



**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**

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
<b>Správa nezávislého audítora</b>	
<b>Individuálna účtovná zvierka:</b>	
<b>Individuálny výkaz o finančnej situácii</b>	<b>1</b>
<b>Individuálny výkaz komplexného výsledku</b>	<b>2</b>
<b>Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>3</b>
<b>Individuálny výkaz o peňažných tokoch</b>	<b>4</b>
<b>Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke</b>	<b>5 – 80</b>

## 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 audítorskými 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 audítorské 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
<b>Individuálna opravná položka na straty z non-retailových úverov poskytnutých klientom</b>	
<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.	Vykonalí 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 znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.

<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.</p>
<p><b>Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií</b></p>	
<p><i>Pozri pozn. 23 a pozn. 25 účtovnej závierky</i></p> <p>Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery,</li> <li>• poplatky a provízie za poskytnuté služby sa zaúčtujú v momente poskytnutia služby,</li> <li>• poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa zaúčtujú v momente ukončenia jeho realizácie.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Vykonalí 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov,</li> <li>• platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov,</li> <li>• dohľadom vedenia banky nad zaúčtovaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a</li> <li>• IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT.</li> </ul> <p>V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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: <ul style="list-style-type: none"> <li>• poplatkov a provízií, ktoré sú priamo preladiteľné finančnému nástroju,</li> <li>• poplatkov a provízií, ktoré nie sú priamo preladiteľné finančnému nástroju.</li> </ul> </li> <li>2) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na časové rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru.</li> <li>3) Vykonalí sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií</li> <li>4) Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov.</li> </ol>

### **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 audítorských 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 audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме 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 audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské 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 audítorské 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 audítorských 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 audítorských 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 nevylučuje, 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.

### **Neaudítorské služby**

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské 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  
k 31. decembru 2017**

(v tis. EUR)	Pozn.	31. december 2017	31. december 2016
<b>Majetok</b>			
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
<b>Majetok celkom</b>		<b>1 457 567</b>	<b>1 455 579</b>
<b>Závazky</b>			
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
<b>Závazky celkom</b>		<b>1 332 028</b>	<b>1 347 907</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
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)
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>125 539</b>	<b>107 672</b>
<b>Závazky a vlastné imanie spolu</b>		<b>1 457 567</b>	<b>1 455 579</b>

Účtovnú závierku 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)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	23	<b>43 876</b>	<b>47 507</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	24	<b>(24 844)</b>	<b>(26 224)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>		<b>19 032</b>	<b>21 283</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		15 952	14 734
Náklady na poplatky a provízie		(4 216)	(4 214)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	25	<b>11 736</b>	<b>10 520</b>
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)
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>		<b>(5 789)</b>	<b>(3 586)</b>
Daň z príjmov	19	(141)	565
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>(5 930)</b>	<b>(3 021)</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>			
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)
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		<b>(5 333)</b>	<b>(6 338)</b>
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
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2016</b>	<b>88 539</b>	<b>5 695</b>	<b>16 803</b>	<b>2 784</b>	-	<b>113 821</b>
Prevody	-	295	(295)	-	-	-
Platby na základe podielov	-	189	-	-	-	<b>189</b>
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(3 317)	(3 021)	<b>(6 338)</b>
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2016</b>	<b>88 539</b>	<b>6 179</b>	<b>16 508</b>	<b>(533)</b>	<b>(3 021)</b>	<b>107 672</b>

  

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

**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
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>(5 930)</b>	<b>(3 021)</b>
<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
Odpsý 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
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti</b>		<b>(72 745)</b>	<b>(45 358)</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI</b>			
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)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti</b>		<b>(4 566)</b>	<b>(14 755)</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI</b>			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov		51 436	81 466
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		-	1
Zvýšenie základného imania		23 041	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti</b>		<b>74 477</b>	<b>81 467</b>
Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov		(166)	(2 468)
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(3 000)</b>	<b>18 886</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>	<b>34</b>	<b>171 249</b>	<b>152 363</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>34</b>	<b>168 249</b>	<b>171 249</b>

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).

## 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:**

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

#### **Dozorná rada:**

József Németh (predseda)  
Ágnes Rudas  
Atanáz Popov  
Tamás Endre Vörös  
Ing. Angelika Mikóczyová  
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 finančného 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,
- obchodovanie na vlastných 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.

### **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:

<b>Meno/obchodné meno</b>	<b>Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2017</b>	<b>Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2016</b>
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,38 %	99,26 %
Ostatní menšínoví 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).

### **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:

### **Vyhlásenie 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 zlepšení 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 (IFRS1, IFRS12 a IAS28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobie začínajúce sa 1. január 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 zobrazíť prevod prisľúbených tovarov alebo služieb zákazníkovi 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 obdobie 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 obdobie 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 (IFRS1, IFRS12 a IAS28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobie 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 obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka v rámci skupinového IFRS9 projektu (riadeného materskou spoločnosťou OTP Bank, Nyrt.) v priebehu roku 2017 ukončila väčšinu aktivít súvisiacich s prípravou prvého uplatnenia IFRS9, so zameraním na najväčšie výzvy. V období zostavenia tejto závierky identifikácia všetkých rozdielov, ktoré sú prítomné medzi aktuálne uplatnenými postupmi podľa IAS39 a novými požiadavkami podľa IFRS9 - v oblastiach klasifikácia a oceňovanie, opravné položky na možné straty a zabezpečovacie účtovanie – bola buď ukončená alebo prebiehajú posledné analýzy.

### **Klasifikácia a oceňovanie**

IFRS9 stanovuje v porovnaní so štandardom IAS39 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 „VTPL”).

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:

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

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

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

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

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

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

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

Základným obchodným modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

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

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

Banka zanalyzovala požiadavky IFRS9 a vykonala klasifikáciu finančných nástrojov podľa požiadaviek IFRS 9 so záverom, že k dátumu prvého uplatnenia (1. január 2018) dochádza k zmene spôsobu oceňovania finančných nástrojov banky v porovnaní s IAS39 v prípade dlhopisov evidovaných v portfóliu na predaj – z FVOCI na FVTPL. Súvisiace precenenie vykazané vo vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na predaj“ bude preúčtované k 1. januáru 2018 do „Nerozdeleného 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 týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

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

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

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

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

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

Na základe analýzy potrebných metodických zmien boli vypracované a následne implementované hlavné zásady IFRS9. Potrebné zmeny v informačných systémoch banky sú v procese zapracovania a testovania.

K dátumu zostavenia tejto závierky bolo vykonané vyčíslenie vplyvu prechodu na IFRS9, pričom dané vyčíslenie predstavuje aktuálny najlepší odhad manažmentu OTP skupiny a pravdepodobne ho nemožno považovať za konečné. Metodické pravidlá a postupy týkajúce sa klasifikácie, oceňovania a opravných položiek na možné straty boli prakticky do detailov sfinalizované. Najvýznamnejšou rozpracovanou oblasťou je SICR (meranie zvýšenia úverového rizika v oblasti stagingu), v tejto súvislosti boli vypracované alternatívne odhady.

