfliktu záujmov, mlčanlivosť,
- úcta ku klientom a primerané zaobchádzanie,
- zodpovedné riadenie spoločnosti a spoločenská zodpovednosť,
- riešenie etických prečinov a vybavovanie sťažností.

OTP sa ďalej hlási k Etickému kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia.

F. Nezávislé analýzy a poradenstvo

Banka pri výbere spolupráce s externými dodávateľmi volí prístup, ktorého účelom je získanie maximálnej kvality pri ekonomicky opodstatnených nákladoch zohľadňujúcich podmienky každého subjektu finančnej skupiny. Internými predpismi sú upravené automatizované procesy funkčné v rámci skupiny, ktoré garantujú zachovanie transparentnosti a objektívnosti pri obstarávaní majetku a služieb. V oblasti informácií ohľadom stavu na finančných trhoch sú hlavnými dodávateľmi nezávislé agentúry Reuters a Bloomberg, ktorých kredit pohľadu nezávislosti a objektívnosti je považovaný za medzinárodne rešpektovaný trhový štandard.

Kódex je súborom etických pravidiel na ochranu spotrebiteľa, ktoré predstavujú záväzok zúčastnených bánk poskytovať finančné služby klientom na vysokej úrovni dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Banka sa prijatím kódexu zaviazala komunikovať s Bankovým ombudsmanom v medziach jeho právomoci ohľadom sporných záležitostí pri poskytovaní služieb svojim klientom.

D. Zabezpečenie kľúčových funkcií

Strategické plánovanie je základným nástrojom riadenia ďalšieho napredovania a smerovania banky a je riadené materskou bankou. Banka zostavuje svoj strategický plán podľa usmernení materskej banky. Strategické zámery tvoria základné východisko pre ročný obchodný plán a finančný rozpočet. Pri príprave strategických cieľov sa zvláštna pozornosť venuje aj rizikovému profilu plánovaných obchodných aktivít, čo sa následne premieťa do plánovaného výsledku z rizík. Súčasťou stratégie je aj rámcový investičný plán, pomocou ktorého sú realizované niektoré strategické zámery banky. Investičný plán je realizovaný formou projektov. Po schválení investičného plánu banky materskou bankou sú pripravované projekty. Prioritizáciou projektov je vytvorený Master plán projektov na daný rok. Master plán projektov je priebežne monitorovaný, štvrťročne sú pripravené hlásenia pre predstavenstvo o stave plnenia Master plánu, kde pre jednotlivé projekty sú komunikované najmä problémové oblasti a riziká jednotlivých projektov, ako aj návrhy na zmiernenie týchto rizík. Monitorovanie efektívnosti postupov spoločnosti v oblasti správy a riadenia je uskutočňované aj na úrovni orgánov spoločnosti. Predstavenstvo banky spracováva a predkladá na zasadnutia dozornej rady informáciu zo zasadnutí predstavenstva. Úlohy orgánov spoločností sú navyše sledované a hodnotené Integrovaným a riadiacim výborom dcérskych spoločností. Hlavné princípy personálnej politiky týkajúcej sa vyššieho manažmentu sú súčasťou Odmeňovacieho a mzdového poriadku. Princípy odmeňovania vychádzajú z dlhodobých záujmov spoločnosti a jej akcionárov. Základné pravidlá prevencie neetického konania sú upravené v Etickom vyhlásení banky zverejnenom na webovej stránke. Banka striktnou

úpravou bankových procesov, ako aj budovaním kontrolného vedomia spoločnosti, limituje priestor na potenciálny konflikt záujmu. Banka sa chráni pred nevhodnými transakciami so spriaznenými stranami ich zverejňovaním a sprístupnením verejnosti, ako aj audítora. Orgány spoločnosti podporujú anonymné ohlasovanie neetického/nezákonného konania, aby tí, ktorí na takéto konanie upozornia, nemuseli mať obavy z odvetných opatrení. Nastavenie jednoznačnej zodpovednosti a určenie konkrétnych povinností patrí v spoločnosti medzi základné uplatňované princípy. Integrita systémov účtovníctva a finančného reportingu v záujme presného, včasného a pravdivého reportovania finančných ukazovateľov banky je okrem iného podporovaná systematickým riadením rizika prostredníctvom Divízie Risk a presadzovaním a zabezpečením funkcie nezávislého auditu. Zverejňovanie informácií a komunikácia s okolím je okrem výročnej správy zabezpečovaná prostredníctvom webovej stránky spoločnosti, prostredníctvom vydávania tlačových správ, zverejňovaním oznamov v médiách alebo distribúciou adresných oznámení.

Zvyšovanie základného imania

O zvýšení základného imania spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie. O rozhodnutí valného zhromaždenia o zvýšení základného imania sa musí vyhotoviť notárska zápisnica. Zvýšenie základného imania môže byť vykonané upísaním nových akcií, zvýšením základného imania z nerozdelenej zisku alebo prostriedkov fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je zákonom ustanovené, alebo upísaním nových akcií, pričom časť emisného kurzu bude krytá z vlastných zdrojov spoločnosti vykázaných v účtovnej závierke vo vlastnom imaní spoločnosti (kombinované zvýšenie základného imania).

Nadobúdanie vlastných akcií

Spoločnosť môže nadobúdať vlastné akcie len za podmienok stanovených právnymi predpismi. Základným predpokladom na nadobúdanie vlastných akcií je rozhodnutie valného zhromaždenia, ktoré schváli nadobúdanie vlastných akcií a podmienky nadobúdania.

Predstavenstvo ďalej vykonáva práva zamestnávateľa v kolektívnom vyjednávaní, schvaľuje zásady odmeňovania zamestnancov spoločnosti, rozhoduje o poskytnutí úveru alebo prevzatí záruky za osobu, ktorá má k spoločnosti osobitný vzťah, vymenúva a odvoláva vedúceho útvaru vnútornej kontroly a auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na jej návrh. Rozhoduje o zavedení nového druhu obchodov, udeľuje a odvoláva prokúru, na udelenie alebo odvolanie prokúry sa vyžaduje predchádzajúci súhlas dozornej rady, udeľuje a odvoláva ďalšie všeobecné splnomocnenia.

E. Objektívnosť a nezávislosť orgánov spoločnosti

Členovia dozornej rady majú viacero pracovných skúseností v riadiacich funkciách vo finančnej oblasti. Zároveň niektorí členovia dozornej rady disponujú aj zahraničným vzdelaním a medzinárodnými pracovnými skúsenosťami. Predstavenstvo nemá zriadené žiadne výbory. V spoločnosti pôsobia viaceré výbory zložené zo zamestnancov spoločnosti, z nich najvýznamnejšie sú úverový výbor,

ALCO výbor a výbor pre riadenie rizík. Výbor pre menovanie a výbor pre odmeňovanie k 31. 12. 2017 nie je v spoločnosti zriadený. V spoločnosti je menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie. Výkon činností výboru pre audit počas roku 2017 zabezpečovala v plnom rozsahu dozorná rada. Členovia orgánov spoločnosti majú zodpovedajúcu kvalifikáciu a skúsenosti z oblasti manažovania, vrátane skúseností z oblasti finančnictva.

F. Právo členov orgánov na prístup k presným, relevantným a včasným informáciám

Právo a nástroje na prístup k presným, relevantným a včasným informáciám je zakotvené tak v stanovách spoločnosti, ako aj v rokovacom poriadku dozornej rady. Členovia dozornej rady majú aj zo zákona právo uisťovať sa o správnosti predkladaných informácií. Môžu na uvedený účel využívať nezávislý útvar interného auditu. Rovnako môžu požadovať od spoločnosti zabezpečenie externého poradenstva na náklady spoločnosti.



OSOBITNÁ ČASŤ VÝROČNEJ SPRÁVY

Výročná správa OTP Banky Slovensko, a. s., bola zostavená podľa zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo OTP Banky Slovensko, a. s., potvrdzuje, že informácie uvedené vo „Vyhlásení o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia“ obsahujú náležitosti v zmysle par. 20 ods. 6 a 7 zákona o účtovníctve v platnom znení. Predmetom vyhlásenia sú informácie o kódexe a metódach riadenia, informácie o činnosti valného zhromaždenia a iných orgánov spoločnosti, o štruktúre základného imania, informácie o cenných papieroch.





INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

OTP Banka Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a správa nezávislého audítora.





Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

OTP Banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2017 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

| Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu | Zhrnutie našej reakcie na riziká |
|---|---|
| Individuálna opravná položka na straty z non-retailových úverov poskytnutých klientom <i>Pozri poznámku 8 účtovnej závierky</i> | |
| Opravné položky na straty z úverov v prípade veľkých non-retailových úverových pohľadávok sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku. Výška individuálnych opravných položiek zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: a) výskyt udalostí zníženia hodnoty, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov. | Vykonali sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného zmluvami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky. |

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zanúkou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 244 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa snaží konať tak, aby vytvárali hodnotu, na ktorých záleží.

| | |
|--|--|
| Opravné položky na straty z non-retailových úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, predstavujú 39,52 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 86,03 mil. EUR k 31. decembru 2017. | Na vzorke významných angažovaností banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí. |
|--|--|

| Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií | |
|---|--|
| <i>Pozri pozn. 23 a pozn. 25 účtovnej závierky</i> Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne: • poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metód efektívnej úrokovej miery, • poplatky a provízie za poskytnuté služby sa zaúčtujú v momente poskytnutia služby, • poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa zaúčtujú v momente ukončenia jeho realizácie. Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu. Za rok končiaci sa 31. decembra 2017 dosiahli výnosové úroky sumu 47,37 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 15,95 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s klientskymi vkladmi. | Vykonali sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vykazovania výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s: • posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov, • platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbach a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, • dohľadom vedenia banky nad zaúčtovaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a • IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT. V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy: 1) Zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov. Naše testovanie sme zamerali na overenie správnosti klasifikácie: • poplatkov a provízií, ktoré sú priamo priraditeľné finančnému nástroju, • poplatkov a provízií, ktoré nie sú priamo priraditeľné finančnému nástroju. 2) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na časové rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru. 3) Vykonali sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií 4) Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov. |

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 4. apríla 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 16 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 20. februára 2018.


Neauditorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 1. marca 2018


Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII



Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017

| (v tis. EUR) | Pozn. | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| Majetok | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 4 | 181 333 | 179 663 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 5 | 9 | 2 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 6 | 1 | 6 |
| Finančný majetok na predaj | 7 | 9 970 | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 8 | 1 142 231 | 1 146 135 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 9 | 83 874 | 84 107 |
| Investície v dcérskych podnikoch | 10 | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok | 11 | 20 761 | 21 780 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | 11 | 8 299 | 6 479 |
| Pohľadávka zo splatnej dane | 20 | 1 904 | - |
| Pohľadávka z odloženej dane | 20 | 5 033 | 4 933 |
| Ostatný majetok | 12 | 4 152 | 3 143 |
| Majetok celkom | | 1 457 567 | 1 455 579 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 13 | 10 368 | 3 144 |
| Závazky voči klientom | 14 | 1 109 679 | 1 181 491 |
| Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov | 15 | 167 745 | 116 309 |
| Závazok zo splatnej dane | 20 | - | 596 |
| Rezervy na záväzky | 21 | 3 231 | 3 814 |
| Ostatné záväzky | 16 | 20 997 | 22 545 |
| Podriadené záväzky | 17 | 20 008 | 20 008 |
| Závazky celkom | | 1 332 028 | 1 347 907 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 18 | 111 580 | 88 539 |
| Rezervné fondy | | 6 338 | 6 179 |
| Nerozdelený zisk | | 13 487 | 16 508 |
| Precenenie finančného majetku na predaj | | 64 | (533) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | | (5 930) | (3 021) |
| Vlastné imanie spolu | | 125 539 | 107 672 |
| Závazky a vlastné imanie spolu | | 1 457 567 | 1 455 579 |

Účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 27. februára 2018.

Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva

Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

| (v tis. EUR) | Pozn. | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|--|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Výnosové úroky | | 47 372 | 55 665 |
| Nákladové úroky | | (3 496) | (8 158) |
| Čisté výnosové úroky | 23 | 43 876 | 47 507 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | 24 | (24 844) | (26 224) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | | 19 032 | 21 283 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 15 952 | 14 734 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (4 216) | (4 214) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 25 | 11 736 | 10 520 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 26 | 695 | (422) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | 27 | - | 4 104 |
| Všeobecné administratívne náklady | 28 | (37 511) | (38 465) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 29 | 259 | (606) |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | | (5 789) | (3 586) |
| Daň z príjmov | 19 | (141) | 565 |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | (5 930) | (3 021) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | |
| Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto | 30 | - | (2 259) |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto | 30 | 597 | (1 058) |
| Celkový komplexný výsledok za rok | | (5 333) | (6 338) |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | 40 | (0,264) | (0,136) |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | 40 | (2 637,70) | (1 359,05) |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | 40 | (0,066) | (0,034) |

INDIVIDUÁLNE VÝKAZY ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

k 31. decembru 2017

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

| (v tis. EUR) | Pozn. | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|--|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI | | | |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | (5 930) | (3 021) |
| <i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i> | | | |
| Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu | | 24 844 | 26 224 |
| Opravné položky na iný majetok | | (28) | 26 |
| Ostatné rezervy na budúce záväzky | | (610) | 806 |
| Opravné položky k investíciám v dcérskych podnikoch | | - | - |
| Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov | | 166 | 2 468 |
| Odpisy a amortizácia | | 3 809 | 4 703 |
| Čistý vplyv z predaja majetku | | 189 | 27 |
| Čistý vplyv dane z príjmov | | 141 | (565) |
| Platby na základe podielov | | 159 | 189 |
| <i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i> | | | |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska | | (5 460) | (2 171) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám | | - | - |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate | | 5 | 818 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na predaj | | 117 | (1 263) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty | | (20 913) | (27 708) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | | 8 007 | 2 000 |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom | | (71 812) | (52 043) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty | | (2 886) | (884) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov | | (2 543) | 5 036 |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti | | (72 745) | (45 358) |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti | | 233 | (10 464) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií v dcérskych spoločnostiach | | - | 93 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku | | (4 799) | (4 384) |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti | | (4 566) | (14 755) |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov | | 51 436 | 81 466 |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov | | - | 1 |
| Zvýšenie základného imania | | 23 041 | - |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti | | 74 477 | 81 467 |
| Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov | | (166) | (2 468) |
| Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov | | (3 000) | 18 886 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia | 34 | 171 249 | 152 363 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia | 34 | 168 249 | 171 249 |

Banka mala v roku 2017 peňažný príjem z úrokov vo výške 47 666 tis. EUR (rok 2016: 56 164 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 4 522 tis. EUR (rok 2016: 10 278 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

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. decembru 2017

| Predstavenstvo: | Dozorná rada: |
|------------------------------|--------------------------|
| Ing. Zita Zemková (predseda) | József Németh (predseda) |
| Ing. Rastislav Matejsko | Ágnes Rudas |
| Ing. Radovan Jenis | Atanáz Popov |
| Dr. Sándor Patyi | Tamás Endre Vörös |
| | Ing. Angelika Mikócziová |
| | Ing. Attila Angyal |

Zmeny počas roka 2017:

Dozorná rada:

Tamás Endre Vörös, vznik funkcie s účinnosťou od 11. apríla 2017
Ing. Jozef Brhel, uplynutie volebného obdobia k 23. októbru 2017
Ing. Attila Angyal, vznik funkcie s účinnosťou od 24. októbra 2017

Predmet činnosti

Banka vlastní univerzálnu bankovú licenciu vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“ alebo „Národná banka Slovenska“) a vykonáva obchodné činnosti v Slovenskej republike.

Základnou činnosťou banky je poskytovanie širokého spektra bankových a finančných služieb rôznym subjektom, najmä veľkým a stredným podnikom, fyzickým osobám a inštitucionálnym klientom.

Hlavným predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného NBS je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v rozsahu bankového povolenia udeleného NBS,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v domácej a cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
- obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v domácej a cudzej mene,
- obchodovanie na vlastný účet s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- uloženie vecí,
- výkon funkcie depozitára,
- poskytovanie bankových informácií,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 v zmysle ust. § 2 ods. 2 písm. n) zák. č. 483/2001 Z. z. o bankách,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Spoločnosť je oprávnená na poskytovanie týchto investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v zmysle zákona o cenných papieroch:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, swapy týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, future a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, nástroje peňažného trhu, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: prevoditeľné cenné papiere, podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova

- a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodovania s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. b) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančnému nástroju swapy týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo

Štruktúra vlastníkov

Hlavným vlastníkom banky je OTP Bank Nyrt. Maďarsko („OTP Bank Nyrt.“) s 99,38 %-ným podielom na základnom imaní banky. OTP Bank Nyrt. je priama materská spoločnosť banky. Štruktúra vlastníkov (s podielom vyšším ako 1 %) a ich podiel na základnom imaní:

| Meno/obchodné meno | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2017 | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2016 |
|-----------------------------|--|--|
| OTP Bank Nyrt. Maďarsko | 99,38 % | 99,26 % |
| Ostatní menšinoví vlastníci | 0,62 % | 0,74 % |

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

Organizačná štruktúra a počet zamestnancov

K 31. decembru 2017 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2016: 5) a 61 pobočiek (31. december 2016: 61).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2017 bol 656 (31. december 2016: 662 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 22 (31. december 2016: 24).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2017 bol 665 (31. december 2016: 657), z toho vedúcich zamestnancov 22 (31. december 2016: 24).

Za vedúceho zamestnanca sú považovaní členovia predstavenstva a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu.

Priemerný prepočítaný stav zamestnancov a evidenčný stav zamestnancov neobsahuje počet členov dozornej rady.

Dozorná rada spoločnosti mala k 31. decembru 2017 6 členov (31. december 2016: 5).

- v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch,
- obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančnému nástroju swapy týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti uvedeným v ustanovení § 5 ods. 1 písm. d) zákona o cenných papieroch.

Prevádzkový výsledok hospodárenia sa v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám NBS. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky.

Údaje o konsolidujúcej spoločnosti

Banka je súčasťou konsolidovaného celku OTP Group, konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek tohto konsolidovaného celku zostavuje materská spoločnosť Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt., so sídlom Nádor utca 16, 1051 Budapest, Maďarská republika (ďalej len „OTP Bank Nyrt.“). OTP Bank Nyrt. je zároveň bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou banky.

2. Významné účtovné zásady

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

Vyhlasenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2017 a porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobia boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Prijatie nových a revidovaných štandardov

a) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pri IASB v znení prijatom EÚ, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017:

- Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“ – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr).

Prijatie štandardov, interpretácií a doplnení si nevyžadovalo zmenu účtovných zásad banky.

b) Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli platnosť

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa nasledujúce štandardy a interpretácie nevzťahujú k účtovnému obdobiu od 1. januára 2017 a ešte nenadobudli platnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – Hlavným princípom nového štandardu je, aby sa výnosy vykazovali s cieľom zobraziť prevod prisľúbených tovarov alebo služieb zákazníkom v sume, ktorá odráža odplatu, na ktorú bude mať účtovná jednotka podľa očakávania nárok výmenou za tieto tovary a služby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

- Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

- Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát).

- Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

- IFRS 9 „Finančné nástroje“, ktorý má nahradiť štandard IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie. Táto finálna verzia obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jej súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging) (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka v rámci skupinového IFRS 9 projektu (riadeného materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt.) v priebehu roku 2017 ukončila väčšinu aktivít súvisiacich s prípravou prvého uplatnenia IFRS 9 so zameraním na najväčšie výzvy. V období zostavenia tejto závierky identifikácia všetkých rozdielov, ktoré sú prítomné medzi aktuálne uplatnenými postupmi podľa IAS 39 a novými požiadavkami podľa IFRS 9 – v oblastiach klasifikácia a oceňovanie, opravné položky na možné straty a zabezpečovacie účtovanie – bola buď ukončená, alebo prebiehajú posledné analýzy.

Klasifikácia a oceňovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Základným obchodným modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

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

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

Banka zanalyzovala požiadavky IFRS 9 a vykonala klasifikáciu finančných nástrojov podľa požiadaviek IFRS 9 so záverom, že

k dátumu prvého uplatnenia (1. január 2018) dochádza k zme-
ne spôsobu oceňovania finančných nástrojov banky v porov-
naní s IAS 39 v prípade dlhopisov evidovaných v portfóliu na
predaj – z FVOCI na FVTPL. Súvisiace precenenie vykázané vo
vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na
predaj“ bude preúčtované k 1. januáru 2018 do „Nerozdelené-
ho zisku“ bez vplyvu na hodnotu vlastného imania banky.

Opravné položky na možné straty

IFRS 9 zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny
úverovej kvality už od prvotného vykázania. Požiadavky týka-
júce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných
strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), kto-
rý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

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

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

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

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

Banka v rámci skupinového projektu IFRS 9 realizovala a rea-
lizuje vývoj a nastavenie procesov, definícií a analytických
metód v oblasti riadenia rizík. Zároveň boli a sú vytvárané
modely pre identifikáciu významného nárastu úverového rizi-
ka a výpočtu ECL použitím príslušných parametrov v súlade
s IFRS 9.

Na základe analýzy potrebných metodických zmien boli vy-
pracované a následne implementované hlavné zásady IFRS 9.
Potrebné zmeny v informačných systémoch banky sú v proce-
se zapracovávaní a testovania.

K dátumu zostavenia tejto závierky bolo vykonané vyčíslenie
vplyvu prechodu na IFRS 9, pričom dané vyčíslenie pred-
stavuje aktuálny najlepší odhad manažmentu OTP skupiny
a pravdepodobne ho nemožno považovať za konečné. Meto-
dické pravidlá a postupy týkajúce sa klasifikácie, oceňovania
a opravných položiek na možné straty boli prakticky do detai-
lov sfinalizované. Najvýznamnejšou rozpracovanou oblasťou
je SICR (meranie zvýšenia úverového rizika v oblasti stagin-
gu), v tejto súvislosti boli vypracované alternatívne odhady.

Ďalšie informácie k prvému uplatneniu a vplyvu IFRS 9 v pod-
mienkach OTP Group je možné nájsť v konsolidovanej účtovnej
závierke OTP Bank Nyrt.

Zabezpečovacie účtovníctvo

IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaistovacie
účtovanie s rozšírenými požiadavkami na zverejňovanie infor-
mácií o riadení rizík. Tento nový model umožňuje efektívnejšie
zobrazenie zaistovacieho účtovania v účtovnej závierke spo-
ločností, čím užívatelia finančných výkazov získajú kvalitnejšie
informácie o riadení rizík a o vplyve zaistovacieho účtovania na
výsledky spoločností.

Vlastné úverové riziko

IFRS 9 ruší volatilitu zisku alebo straty bankou emitovaných
záväzkov, ktorá bola spôsobená zmenami vlastného úverového
rizika, a ktoré boli ocenené v reálnej hodnote. Zisky spôsobené
zhoršením vlastného kreditného rizika účtovnej jednotky už
nebudú účtované do výkazu ziskov a strát, ale do vlastného
imania.

• IFRS 16 „Lízingy“, ktorý má nahradiť štandard IAS 17 „Lízingy“
(s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára
2019 alebo neskôr). Cieľom štandardu je zabezpečiť, aby
nájomcovia a prenajímatelia poskytovali relevantné informá-
cie spôsobom, ktorý verne opisuje uvedené transakcie. Pri
uplatňovaní tohto štandardu účtovná jednotka berie do úvahy
obchodné podmienky zmlúv a všetky relevantné skutočnosti
a okolnosti.

IFRS 16 bude mať významný vplyv na účtovanie o lízingu najmä
na strane nájomcov. Podľa IFRS 16 zmluva obsahuje alebo
predstavuje lízing, ak sa ňou za úhradu počas určitého časové-
ho obdobia uskutoční právo kontrolovať použitie identifikova-
ného aktíva. Nový štandard bude mať vplyv na súvahu, výkaz
súhrnného zisku a výkaz peňažných tokov a s tým súvisiace
ukazovatele.

Banka sa pripravuje na zavedenie IFRS 16. V období zostavenia
tejto závierky prebieha analýza zmlúv s cieľom identifikovať tie,
ktoré v zmysle ustanovení IFRS 16 budú predstavovať lízingové
zmluvy, pričom v súčasnosti tak posudzované nie sú.

Banka sa nerozhodla aplikovať pred dátumom uplatnenia
žiadny zo štandardov a interpretácií, ktoré k dátumu zostavenia
účtovnej závierky boli vydané, ale zatiaľ nenadobudli platnosť.

c) Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neschválila EÚ

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od
predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov,
dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ
k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

• IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnos-
ťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo
neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces
schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho
konečné znenie.

• IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobie
začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

• Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka a IAS
28“, „Investície do pridružených spoločností a spoločných
podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom
a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom
a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito,
kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného
imania).

• Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ – Klasifiká-
cia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov
(s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára
2018 alebo neskôr).

• Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ – Presuny in-
vestícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobie
začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

• Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splácanie
s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdo-
bie začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

• Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností
a spoločných podnikov“ – Dlhodobé podiely v pridružených
a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobie
začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

• Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality
IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu
zvyšovania kvality IFRS (s účinnosťou pre účtovné obdobie
začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

• IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené

protiplnenie“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce
sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

• IFRIC 23 „Neistota v oblasti spracovania daní z príjmov“
(s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára
2019 alebo neskôr).

• IAS 19 „Employee Benefits“ – Plan Amendment, Curtailment
or Settlement (effective for annual periods beginning on or
after 1 January 2019)

Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov, do-
datkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude
mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého
uplatnenia.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slo-
venskej republike je v súlade s paragrafom 17 a) 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. Infor-
mácie v nej uvedené nie je možné použiť na žiadne špecifické
účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtov-
nej 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 zaučtované v reálnej hodnote. Účtovná
závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, tran-
sakcie a vykazované udalosti sa vykazujú v období, s ktorým
časovo súvisia.

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

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

Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od ve-
denia banky, aby posúdilo odhady a predpoklady, ktoré majú
vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie
podmieneného majetku a záväzkov k dátumu účtovnej závier-
ky 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 zväžilo všetky relevantné faktory, ktoré mohli mať vplyv na ocenenie a zníženie hodnoty majetku a záväzkov v tejto účtovnej závierke, na likviditu, financovanie činností banky a iné vplyvy, ktoré mohli mať vplyv na účtovnú závierku. Všetky takéto prípadné vplyvy boli premietnuté do tejto účtovnej závierky. Vedenie banky naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky si vyžadujú subjektívne posudky pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v ďalšom texte, banka vytvára opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhad budúcich peňažných tokov. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby stratová udalosť vyústila do zlyhania, ako aj subjektívne úsudky vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 31. decembru 2017, pričom tento rozdiel môže byť významný.

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

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

Prepočet údajov v cudzích menách

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám

Vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté ostatným bankám sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na možné straty vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty“. Úrok sa časovo rozlišuje použitím metódy efektívnej úrokovej miery a účtuje sa v prospech hospodárskeho výsledku na základe 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 transakčné náklady, okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote proti zisku a strate, ktorý sa prvotne oceňuje v reálnej hodnote.

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

Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate zahŕňa cenné papiere a finančné deriváty určené na obchodovanie

a držané so zámerom dosiahnuť zisk. Cenné papiere určené na obchodovanie sa pri akvizícii oceňujú v obstarávacej cene, následne sa preceňujú na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

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

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

Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj zahŕňa cenné papiere, ktoré banka plánuje držať počas neurčeného obdobia alebo ktoré môžu byť predané v prípade, že si to vyžadujú požiadavky na likviditu, alebo sa zmenia podmienky na trhu. Tieto investície sa pri akvizícii oceňujú obstarávacou cenou. Finančný majetok na predaj sa následne preceňuje na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa účtujú vo vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na predaj“. V prípade predaja finančného majetku na predaj sa kumulované zisky alebo straty z precenenia, predtým vykázané vo vlastnom imaní, vykážu vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“.

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

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

Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

Cenné papiere dlhové alebo majetkové predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate“ a „Finančný majetok na predaj“ a kontrahovaný záväzok sa vyказuje v riadku „Záväzky

voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk“, resp. ako „Záväzky voči klientom“.

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

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

Úvery a pohľadávky a opravné položky na možné straty

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

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

Úverové pohľadávky obstarané postúpením sú v zmysle zámerov banky v súlade s IAS 39 zaradené do kategórie „Úvery a pohľadávky“. Pri prvotnom vykázaní sú úvery ocenené obstarávacou cenou, do ktorej sú zahrnuté všetky transakčné náklady súvisiace s obstaraním. V prípade odkúpených úverov to znamená, že ich prvotné ocenenie je vo výške finančného vyrovnania za postúpené pohľadávky.

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

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

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

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

Ide o nasledovné stratové skutočnosti:

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

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

alebo oneskorilo splatenie kreditného záväzku voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností.

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

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

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

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

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

Bližšie informácie z hľadiska riadenia kreditných rizík sú uvedené v poznámke 36. Kreditné riziko.

Finančné investície držané do splatnosti

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

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

Investície v dcérskych podnikoch

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

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze

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

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

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

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

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

komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“ v čase, keď banke vzniká právo na príjem dividendy.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

V prípade úverov, pri ktorých bolo začaté reštrukturalizačné konanie podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii, sa úrokové výnosy odo dňa začatia reštrukturalizačného konania nevykazujú v hospodárskom výsledku, keďže nie je pravdepodobné, že banke budú plynúť ekonomické úžitky z týchto

úrokových výnosov – ak súd potvrdí reštrukturalizačný plán, banka stráca nárok na tieto úroky.

Poplatky a provízie sa vykazujú v hospodárskom výsledku uplatnením princípu časovej a vecnej súvislosti. Poplatky a provízie súvisiace s poskytnutím úverov sa časovo rozlišujú počas celej splatnosti úveru a vykazujú sa cez výkaz komplexného výsledku v položke „*Výnosové úroky*“.

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

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

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

Daň z príjmov a ostatné dane

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

Odloženú daň z príjmov banka vyčísľuje 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 začítuje 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 na predaj. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie v rámci položiek komplexného výsledku.

Banka je platcom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Dane sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku

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

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond

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

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

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

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

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

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

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

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

Derivátové finančné nástroje

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

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

Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú definované ako zaistovacie, sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „*Čisté zisky/(straty) z finančných operácií*“. Deriváty s kladnou reálnou hodnotou sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate*“. Deriváty so zápornou reálnou hodnotou sa vykazujú ako záväzky vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Ostatné záväzky*“.

Transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích derivátov podľa špecifických pravidiel IAS 39, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty z reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „*Čisté zisky/(straty) z finančných operácií*“.

Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov

Záväzky z emitovaných 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. Rezervy na predpokladané straty z podsúvahových podmienených záväzkov sa vykazujú v takej hodnote, ktorá umožní pokryť možné budúce straty. O primeranosti rezerv rozhoduje vedenie banky na základe previerky jednotlivých položiek, podľa aktuálnej výšky straty a súčasných ekonomických podmienok, rizík charakteristických pre rôzne kategórie produktov a podľa ďalších súvisiacich faktorov.