Ďalšie informácie k prvému uplatneniu a vplyvu IFRS9 v podmienkach 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 informácií o riadení rizík. Tento nový model umožňuje efektívnejšie zobrazenie zaistovacieho účtovania v účtovnej závierke spoločností, 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 informácie spôsobom, ktorý verne opisuje uvedené transakcie. Pri uplatňovaní tohto štandardu účtovná jednotka berie do úvahy obchodné podmienky zmlúv a všetky relevantné skutočnosti a okolnosti.



IFRS16 bude mať významný dopad na účtovanie o lízingu najmä na strane nájomcov. Podľa IFRS16 zmluva obsahuje alebo predstavuje lízing, ak sa ňou za úhradu počas určitého časového obdobia prevedie právo kontrolovať použitie identifikovaného 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 IFRS16. V období zostavenia tejto závierky prebieha analýza zmlúv s cieľom identifikovať tie, ktoré v zmysle ustanovení IFRS16 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 účinnosťou 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“ – Klasifikácia 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 investícií 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 obdobie 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, dodatkov 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 Slovenskej republike je v súlade s paragrafom 17a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS).

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

### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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

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

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

### **Významné účtovné posúdenia a odhady**

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

V súvislosti so súčasnými ekonomickými podmienkami, na základe aktuálne dostupných informácií, vedenie banky zvážilo 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 vykazané k 31. decembru 2017, pričom tento rozdiel môže byť významný.

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

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

### **Prepočet údajov v cudzích menách**

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

### **Peniaze a peňažné ekvivalenty**

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

### **Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám**

Vklady v ostatných bankách a úvery poskytnuté ostatným bankám sa vykazujú v amortizovaných nákladoch po odpočítaní opravných položiek na 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 nesplatených 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 vyказujú sa na riadku „Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty“.

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

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

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

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát zo zníženia hodnoty úverov, ak existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní úveru, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadovanú spätné získateľnú hodnotu. Opravné položky predstavujúce zníženie hodnoty sa pri úverových pohľadávkach vyказujú, 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 vyказovania.

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

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

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

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

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

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

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

### **Finančné investície držané do splatnosti**

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

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

### **Investície v dcérskych podnikoch**

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

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

### **Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje 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:

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

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

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

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

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

### **Časové rozlíšenie pohľadávok/závazkov z úrokov**

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

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

### **Vykazovanie výnosov a nákladov**

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

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

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

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

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

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

### **Daň z príjmov a ostatné dane**

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

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

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 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 vyказuje cez vlastné imanie v rámci položiek komplexného výsledku.

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

### **Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond**

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

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

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

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

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

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

Banka odvody priebežne účtuje do výkazu komplexného výsledku, riadok „*Všeobecné administratívne náklady*“ (pozn. 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 preverky 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 vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje v hospodárskom výsledku za príslušné obdobie.

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

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

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe odmeňovacej politiky v rámci skupiny OTP Group. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti, je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 32). Banka vyказuje odmeny a platby na základe podielov od okamihu možnosti uplatnenia nároku.

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

### **Vlastné zdroje banky**

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

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

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

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

### **Vykazovanie podľa segmentov**

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

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

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

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

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

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

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 trhovú hodnotu vypočítanú na základe odhadov.

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 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
<b>Majetok</b>				
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	1	-	<b>1</b>
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	1	-	<b>1</b>
Finančný majetok na predaj	8 721	-	1 243	<b>9 964</b>
Cenné papiere na predaj - dlhopisy vydané zahraničnými bankami	8 721	-	-	<b>8 721</b>
Cenné papiere na predaj - akcie	-	-	1 243	<b>1 243</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky z derivátových operácií	-	-	-	-

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

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
<b>Majetok</b>				
Úvery a pohľadávky	-	-	1 142 231	<b>1 142 231</b>
Finančné investície držané do splatnosti	83 874	-	-	<b>83 874</b>
<b>Záväzky</b>				
Záväzky voči klientom	-	-	1 109 679	<b>1 109 679</b>
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	167 745	-	<b>167 745</b>
Podriadené záväzky	-	20 008	-	<b>20 008</b>

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

Reálna hodnota vkladov s pevnými úrokovými sadzbami sa odhaduje pomocou ich diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom sú pri diskotovaní 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.

**Závazky 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
<b>Majetok</b>			
Úvery a pohľadávky	1 150 002	1 142 231	7 771
Finančné investície držané do splatnosti	95 310	83 874	11 436
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči klientom	1 110 095	1 109 679	416
Záväzky 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
<b>Majetok</b>			
Úvery a pohľadávky	1 166 494	1 146 135	20 359
Finančné investície držané do splatnosti	96 972	84 107	12 865
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči klientom	1 183 014	1 181 491	1 523
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	116 206	116 309	(103)

## Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	30 923	26 856
V cudzej mene	4 320	2 478
	<b>35 243</b>	<b>29 334</b>
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
	<b>146 090</b>	<b>150 329</b>
<b>Celkom</b>	<b>181 333</b>	<b>179 663</b>

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.

Priemerná hodnota povinných minimálnych rezerv banky počas periódy je určená priemernou hraničnou úrokovou sadzbou hlavnej refinančnej operácie Eurosystemu. Nadbytočné peňažné rezervy sa neúčtujú. K 31. decembru 2017 sa povinné minimálne rezervy určili sadzbou 0,00 % (31. december 2016: 0,00 %).

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	-	-
<b>Celkom</b>	<b>9</b>	<b>2</b>

Úročenie vkladov v ostatných bankách, úverov poskytnutých ostatným bankám:

	31. december 2017		31. december 2016	
	od	Do	od	do
Zmluvná 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 EUR).

Banka v priebehu roka 2017 priebežne uzatvárala reverzné repo obchody s OTP Bank Nyrt. K 31. decembru 2017 banka nevykazuje otvorenú položku z reverzného repo obchodu. (31. december 2016: 0 EUR). Výnosy z týchto obchodov sú priebežne vykazované vo výkaze komplexného výsledku v položke „Výnosové úroky“.

## 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
<b>Celkom finančné nástroje na obchodovanie</b>	<b>1</b>	<b>6</b>

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.

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).

## 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
<b>Celkom finančné nástroje na predaj</b>	<b>9 970</b>	<b>9 331</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>9 964</b>	<b>9 325</b>

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 nevidovala založené cenné papiere (31. december 2016: 0 EUR).