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

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

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

Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky

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

a záväzok. Akákoľvek suma 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 vytvorenie rezervy sa vykazuju 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 (pozri pozn. 32). Banka vykazuje odmeny a platby na základe podielov od okamihu možnosti uplatnenia nároku.

Odmeňovacia politika v rámci skupiny OTP Group je v súlade s politikou a zásadami odmeňovania riadenia rizík podľa požiadaviek Zákona o bankách 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Vlastné zdroje banky

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

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

V priebehu roka vykonáva banka monitoring vývoja požiadavky

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

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

Vykazovanie podľa segmentov

Pri vykazovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané vedeniu banky. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykázanych 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 spoločnosti 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 tieto 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 31.

Výkaz o peňažných tokoch

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

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami v nezávislej transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak je to možné, odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe kótovaných trhových cien. Ak nie sú okamžite dostupné kótované trhové ceny, reálna hodnota sa odhadne pomocou modelu diskontovaného peňažného toku alebo iných vhodných oceňovacích modelov. Oceňovacie modely využívajú v maximálnej miere trhové vstupy. Zmeny východiskových predpokladov ako diskontná sadzba a odhad budúcich peňažných tokov, alebo iných faktorov, majú na takýto odhad významný vplyv. Preto pri predaji finančného nástroja nemožno realizovať reálnu trhovou hodnotu vypočítanú na základe odhadov.

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. december 2017 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|---|----------|----------|----------|--------------|
| Majetok | | | | |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | 1 | - | 1 |
| <i>Derivátové finančné nástroje na obchodovanie</i> | - | 1 | - | 1 |
| Finančný majetok na predaj | 8 721 | - | 1 243 | 9 964 |
| <i>Cenné papiere na predaj – dlhopisy vydané zahraničnými bankami</i> | 8 721 | - | - | 8 721 |
| <i>Cenné papiere na predaj – akcie</i> | - | - | 1 243 | 1 243 |
| Záväzky | | | | |
| Záväzky z derivátových operácií | - | - | - | - |

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

Na základe použitých vstupných údajov pre odhad reálnej hodnoty je možné zaradiť výpočet reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov banky do jednej z troch úrovní:

Úroveň 1: kótované ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzok,

Úroveň 2: vstupy iné ako kótované ceny pri úrovni 1, ktoré je možné získať pre majetok alebo záväzok buď priamo (napr. ceny), alebo nepriamo (odvodené z úrokových sadzieb a pod.),

Úroveň 3: vstupné údaje pre majetok alebo záväzok, ktoré nie je možné odvodiť z trhových dát.

V nasledujúcich tabuľkách je znázornená hierarchia reálnej hodnoty pre finančné nástroje oceňované v majetku a záväzkoch v amortizovanej hodnote (uvedené údaje predstavujú amortizovanú hodnotu):

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|---|----------|----------|-----------|------------------|
| Majetok | | | | |
| Úvery a pohľadávky | - | - | 1 142 231 | 1 142 231 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 83 874 | - | - | 83 874 |
| Záväzky | | | | |
| Záväzky voči klientom | - | - | 1 109 679 | 1 109 679 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | - | 167 745 | - | 167 745 |
| Podriadené záväzky | - | 20 008 | - | 20 008 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|---|----------|----------|-----------|------------------|
| Majetok | | | | |
| Úvery a pohľadávky | - | - | 1 146 135 | 1 146 135 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 84 107 | - | - | 84 107 |
| Záväzky | | | | |
| Záväzky voči klientom | - | - | 1 181 491 | 1 181 491 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | - | 116 309 | - | 116 309 |
| Podriadené záväzky | - | 20 008 | - | 20 008 |

Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom sú pri diskontovaní použité aktuálne úrokové sadzby poskytované bankou na termínované vklady klientov.

Pri odhade reálnej hodnoty svojich finančných nástrojov banka použila tieto metódy a predpoklady:

Peniaze, pohľadávky voči bankám, účty v Národnej banke Slovenska a vklady v ostatných bankách

Zostatková hodnota peňazí a zostatkov na účtoch v centrálnych bankách sa všeobecne považuje za blízku ich reálnej hodnote.

Odhadovaná reálna hodnota pohľadávok voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota ostatných pohľadávok voči bankám sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri investíciách s podobnými podmienkami (trhové sadzby upravené o zohľadnenie úverového rizika).

Úvery a pohľadávky

Reálna hodnota úverov s variabilným výnosom, ktoré sa pravidelne preceňujú, sa bez významných zmien úverového rizika všeobecne približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna

hodnota úverov s pevným výnosom sa odhaduje na základe analýzy diskontovaného peňažného toku pomocou úrokových sadzieb, ktoré sa v danom čase ponúkajú pri úveroch s podobnými podmienkami úverovým klientom s podobným rizikom. Reálna hodnota nesplácaných klientskych úverov je alikvotne znížená percentom znehodnotenia.

Finančné investície držané do splatnosti

Reálna hodnota cenných papierov evidovaných v portfóliu do splatnosti bola stanovená na základe kótovaných cien na aktívnych trhoch, ak boli dostupné, a pomocou oceňovacích techník za použitia trhových vstupných faktorov. Pri štátnych dlhopisoch a bankových dlhopisoch, ktorých emitenti majú rating porovnateľný s ratingom štátu, sa reálna hodnota vypočíta pomocou trhovej výnosovej krivky bez použitia kreditnej prirážky. Pri ostatných cenných papieroch sa okrem trhovej výnosovej krivky uplatňuje kreditná prirážka zohľadňujúca kreditné riziko emitenta.

Záväzky voči bankám, vklady NBS a iných bánk a záväzky voči klientom

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požiadanie predstavuje zostatkovú hodnotu záväzkov splatných

na požiadanie k dátumu výkazu o finančnej situácii. Reálna hodnota termínovaných vkladov s variabilnými úrokovými sadzbami sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím aktuálnych úrokových sadzieb poskytovaných bankou na termínované vklady klientov na rôzne obdobia splatnosti - úroveň 3 odhadu reálnej hodnoty.

Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov a podriadené záväzky

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených záväzkov je stanovená na základe oceňovacích techník diskontovaním budúceho peňažného toku sadzbou odvodenou z trhovej výnosovej krivky podľa úrovne 2 odhadu reálnej hodnoty. Reálna hodnota sa stanovuje samostatne pre jednotlivé emisie cenných papierov, pričom sa zohľadňuje príslušná kreditná prirážka.

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. december 2017 | Zostatková hodnota 31. december 2017 | Rozdiel 31. december 2017 |
|---|-------------------------------------|---|------------------------------|
| Majetok | | | |
| Úvery a pohľadávky | 1 150 002 | 1 142 231 | 7 771 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 95 310 | 83 874 | 11 436 |
| Závazky | | | |
| Závazky voči klientom | 1 110 095 | 1 109 679 | 416 |
| Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov | 167 954 | 167 745 | 209 |

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

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť: | | |
| V EUR | 30 923 | 26 856 |
| V cudzej mene | 4 320 | 2 478 |
| | 35 243 | 29 334 |
| Pohľadávky voči bankám a účty v NBS: | | |
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 135 854 | 147 965 |
| V cudzej mene | 10 236 | 2 364 |
| | 146 090 | 150 329 |
| Celkom | 181 333 | 179 663 |

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 12 732 tis. EUR (31. december 2016: 7 272 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

Nadbytočné peňažné rezervy sa neúročia. K 31. decembru 2017 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2016: 0,00 %).

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv banky počas periódy je úročená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystemu.

K 31. decembru 2017 banka vykazuje termínované vklady v NBS vo výške 121 996 tis. EUR (31. december 2016: 139 997 tis. EUR).

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 9 | 2 |
| V cudzej mene | - | - |
| Celkom | 9 | 2 |

Úročenie vkladov v ostatných bankách, úverov poskytnutých ostatným bankám:

| | 31. december 2017 v % | | 31. december 2016 v % | |
|---------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| | od | do | od | do |
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| V cudzej mene | - | - | - | - |

Banka nemá krátkodobé vklady k 31. decembru 2017 v cudzej mene (31. december 2016: 0 €).

nevykazuje otvorenú položku z reverzného repo obchodu. (31. december 2016: 0 €). Výnosy z týchto obchodov sú priebežne vykazované vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Banka v priebehu roka 2017 priebežne uzatvárala reverzné repo obchody s OTP Bank Nyrt. K 31. decembru 2017 banka

6. Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 22) | 1 | 6 |
| Celkom finančné nástroje na obchodovanie | 1 | 6 |

K 31. decembru 2016 sa v portfóliu cenných papierov na obchodovanie nachádzali kmeňové akcie podnikov, ktoré sú v konkurznom konaní.

Derivátové finančné nástroje na obchodovanie neobsahujú zabezpečovacie derivátové nástroje, sú držané s cieľom dosiahnuť zisk. Zahŕňajú termínové menové swapy.

7. Finančný majetok na predaj

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami | 8 721 | 8 353 |
| Cenné papiere na predaj - akcie zahraničných spoločností | 1 243 | 972 |
| Investície v obchodných spoločnostiach | 6 | 6 |
| Celkom finančné nástroje na predaj | 9 970 | 9 331 |

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bez splatnosti, premenlivé úroky * | 8 721 | 8 353 |
| Bez splatnosti, neúročené | 1 243 | 972 |
| Celkom | 9 964 | 9 325 |

Všetky dlhopisy sú denominované v EUR, ich úročenie k 31. decembru 2017 bolo 2,672 % (k 31. decembru 2016: 2,687 %).

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

* Banka v 3. štvrtroku 2013 nakúpila do portfólia finančného majetku na predaj podriadené dlhopisy materskej spoločnosti OTP Nyrt. Výnosy z týchto dlhopisov sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

Podľa emisných podmienok tento podriadený dlhopis nemá fixne stanovenú splatnosť nominálnej hodnoty. Manažment banky predpokladal, že dlhopis bude s vysokou pravdepodobnosťou splatený v nominálnej hodnote v novembri 2016. V súlade s emisnými podmienkami sa emitent rozhodol dlhopis nesplatiť k uvedenému dátumu, zároveň sa zmenilo úročenie dlhopisu z pevného na premenlivé. Emitent má možnosť dlhopis splatiť najbližšie v novembri 2018. Výnosové úroky plynúce z tohto dlhopisu sú vykázané pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, v roku 2017 v celkovej sume 244 tis. EUR (2016: 1 348 tis. EUR).

Portfólio cenných papierov na predaj bolo k 31. decembru 2017 precenené na reálnu hodnotu. Zisk z precenenia za rok 2017 predstavuje 597 tis. EUR (2016: strata 1 058 tis. EUR), po

Banka k 31. decembru 2017 vykazuje čistý výsledok z finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate z derivátových operácií (pozn. 26) vo výške 483 tis. EUR (31. december 2016: 1 308 tis. EUR).

zohľadnení odloženej dane z príjmov (pozn. 30). Precenenie portfólia je vykázané vo vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na predaj“.

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

| Názov spoločnosti | Predmet činnosti | Podiel k 31. 12. 2016 | Obstarávacía cena | Opravná položka | Netto |
|----------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------|----------|
| S.W.I.F.T (Belgicko) | medzinárodné zúčtovanie | 0,005 % | 6 | - | 6 |
| Celkom (v tis. EUR) | | | 6 | - | 6 |

Banka v 4. štvrtroku 2016 predala majetkové účasti v obchodných spoločnostiach OTP Buildings, s. r. o., a RVS, a. s.

Výsledok z týchto transakcií je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté zisky/straty z finančného majetku“.

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

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

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

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

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

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

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

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z úverov

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 79 333 | 53 416 |
| Straty z rizík na úvery | 24 817 | 26 179 |
| Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 24) | (18 121) | (262) |
| Kurzové rozdiely | (1) | - |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 86 028 | 79 333 |

V roku 2017 sa zvýšil objem opravných položiek o 6,69 mil. EUR (v roku 2016 sa zvýšil o 25,9 mil. EUR), z toho u retailových úverov bol zaznamenaný nárast o 9 mil. EUR (v roku 2016 nárast o 15,7 mil. EUR) a u non-retailových úverov pokles o 2,3 mil. EUR (v roku 2016 nárast o 10,2 mil. EUR).

U retailových úverov bol nárast objemu opravných položiek spôsobený najmä zvýšením objemu spotrebných úverov voči obyvateľstvu, zmenou vstupných parametrov, ako aj nárastom zlyhaných úverov. Vyšším dotvorením opravných položiek banka zabezpečila dostatočnú úroveň krytia identifikovaných strát.

Úročenie úverov a pohľadávok:

| | 31. december 2017 v % | | 31. december 2016 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | 0,40 | 16,76 | 1,40 | 20,50 |
| V cudzej mene | 3,80 | 4,31 | 0,00 | 20,00 |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,30 | 30,70 | 0,04 | 30,90 |
| V cudzej mene | 1,60 | 1,60 | 2,29 | 2,29 |

Ostatné informácie o úveroch a pohľadávkach

Úvery so zastaveným úročením k 31. decembru 2017 predstavujú 8 166 tis. EUR po odpočítaní opravnej položky na možné straty z úverov (k 31. decembru 2016: 10 984 tis. EUR). Úročenie v prípade týchto úverov bolo zastavené z dôvodu vyhlásenia konkurzu na dlžníka alebo z dôvodu odstúpenia banky od úverovej zmluvy v dôsledku neplnenia zmluvných podmienok zo strany klienta.

Z úverov v konkurznom a reštrukturalizačnom konaní (podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii) za rok 2017 banka eviduje úrokové výnosy, ktoré neboli vykázané vo výkaze komplexného výsledku (pozn. 2) vo výške 38 tis. EUR (rok 2016: 98 tis. EUR).

9. Finančné investície držané do splatnosti

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Štátne dlhopisy | 73 314 | 73 482 |
| Štátne dlhopisy iných štátov | 10 560 | 10 625 |
| Cenné papiere držané do splatnosti celkom | 83 874 | 84 107 |

Všetky cenné papiere držané do splatnosti sú denominované v EUR.

Banka v priebehu roka 2016 nakúpila do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhopisy iných štátov EÚ v nominálnej hodnote 10 000 tis. EUR.

Úročenie investícií držaných do splatnosti:

| | 31. december 2017 v % | | 31. december 2016 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | - | - | - | - |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 2,95 | 3,00 | 2,95 | 3,00 |

Banka k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 v rámci investícií držaných do splatnosti neevidovala založené cenné papiere ani iné obmedzenia nakladať s cennými papiermi vo svojom portfóliu.

10. Investície v dcérskych podnikoch

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

V roku 2010 bolo v rámci strategických rozhodnutí na úrovni skupiny OTP prijaté rozhodnutie o ukončení činnosti spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, a. s. Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, a. s., dňom 1. apríla 2011 vstúpila do likvidácie a súčasne bolo zmenené obchodné meno spoločnosti z pôvodného názvu „OTP Faktoring Slovensko, a. s.“ na „Faktoring SK, a. s., v likvidácii“. Likvidácia spoločnosti bola ukončená 15. decembra 2015. Banka v roku 2015 dotvorila opravné

položky vo výške 58 tis. EUR na krytie očakávanej straty z likvidácie. V 2. štvrťroku 2016 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom boli potvrdené závery likvidácie a prijaté rozhodnutie o rozdelení likvidačného zostatku. Nadväzne na úhradu likvidačného zostatku vo výške 93 tis. EUR banka odúčtovala investíciu v dcérskej spoločnosti a rozpustila vytvorené opravné položky.

Prehľad zmien opravných položiek k investíciám v dcérskych podnikoch:

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

11. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

| Pohyby majetku (v tis. EUR) | Pozemky a budovy | Príslušenstvo a zariadenia | Motorové vozidlá | Obstaranie hmotného majetku | Nehmotný majetok | Obstaranie nehmotného majetku | Celkom |
|--|------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------------|---------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2016 | 27 309 | 23 823 | 1 006 | 860 | 28 912 | 716 | 82 626 |
| Prírastky (+) | 990 | 1 597 | 32 | 2 629 | 1 772 | 1 809 | 8 829 |
| Úbytky (-) | (547) | (1 538) | (142) | (2 628) | - | (1 771) | (6 626) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2016 | 27 752 | 23 882 | 896 | 861 | 30 684 | 754 | 84 829 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2016 | 11 916 | 18 477 | 788 | - | 22 840 | - | 54 021 |
| Odpisy (+) | 1 053 | 1 407 | 124 | - | 2 119 | - | 4 703 |
| Úbytky (-) | (476) | (1 536) | (142) | - | - | - | (2 154) |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2016 | 12 493 | 18 348 | 770 | - | 24 959 | - | 56 570 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2016 | 15 259 | 5 534 | 126 | 861 | 5 725 | 754 | 28 259 |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2017 | 27 752 | 23 882 | 896 | 861 | 30 684 | 754 | 84 829 |
| Prírastky (+) | 482 | 1 114 | 206 | 1 704 | 2 398 | 3 115 | 9 019 |
| Úbytky (-) | (674) | (3 210) | (125) | (1 769) | (2 336) | (2 433) | (10 547) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2017 | 27 560 | 21 786 | 977 | 796 | 30 746 | 1 436 | 83 301 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2017 | 12 493 | 18 348 | 770 | - | 24 959 | - | 56 570 |
| Odpisy (+) | 1 024 | 1 443 | 82 | - | 1 260 | - | 3 809 |
| Úbytky (-) | (480) | (3 197) | (125) | - | (2 336) | - | (6 138) |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2017 | 13 037 | 16 594 | 727 | - | 23 883 | - | 54 241 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2017 | 14 523 | 5 192 | 250 | 796 | 6 863 | 1 436 | 29 060 |

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

| (v tis. EUR) | Predpokladané ročné poistné | Skutočné poistné náklady |
|---|-----------------------------|--------------------------|
| Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel | 4 | 4 |
| Havarijné poistenie motorových vozidiel | 25 | 23 |
| Poistenie majetku | 37 | 34 |
| Celkom | 66 | 61 |

Náklady na poistenie sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2017 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2016: 100 %).

12. Ostatný majetok

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom | 2 645 | 2 639 |
| Stratové pohľadávky z cenných papierov | 6 104 | 6 104 |
| Pohľadávky z postúpených pohľadávok | 43 | - |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 186 | 180 |
| Zásoby | 80 | 124 |
| Náklady budúcich období | 755 | 751 |
| Príjmy budúcich období | 94 | 88 |
| Pohľadávky voči rôznym dlžníkom | 482 | 389 |
| Pohľadávky z titulu mánk a škôd | 118 | 149 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 2 124 | 1 160 |
| Iné pohľadávky | 415 | 479 |
| Ostatný majetok pred opravnými položkami | 13 046 | 12 063 |
| Opravná položka na možné straty z ostatného majetku | (8 894) | (8 920) |
| Ostatný majetok celkom | 4 152 | 3 143 |

Opravná položka na možné straty z ostatného majetku súvisí najmä so stratovými pohľadávkami voči rôznym dlžníkom a so stratovými pohľadávkami z cenných papierov.

Prehľad zmien opravných položiek na možné straty z ostatného majetku:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 8 920 | 8 893 |
| Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 29) | (28) | 26 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 29) | 1 | - |
| Kurzový rozdiel | 1 | 1 |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 8 894 | 8 920 |

Banka k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 v rámci ostatného majetku neeviduje žiadne sumy, na ktoré je zriadené záložné právo alebo pri ktorých má obmedzené právo s nimi nakladať.

Banka v rámci ostatného majetku neeviduje podriadené finančné aktíva.

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 1 535 | 929 |
| V cudzej mene | 262 | 215 |
| Zostatková splatnosť nad 1 rok: | | |
| V EUR | 8 571 | 2 000 |
| Celkom | 10 368 | 3 144 |

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Vklady | 4 | 206 |
| Termínované účty ostatných bánk | 266 | 218 |
| Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií * | 10 007 | 2 001 |
| Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám | 91 | 719 |
| Celkom | 10 368 | 3 144 |

*Banka sa v roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Ku koncu roka 2017 evidovala výšku zdrojov v sume 10 000 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 2 000 tis. EUR).

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

| (v tis. EUR) | Druh úveru podľa splatnosti | Zmluvná splatnosť k 31. 12. 2017 | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Úvery prijaté od bánk: | | | | |
| Európska banka pre obnovu a rozvoj | dlhodobý | 25. 10. 2021 | 10 007 | 2 001 |
| Celkom | | | 10 007 | 2 001 |

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

| | 31. december 2017 v % | | 31. december 2016 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | - | - | - | - |
| V cudzej mene | (0,20) | 1,90 | (0,05) | 1,90 |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,55 | 0,55 | 0,47 | 0,47 |

14. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom podľa typu:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom | 701 017 | 654 569 |
| Termínované vklady | 346 641 | 466 458 |
| Vkladné knižky | 17 925 | 17 932 |
| Prijaté úvery | 7 371 | 9 200 |
| Účty štátnej správy a samosprávy | 36 363 | 33 052 |
| Iné záväzky | 362 | 280 |
| Celkom | 1 109 679 | 1 181 491 |

Banka sa v roku 2014 zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2017 evidovala výšku zdrojov v sume 7 371 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 9 200 tis. EUR).

Záväzky voči klientom podľa sektorov:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Nefinančné organizácie | 289 452 | 288 154 |
| Obyvateľstvo | 643 332 | 701 932 |
| Finančné inštitúcie | 8 624 | 7 582 |
| Živnostníci | 18 246 | 20 023 |
| Poistovne | 6 772 | 5 245 |
| Neziskové organizácie | 38 394 | 39 124 |
| Nerezidenti | 68 496 | 86 379 |
| Vládny sektor | 36 363 | 33 052 |
| Celkom | 1 109 679 | 1 181 491 |

Záväzky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 1 021 511 | 1 071 715 |
| V cudzej mene | 24 097 | 27 148 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok: | | |
| V EUR | 64 066 | 82 618 |
| V cudzej mene | 5 | 10 |
| Celkom | 1 109 679 | 1 181 491 |

Úročenie záväzkov voči klientom:

| | 31. december 2017 v % | | 31. december 2016 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | 0,01 | 1,00 | 0,01 | 1,00 |
| V cudzej mene | 0,00 | 0,90 | 0,01 | 1,00 |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,15 | 12,00 | 0,01 | 12,00 |
| V cudzej mene | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

V rámci riadenia rizika likvidity banka pravidelne monitoruje oblasť koncentrácie vkladov a prispôsobuje štruktúru aktív tak, aby mala zabezpečenú dostatočnú likviditu (vo forme vysokolikvidných aktív) pre prípad potreby vyplatenia vkladov alebo poskytnutia úverov.

K 31. decembru 2017 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 10,61 % zdrojov banky (31. december 2016: 11,52 %).

15. Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka | | |
| záväzky z finančných zmeniek | 653 | 1 150 |
| záväzky z hypotekárnych záložných listov | 16 999 | 20 010 |
| záväzky z emitovaných dlhopisov | 105 093 | 50 149 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok | | |
| záväzky z emitovaných dlhopisov | 45 000 | 45 000 |
| Celkom | 167 745 | 116 309 |

Úročenie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov:

| | 31. december 2017 v % | | 31. december 2016 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | (0,15) | 0,50 | (0,11) | 1,00 |
| V cudzej mene | - | - | - | - |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,49 | 0,49 | 0,49 | 0,49 |
| V cudzej mene | - | - | - | - |

Banka v priebehu roka 2017 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 105 000 tis. EUR a hypotekárne záložné listy v celkovej nominálnej hodnote 17 000 tis. EUR.

Banka v roku 2017 splatila emisie hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 20 010 tis. EUR a krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR.

Banka v priebehu roka 2016 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 50 000 tis. EUR, dlhodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 45 000 tis. EUR a hypotekárne záložné listy v celkovej nominálnej hodnote 20 000 tis. EUR.

Banka v roku 2016 splatila emisie hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 30 952 tis. EUR.

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

| Emitované hypotekárne záložné listy | Mena | Počet kusov | Menovitá hodnota na 1 ks v EUR | Menovitá hodnota emisie | Zostatková hodnota k 31. 12. 2017 | Zostatková hodnota k 31. 12. 2016 | Úrokový výnos (kupón) | Frekvencia výplaty kupónu | Dátum emisie | Splatnosť emisie |
|-------------------------------------|------|-------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|------------------|
| Hypot. záložné listy XXV. emisia | EUR | 7 962 | 1 000,00 | 7 962 | - | 10 | 4,00 % | ročná | 28. 9. 2012 | 28. 9. 2016 |
| Hypot. záložné listy XXVIII. emisia | EUR | 50 | 100 000,00 | 5 000 | - | 5 000 | 3M EURIBOR + 0,39 % p. a. | štvrtročná | 30. 3. 2016 | 29. 3. 2017 |
| Hypot. záložné listy XXIX. emisia | EUR | 10 | 100 000,00 | 1 000 | - | 1 000 | 3M EURIBOR + 0,35 % p. a. | štvrtročná | 28. 9. 2016 | 27. 9. 2017 |
| Hypot. záložné listy XXX. emisia | EUR | 140 | 100 000,00 | 14 000 | - | 14 000 | 3M EURIBOR + 0,21 % p. a. | štvrtročná | 16. 12. 2016 | 15. 12. 2017 |
| Hypot. záložné listy XXXI. emisia | EUR | 80 | 100 000,00 | 8 000 | 8 000 | - | 3M EURIBOR + 0,21 % p. a. | štvrtročná | 29. 3. 2017 | 28. 3. 2018 |
| Hypot. záložné listy XXXII. emisia | EUR | 90 | 100 000,00 | 9 000 | 8 999 | - | 3M EURIBOR + 0,18 % p. a. | štvrtročná | 15. 12. 2017 | 14. 12. 2018 |
| Spolu | | | | | 16 999 | 20 010 | | | | |

Na Bratislavskej burze cenných papierov banka nemala k 31. decembru 2017 a ani k 31. decembru 2016 kótované hypotekárne záložné listy.

V zmysle zákona o bankách emitované hypotekárne záložné listy musia kryť aspoň 90 % nesplatennej hodnoty bankou poskytnutých hypotekárnych úverov. Táto hranica bola pre banku na obdobie 1. marca 2017 – 28. februára 2019 znížená na 70 % rozhodnutím NBS. Uvedené krytie bolo v banke k 31. decembru 2017 vo výške 76,34 % (k 31. decembru 2016 vo výške 74,79 %).

16. Ostatné záväzky

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rôzni veritelia | 2 086 | 1 927 |
| Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov) | 284 | 627 |
| Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky | 726 | 770 |
| Sociálny fond | 112 | 89 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 1 178 | 1 431 |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 280 | 360 |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 22) | - | 1 |
| Záväzky z platobného styku | 13 312 | 14 201 |
| Ostatné záväzky | 3 019 | 3 139 |
| Celkom | 20 997 | 22 545 |

Prehľad zmien sociálneho fondu:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 89 | 67 |
| Tvorba počas vykazovaného obdobia | 192 | 189 |
| Čerpanie počas vykazovaného obdobia | (169) | (167) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 112 | 89 |

17. Podriadené záväzky

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

Podriadené záväzky v celkovej výške 20 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 15,4 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 33).

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.

18. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Základné imanie | 111 580 | 88 539 |
| Rezervné fondy | 6 338 | 6 179 |
| Nerozdelený zisk | 13 487 | 16 508 |
| Precenenie finančného majetku na predaj | 64 | (533) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | (5 930) | (3 021) |
| Vlastné imanie spolu | 125 539 | 107 672 |

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2017 pozostávalo z nasledovných akcií:

| Nominálna hodnota | ISIN | Počet akcií | Menovitá hodnota akcií |
|---|--------------|-------------|------------------------|
| <i>Splatené a zapísané do obchodného registra</i> | | | |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | 3 000 000 | 11 940 |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | 8 503 458 | 33 843 |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | 570 | 22 705 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | 10 019 496 | 10 020 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | 10 031 209 | 10 031 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110019850 | 23 041 402 | 23 041 |
| Základné imanie spolu | | | 111 580 |

V roku 2017 bolo navýšené základné imanie banky vo výške 23 041 tis. EUR, ktoré bolo v celej výške splatené. Účinnosť zvýšenia základného imania nastala splatením upísaných akcií zo strany akcionárov.

Základné imanie banky k 31. decembru 2016 pozostávalo z nasledovných akcií:

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

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

| Nominálna hodnota | ISIN | Druh | Forma | Podoba | Obchodovateľnosť |
|------------------------|--------------|---------|---------|-------------|---------------------------|
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne neobchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110019850 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne neobchodovateľné* |

* Banka sa v emisných podmienkach zaviazala k prijatiu emisie na trh cenných papierov. K dátumu zostavenia závierky bol tento proces ukončený.

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

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

S akciami nie sú spojené žiadne osobitné práva. Hlasovacie práva na jednu akciu sú ekvivalentné menovitej hodnote akcie.

K 31. decembru 2017 nie sú vo vlastníctve banky žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s.

Rezervné fondy

K 31. decembru 2017 rezervné fondy vo výške 6 338 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 6 179 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 304 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 145 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.

Nerozdelený zisk

Banka k 31. decembru 2017 vykazuje vo vlastnom imaní nerozdelený zisk vo výške 13 487 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 16 508 tis. EUR).

19. Daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Splatný daňový náklad | 399 | 2 420 |
| Odložený daňový (výnos)/náklad | (258) | (2 985) |
| Celkom | 141 | (565) |

Banka k 31. decembru 2017 vo výkaze komplexného výsledku vykázala náklad z dane z príjmov vo výške 141 tis. EUR (k 31. decembru 2016: výnos 565 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2017 zvýšenie odloženého daňového záväzku vo výške 158 tis. EUR (2016: zníženie vo výške 927 tis. EUR).

Daň zo zisku banky pred zdanením sa líši od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití sadzby dane z príjmov nasledovne:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Zisk/(strata) pred zdanením | (5 789) | (3 586) |
| Teoretická daň 21 % (2016: 22 %) | (1 216) | (789) |
| Nezdaniteľné príjmy | (289) | (184) |
| Neodpočítateľné náklady | 1 322 | 456 |
| Opravné položky a rezervy, netto | (108) | (2) |
| Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok | 432 | (410) |
| Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok | - | 4 |
| Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov PO | - | 360 |
| Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie | 141 | (565) |
| Efektívna daň za vykazované obdobie | (2,43) % | 15,76 % |

Za vykazované obdobie banka dosiahla kladný základ dane vo výške 2 358 tis. EUR (k 31. decembru 2016: kladný základ dane vo výške 11 439 tis. EUR).