\* 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 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	Obstarávacia cena	Opravná položka	Netto
S.W.I.F.T (Belgicko)	medzinárodné zúčtovanie	0,005 %	6	-	6
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>			<b>6</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

Banka v 4. štvrťroku 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)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>489 930</b>	<b>34 059</b>	<b>4 591</b>	<b>451 280</b>
Kontokorentné				
a revolvingové úvery	70 944	5 031	538	65 375
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	407 359	29 028	2 239	376 092
Prečerpania na vkladových účtoch	2 959	-	1 776	1 183
Faktoringové úvery	8 665	-	38	8 627
Iné	3	-	-	3
<b>Retailové úvery</b>	<b>738 329</b>	<b>5 459</b>	<b>41 919</b>	<b>690 951</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>1 228 259</b>	<b>39 518</b>	<b>46 510</b>	<b>1 142 231</b>

31. december 2016 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>518 568</b>	<b>35 437</b>	<b>4 352</b>	<b>478 779</b>
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	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>706 900</b>	<b>3 984</b>	<b>35 560</b>	<b>667 356</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>1 225 468</b>	<b>39 421</b>	<b>39 912</b>	<b>1 146 135</b>



### 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)	-
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>86 028</b>	<b>79 333</b>

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.

V prípade non-retailových úverov banka pristúpila od roku 2016 k striktnejšiemu posudzovaniu kvality svojho úverového portfólia, pričom brala do úvahy zámery a usmernenia materskej banky k nastaveniu rizikového profilu aktív bankovej skupiny ako celku na prijateľnej úrovni. V priebehu roka 2017 banka zaznamenala pokles delikventného portfólia, čo sa v konečnom dôsledku odrazilo aj na nižšej potrebe tvorby opravných položiek.

### Úročenie úverov a pohľadávok:

	31. december 2017		31. december 2016	
	v %		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).

Úrokové výnosy banky za rok 2017 z úverov, ktoré boli k 31. decembru 2017 znehodnotené, predstavujú 4 998 tis. EUR a sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Výnosové úroky“ (k 31. decembru 2016: 4 654 tis. EUR). Pri určovaní opravnej položky na zníženie hodnoty sú pohľadávky z výnosových úrokov spojené so zostatkami príslušných úverov.

Úvery v cudzej mene predstavovali k 31. decembru 2017 približne 0,02 % úverového portfólia pred vytvorením opravných položiek na možné straty (k 31. decembru 2016: 0,03 %).

## 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
<b>Cenné papiere držané do splatnosti celkom</b>	<b>83 874</b>	<b>84 107</b>

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 EU v nominálnej hodnote 10 000 tis. EUR.

Úročenie investícií držaných do splatnosti:

	31. december 2017		31. december 2016	
	od	v % do	od	v % 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 dňa 15. decembra 2015. Banka v roku 2015 dotvorila opravné položky vo výške 58 tis. EUR na krytie očakávanej straty z likvidácie. V 2. štvrtroku 2016 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom boli potvrdené závery likvidácie a prijaté rozhodnutie o rozdelení likvidačného zostatku. 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)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2016</b>	<b>27 752</b>	<b>23 882</b>	<b>896</b>	<b>861</b>	<b>30 684</b>	<b>754</b>	<b>84 829</b>
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)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2016</b>	<b>12 493</b>	<b>18 348</b>	<b>770</b>	<b>-</b>	<b>24 959</b>	<b>-</b>	<b>56 570</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2016</b>	<b>15 259</b>	<b>5 534</b>	<b>126</b>	<b>861</b>	<b>5 725</b>	<b>754</b>	<b>28 259</b>
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)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2017</b>	<b>27 560</b>	<b>21 786</b>	<b>977</b>	<b>796</b>	<b>30 746</b>	<b>1 436</b>	<b>83 301</b>
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)
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2017</b>	<b>13 037</b>	<b>16 594</b>	<b>727</b>	<b>-</b>	<b>23 883</b>	<b>-</b>	<b>54 241</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2017</b>	<b>14 523</b>	<b>5 192</b>	<b>250</b>	<b>796</b>	<b>6 863</b>	<b>1 436</b>	<b>29 060</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>66</b>	<b>61</b>

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 %).

Banka k 31. decembru 2017 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neeviduje:

- majetok, na ktorý je zriadené záložné právo,
- majetok, pri ktorom má obmedzené právo ním nakladať,
- nadobudnutý majetok, pri ktorom nebolo vlastnícke právo zapísané vkladom do katastra nehnuteľností do dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom banka tento majetok užíva,
- majetok obstaraný v privatizácii.

## 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
<b>Ostatný majetok pred opravnými položkami</b>	<b>13 046</b>	<b>12 063</b>
Opravná položka na možné straty z ostatného majetku	(8 894)	(8 920)
<b>Ostatný majetok celkom</b>	<b>4 152</b>	<b>3 143</b>

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
Štáv 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
<b>Štáv ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>8 894</b>	<b>8 920</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>10 368</b>	<b>3 144</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>10 368</b>	<b>3 144</b>

\*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
<b>Celkom</b>			<b>10 007</b>	<b>2 001</b>

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. Závazky voči klientom

Závazky 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
<b>Celkom</b>	<b>1 109 679</b>	<b>1 181 491</b>

Banka v roku 2014 sa 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).

Závazky 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
<b>Celkom</b>	<b>1 109 679</b>	<b>1 181 491</b>

Závazky 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
<b>Celkom</b>	<b>1 109 679</b>	<b>1 181 491</b>

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 vysokoliquidných 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. Závazky 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
<b>Celkom</b>	<b>167 745</b>	<b>116 309</b>

Úročenie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov:

	31. december 2017			31. december 2016		
	v %			v %		
	od	v %	do	od	v %	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 záložne 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 1ks 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
<b>Spolu</b>					<b>16 999</b>	<b>20 010</b>				

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
<b>Celkom</b>	<b>20 997</b>	<b>22 545</b>

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)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>112</b>	<b>89</b>

## 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
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>						<b>20 008</b>	<b>20 008</b>

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, pristúpenie 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)
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>125 539</b>	<b>107 672</b>

### Základné imanie

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

Nominálna hodnota	ISIN	Počet akcií	Menovitá hodnota akcií
<b>Splatené a zapísané do obchodného registra</b>			
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
<b>Základné imanie spolu</b>			<b>111 580</b>

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
<b>Splatené a zapísané do obchodného registra</b>			
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
<b>Základné imanie spolu</b>			<b>88 539</b>

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).

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia (pozn. 41) v priebehu 2. štvrťroka 2017 banka vysporiadala vykázanú stratu za rok 2016 znížením nerozdeleného zisku o 3 021 tis. EUR.

### **Precenenie finančného majetku na predaj**

Finančný majetok na predaj sa preceňuje na reálnu hodnotu. Zisky a straty z precenenia sa účtujú vo vlastnom imaní v položke „Precenenie finančného majetku na predaj“.

Banka k 31. decembru 2017 vykazuje vo vlastnom imaní zisk z precenenia finančného majetku na predaj, po zohľadnení dane z príjmov, vo výške 64 tis. EUR (k 31. decembru 2016: strata 533 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)
<b>Celkom</b>	<b>141</b>	<b>(565)</b>

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
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>(5 789)</b>	<b>(3 586)</b>
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
<b>Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie</b>	<b>141</b>	<b>(565)</b>
<b>Efektívna daň za vykazované obdobie</b>	<b>(2,43) %</b>	<b>15,76 %</b>

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)
<b>Pohľadávka/(záväzok) zo splatnej dane celkom</b>	<b>1 904</b>	<b>(596)</b>

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
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(632)	(647)
Oceňovacie rozdiely CP na predaj (účtovaný cez vlastné imanie)	(83)	(2)
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>(715)</b>	<b>(649)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
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
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>8 948</b>	<b>8 349</b>
<b>Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky</b>	<b>(3 200)</b>	<b>(2 767)</b>
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>5 033</b>	<b>4 933</b>

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

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.

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.

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

(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
Nevyužité prečerpania a povolené kontokorentné úvery	24 671	23 940
Vydané akreditívny	150	-
<b>Celkom</b>	<b>75 709</b>	<b>66 948</b>

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, nakoľko 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 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 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
<b>Celkom</b>	<b>3 231</b>	<b>3 814</b>

Tvorba a zrušenie rezerv na podsúvahové záväzky je vykázaná cez výkaz komplexného výsledku v položke „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto“. Tvorba a zrušenie rezervy 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)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>171</b>	<b>144</b>

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)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>2 946</b>	<b>3 550</b>

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)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>114</b>	<b>120</b>

## 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
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	9 504	16 025	-	6 042
<b>Celkom</b>	<b>9 504</b>	<b>16 025</b>	<b>-</b>	<b>6 042</b>

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

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 zaistovacie, 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:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(47)	(4)
Závazky voči klientom	(2 724)	(7 020)
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	(121)	(510)
Podriadené záväzky	(604)	(624)
Nákladové úroky spolu	(3 496)	(8 158)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>43 876</b>	<b>47 507</b>

## 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)
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>(24 844)</b>	<b>(26 224)</b>

## 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)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>11 736</b>	<b>10 520</b>

## 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)
<b>Čisté zisky/(straty) z finančných operácií</b>	<b>695</b>	<b>(422)</b>

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
<b>Spolu</b>	<b>(306)</b>	<b>(209)</b>

## 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>		
<i>reklasifikácia precenenia z roku 2015 do výsledku hospodárenia 2016</i>	-	2 896
<i>zvýšenie v roku 2016</i>	-	1 341
investície v dcérskych podnikoch a iné majetkové účasti (po zohľadnení príslušných opravných položiek)	-	(133)
<b>Čisté zisky/(straty) z finančného majetku</b>	<b>-</b>	<b>4 104</b>

\* predaj akcií VISA Europe Ltd. (vid' poznámka 7)



## 28. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Rok končiaci sa 31. decembra 2017	Rok končiaci sa 31. decembra 2016
<b>Osobné náklady</b>		
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)
<b>Náklady na tvorbu rezerv</b>		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	6	(13)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>		
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)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>		
Dlhodobý hmotný majetok	(2 549)	(2 584)
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 260)	(2 119)
<b>Všeobecné administratívne náklady - spolu</b>	<b>(37 511)</b>	<b>(38 465)</b>

\*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 auditorom v roku 2017 predstavujú 124 tis. EUR (rok 2016: 111 tis. EUR), náklady na neaudítorské služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s audítorskou spoločnosťou predstavujú 73 tis. EUR (rok 2016: 59 tis. EUR).

Neaudítorské služby zahŕňajú: audit konsolidačného balíka a hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej 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
<b>Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok</b>		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(19)	(44)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	46	18
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 12)	1	-
<b>Náklady na tvorbu rezerv</b>		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 21)	(54)	(806)
<b>Ostatné výnosy</b>		
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
<b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto</b>	<b>259</b>	<b>(606)</b>

## 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
<b>Finančné aktíva určené na predaj</b>		
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
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>	<b>597</b>	<b>(3 317)</b>

\* Odkúpenie akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa INC. (viď 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)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>28 116</b>	<b>13 892</b>	<b>1 868</b>	-	<b>43 876</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>(15 228)</b>	<b>(9 616)</b>	-	-	<b>(24 844)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>	<b>12 888</b>	<b>4 276</b>	<b>1 868</b>	-	<b>19 032</b>
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)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>7 263</b>	<b>4 326</b>	<b>(46)</b>	<b>193</b>	<b>11 736</b>
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
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>	<b>20 120</b>	<b>8 606</b>	<b>2 517</b>	<b>(37 032)</b>	<b>(5 789)</b>
Daň z príjmov	-	-	-	(141)	(141)
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>20 120</b>	<b>8 606</b>	<b>2 517</b>	<b>(37 173)</b>	<b>(5 930)</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>					
Reklasifikačná úprava z predaja finančného majetku určeného na predaj, netto	-	-	-	-	-
Zisk/(strata) z precenenia finančného majetku určeného na predaj, netto	-	-	597	-	597
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazané obdobie</b>	<b>20 120</b>	<b>8 606</b>	<b>3 114</b>	<b>(37 173)</b>	<b>(5 333)</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>694 435</b>	<b>440 674</b>	<b>237 440</b>	<b>85 018</b>	<b>1 457 567</b>
<b>Záväzky v rámci segmentu</b>	<b>671 762</b>	<b>428 602</b>	<b>180 273</b>	<b>51 391</b>	<b>1 332 028</b>

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)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b>28 973</b>	<b>14 971</b>	<b>3 563</b>	<b>-</b>	<b>47 507</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	<b>(15 990)</b>	<b>(10 234)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(26 224)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>	<b>12 983</b>	<b>4 737</b>	<b>3 563</b>	<b>-</b>	<b>21 283</b>
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)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>5 572</b>	<b>4 406</b>	<b>(62)</b>	<b>604</b>	<b>10 520</b>
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)
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>	<b>18 579</b>	<b>9 148</b>	<b>7 183</b>	<b>(38 496)</b>	<b>(3 586)</b>
Daň z príjmov	-	-	-	565	565
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>18 579</b>	<b>9 148</b>	<b>7 183</b>	<b>(37 931)</b>	<b>(3 021)</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>					
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)
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>18 579</b>	<b>9 148</b>	<b>3 866</b>	<b>(37 931)</b>	<b>(6 338)</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>669 831</b>	<b>468 871</b>	<b>241 688</b>	<b>75 189</b>	<b>1 455 579</b>
<b>Záväzky v rámci segmentu</b>	<b>733 051</b>	<b>436 831</b>	<b>117 444</b>	<b>60 581</b>	<b>1 347 907</b>