20. Splatná a odložená daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Pohľadávka/(záväzok) zo splatnej dane | 1 904 | (596) |
| Pohľadávka/(záväzok) zo splatnej dane celkom | 1 904 | (596) |

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 (2016: 21 %):

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Odložený daňový záväzok | | |
| Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | (632) | (647) |
| Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie) | (83) | (2) |
| Odložený daňový záväzok celkom | (715) | (649) |
| Odložená daňová pohľadávka | | |
| Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov) | 8 660 | 7 807 |
| Rezervy na záväzky | 222 | 302 |
| Prenesená daňová strata | - | 96 |
| Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie) | 66 | 144 |
| Odložená daňová pohľadávka celkom | 8 948 | 8 349 |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky | (3 200) | (2 767) |
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) | 5 033 | 4 933 |

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – počiatočný stav k 1. januáru | 4 933 | 1 021 |
| (Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie | 258 | 2 985 |
| (Zníženie)/zvýšenie vlastného imania | (158) | 927 |
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav | 5 033 | 4 933 |

Pri vykazovaní odloženej daňovej pohľadávky banka dodržiavala zásady obozretnosti. Na základe schváleného rozpočtu a súčasne platnej daňovej legislatívy banka očakáva, že v nasledujúcich rokoch bude vykazovať kladné základy dane.

21. 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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nečerpané úverové prísluby | 27 288 | 27 170 |
| Ostatné záruky poskytnuté bankám | 402 | 218 |
| Ostatné záruky poskytnuté klientom | 23 198 | 15 620 |
| Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery | 24 671 | 23 940 |
| Vydané akreditívny | 150 | - |
| Celkom | 75 709 | 66 948 |

Úverové prísluby predstavujú nevyužitú časť oprávnení poskytnúť finančné prostriedky formou úverov, záruk alebo akreditívov. Banke hrozia potenciálne straty v súvislosti s úverovými rizikami vyplývajúcimi z úverových príslubov, a to vo výške celkových nevyčerpaných úverových rámcov. Predpokladaná výška rizikovej angažovanosti je však nižšia ako celkové nevyčerpané úverové prísluby, keďže väčšina takýchto príslubov je podmienená dodržiavaním špeciálnych úverových štandardov zo strany klientov.

Na krytie predpokladaných strát z nevyčerpaných úverov, záruk a akreditívov banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnáť záväzok ako dôsledok minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že na vyrovnávanie záväzku bude potrebný odlišný zdroj, a ak možno spoľahlivo určiť výšku záväzku. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné

Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 3 200 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 2 767 tis. EUR), ktorá súvisí s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na úvery pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

prísľubov a z vydaných akreditívov. Pokiaľ sa neuvádza inak, nasledujúce položky predstavujú nominálne sumy týchto podsúvahových finančných záväzkov.

akreditívny a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

Banka je v rámci svojej bežnej činnosti stranou súdnych a iných sporov a konaní. Každý spor podlieha monitorovaniu a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy.

Vedenie banky je presvedčené, že záväzky, ktoré by mohli vzniknúť z týchto sporov a konaní, nemajú významný vplyv na súčasnú ani budúcu finančnú situáciu banky. Vzhľadom na rady právnikov a stav jednotlivých sporov banka vytvorila rezervy na tieto riziká, ich výška k 31. decembru 2017 je 2 946 tis. EUR (31. december 2016: 3 550 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Rezervy na: | | |
| Nevyčerpané úvery | 139 | 119 |
| Záruky | 31 | 25 |
| Vystavené akreditívny | 1 | - |
| Súdne a ostatné spory | 2 946 | 3 550 |
| Odchodné | 114 | 120 |
| Celkom | 3 231 | 3 814 |

Tvorba a zrušenie rezerv na podsúvahové záväzky je vykázaná cez výkaz komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“. Tvorba a zrušenie rezerv na odchodné je vykázaná cez výkaz komplexného

výsledku v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Tvorba a zrušenie rezerv na súdne a ostatné spory je vykázaná cez výkaz komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto“.

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 144 | 99 |
| Tvorba rezerv | 532 | 403 |
| Zrušenie rezerv | (505) | (358) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 171 | 144 |

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 3 550 | 2 757 |
| Tvorba rezerv | 80 | 813 |
| Použitie rezerv | (658) | (13) |
| Zrušenie rezerv | (26) | (7) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 2 946 | 3 550 |

V roku 2017 bola použitá rezerva na krytie nákladov vyplývajúcich z ukončených súdnych sporov.

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 120 | 107 |
| Tvorba rezerv | 16 | 31 |
| Zrušenie rezerv | (22) | (18) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 114 | 120 |

22. Derivátové finančné nástroje

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

| (v tis. EUR) | Nominálna hodnota aktív | | Nominálna hodnota pasív | |
|------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| | 31. december 2017 | 31. december 2016 | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
| Menové nástroje | | | | |
| Menové swapy | 9 504 | 16 025 | - | 6 042 |
| Celkom | 9 504 | 16 025 | - | 6 042 |

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

Kladná reálna hodnota je súčasťou položky „Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate“, záporná reálna hodnota je zahrnutá v položke „Ostatné záväzky“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú zaisťovacie, sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančných operácií“.

23. Čisté výnosové úroky

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Výnosové úroky: | | |
| Úvery a ostatné pohľadávky | 44 732 | 50 964 |
| Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám | 216 | 1 280 |
| Finančný majetok na predaj | 244 | 1 348 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 2 180 | 2 073 |
| Výnosové úroky spolu | 47 372 | 55 665 |
| Nákladové úroky: | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky | (47) | (4) |
| Záväzky voči klientom | (2 724) | (7 020) |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | (121) | (510) |
| Podriadené záväzky | (604) | (624) |
| Nákladové úroky spolu | (3 496) | (8 158) |
| Čisté výnosové úroky | 43 876 | 47 507 |

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

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam | (43 881) | (42 521) |
| Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam | 18 275 | 16 178 |
| Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom | 18 910 | 426 |
| Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 8) | (18 121) | (262) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 21) | (27) | (45) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | (24 844) | (26 224) |

25. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií: | | |
| Banky | 1 771 | 1 613 |
| Verejná správa | 228 | 240 |
| Obyvateľstvo | 6 945 | 6 790 |
| Ostatné sektory | 7 008 | 6 091 |
| Výnosy z poplatkov a provízií spolu | 15 952 | 14 734 |
| Náklady na poplatky a provízie: | | |
| Banky | (1 352) | (1 487) |
| Obyvateľstvo | (82) | (106) |
| Ostatné sektory | (2 782) | (2 621) |
| Náklady na poplatky a provízie spolu | (4 216) | (4 214) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 11 736 | 10 520 |

26. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Zisk/(strata) z devízových operácií | 1 178 | 886 |
| Zisk/(strata) z pevných termínových operácií | (483) | (1 308) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 695 | (422) |

Banka v rokoch 2017 a 2016 realizovala v rámci skupiny navzájom súvisiace transakcie, ktoré sú vyhodnocované ako celok. Ide o menové swapy uzavreté s materskou spoločnosťou a následné investovanie voľných prostriedkov prostredníctvom reverzných repo obchodov s materskou spoločnosťou (pozn. 5). Celkový výsledok týchto transakcií je v nasledujúcej tabuľke:

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Strata z pevných termínových operácií | (489) | (1 327) |
| Urokové výnosy z reverzných repo obchodov | 183 | 1 118 |
| Spolu | (306) | (209) |

27. Čisté zisky/(straty) z finančného majetku

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Čistý zisk/(strata) z operácií z finančného majetku | | |
| cenné papiere na predaj - akcie* | - | 4 237 |
| <i>v tom</i> | | |
| reklasifikácia precenenia z roku 2015 do výsledku hospodárenia 2016 | - | 2 896 |
| zvýšenie v roku 2016 | - | 1 341 |
| | | |
| investície v dcérskych podnikoch a iné majetkové účasti (po zohľadnení príslušných opravných položiek) | - | (133) |
| | | |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | 4 104 |

* Predaj akcií VISA Europe Ltd. (pozri poznámku 7).

28. Všeobecné administratívne náklady

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Osobné náklady | | |
| Mzdové náklady | (12 831) | (12 879) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (4 655) | (4 471) |
| Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie | (182) | (187) |
| Ostatné sociálne náklady | (192) | (189) |
| | | |
| Náklady na tvorbu rezerv | | |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto | 6 | (13) |
| | | |
| Ostatné administratívne náklady | | |
| Nakupované služby | (5 914) | (5 864) |
| Náklady na správu a údržbu informačných technológií | (2 491) | (2 577) |
| Náklady na propagáciu | (1 855) | (1 746) |
| Ostatné nakupované výkony | (1 501) | (1 444) |
| Miestne a iné dane okrem dane z príjmov | (1 017) | (1 054) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | (2 630) | (2 635) |
| Odvody do ostatných fondov* | (108) | (407) |
| Iné náklady | (332) | (296) |
| | | |
| Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | | |
| Dlhodobý hmotný majetok | (2 549) | (2 584) |
| Dlhodobý nehmotný majetok | (1 260) | (2 119) |
| | | |
| Všeobecné administratívne náklady – spolu | (37 511) | (38 465) |

*Položka obsahuje príspevok do Fondu na ochranu vkladov a náklady na rezolučný fond.

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

Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi v roku 2017 predstavujú 124 tis. EUR (rok 2016: 111 tis. EUR), náklady na neauditorské služby poskytnuté auditorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s auditorskou spoločnosťou predstavujú 73 tis. EUR (rok 2016: 59 tis. EUR).

Neauditorské služby zahŕňajú: audit konsolidačného balíka a hlásení o obozretnom podnikaní banky, prípravu rozšírenej auditorskej správy a overenie opatrení obchodníka s cennými

papiermi pre NBS, konferencie, školenia, služba overenia pohľadávok (len v roku 2016), overenie bezpečnosti informačných systémov, daňové poradenstvo (len v roku 2016), konzultačné služby v súvislosti s MIFID II (len v roku 2017).

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Tieto náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v období, za ktoré zamestnancovi prináleží príslušná mzda.

29. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok | | |
| Tvorba opravných položiek k inému majetku | (19) | (44) |
| Rozpustenie opravných položiek k inému majetku | 46 | 18 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12) | 1 | - |
| | | |
| Náklady na tvorbu rezerv | | |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21) | (54) | (806) |
| | | |
| Ostatné výnosy | | |
| Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku | 94 | 1 |
| Výnosy z prenájmov | 1 | 2 |
| Výnosy z predaja pamätných mincí | 12 | 15 |
| Iné prevádzkové výnosy | 178 | 208 |
| | | |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 259 | (606) |

30. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Finančné aktíva určené na predaj | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj | 755 | (1 348) |
| Reklasifikačná úprava zisku z predaja akcií zahrnutá do výsledku hospodárenia* | - | (2 896) |
| Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku na predaj | (158) | 290 |
| Reklasifikačná úprava odloženej dane z predaja akcií* | - | 637 |
| | | |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | 597 | (3 317) |

* Odkúpenie akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. (pozri poznámky 7 a 27).

31. Segmentové vykazovanie

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

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Nešpecifikované | Spolu |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Výnosové úroky | 30 380 | 14 352 | 2 640 | - | 47 372 |
| Nákladové úroky | (2 264) | (460) | (772) | - | (3 496) |
| Čisté výnosové úroky | 28 116 | 13 892 | 1 868 | - | 43 876 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | (15 228) | (9 616) | - | - | (24 844) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahy | 12 888 | 4 276 | 1 868 | - | 19 032 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 10 517 | 4 326 | 25 | 1 084 | 15 952 |
| Náklady na poplatky a provízie | (3 254) | - | (71) | (891) | (4 216) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 7 263 | 4 326 | (46) | 193 | 11 736 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | 695 | - | 695 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | - | - | - | (37 511) | (37 511) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (31) | 4 | - | 286 | 259 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | 20 120 | 8 606 | 2 517 | (37 032) | (5 789) |
| Daň z príjmov | - | - | - | (141) | (141) |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | 20 120 | 8 606 | 2 517 | (37 173) | (5 930) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | | | |
| Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto | - | - | - | - | - |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto | - | - | 597 | - | 597 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | 20 120 | 8 606 | 3 114 | (37 173) | (5 333) |
| Majetok v rámci segmentu | 694 435 | 440 674 | 237 440 | 85 018 | 1 457 567 |
| Závazky v rámci segmentu | 671 762 | 428 602 | 180 273 | 51 391 | 1 332 028 |

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

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Nešpecifikované | Spolu |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Výnosové úroky | 35 122 | 15 842 | 4 701 | - | 55 665 |
| Nákladové úroky | (6 149) | (871) | (1 138) | - | (8 158) |
| Čisté výnosové úroky | 28 973 | 14 971 | 3 563 | - | 47 507 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | (15 990) | (10 234) | - | - | (26 224) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahy | 12 983 | 4 737 | 3 563 | - | 21 283 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 9 146 | 4 428 | 21 | 1 139 | 14 734 |
| Náklady na poplatky a provízie | (3 574) | (22) | (83) | (535) | (4 214) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 5 572 | 4 406 | (62) | 604 | 10 520 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | (422) | - | (422) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | 4 104 | - | 4 104 |
| Všeobecné administratívne náklady | - | - | - | (38 465) | (38 465) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 24 | 5 | - | (635) | (606) |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | 18 579 | 9 148 | 7 183 | (38 496) | (3 586) |
| Daň z príjmov | - | - | - | 565 | 565 |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | 18 579 | 9 148 | 7 183 | (37 931) | (3 021) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty po zdanení | | | | | |
| Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto | - | - | (2 259) | - | (2 259) |
| Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto | - | - | (1 058) | - | (1 058) |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | 18 579 | 9 148 | 3 866 | (37 931) | (6 338) |
| Majetok v rámci segmentu | 669 831 | 468 871 | 241 688 | 75 189 | 1 455 579 |
| Závazky v rámci segmentu | 733 051 | 436 831 | 117 444 | 60 581 | 1 347 907 |

Zahraničný majetok a záväzky

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

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Majetok | 47 251 | 40 251 |
| z toho: Maďarská republika | 17 240 | 9 404 |
| z toho: ostatné krajiny EÚ | 26 973 | 28 364 |
| Zväzky | 265 865 | 223 752 |
| z toho: Maďarská republika | 219 093 | 166 634 |
| z toho: ostatné krajiny EÚ | 39 743 | 46 178 |

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

Výška výnosov od zahraničných subjektov

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2017 | Rok končiaci sa 31. decembra 2016 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Úrokové výnosy z | | |
| termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt. (Maďarsko) | 152 | 198 |
| podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt. (Maďarsko) | 244 | 1 348 |
| reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt. (Maďarsko) | 183 | 1 118 |
| zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko) | 295 | 148 |
| emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko) | 113 | - |
| Dividendy z akcií VISA Inc. | 9 | - |
| Zisk z predaja akcií Visa Europe Ltd. (pozn. 7 a 27) | - | 4 237 |
| v tom | | |
| precenenie cez výkaz komplexného výsledku v roku 2015 | - | - |
| reklasifikácia precenenia do výsledku hospodárenia v roku 2016 | - | 2 896 |
| zúčtovanie ďalších zložiek prijatej protihodnoty | - | 1 341 |

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

32. Transakcie so spriaznenými osobami

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

- osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby, ak táto osoba:
 - 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;
 - 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
 - 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;

- účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;

- pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky vykazujúcej účtovnej jednotky (alebo pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky člena skupiny, ktorej členom je vykazujúca účtovná jednotka);

- účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany;

- 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;

- účtovná jednotka ovládaná alebo spoluovládaná osobou uvedenou v písm. a);

- účtovná jednotka, na ktorú má osoba uvedená v bode. a 1) 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. decembru 2017:

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | OTP Bank Nyrt. | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti OTP Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt. | Iné spriaznené osoby | Spolu |
|--|-----------------|---------------------|-------------------------------|--|---|----------------------|----------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 8 081 | - | 249 | - | - | - | 8 330 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | - | - | - | - | - |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Finančný majetok na predaj | 8 721 | - | 1 249 | - | - | - | 9 970 |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | 696 | 287 | - | - | 983 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | - | - | - | - | - | - |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok * | - | - | 4 814 | - | - | - | 4 814 |
| Nehmotný dlhodobý majetok * | 869 | - | - | - | - | - | 869 |
| Ostatný majetok | 2 | - | 519 | - | - | - | 521 |
| Spolu | 17 674 | - | 7 527 | 287 | - | - | 25 488 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 214 | - | - | - | - | - | 214 |
| Závazky voči klientom | - | - | 1 905 | 3 268 | - | 33 | 5 206 |
| Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov | 1 67 092 | - | - | - | - | - | 1 67 092 |
| Ostatné záväzky | 140 | - | 234 | - | - | - | 374 |
| Podriadené záväzky | - | - | 20 008 | - | - | - | 20 008 |
| Spolu | 1 67 446 | - | 22 147 | 3 268 | - | 33 | 192 894 |

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

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

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

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | OTP Bank Nyrt. | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti OTP Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt. | Iné spriaznené osoby | Spolu |
|--|----------------|---------------------|-------------------------------|--|---|----------------------|----------------|
| Výnosové úroky | | | 134 | 5 | - | - | 717 |
| Nákladové úroky | (117) | - | (605) | (15) | - | - | (737) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | - | - | 21 | - | - | - | 21 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 19 | - | 19 | - | - | - | 38 |
| Náklady na poplatky a provízie | (509) | - | (343) | - | - | - | (852) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (488) | - | - | - | - | - | (488) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (421) | - | 9 | - | - | - | 9 |
| Všeobecné administratívne náklady | (938) | - | (1 185) | (10) | - | - | (1 606) |
| Spolu | | | (1 950) | (10) | | | (2 898) |
| 31. december 2016 (v tis. EUR) | OTP Bank Nyrt. | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti OTP Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt. | Iné spriaznené osoby | Spolu |
| Výnosové úroky | 2 639 | - | 253 | 5 | - | - | 2 897 |
| Nákladové úroky | (264) | - | (628) | (28) | - | (5) | (925) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | - | - | (16) | - | - | - | (16) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 13 | - | 24 | - | - | - | 37 |
| Náklady na poplatky a provízie | (324) | - | (364) | - | - | - | (688) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (1 299) | - | - | - | - | - | (1 299) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | - | (133) | - | - | - | (133) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (461) | - | (1 262) | (23) | - | - | (1 723) |
| Všeobecné administratívne náklady | 304 | - | (2 126) | (23) | - | (5) | (1 850) |

*Pozri „Kompensácie kľúčového riadiaceho personálu“.

V priebehu roka 2017 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. – poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- predala XXXI. a XXXII. emisiu HZL materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt.,
- predala krátkodobé dlhopisy materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt.

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

V priebehu roka 2016 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. – poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- predala XXVIII., XXIX. a XXX. emisiu HZL materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt.,
- predala krátkodobé a dlhodobé dlhopisy materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt.

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

Kompensácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompensácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli v roku 2017 vyplatené kompensácie vo výške 748 tis. EUR (2016: 696 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

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

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2017 eviduje úverové pohľadávky vo výške

287 tis. EUR (31. december 2016: 217 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2017 bola vo výške 193 tis. EUR (za rok 2016: 12 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2017 sa určili úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,50 % do 4,55 % (k 31. decembru 2016: v rozpätí od 1,79 % do 4,00 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2017 a 2016:

- neodpustila a neodpísala úverové a iné pohľadávky,
- neeviduje ďalšie úvery, preddavky, záruky, iné zabezpečenia,
- neeviduje iné významné transakcie.

Úrokové sadzby a ostatné podmienky transakcií so spriaznenými osobami sa nelíšia od bežných úrokových sadzieb a zmluvných podmienok banky.

33. 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 17).

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

- podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
- podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
- 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 0,5 %. V priebehu roku 2018 bude proticyklický kapitálový vankúš, s účinnosťou od 1. augusta 2018, zvýšený na úroveň 1,25 %.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou

legislatívou. Banka k 31. decembru 2017 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 13,25 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 13,25 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,02 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitál Tier 1 | 115 557 | 99 897 |
| Vlastný kapitál Tier 1 | 115 557 | 99 897 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1 | 111 580 | 88 539 |
| <i>Splatené kapitálové nástroje</i> | <i>111 580</i> | <i>88 539</i> |
| Nerozdelené zisky | 7 557 | 13 487 |
| <i>Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov</i> | <i>13 487</i> | <i>16 508</i> |
| <i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i> | <i>(5 930)</i> | <i>(3 021)</i> |
| Ostatné rezervy | 5 034 | 5 034 |
| (-) Nehmotné aktíva | (8 299) | (6 479) |
| (-) Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 | (315) | (684) |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | - | - |
| Kapitál Tier2 | 15 375 | 18 974 |
| <i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i> | <i>15 375</i> | <i>18 974</i> |
| <i>Kladné oceňovacie rozdiely</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| (-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2 | - | - |
| Vlastné zdroje | 130 932 | 118 871 |
| Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach | 13,25 % | 10,85 % |
| Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach | 13,25 % | 10,85 % |
| Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach | 15,02 % | 12,92 % |

34. Doplňujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy | 168 601 | 172 391 |
| Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov | 9 | 2 |
| Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov | (361) | (1 144) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom | 168 249 | 171 249 |

Povinné minimálne rezervy vo výške 12 732 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 7 272 tis. EUR) nie sú zahrnuté do peňazí a peňažných ekvivalentov, pretože ich čerpanie je obmedzené (pozri pozn. č. 4).

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odpis a postúpenia úverov (pozn. 8) | (18 121) | (262) |

35. Finančné nástroje a riadenie rizík

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

Finančné nástroje sa v banke zaznamenávajú v obchodnej alebo bankovej knihe. Do obchodnej knihy sú zaradené tie pozície vo finančných nástrojoch, ktoré banka drží na účely 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
 - o menové riziko
 - o úrokové riziko
 - o 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 určené 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.

36. Kreditné riziko

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

Stanovenie limitu úverovej angažovanosti sa koná na základe analýzy schopnosti dlžníka splácať poskytnutý úver. Pri analýze kreditných rizík sa prihliada aj na ich zmierňovanie formou zabezpečenia a záruk od fyzických a právnických osôb. Túto analýzu vykonávajú špecialisti – úveroví analytici – ktorí nie sú zainteresovaní na obchodných aktivitách banky.

Banka hodnotí dlžníkov tiež prostredníctvom scoringových/ratingových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty a klientske segmenty.

Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu sú takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé formy vymáhania. V prípade, že nedôjde k vymoženiu pohľadávky, resp. k dohode s klientom, banka pristúpi k hard vymáhaniu pohľadávky v nadväznosti na spôsob zabezpečenia pohľadávky a majetkové pomery klienta, resp. k postúpeniu pohľadávky, príp. k odpisu pohľadávky (ak sú splnené podmienky pre odpis pohľadávky). Zlyhané pohľadávky alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym odborom a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka v rámci sledovania a riadenia rizík kreditného charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, alebo riziko vyplývajúce z postupov na zmiernenie kreditného rizika. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie je cieľom banky orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti, odvetvových a iných).

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z toho, že uznané postupy na zmiernenie kreditného rizika, ktoré banka používa, sú menej účinné než banka očakáva.

Organizačné zabezpečenie riadenia kreditných rizík

Divízia Risk je organizačná jednotka banky riadená zástupcom generálneho riaditeľa, ktorý je členom predstavenstva banky. Divízia zodpovedá za kontrolu nad kreditným rizikom vrátane:

- prípravy stratégie, princípov, procesov a postupov pre riadenie rizika pokrývajúca aj pravidlá pre posúdenie úverov, požiadavky na zabezpečenie stupňov rizík a súvisiace výkazníctvo,
- stanovenia limitov pre koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovanie dodržiavania týchto limitov,
- posúdenia kreditného rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovania plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi a prijímania príslušných nápravných opatrení,
- prípravy a validácie scoringových a ratingových modelov,
- prípravy, údržby a spätného testovania modelu tvorby opravných položiek,
- prípravy Správy o kreditných, trhových a operačných rizikách predkladanej predstavenstvu a dozornej rade.

Opravné položky

Ku dňu účtovnej závierky banka posudzuje a prehodnocuje opravné položky na poskytnuté úvery. Banka tvorí opravné položky na základe výpočtu vzniknutej straty, ktorá je vypočítaná ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou úverovej pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov vrátane tokov z realizácie zabezpečenia diskontované úrokovou sadzbou na úvere.

Banka tvorí opravné položky, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje jeden alebo viacero objektívnych dôkazov znehodnotenia. Objektívny dôkaz o znížení hodnoty môže zahŕňať informácie o významných finančných problémoch dlžníka, ktoré vedú k vzniku stratovej udalosti a ktoré boli identifikované po prvotnom vykázaní úverovej pohľadávky.

Banka posudzuje úverové riziko na individuálnej a portfóliovej báze a vytvára individuálne (špecifické) a portfóliové opravné položky. Banka vytvára individuálne opravné položky na individuálne významné úverové pohľadávky. Pri skupine úverových pohľadávok, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri úverových pohľadávkach, kde nebolo individuálne identifikované znehodnotenie, sa opravné položky vytvárajú na portfóliovej báze.

Za individuálne posudzované úvery banka považuje korporátne pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia s angažovanosťou na klienta vyššou než 850 tis. EUR, kde najskôr banka individuálne posúdi, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení finančného majetku, ktorý je individuálne významný. Ak banka rozhodne, že neexistuje objektívny dôkaz o znehodnotení v súvislosti s individuálne posudzovaným finančným majetkom, tento majetok zaradí do skupiny finančného majetku s podobnými charakteristikami úverového rizika a skupinovo posúdi jeho znehodnotenie.

Banka tiež individuálne posudzuje korporátne pohľadávky s identifikovaným znehodnotením s angažovanosťou na klienta vyššou než 200 tis. EUR, korporátne pohľadávky v konkurze a v reštrukturalizačnom konaní zo zákona a retailové pohľadávky, kde bol identifikovaný podvod, retailové pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom v konkurze a v omeškaní nad 1 550 dní. Výška opravnej položky sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou a vymožitelnou hodnotou, ktorá sa rovná súčasnej hodnote predpokladaných peňažných tokov, vrátane súm vymáhateľných zo záruk a zábezpek, po odpočítaní diskontu vo výške úrokovej sadzby úverov ku dňu spracovania.

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov sa posudzujú na základe úverovej a ekonomickej situácie dlžníka s prihliadnutím na vymožitelnú hodnotu všetkých zábezpek alebo záruk tretích strán. Individuálne opravné položky sa zaučtujú, ak existuje objektívny dôkaz potvrdzujúci zníženie hodnoty úverovej pohľadávky, pričom zníženie hodnoty nastalo až po prvotnom vykázaní úveru. Úverové pohľadávky, pri ktorých sa zníženie hodnoty posudzuje individuálne a pri ktorých sa strata zo zníženia hodnoty aj naďalej vykazuje v účtovníctve, sa nezahŕňajú do portfóliového posudzovania zníženia hodnoty majetku.

Ak banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znížení hodnoty úverovej pohľadávky na individuálnej úrovni, zahrnie takúto úverovú pohľadávku do skupiny úverových pohľadávok s podobnými charakteristickými vlastnosťami a posúdi ich z pohľadu znehodnotenia.

Banka tvorí portfóliové opravné položky na skupinovom základe pri použití rizikových parametrov pre danú skupinu. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnej úrovni, ale na základe historických

skúseností sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu účtovnej závierky. Pri výpočte opravnej položky na portfóliovo posudzované pohľadávky používa banka štatistické modelovanie na základe historických trendov správania sa portfólia. Základom výpočtu portfóliových opravných položiek je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata pri zlyhaní (LGD), miera návratnosti (RI) a hodnota pohľadávky. Výpočet opravných položiek je citlivý na zmenu vstupných parametrov.

Portfóliovo posudzované pohľadávky sú ostatné retailové pohľadávky, korporátne pohľadávky z masových produktov (všetky typy rýchlych úverov, Solvent biznis karta), korporátne pohľadávky s angažovanosťou na klienta do 850 tis. EUR a korporátne pohľadávky s identifikovaným znehodnotením s angažovanosťou na klienta do 200 tis. EUR.

Individuálne významné pohľadávky, pri ktorých neexistuje objektívny dôkaz o ich znehodnotení, podliehajú oceňovaniu na portfóliovej báze. Banka týmto spôsobom oceňuje korporátne pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia s angažovanosťou na klienta vyššou ako 850 tis. EUR, t. j. pohľadávky, kde na individuálnej úrovni nebolo identifikované znehodnotenie. K týmto úverovým pohľadávkam banka vytvára tzv. IBNR opravné položky.

Úverové pohľadávky, ktoré nie sú individuálne významné a sú posudzované portfóliovým spôsobom, banka zatrieduje podľa počtu dní omeškania a príznaku zlyhania a vytvára k nim portfóliové opravné položky.

Banka pristupuje k úprave ocenenia úverových pohľadávok na mesačnej báze k dátumu účtovnej závierky a v prípade výskytu mimoriadnej alebo nepredvídateľnej udalosti, ktorá si vyžaduje zvýšenú pozornosť z pohľadu rizika. Pri stanovení opravných položiek banka vychádza z odhadovaných budúcich peňažných tokov, ktoré získa zo znehodnotených úverov a ich načasovania. Na tieto odhady sa vzťahuje množstvo neistôt a rizík z titulu vysokej volatility externých faktorov vplývajúcich na kvalitu portfólia

Banka sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek na úverové straty vrátane podsúvahovej angažovanosti (najmä odhady týkajúce sa budúcich peňažných tokov zo znehodnotených úverov a pravdepodobnosti nesplácania úverov) predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia banky je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty úverov.

Banka naďalej monitoruje aktuálnu ekonomickú situáciu a jej vplyv na odhady použité pri výpočte zníženia hodnoty úverov. Všetky odhady a predpoklady, z ktorých vychádzajú, sa priebežne prehodnocujú. Úpravy v odhadoch znehodnotenia

úverov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad revidoval, pokiaľ vykonaná úprava mala vplyv iba na revidované obdobie, alebo sa vykazujú v revidovanom období aj v ďalších obdobiach, ak na ne vykonaná úprava mala vplyv.

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 1 080 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 od segmentu 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 sú 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.

Portfólio zlyhaných úverov

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok, ktoré naplňajú definíciu zlyhania. Definícia zlyhania je upravená v § 178 Nariadenia Európskeho parlamentu a rady č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Popis udalostí zlyhania (stratových udalostí) je uvedený v odseku Úvery a pohľadávky a opravné položky na možné straty.

Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

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

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

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2017 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2016: 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | Individuálna opravná položka | Portfóliová opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|---|--|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| Výroba elektrickej energie | 31 369 | 2 299 | 75 | 28 995 |
| Domácnosti | 734 986 | 5 582 | 41 710 | 687 694 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 59 283 | 5 719 | 374 | 53 190 |
| Obchod a služby | 73 590 | 6 637 | 1 173 | 65 780 |
| Metalurgia a strojárstvo | 22 854 | 270 | 398 | 22 186 |
| Chemický priemysel | 6 401 | 271 | 4 | 6 126 |
| Doprava a infraštruktúra | 7 993 | 230 | 268 | 7 495 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | 5 105 | 16 | 147 | 4 942 |
| Stavebný priemysel | 22 091 | 3 911 | 514 | 17 666 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 102 426 | 7 946 | 284 | 94 196 |
| Verejná správa a obrana | 20 038 | - | 90 | 19 948 |
| Finančné služby okrem poistenia | 2 660 | 860 | 68 | 1 732 |
| Iné odvetvia | 139 463 | 5 777 | 1 405 | 132 281 |
| Celkom | 1 228 259 | 39 518 | 46 510 | 1 142 231 |

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

Banka vykazuje k 31. decembru 2017 portfólio developerských projektov v objeme 17 734 tis. EUR (31. december 2016: 20 673 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 33 tis. EUR (31. december 2016: 9 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 8 964 tis. EUR (31. december 2016: 8 264 tis. EUR).