### 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
Záväzky	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:

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

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

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

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. 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
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	8 081	-	249	-	-	-	<b>8 330</b>
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	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Finančný majetok na predaj	8 721	-	1 249	-	-	-	<b>9 970</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	696	287	-	-	<b>983</b>
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 814	-	-	-	<b>4 814</b>
Nehmotný dlhodobý majetok *	869	-	-	-	-	-	<b>869</b>
Ostatný majetok	2	-	519	-	-	-	<b>521</b>
<b>Spolu</b>	<b>17 674</b>	-	<b>7 527</b>	<b>287</b>	-	-	<b>25 488</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	214	-	-	-	-	-	<b>214</b>
Závazky voči klientom	-	-	1 905	3 268	-	33	<b>5 206</b>
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	167 092	-	-	-	-	-	<b>167 092</b>
Ostatné záväzky	140	-	234	-	-	-	<b>374</b>
Podriadené záväzky	-	-	20 008	-	-	-	<b>20 008</b>
<b>Spolu</b>	<b>167 446</b>	-	<b>22 147</b>	<b>3 268</b>	-	<b>33</b>	<b>192 894</b>

\* 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
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	611	-	302	-	-	-	<b>913</b>
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	-	-	-	-	-	<b>6</b>
Finančný majetok na predaj	8 353	-	978	-	-	-	<b>9 331</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	8 619	217	-	-	<b>8 836</b>
Finančné investície držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 927	-	-	-	<b>4 927</b>
Nehmotný dlhodobý majetok *	866	-	-	-	-	-	<b>866</b>
Ostatný majetok	-	-	477	-	-	-	<b>477</b>
<b>Spolu</b>	<b>9 836</b>	-	<b>15 303</b>	<b>217</b>	-	-	<b>25 356</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	215	-	-	-	-	-	<b>215</b>
Závazky voči klientom	-	-	2 784	3 224	-	3 270	<b>9 278</b>
Závazky z emitovaných dlhových cenných papierov	115 149	-	-	-	-	-	<b>115 149</b>
Ostatné záväzky	292	-	299	-	-	-	<b>591</b>
Podriadené záväzky	-	-	20 008	-	-	-	<b>20 008</b>
<b>Spolu</b>	<b>115 656</b>	-	<b>23 091</b>	<b>3 224</b>	-	<b>3 270</b>	<b>145 241</b>

\* 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	578	-	134	5	-	-	<b>717</b>
Nákladové úroky	(117)	-	(605)	(15)	-	-	<b>(737)</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	21	-	-	-	<b>21</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	19	-	19	-	-	-	<b>38</b>
Náklady na poplatky a provízie	(509)	-	(343)	-	-	-	<b>(852)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(488)	-	-	-	-	-	<b>(488)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	9	-	-	-	<b>9</b>
Všeobecné administratívne náklady	(421)	-	(1 185)	*	-	-	<b>(1 606)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(938)</b>	<b>-</b>	<b>(1 950)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 898)</b>

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	-	-	<b>2 897</b>
Nákladové úroky	(264)	-	(628)	(28)	-	(5)	<b>(925)</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	(16)	-	-	-	<b>(16)</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	13	-	24	-	-	-	<b>37</b>
Náklady na poplatky a provízie	(324)	-	(364)	-	-	-	<b>(688)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(1 299)	-	-	-	-	-	<b>(1 299)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	(133)	-	-	-	<b>(133)</b>
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Všeobecné administratívne náklady	(461)	-	(1 262)	*	-	-	<b>(1 723)</b>
<b>Spolu</b>	<b>304</b>	<b>-</b>	<b>(2 126)</b>	<b>(23)</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>(1 850)</b>

\*pozri „Kompenzácie 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 kompenzácie 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 úročili 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:

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

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 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	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>130 932</b>	<b>118 871</b>
<b>Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>13,25 %</b>	<b>10,85 %</b>
<b>Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>13,25 %</b>	<b>10,85 %</b>
<b>Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>15,02 %</b>	<b>12,92 %</b>

### 34. Doplnujúce 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)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom</b>	<b>168 249</b>	<b>171 249</b>

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 za účelom obchodovania – krátkodobého predaja a s cieľom dosiahnuť výnos zo skutočných alebo očakávaných rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných zmien v cenách alebo v úrokových mierach.

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

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

#### **Rámec pre riadenie rizika**

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

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

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

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

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

### **36. Kreditné riziko**

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

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 zmierňovanie 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:

- príprava stratégie, princípov, procesov a postupov pre riadenie rizika pokrývajúca aj pravidlá pre posúdenie úverov, požiadavky na zabezpečenie stupňov rizík a súvisiace výkazníctvo,
- stanovenie limitov pre koncentráciu angažovanosti voči protistranám, osobám s osobitným vzťahom, krajinám a monitorovanie dodržiavania týchto limitov,
- posúdenia kreditného rizika v súlade so stanovenými princípmi,
- sledovanie plnenia portfólia kvality a jeho súladu so stanovenými limitmi a prijímanie príslušných nápravných opatrení,
- príprava a validácia scoringových a ratingových modelov,
- príprava, údržba a spätné testovanie modelu tvorby opravných položiek,
- príprava Správy o kreditných, trhových a operačných rizikách predkladaná 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 zaradi 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 1550 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 zaúčtujú, 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 opravnych 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 vplyvujúcich 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 omeškanií so splácaním úveru viac ako 1080 dní. Banka realizuje aj čiastočný odpis pohľadávok a to v prípade, ak časť pohľadávky nie je uznaná v rámci súdneho konania o zaplatenie pohľadávky (ide predovšetkým o bežné úroky účtované po vyhlásení úveru za splatené), resp. v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok klienta formou oddĺženia, ak príslušenstvo pohľadávky účtované v rámci roka presahuje 5 % p.a. z nesplatenej istiny.

### **Zabezpečenie úverov**

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

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

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie dôraz na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie akceptovanej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmiernovania 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,
- hnutel'ný majetok,
- pohľadávky a zásoby.

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

### Portfólio zlyhaných úverov

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok ktoré napĺňajú 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
<b>Úvery oceňované na individuálnej báze celkom</b>	<b>86 529</b>	<b>39 518</b>	<b>45,70 %</b>	<b>31 416</b>	<b>82,00 %</b>
<b>Retailové úvery</b>	<b>7 943</b>	<b>5 459</b>	<b>68,70 %</b>	<b>4 810</b>	<b>129,30 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	7 943	5 459	68,70 %	4 810	129,30 %
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>78 586</b>	<b>34 059</b>	<b>43,30 %</b>	<b>26 606</b>	<b>77,20 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	62 547	34 059	54,50 %	24 864	94,20 %
<b>Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom</b>	<b>1 141 730</b>	<b>46 510</b>	<b>4,10 %</b>	<b>715 227</b>	<b>66,70 %</b>
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>411 344</b>	<b>4 591</b>	<b>1,10 %</b>	<b>212 791</b>	<b>52,80 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	4 037	2 913	72,20 %	654	88,40 %
<b>Retailové úvery</b>	<b>730 386</b>	<b>41 919</b>	<b>5,70 %</b>	<b>502 436</b>	<b>74,50 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	58 792	38 510	65,50 %	21 176	101,50 %
<b>Iné</b>	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 228 259</b>	<b>86 028</b>	<b>7,00 %</b>	<b>746 643</b>	<b>67,80 %</b>
<b>z toho posudzované na individuálnej báze</b>	<b>372 755</b>	<b>40 092</b>	<b>10,80 %</b>	<b>194 702</b>	<b>63,00 %</b>
<b>z toho posudzované na portfóliovej báze</b>	<b>855 504</b>	<b>45 936</b>	<b>5,40 %</b>	<b>551 941</b>	<b>69,90 %</b>



31. december 2016 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
<b>Úvery oceňované na individuálnej báze celkom</b>	<b>122 562</b>	<b>39 421</b>	<b>32,20 %</b>	<b>46 019</b>	<b>69,70 %</b>
<b>Retailové úvery</b>	<b>5 830</b>	<b>3 984</b>	<b>68,30 %</b>	<b>3 500</b>	<b>128,40 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	5 830	3 984	68,30 %	3 500	128,40 %
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>116 732</b>	<b>35 437</b>	<b>30,40 %</b>	<b>42 519</b>	<b>66,80 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	74 825	35 437	47,40 %	30 692	88,40 %
<b>Úvery oceňované na portfóliovej báze celkom</b>	<b>1 102 906</b>	<b>39 912</b>	<b>3,60 %</b>	<b>700 912</b>	<b>67,20 %</b>
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>401 836</b>	<b>4 352</b>	<b>1,10 %</b>	<b>226 578</b>	<b>57,50 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	4 310	2 891	67,10 %	297	74,00 %
<b>Retailové úvery</b>	<b>701 070</b>	<b>35 560</b>	<b>5,10 %</b>	<b>474 334</b>	<b>72,70 %</b>
z toho s identifikovaným znehodnotením	60 942	31 854	52,30 %	28 472	99,00 %
<b>Iné</b>	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 225 468</b>	<b>79 333</b>	<b>6,50 %</b>	<b>746 931</b>	<b>67,40 %</b>
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	<b>28 995</b>
Domácnosti	734 986	5 582	41 710	<b>687 694</b>
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	59 283	5 719	374	<b>53 190</b>
Obchod a služby	73 590	6 637	1 173	<b>65 780</b>
Metalurgia a strojárstvo	22 854	270	398	<b>22 186</b>
Chemický priemysel	6 401	271	4	<b>6 126</b>
Doprava a infraštruktúra	7 993	230	268	<b>7 495</b>
Spracovanie dreva a výroba papieru	5 105	16	147	<b>4 942</b>
Stavebný priemysel	22 091	3 911	514	<b>17 666</b>
Činnosti v oblasti nehnutelností	102 426	7 946	284	<b>94 196</b>
Verejná správa a obrana	20 038	-	90	<b>19 948</b>
Finančné služby okrem poistenia	2 660	860	68	<b>1 732</b>
Iné odvetvia	139 463	5 777	1 405	<b>132 281</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 228 259</b>	<b>39 518</b>	<b>46 510</b>	<b>1 142 231</b>

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

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 pohľadávy 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 opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>62 547</b>	<b>34 059</b>	<b>28 488</b>	<b>4 037</b>	<b>2 913</b>	<b>1 124</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>7 943</b>	<b>5 459</b>	<b>2 484</b>	<b>58 792</b>	<b>38 510</b>	<b>20 282</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>70 490</b>	<b>39 518</b>	<b>30 972</b>	<b>62 829</b>	<b>41 423</b>	<b>21 406</b>

31. december 2016 (v tis. EUR)	Oceňované individuálne s identifikovaným znehodnotením			Oceňované na portfóliovom základe s identifikovaným znehodnotením		
	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>74 825</b>	<b>35 437</b>	<b>39 388</b>	<b>4 310</b>	<b>2 891</b>	<b>1 419</b>
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	-	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>5 830</b>	<b>3 984</b>	<b>1 846</b>	<b>60 942</b>	<b>31 854</b>	<b>29 088</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>80 655</b>	<b>39 421</b>	<b>41 234</b>	<b>65 252</b>	<b>34 745</b>	<b>30 507</b>

#### 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, kedy 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
<b>Retailové úvery</b>	<b>10 642</b>	<b>9 056</b>
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
<b>Korporátne úvery</b>	<b>34 941</b>	<b>28 849</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>45 583</b>	<b>37 905</b>

### 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
<b>Korporátne úvery</b>		
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
<b>Celkom – korporátne úvery</b>	<b>400 883</b>	<b>414 405</b>
<b>Úvery poskytnuté samosprávam</b>		
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
<b>Celkom – samosprávy</b>	<b>20 038</b>	<b>22 059</b>
<b>Celkom</b>	<b>420 921</b>	<b>436 464</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>9</b>	<b>2</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>9 964</b>	<b>9 325</b>

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

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

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		Posudzované na portfóliovej báze		SPOLU	
	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016	31. 12. 2017	31. 12. 2016
a) <b>záložné právo na</b>	<b>193 482</b>	<b>215 444</b>	<b>545 056</b>	<b>515 732</b>	<b>738 538</b>	<b>731 176</b>
<i>nehnutel'nosti</i>	156 133	157 063	540 826	511 698	696 959	668 761
<i>cenné papiere</i>	-	1 995	-	-	-	1 995
<i>hnutel'ný majetok</i>	28 807	45 450	4 230	4 034	33 037	49 484
<i>obchodné pohľadávky</i>	8 542	10 936	-	-	8 542	10 936
b) <b>iné zabezpečenie</b>	<b>1 220</b>	<b>9 770</b>	<b>6 885</b>	<b>5 985</b>	<b>8 105</b>	<b>15 755</b>
<i>štátne záruky</i>	-	-	-	-	-	-
<i>bankové záruky</i>	92	6 320	721	103	813	6 423
<i>záruky iných osôb</i>	5	692	4 656	3 905	4 661	4 597
<i>peniaze</i>	1 123	2 758	1 508	1 680	2 631	4 438
<i>iné</i>	-	-	-	297	-	297
<b>Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu</b>	<b>194 702</b>	<b>225 214</b>	<b>551 941</b>	<b>521 717</b>	<b>746 643</b>	<b>746 931</b>

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 neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

**Prehľad úverov a pohľadávok podľa počtu dní omeškania po lehote splatnosti**

<b>31. december 2017 (v tis. EUR)</b>	<b>Bez identifikovaného znehodnotenia</b>	<b>S identifikovaným znehodnotením</b>	<b>zlyhané</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Celkom - netto</b>
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
<b>Celkom – brutto</b>	<b>1 094 940</b>	<b>133 319</b>	<b>133 319</b>	<b>(86 028)</b>	<b>1 142 231</b>
Opravná položka na straty z úverov	(5 087)	(80 941)	(80 941)	<b>(86 028)</b>	-
<b>Celkom – netto</b>	<b>1 089 853</b>	<b>52 378</b>	<b>52 378</b>	<b>-</b>	<b>1 142 231</b>
Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	695 139	51 504	51 504	-	<b>746 643</b>

  