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

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením | | | Oceňované na portfóliovom základe s identifikovaným znehodnotením | | |
|------------------------------------|--|-----------------|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------------------------|
| | Účtovná hodnota pred opravou položkou | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke | Účtovná hodnota pred opravou položkou | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
| Non-retailové úvery | 62 547 | 34 059 | 28 488 | 4 037 | 2 913 | 1 124 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 6 727 | 5 031 | 1 696 | 415 | 262 | 153 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 55 819 | 29 028 | 26 791 | 1 610 | 889 | 721 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | - | 1 995 | 1 750 | 245 |
| Faktoringové úvery | 1 | - | 1 | 17 | 12 | 5 |
| Iné | - | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 7 943 | 5 459 | 2 484 | 58 792 | 38 510 | 20 282 |
| Hypotéky | 1 309 | 961 | 348 | 3 310 | 989 | 2 321 |
| Spotrebné úvery | 6 634 | 4 498 | 2 136 | 54 091 | 36 301 | 17 790 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | - | 1 276 | 1 113 | 163 |
| Iné | - | - | - | 115 | 107 | 8 |
| Celkom | 70 490 | 39 518 | 30 972 | 62 829 | 41 423 | 21 406 |

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

Analýza reštrukturalizovaných úverov a pohľadávok, brutto

Reštrukturalizácia kreditného záväzku nastáva vtedy, ak u klientov s identifikovanými finančnými ťažkosťami pravdepodobne vedie k zníženiu finančného záväzku vyvolaného odpustením, alebo odkladom platby istiny, úrokov, alebo prípadne aj relevantných poplatkov. Banka teda môže upraviť zmluvné podmienky splácania u svojich dlžníkov v prípadoch,

keď je zhoršená finančná situácia dlžníka a dlžník nie je schopný riadne splácať svoje záväzky.

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženie všetkých úverových pohľadávok, u ktorých banka ku koncu vykazovaného obdobia realizovala internú reštrukturalizáciu pohľadávok dlžníka.

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Retailové úvery | 10 642 | 9 056 |
| omeškanie do 30 dní | 7 050 | 5 138 |
| omeškanie od 31 do 90 dní | 512 | 1 081 |
| omeškanie nad 90 dní | 3 080 | 2 837 |
| Korporátne úvery | 34 941 | 28 849 |
| omeškanie do 30 dní | 16 361 | 7 869 |
| omeškanie od 31 do 90 dní | 599 | 4 310 |
| omeškanie nad 90 dní | 17 981 | 16 670 |
| Celkom | 45 583 | 37 905 |

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Korporátne úvery | | |
| I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru) | 11 366 | 17 629 |
| II | 19 499 | 32 911 |
| III | 51 290 | 73 749 |
| IV | 93 449 | 85 603 |
| V | 87 977 | 103 706 |
| VI | 89 306 | 70 532 |
| VII | 40 978 | 28 540 |
| VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru) | 7 018 | 1 735 |
| Celkom – korporátne úvery | 400 883 | 414 405 |
| Úvery poskytnuté samosprávam | | |
| I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru) | 3 528 | 2 994 |
| II | 4 038 | 6 960 |
| III | 7 148 | 4 861 |
| IV | 3 002 | 3 664 |
| V | 791 | 8 |
| VI | 1 201 | 2 161 |
| VII | 330 | 1 390 |
| VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru) | - | 21 |
| Celkom – samosprávy | 20 038 | 22 059 |
| Celkom | 420 921 | 436 464 |

Z pohľadu banky je možné úver štandardne poskytnúť klientom v kategóriách I – V, v kategóriách VI a VII na výnimku s prihliadnutím na ostatné rizikové a obchodné parametre a klientom v kategórii VIII nie je možné udeliť úver. Klient, u ktorého počas úverového vzťahu nastala defaultná udalosť, je zaradený do kategórie VIII+1, ktorá je súčasťou kategórie VIII.

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| I – VIII | - | - |
| Nezaradené | 9 | 2 |
| Celkom | 9 | 2 |

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| I – III | - | - |
| IV | 8 721 | - |
| V | - | 8 353 |
| VI – VIII | - | - |
| Nezaradené | 1 243 | 972 |
| Celkom | 9 964 | 9 325 |

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| I | - | - |
| II | 73 314 | 84 107 |
| III | 10 560 | - |
| IV – VIII | - | - |
| Celkom | 83 874 | 84 107 |

Finančný majetok na predaj a finančné investície držané do splatnosti boli zaradené do ratingových kategórií na základe ratingov od medzinárodných ratingových agentúr Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

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

| (v tis. EUR) | Nárokovateľná hodnota prijatého zabezpečenia podľa kategórií úverového portfólia | | | | | |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Posudzované na individuálnej báze | | | SPOLU | | |
| | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2016 |
| a) záložné právo na nehnuteľnosti | 193 482 | 215 444 | 545 056 | 515 732 | 738 538 | 731 176 |
| cenné papiere | 156 133 | 157 063 | 540 826 | 511 698 | 696 959 | 668 761 |
| hnuteľný majetok | 28 807 | 45 450 | 4 230 | 4 034 | 33 037 | 49 484 |
| obchodné pohľadávky | 8 542 | 10 936 | - | - | 8 542 | 10 936 |
| b) iné zabezpečenie | 1 220 | 9 770 | 6 885 | 5 985 | 8 105 | 15 755 |
| šiatne záruky | - | - | - | - | - | - |
| bankové záruky | 92 | 6 320 | 721 | 103 | 813 | 6 423 |
| záruky iných osôb | 5 | 692 | 4 656 | 3 905 | 4 661 | 4 597 |
| peniaze | 1 123 | 2 758 | 1 508 | 1 680 | 2 631 | 4 438 |
| iné | - | - | - | 297 | - | 297 |
| Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu | 194 702 | 225 214 | 551 941 | 521 717 | 746 643 | 746 931 |

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

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

Prehľad úverov a pohľadávok podľa počtu dní omeškania po lehote splatnosti

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Bez identifikovaného znehodnotenia | S identifikovaným znehodnotením | Zlyhané | Opravná položka | Celkom – netto |
|--|------------------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Bez omeškania | 1 062 381 | 21 717 | 21 717 | (5 903) | 1 078 195 |
| Do 30 dní po lehote splatnosti | 22 110 | 1 640 | 1 640 | (1 145) | 22 605 |
| Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti | 10 007 | 1 376 | 1 376 | (2 547) | 8 836 |
| Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti | 30 | 7 361 | 7 361 | (3 653) | 3 738 |
| Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti | 34 | 12 794 | 12 794 | (7 613) | 5 215 |
| Nad 360 dní po lehote splatnosti | 378 | 88 431 | 88 431 | (65 167) | 23 642 |
| Celkom – brutto | 1 094 940 | 133 319 | 133 319 | (86 028) | 1 142 231 |
| Opravná položka na straty z úverov | (5 087) | (80 941) | (80 941) | (86 028) | - |
| Celkom – netto | 1 089 853 | 52 378 | 52 378 | - | 1 142 231 |
| Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | 695 139 | 51 504 | 51 504 | - | 746 643 |

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Bez identifikovaného znehodnotenia | S identifikovaným znehodnotením | Zlyhané | Opravná položka | Celkom – netto |
|--|------------------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Bez omeškania | 1 044 206 | 23 445 | 23 445 | (5 172) | 1 062 479 |
| Do 30 dní po lehote splatnosti | 22 065 | 1 894 | 1 894 | (880) | 23 079 |
| Od 31 do 90 dní po lehote splatnosti | 12 864 | 8 522 | 8 522 | (3 811) | 17 575 |
| Od 91 do 180 dní po lehote splatnosti | 44 | 12 568 | 12 568 | (3 461) | 9 151 |
| Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti | 42 | 14 490 | 14 490 | (9 123) | 5 409 |
| Nad 360 dní po lehote splatnosti | 340 | 84 988 | 84 988 | (56 886) | 28 442 |
| Celkom – brutto | 1 079 561 | 145 907 | 145 907 | (79 333) | 1 146 135 |
| Opravná položka na straty z úverov | (5 167) | (74 166) | (74 166) | (79 333) | - |
| Celkom – netto | 1 074 394 | 71 741 | 71 741 | - | 1 146 135 |
| Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | 683 970 | 62 961 | 62 961 | - | 746 931 |

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

Veková štruktúra úverov a pohľadávok bez identifikovaného znehodnotenia, brutto

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Bez omeškania | Po termíne splatnosti 1 až 30 dní | Po termíne splatnosti viac ako 30 dní | Celkom | Opravná položka |
|------------------------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|------------------|-----------------|
| Non-retailové úvery | 421 527 | 472 | 1 347 | 423 346 | 1 678 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 63 592 | - | 210 | 63 802 | 276 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 348 691 | 468 | 771 | 349 930 | 1 350 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 598 | 1 | 365 | 964 | 26 |
| Faktoringové úvery | 8 644 | 3 | - | 8 647 | 26 |
| Iné | 2 | - | 1 | 3 | - |
| Retailové úvery | 640 854 | 21 638 | 9 102 | 671 594 | 3 409 |
| Hypotéky | 17 188 | 1 068 | 305 | 18 561 | 35 |
| Spotrebné úvery | 621 510 | 20 520 | 8 673 | 650 703 | 3 314 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 1 853 | 26 | 117 | 1 996 | 52 |
| Iné | 303 | 24 | 7 | 334 | 8 |
| Celkom | 1 062 381 | 22 110 | 10 449 | 1 094 940 | 5 087 |

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

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

Veková štruktúra úverov a pohľadávok s identifikovaným znehodnotením, brutto

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Bez omeškania | Po termíne splatnosti 1 až 30 dní | Po termíne splatnosti viac ako 30 dní | Celkom | Opravná položka |
|------------------------------------|---------------|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| Non-retailové úvery | 20 507 | - | 46 077 | 66 584 | 36 972 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 897 | - | 6 245 | 7 142 | 5 293 |
| Investičné a prevádzkové úvery | 19 610 | - | 37 819 | 57 429 | 29 917 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | 1 995 | 1 995 | 1 750 |
| Faktoringové úvery | - | - | 18 | 18 | 12 |
| Iné | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 1 210 | 1 640 | 63 885 | 66 735 | 43 969 |
| Hypotéky | 144 | 81 | 4 394 | 4 619 | 1 950 |
| Spotrebné úvery | 1 055 | 1 559 | 58 111 | 60 725 | 40 799 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | - | - | 1 276 | 1 276 | 1 113 |
| Iné | 11 | - | 104 | 115 | 107 |
| Celkom | 21 717 | 1 640 | 109 962 | 133 319 | 80 941 |

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

Sústredenie kreditného rizika voči Slovenskej republike

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | | 31. december 2016 | |
|---|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Suma | Podiel z celkových aktív | Suma | Podiel z celkových aktív |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 134 732 | 9,24 % | 147 272 | 10,12 % |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 19 948 | 1,37 % | 22 094 | 1,52 % |
| Finančné investície držané do splatnosti | 73 314 | 5,03 % | 73 482 | 5,05 % |
| Spolu | 227 994 | 15,64 % | 242 848 | 16,69 % |

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | | 31. december 2016 | |
|--|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Suma | Podiel z celkových aktív | Suma | Podiel z celkových aktív |
| Finančné investície držané do splatnosti | 10 560 | 0,72 % | 10 625 | 0,73 % |
| Spolu | 10 560 | 0,72 % | 10 625 | 0,73 % |

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2017 | 31. december 2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska | 146 099 | 150 331 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 1 | 6 |
| Finančný majetok na predaj, brutto | 9 970 | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky, brutto | 1 228 259 | 1 225 468 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 83 874 | 84 107 |
| Medzisúčtet súvahových rizík | 1 468 203 | 1 469 243 |
| Vydané záruky | 23 600 | 15 838 |
| Vydané akreditívy | 150 | - |
| Úverové prísľuby voči klientom | 51 959 | 51 110 |
| Medzisúčtet podsúvahových rizík | 75 709 | 66 948 |
| Celkom | 1 543 912 | 1 536 191 |

37. Trhové riziko

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

Riadenie trhového rizika

Významnými trhovými rizikami pre banku sú menové (devízové) riziká a úrokové riziko.

Banka zaraďuje finančné nástroje do obchodného portfólia (obchodná kniha) alebo do neobchodného portfólia (banková kniha) v závislosti od účelu nadobudnutia finančných nástrojov.

Do obchodnej knihy sa zaraďujú také pozície vybraných bankových nástrojov, ktoré banka získala na účely realizácie krátkodobého zisku, v dôsledku rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou. Všetky ostatné pozície vo finančných nástrojoch sú zaradené do bankovej knihy.

Banka má stanovené limity maximálnej angažovanosti voči vybraným protistranám (bankám). Limit na protistranu (Counterparty Limit) sa člení na Credit Limit, Settlement Limit a Pre-settlement Limit v závislosti od typu vykonávaných obchodov.

Menové riziko

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

Na analýzu citlivosti menového rizika banka využíva metódu historickej simulácie modelu „Value At Risk“ (VaR). Pri výpočte VaR banka zvolila 99-percentnú úroveň spoľahlivosti, jednoročnú historickú databázu denných pohybov kurzov cudzích mien voči EUR a jednodňovú dobu držania pozície. Hodnota VaR vyjadruje veľkosť potenciálnej straty, ktorá nebude prekročená pri 99 % jednodňových zmien kurzov.

Systém limitov menového rizika pozostáva z nasledovných obmedzení pre otvorené pozície banky:

- Overnight limity
- Intraday limity
- VaR limit
- Daily stop-loss limit
- Stress test limit a mimoriadny stress test limit

Čistá devízová pozícia

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

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | EUR | USD | HUF | Ostatné meny | Spolu |
|---|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| Majetok | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 166 777 | 770 | 9 616 | 4 170 | 181 333 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 9 | - | - | - | 9 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 1 | - | - | - | 1 |
| Finančný majetok na predaj | 8 727 | 1 243 | - | - | 9 970 |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 1 141 972 | 55 | 203 | 1 | 1 142 231 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 83 874 | - | - | - | 83 874 |
| Záväzky | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 10 106 | - | - | 262 | 10 368 |
| Záväzky voči klientom | 1 085 577 | 11 226 | 9 039 | 3 837 | 1 109 679 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 1 67 745 | - | - | - | 167 745 |
| Podriadené záväzky | 20 008 | - | - | - | 20 008 |
| Čistá menová pozícia k 31. decembru 2017 | 117 924 | (9 158) | 780 | 72 | 109 618 |

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2017 je 1 tis. EUR.

| 31. december 2016 (v tis. EUR) | EUR | USD | HUF | Ostatné meny | Spolu |
|---|----------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|
| Majetok | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 174 821 | 1 205 | 985 | 2 652 | 179 663 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 2 | - | - | - | 2 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 6 | - | - | - | 6 |
| Finančný majetok na predaj | 8 359 | 972 | - | - | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 1 145 811 | 7 | 316 | 1 | 1 146 135 |
| Finančné investície držané do splatnosti | 84 107 | - | - | - | 84 107 |
| Záväzky | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 2 929 | 1 | - | 214 | 3 144 |
| Záväzky voči klientom | 1 154 333 | 18 071 | 6 879 | 2 208 | 1 181 491 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 116 309 | - | - | - | 116 309 |
| Podriadené záväzky | 20 008 | - | - | - | 20 008 |
| Čistá menová pozícia k 31. decembru 2016 | 119 527 | (15 888) | (5 578) | 231 | 98 292 |

Hodnota „Value at Risk“ vypočítaná z otvorených devízových pozícií banky k 31. decembru 2016 je 3 tis. EUR.