<b>31. december 2016 (v tis. EUR)</b>	<b>Bez identifikovaného znehodnotenia</b>	<b>S identifikovaným znehodnotením</b>	<b>zlyhané</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Celkom - netto</b>
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
<b>Celkom – brutto</b>	<b>1 079 561</b>	<b>145 907</b>	<b>145 907</b>	<b>(79 333)</b>	<b>1 146 135</b>
Opravná položka na straty z úverov	(5 167)	(74 166)	(74 166)	<b>(79 333)</b>	-
<b>Celkom – netto</b>	<b>1 074 394</b>	<b>71 741</b>	<b>71 741</b>	<b>-</b>	<b>1 146 135</b>
Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	683 970	62 961	62 961	-	<b>746 931</b>

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
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>421 527</b>	<b>472</b>	<b>1 347</b>	<b>423 346</b>	<b>1 678</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	63 592	-	210	<b>63 802</b>	276
Investičné a prevádzkové úvery	348 691	468	771	<b>349 930</b>	1 350
Prečerpania na vkladových účtoch	598	1	365	<b>964</b>	26
Faktoringové úvery	8 644	3	-	<b>8 647</b>	26
Iné	2	-	1	<b>3</b>	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>640 854</b>	<b>21 638</b>	<b>9 102</b>	<b>671 594</b>	<b>3 409</b>
Hypotéky	17 188	1 068	305	<b>18 561</b>	35
Spotrebné úvery	621 510	20 520	8 673	<b>650 703</b>	3 314
Prečerpania na vkladových účtoch	1 853	26	117	<b>1 996</b>	52
Iné	303	24	7	<b>334</b>	8
<b>Celkom</b>	<b>1 062 381</b>	<b>22 110</b>	<b>10 449</b>	<b>1 094 940</b>	<b>5 087</b>

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
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>437 299</b>	<b>816</b>	<b>1 318</b>	<b>439 433</b>	<b>1 461</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	62 675	130	60	<b>62 865</b>	222
Investičné a prevádzkové úvery	367 579	682	893	<b>369 154</b>	1 179
Prečerpania na vkladových účtoch	828	4	365	<b>1 197</b>	45
Faktoringové úvery	6 217	-	-	<b>6 217</b>	15
Iné	-	-	-	<b>-</b>	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>606 907</b>	<b>21 249</b>	<b>11 972</b>	<b>640 128</b>	<b>3 706</b>
Hypotéky	21 611	1 478	928	<b>24 017</b>	120
Spotrebné úvery	583 157	19 726	10 919	<b>613 802</b>	3 501
Prečerpania na vkladových účtoch	1 879	24	117	<b>2 020</b>	75
Iné	260	21	8	<b>289</b>	10
<b>Celkom</b>	<b>1 044 206</b>	<b>22 065</b>	<b>13 290</b>	<b>1 079 561</b>	<b>5 167</b>

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
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>20 507</b>	-	<b>46 077</b>	<b>66 584</b>	<b>36 972</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	897	-	6 245	<b>7 142</b>	5 293
Investičné a prevádzkové úvery	19 610	-	37 819	<b>57 429</b>	29 917
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	1 995	<b>1 995</b>	1 750
Faktoringové úvery	-	-	18	<b>18</b>	12
Iné	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>1 210</b>	<b>1 640</b>	<b>63 885</b>	<b>66 735</b>	<b>43 969</b>
Hypotéky	144	81	4 394	<b>4 619</b>	1 950
Spotrebné úvery	1 055	1 559	58 111	<b>60 725</b>	40 799
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	1 276	<b>1 276</b>	1 113
Iné	11	-	104	<b>115</b>	107
<b>Celkom</b>	<b>21 717</b>	<b>1 640</b>	<b>109 962</b>	<b>133 319</b>	<b>80 941</b>

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
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>19 082</b>	<b>992</b>	<b>59 061</b>	<b>79 135</b>	<b>38 328</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	1 899	-	9 355	<b>11 254</b>	8 042
Investičné a prevádzkové úvery	17 170	992	46 435	<b>64 597</b>	28 546
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	1 943	<b>1 943</b>	1 706
Faktoringové úvery	13	-	1 328	<b>1 341</b>	34
Iné	-	-	-	-	-
<b>Retailové úvery</b>	<b>4 363</b>	<b>902</b>	<b>61 507</b>	<b>66 772</b>	<b>35 838</b>
Hypotéky	1 512	166	5 006	<b>6 684</b>	2 317
Spotrebné úvery	2 839	730	55 258	<b>58 827</b>	32 420
Prečerpania na vkladových účtoch	-	-	1 165	<b>1 165</b>	1 019
Iné	12	6	78	<b>96</b>	82
<b>Celkom</b>	<b>23 445</b>	<b>1 894</b>	<b>120 568</b>	<b>145 907</b>	<b>74 166</b>

### 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 %
<b>Spolu</b>	<b>227 994</b>	<b>15,64 %</b>	<b>242 848</b>	<b>16,69 %</b>

### 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 %
<b>Spolu</b>	<b>10 560</b>	<b>0,72 %</b>	<b>10 625</b>	<b>0,73 %</b>

### 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
<b>Medzisúččet súvahových rizík</b>	<b>1 468 203</b>	<b>1 469 243</b>
Vydané záruky	23 600	15 838
Vydané akreditívy	150	-
Úverové prísluby voči klientom	51 959	51 110
<b>Medzisúččet podsúvahových rizík</b>	<b>75 709</b>	<b>66 948</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 543 912</b>	<b>1 536 191</b>

### **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 za účelom 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:

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

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

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

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 kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a riziko, že splatnosť úročeného majetku sa líši od splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie tohto majetku. Preto dĺžka obdobia, počas ktorého sa úroková sadzba viaže na finančný nástroj, ukazuje do akej miery je tento nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Pri rozdelení úrokovovo citlivých aktív a úrokovovo citlivých pasív do časových pásiem banka využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti a úverov s administratívnou (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“.

<b>31. december 2017</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Splatné na požiadanie</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Spolu</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	24 090	122 000	-	-	-	35 243	<b>181 333</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	9	<b>9</b>
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
Finančný majetok na predaj	-	8 721	-	-	-	1 249	<b>9 970</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	370 870	179 107	496 777	44 185	51 292	<b>1 142 231</b>
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 776	96	-	82 002	-	<b>83 874</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	4	266	10 007	-	-	91	<b>10 368</b>
Záväzky voči klientom	300 008	139 729	239 872	262 973	150 955	16 142	<b>1 109 679</b>
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	122 165	580	45 000	-	-	<b>167 745</b>
Podriadené záväzky	-	20 008	-	-	-	-	<b>20 008</b>
<b>Úroková medzera k 31. decembru 2017</b>	<b>(275 922)</b>	<b>221 199</b>	<b>(71 256)</b>	<b>188 804</b>	<b>(24 768)</b>	<b>71 561</b>	<b>109 618</b>

<b>31. december 2016</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Splatné na požiadanie</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Spolu</b>
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	10 329	140 000	-	-	-	29 334	<b>179 663</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	-	-	-	2	<b>2</b>
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-	-	-	-	6	<b>6</b>
Finančný majetok na predaj	-	8 353	-	-	-	978	<b>9 331</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	377 016	170 251	453 704	58 377	86 787	<b>1 146 135</b>
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 777	96	-	82 234	-	<b>84 107</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	206	218	2 000	-	-	720	<b>3 144</b>
Záväzky voči klientom	230 393	192 106	315 540	301 057	124 632	17 763	<b>1 181 491</b>
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	-	70 568	741	45 000	-	-	<b>116 309</b>
Podriadené záväzky	-	20 008	-	-	-	-	<b>20 008</b>
<b>Úroková medzera k 31. decembru 2016</b>	<b>(220 270)</b>	<b>244 246</b>	<b>(147 934)</b>	<b>107 647</b>	<b>15 979</b>	<b>98 624</b>	<b>98 292</b>

### Analýza citlivosti úrokového rizika

Analýza citlivosti úrokového rizika vychádza z predpokladu posunu výnosovej krivky o 100 bázických 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 bázických 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 dopad 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 dopad 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 dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 0 EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 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 kolísať 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 vysokolikvidných 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 zahŕňajú 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
<b>Majetok</b>						
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	181 333	-	-	-	-	<b>181 333</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	9	-	-	-	-	<b>9</b>
Finančný majetok v reálnej hodnote proti zisku a strate	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Finančný majetok na predaj	-	36	8 685	-	1 249	<b>9 970</b>
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	22 335	29 506	147 226	382 446	560 718	<b>1 142 231</b>
Finančné investície držané do splatnosti	-	1 776	96	-	82 002	<b>83 874</b>
Investície v dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	20 761	<b>20 761</b>
Nehmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	8 299	<b>8 299</b>
Pohľadávka zo splatnej dane	-	-	1 904	-	-	<b>1 904</b>
Pohľadávka z odloženej dane	-	-	-	5 033	-	<b>5 033</b>
Ostatný majetok	2 146	372	286	8	1 340	<b>4 152</b>
<b>Majetok celkom</b>	<b>205 824</b>	<b>31 690</b>	<b>158 197</b>	<b>387 487</b>	<b>674 369</b>	<b>1 457 567</b>
<b>Záväzky</b>						
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	361	-	1 436	8 571	-	<b>10 368</b>
Záväzky voči klientom	806 697	57 654	181 257	57 987	6 084	<b>1 109 679</b>
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	173	72 992	49 580	45 000	-	<b>167 745</b>
Záväzok zo splatnej dane	-	-	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	-	140	145	2 946	-	<b>3 231</b>
Ostatné záväzky	16 957	8	4 032	-	-	<b>20 997</b>
Podriadené záväzky	-	8	-	20 000	-	<b>20 008</b>
Vlastné imanie	-	-	-	-	125 539	<b>125 539</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>	<b>824 188</b>	<b>130 802</b>	<b>236 450</b>	<b>134 504</b>	<b>131 623</b>	<b>1 457 567</b>
<b>Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2017</b>	<b>(618 364)</b>	<b>(99 112)</b>	<b>(78 253)</b>	<b>252 983</b>	<b>542 746</b>	<b>-</b>
<b>Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2017</b>	<b>(618 364)</b>	<b>(717 476)</b>	<b>(795 729)</b>	<b>(542 746)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti**

<b>31. december 2017</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Spolu</b>
Budúce poskytnuté úvery	51 959	-	-	-	-	<b>51 959</b>
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	2 267	1 576	7 942	4 392	1 640	<b>17 817</b>
Vydané akreditívy	-	-	150	-	-	<b>150</b>
Záväzky zo spotových operácií	769	-	-	-	-	<b>769</b>
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	9 504	-	-	-	-	<b>9 504</b>
Poskytnuté záruky zo záložných práv	80 008	-	-	-	-	<b>80 008</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2017</b>	<b>144 507</b>	<b>1 576</b>	<b>8 092</b>	<b>4 392</b>	<b>1 640</b>	<b>160 207</b>

<b>31. december 2016</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 mesiaca</b>	<b>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</b>	<b>Od 3 mesiacov do 12 mesiacov</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Spolu</b>
Budúce poskytnuté úvery	51 110	-	-	-	-	<b>51 110</b>
Vydané záruky (bez prísľubov na záruky)	35	2 346	2 809	3 210	1 927	<b>10 327</b>
Záväzky zo spotových operácií	74	-	-	-	-	<b>74</b>
Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom	22 068	-	-	-	-	<b>22 068</b>
Poskytnuté záruky zo záložných práv	82 219	-	-	-	-	<b>82 219</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2016</b>	<b>155 506</b>	<b>2 346</b>	<b>2 809</b>	<b>3 210</b>	<b>1 927</b>	<b>165 798</b>

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

<b>31. december 2017 (v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Úprava</b>	<b>Spolu</b>
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	1 797	8 571	-	-	<b>10 368</b>
Záväzky voči klientom	1 045 659	58 379	6 379	(738)	<b>1 109 679</b>
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	123 446	45 656	-	(1 357)	<b>167 745</b>
Podriadené záväzky	601	21 714	-	(2 307)	<b>20 008</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2017</b>	<b>1 171 503</b>	<b>134 320</b>	<b>6 379</b>	<b>(4 402)</b>	<b>1 307 800</b>

<b>31. december 2016 (v tis. EUR)</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Od 1 roka do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Úprava</b>	<b>Spolu</b>
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	1 144	2 000	-	-	<b>3 144</b>
Záväzky voči klientom	1 099 962	76 657	6 963	(2 091)	<b>1 181 491</b>
Záväzky z emitovaných dlhových cenných papierov	72 577	45 875	-	(2 143)	<b>116 309</b>
Podriadené záväzky	603	20 286	2 042	(2 923)	<b>20 008</b>
<b>Celkom k 31. decembru 2016</b>	<b>1 174 286</b>	<b>144 818</b>	<b>9 005</b>	<b>(7 157)</b>	<b>1 320 952</b>

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 zmiernovanie 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 zmiernovanie 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 zmiernovanie 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.

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 continuity 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.

### 40. Zisk/(strata) na akciu

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

	Pozn.	31. december 2017	31. december 2016
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)
<b>Zisk/(strata) na akciu</b>			
<b>V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)</b>		<b>(0,264)</b>	<b>(0,136)</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	11 503 458	11 503 458
<b>V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)</b>		<b>(2 637,70)</b>	<b>(1 359,05)</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
<b>V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)</b>		<b>(0,066)</b>	<b>(0,034)</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	21 060 739	20 050 705

#### 41. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

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

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

#### 42. Návrh na vysporiadanie straty za bežné účtovné obdobie

<b>Návrh na vysporiadanie straty za rok 2017 (v tis. EUR)</b>	
Hospodársky výsledok za rok 2017 – strata	(5 930)
<i>Vysporiadanie:</i>	
- 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.