Úrokové riziko

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

Pri rozdelení úroko citlivých aktív a úroko citlivých pasív do časových pásiem banka využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a úverov s administratívnu (pohyblivou) úrokovou sadzbou. Tento model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových a úverových produktov.

Na sledovanie úrokového rizika používa banka nasledovné limity pre úrokové riziko obchodnej knihy a pre úrokové riziko bankovej knihy:

Limity pre úrokové riziko obchodnej knihy:

- Limit pozície obchodnej knihy
- Duračno-pozičný limit

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

- Limity rizika úrokovej sadzby (scenáre úrokového šoku)
- Limit rizika úrokovej sadzby pri zmene tvaru výnosovej krivky pre celé portfólio (banková kniha a obchodná kniha spolu)

Rozdelenie úrokovu citlivého majetku a úrokovu citlivých záväzkov do časových pásiem

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

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Splatné na požiadanie | Do 3 mesiacov | Od 3 do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifikované | Spolu |
|---|-----------------------|----------------|---------------------|----------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 24 090 | 122 000 | - | - | - | 35 243 | 181 333 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | - | - | - | 9 | 9 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Finančný majetok na predaj | - | 8 721 | - | - | - | 1 249 | 9 970 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | 370 870 | 179 107 | 496 777 | 44 185 | 51 292 | 1 142 231 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | 1 776 | 96 | - | 82 002 | - | 83 874 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 4 | 266 | 10 007 | - | - | 91 | 10 368 |
| Záväzky voči klientom | 300 008 | 139 729 | 239 872 | 262 973 | 150 955 | 16 142 | 1 109 679 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | - | 122 165 | 580 | 45 000 | - | - | 167 745 |
| Podriadené záväzky | - | 20 008 | - | - | - | - | 20 008 |
| Úroková medzera k 31. decembru 2017 | (275 922) | 221 199 | (71 256) | 188 804 | (24 768) | 71 561 | 109 618 |
| 31. december 2016 (v tis. EUR) | | | | | | | |
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 10 329 | 140 000 | - | - | - | 29 334 | 179 663 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | - | - | - | - | - | 6 | 6 |
| Finančný majetok na predaj | - | 8 353 | - | - | - | 978 | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | - | 377 016 | 170 251 | 453 704 | 58 377 | 86 787 | 1 146 135 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | 1 777 | 96 | - | 82 234 | - | 84 107 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 206 | 218 | 2 000 | - | - | 720 | 3 144 |
| Záväzky voči klientom | 230 393 | 192 106 | 315 540 | 301 057 | 124 632 | 17 763 | 1 181 491 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | - | 70 568 | 741 | 45 000 | - | - | 116 309 |
| Podriadené záväzky | - | 20 008 | - | - | - | - | 20 008 |
| Úroková medzera k 31. decembru 2016 | (220 270) | 244 246 | (147 934) | 107 647 | 15 979 | 98 624 | 98 292 |

Analýza citlivosti úrokového rizika

Analýza citlivosti úrokového rizika vychádza z predpokladu posunu výnosovej krivky o 100 bázičných bodov počas nasledujúcich 2,5 rokov. Preto pri zohľadnení tohto scenára pohľadávky a záväzky so zostatkovou splatnosťou nad 2,5

roka nebudú mať vplyv na ekonomickú hodnotu banky. Na potenciálny pokles ekonomickej hodnoty pri zmene tvaru výnosovej krivky (posun výnosovej krivky o 100 bázičných bodov, ktorý bude mať lineárny efekt na tvar výnosovej krivky do 2,5 roka, pričom nad 2,5 roka sa výnosová krivka nemení) má banka stanovený limit 5 % kapitálu Tier 1.

| Portfólio EUR | do 1 mesiaca | do 3 mesiacov | do 6 mesiacov | do 12 mesiacov | do 2 rokov | do 3 rokov | do 4 rokov | do 5 rokov | do 7 rokov | do 10 rokov | do 15 rokov | nad 15 rokov |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| Čistá súvahová pozícia bankovej knihy | (77 474) | 31 638 | (46 765) | (19 624) | 119 197 | 20 210 | (32 070) | 81 503 | 44 166 | (69 085) | 142 | 8 |
| Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy | (9 434) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| GAP bankovej knihy celkom | (86 908) | 31 638 | (46 765) | (19 624) | 119 197 | 20 210 | (32 070) | 81 503 | 44 166 | (69 085) | 142 | 8 |
| Váhový faktor | 0,04% | 0,15% | 0,31% | 0,50% | 0,55% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor) | (35) | 47 | (145) | (98) | 656 | - | - | - | - | - | - | - |

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny vplyv na ekonomickú hodnotu banky vo výške 425 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 488 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny vplyv na ekonomickú hodnotu banky vo výške 22 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 35 tis. EUR).

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

Celkový vplyv na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 451 tis. EUR (k 31. decembru 2016: zníženie o 526 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2017 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2016: nulový vplyv).

Iné cenové riziko

Iné cenové riziko je v zmysle definície IFRS riziko, že reálna cena alebo budúce peňažné toky finančného nástroja budú kolísat z dôvodu zmien trhových cien (iné než zmeny vyplývajúce z rizika úrokovej sadzby alebo menového rizika), bez ohľadu na to, či tieto zmeny sú spôsobené faktormi, ktoré sú špecifické pre individuálny finančný nástroj, alebo faktormi, ktoré majú vplyv na všetky podobné finančné nástroje obchodované na trhu.

V podmienkach banky predstavuje iné cenové riziko predovšetkým akciové a komoditné riziko. Banka nepôsobí aktívne na akciových ani na komoditných trhoch, a z tohto dôvodu je iné cenové riziko nevýznamné.

38. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi. Banka likviditu monitoruje na základe

predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokoliquidných aktív.

Čistá súvahová pozícia likvidity predstavuje mieru rozsahu, v akom sa od banky môže vyžadovať získanie finančných prostriedkov potrebných na splnenie jej záväzkov v súvislosti s finančnými nástrojmi. Banka si udržiava profil likvidity v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska. Nasledujúce tabuľky obsahujú analýzu majetku, záväzkov a vlastného imania podľa splatnosti na základe obdobia zostávajúceho od dátumu súvahy do zmluvného termínu splatnosti.

Analýza sa vypracovala na základe čo najobzretnejšieho zohľadnenia termínov splatnosti v prípadoch, keď splátkové kalendáre umožňujú predčasné splatenie. Majetok a záväzky, ktoré nebolo možné zaradiť do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti, sú vykázané v časovom pásme nad 5 rokov. Záväzky voči klientom splatné do 1 mesiaca zahrňajú najmä bežné účty, z ktorých môžu klienti vyberať prostriedky bez oznámenia. Z predchádzajúcich skúseností však vyplýva, že tieto účty predstavujú stabilný zdroj finančných prostriedkov.

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

| (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|---|------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Majetok | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 181 333 | - | - | - | - | 181 333 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 9 | - | - | - | - | 9 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Finančný majetok na predaj | - | 36 | 8 685 | - | 1 249 | 9 970 |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 22 335 | 29 506 | 147 226 | 382 446 | 560 718 | 1 142 231 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | 1 776 | 96 | - | 82 002 | 83 874 |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 20 761 | 20 761 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 8 299 | 8 299 |
| Pohľadávka zo splatnej dane | - | - | 1 904 | - | - | 1 904 |
| Pohľadávka z odloženej dane | - | - | - | 5 033 | - | 5 033 |
| Ostatný majetok | 2 146 | 372 | 286 | 8 | 1 340 | 4 152 |
| Majetok celkom | 205 824 | 31 690 | 158 197 | 387 487 | 674 369 | 1 457 567 |
| Záväzky | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 361 | - | 1 436 | 8 571 | - | 10 368 |
| Záväzky voči klientom | 806 697 | 57 654 | 181 257 | 57 987 | 6 084 | 1 109 679 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 173 | 72 992 | 49 580 | 45 000 | - | 1 67 745 |
| Záväzok zo splatnej dane | - | - | - | - | - | - |
| Rezervy na záväzky | - | 140 | 145 | 2 946 | - | 3 231 |
| Ostatné záväzky | 16 957 | 8 | 4 032 | - | - | 20 997 |
| Podriadené záväzky | - | 8 | - | 20 000 | - | 20 008 |
| Vlastné imanie | - | - | - | - | 125 539 | 125 539 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | 824 188 | 130 802 | 236 450 | 134 504 | 131 623 | 1 457 567 |
| Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2017 | (618 364) | (99 112) | (78 253) | 252 983 | 542 746 | - |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2017 | (618 364) | (717 476) | (795 729) | (542 746) | - | - |

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -618 mil. EUR (k 31. decembru 2016: -594 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých neterminovaných vkladov a bežných účtov klientov do tohto časového pásma. Podľa odhadovanej splatnosti, ktorá vychádza zo štandardného správania klientov banky, čistá súvahová pozícia likvidity do mesiaca dosahuje kladnú hodnotu vo výške 117 mil. EUR (k 31. decembru 2016: 95 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého sledovaného obdobia v roku 2017 všetky opatrenia NBS regulujúce túto oblasť.

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016:

| (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|---|------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Majetok | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 179 663 | - | - | - | - | 179 663 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Finančný majetok na predaj | - | 36 | 8 317 | - | 978 | 9 331 |
| Úvery a pohľadávky po odpočítaní opravnej položky na možné straty | 16 109 | 25 062 | 151 153 | 468 660 | 485 151 | 1 146 135 |
| Finančné investície držané do splatnosti | - | 1 777 | 96 | - | 82 234 | 84 107 |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 21 780 | 21 780 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 6 479 | 6 479 |
| Pohľadávka z odloženej dane | - | - | - | 4 933 | - | 4 933 |
| Ostatný majetok | 1 625 | 422 | 802 | 294 | - | 3 143 |
| Majetok celkom | 197 405 | 27 297 | 160 368 | 473 887 | 596 622 | 1 455 579 |
| Záväzky | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 1 144 | - | - | 2 000 | - | 3 144 |
| Záväzky voči klientom | 771 596 | 82 869 | 244 398 | 75 665 | 6 963 | 1 181 491 |
| Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 427 | 55 141 | 15 741 | 45 000 | - | 116 309 |
| Záväzok zo splatnej dane | - | 596 | - | - | - | 596 |
| Rezervy na záväzky | 110 | 138 | 1 071 | 2 495 | - | 3 814 |
| Ostatné záväzky | 18 085 | 3 376 | 1 084 | - | - | 22 545 |
| Podriadené záväzky | - | 8 | - | 18 000 | 2 000 | 20 008 |
| Vlastné imanie | - | - | - | - | 107 672 | 107 672 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | 791 362 | 142 128 | 262 294 | 143 160 | 116 635 | 1 455 579 |
| Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2016 | (593 957) | (114 831) | (101 926) | 330 727 | 479 987 | - |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2016 | (593 957) | (708 788) | (810 714) | (479 987) | - | - |

Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

| 31. december 2017 (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|---|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------|
| Budúce poskytnuté úvery | 51 959 | - | - | - | - | 51 959 |
| Vydané záruky (bez prístubov na záruky) | 2 267 | 1 576 | 7 942 | 4 392 | 1 640 | 17 817 |
| Vydané akreditívy | - | - | 150 | - | - | 150 |
| Záväzky zo spotových operácií | 769 | - | - | - | - | 769 |
| Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom | 9 504 | - | - | - | - | 9 504 |
| Poskytnuté záruky zo záložných práv | 80 008 | - | - | - | - | 80 008 |
| Celkom k 31. decembru 2017 | 144 507 | 1 576 | 8 092 | 4 392 | 1 640 | 160 207 |
| 31. december 2016 (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
| Budúce poskytnuté úvery | 51 110 | - | - | - | - | 51 110 |
| Vydané záruky (bez prístubov na záruky) | 35 | 2 346 | 2 809 | 3 210 | 1 927 | 10 327 |
| Záväzky zo spotových operácií | 74 | - | - | - | - | 74 |
| Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom | 22 068 | - | - | - | - | 22 068 |
| Poskytnuté záruky zo záložných práv | 82 219 | - | - | - | - | 82 219 |
| Celkom k 31. decembru 2016 | 155 506 | 2 346 | 2 809 | 3 210 | 1 927 | 165 798 |

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

| | Do 1 roka | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Úprava | Spolu |
|--|------------------|----------------------|--------------|----------------|------------------|
| 31. december 2017 (v tis. EUR) | | | | | |
| Zväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 1 797 | 8 571 | - | - | 10 368 |
| Zväzky voči klientom | 1 045 659 | 58 379 | 6 379 | (738) | 1 109 679 |
| Zväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 123 446 | 45 656 | - | (1 357) | 167 745 |
| Podriadené zväzky | 601 | 21 714 | - | (2 307) | 20 008 |
| Celkom k 31. decembru 2017 | 1 171 503 | 134 320 | 6 379 | (4 402) | 1 307 800 |
| 31. december 2016 (v tis. EUR) | | | | | |
| Zväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 1 144 | 2 000 | - | - | 3 144 |
| Zväzky voči klientom | 1 099 962 | 76 657 | 6 963 | (2 091) | 1 181 491 |
| Zväzky z emitovaných dlhových cenných papierov | 72 577 | 45 875 | - | (2 143) | 116 309 |
| Podriadené zväzky | 603 | 20 286 | 2 042 | (2 923) | 20 008 |
| Celkom k 31. decembru 2016 | 1 174 286 | 144 818 | 9 005 | (7 157) | 1 320 952 |

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

39. Operačné riziko

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

Riadenie operačných rizík je upravené pokynmi predstavenstva „Postupy pre riadenie operačného rizika“, ktoré upravujú postupy pre identifikáciu, odhad, sledovanie a zmierňovanie operačných rizík. Hlavné ciele a zásady banky pri riadení operačných rizík a spôsob výpočtu kapitálovej požiadavky pre operačné riziká obsahuje dokument „Stratégia riadenia rizík“. Odbor Market & Operational Risk zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, hodnotenie a zmierňovanie operačných rizík.

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca gestorov procesov a všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informovanosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

40. Zisk/(strata) na akciu

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

| | Pozn. | 31. december 2016 | 31. december 2015 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| Zisk/(strata) (v tis. EUR) | | (5 930) | (3 021) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR) | | (5 930) | (3 021) |
| Zisk/(strata) na akciu | | | |
| V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | | (0,264) | (0,136) |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 11 503 458 | 11 503 458 |
| V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | | (2 637,70) | (1 359,05) |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 570 | 570 |
| V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | | (0,066) | (0,034) |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 21 060 739 | 20 050 705 |

Koordináciu systému riadenia operačných rizík zabezpečuje Výbor riadenia operačných rizík. Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané ALCO výboru, manažmentu banky i materskej banky a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie obchodných činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrené v Plánoch kontinuity obchodných činností.

V pravidelnom procese samohodnotenia banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu. Okrem samohodnotenia rizík ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka používa systém Kľúčových indikátorov rizika a Analýzu scenárov.

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

41. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

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

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

42. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

| Návrh na vysporiadanie straty za rok 2017 (v tis. EUR) | |
|--|---------|
| Hospodársky výsledok za rok 2017 – strata | (5 930) |
| Vysporiadanie: | |
| - nerozdelený zisk minulých rokov | (5 930) |

Predpokladom uvedeného vysporiadania straty za rok 2017 je schválenie návrhu valným zhromaždením OTP Banky Slovensko, a.s.

43. Udalosti po období vykazovania

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



otpbanka



