



Regulovaná informácia

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA
emitenta cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu
v zmysle zákona o burze cenných papierov

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2020	IČO:	31318916
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2020	do: 30.6.2020	
Právna forma	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	OTP Banka Slovensko, a.s.		
Sídlo: ulica, číslo, PSČ, Obec	Štúrova 5, 813 54 Bratislava I		
Kontaktná osoba:	Ing. Jozef Tvrdoň, PhD.		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5979 2399
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5292 1633
E-mail:	tvrdon_j@otpbanka.sk		
WWW stránka	www.otpbanka.sk		
Dátum vzniku:	24.2.1992	Základné imanie (v EUR):	126 590 711,84
Zakladateľ:	Fond národného majetku		
Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze CP v znení neskorších predpisov	Denník Hospodárske noviny, oznam o spôsobe zverejnenia Polročnej finančnej správy za 1. polrok 2020	Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená	www.otpbanka.sk , CERI (Centrálne evidencie regulovaných informácií)
		Dátum zverejnenia	28.8.2020
		Čas zverejnenia	20:00

Predmet podnikania:

OTP Banka Slovensko, a. s. môže v súlade s ustanoveniami § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zákona o bankách (ďalej len „zákon o bankách“) vykonávať tieto činnosti:

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

OTP Banka Slovensko, a. s. je oprávnená na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) futures a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,
 6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 7. úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
 8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

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

Časť 2. Účtovná zvierka

Účtovná zvierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy)	IAS/IFRS
--	----------

Účtovná zvierka podľa IAS/IFRS	Účtovná zvierka - základné údaje	Príloha č. 1 (P1) Účtovná zvierka
UPOZORNENIE Podľa § 17a ods. 3 zákona o účtovníctve účtovná jednotka okrem účtovnej jednotky podľa § 17a ods.1 zákona o účtovníctve, ktorá v účtovnom období emitovala cenné papiere a tieto boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorá nespĺňa podmienky podľa § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve, zostavuje individuálnu účtovnú zvierku podľa medzinárodných účtovných štandardov ak sa tak rozhodne. <i>V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky a poisťovne zostavujú účtovnú zvierku podľa IAS/IFRS.</i>	Súvaha podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná zvierka
	Výkaz ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná zvierka
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná zvierka
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (P1) Účtovná zvierka
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 Poznámky

Účtovná závierka bola overená audítorm ku dňu predloženia polročnej finančnej správy(áno/nie)	nie
---	-----

Obchodné meno auditorskej spoločnosti, sídlo / číslo licencie alebo meno a priezvisko audítora, adresa/číslo licencie:

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadzicova 2, 815 32 Bratislava, Číslo licencie 161

Dátum auditu:

Xxx

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie)

nie

V zmysle § 34 ods. 3 zákona o burze ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, ročná finančná správa obsahuje aj ročnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.

Banka nie je povinná vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku (zákon č. 486/2010 Z. z.).

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) priebežná správa obsahuje najmä:

- ***uviedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre***
- ***opis hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia.***

TP Banka Slovensko, a. s. vykázala za 1. polrok 2020 stratu vo výške 9,27 mil. Eur, oproti strate 0,67 mil. Eur k 30.6.2019.

Prevádzkové výnosy banky poklesli medziročne o 9%. Znížil sa najmä čistý úrokový príjem o 9%, pokles čistého príjmu z poplatkov a provízií bol miernejší na úrovni 2%. Prevádzkové náklady banky sa medziročne zvýšili o 1%, a to hlavne z dôvodu nárastu bankovej dane.

Banka nadväzne na pandemickú situáciu bola nútená dočasne pristúpiť k úprave prevádzkovej činnosti, aby čo najlepšie zabezpečila ochranu zdravia klientov a zamestnancov v zmenených podmienkach, rešpektujúc pritom všetky nariadenia a odporúčania kompetentných štátnych orgánov.

V druhom štvrtroku 2020 boli prehodnotené makroekonomické scenáre z dôvodu pandémie COVID-19 a jej dopadu na ekonomické prostredie banky. Z dôvodu prípravy na možný rast zlyhaných úverov banka oproti minulému roku zvýšila objem opravných položiek o 6,9 mil. Eur (269%-ný medziročný nárast), napriek skutočnosti, že aktuálne nedochádza k zhoršovaniu kvality portfólií.

Komplikované trhové a legislatívne podmienky, pandémie a medializácia správy o zmene vlastníka banky sa odrazili aj na vývoji jej obchodných portfólií. Celkové úverové portfólio pokleslo medziročne o 7%, a to hlavne z dôvodu vyšších predčasných splatení. V máji 2020 banka uzavrela Dohodu o záručnom nástroji „SIH antikorona záruka“ na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19. V rámci tohto programu banka poskytuje prekleňovacie úvery pre mikro, malých a stredných podnikateľov. Banka pre

svojich klientov v zmysle zákona č. 75/2020 umožňuje odklad splátok, v súvislosti s ktorým došlo aj k dočasnému zníženiu migrácie zo STG1 do STG2 a STG3.

Klesajúci trend vkladových prostriedkov sa zachoval aj naďalej, na celkovom 9%-nom medziročnom poklese sa podieľali najmä termínované vklady obyvateľstva (-28%) a podnikateľov (-26%).

Pomer úverov ku vkladom (vrátane emitovaných cenných papierov) sa zvýšil na úroveň 102%.

Pri výške kapitálu 128 mil. EUR dosiahla banka k 30.6.2020 primeranosť vlastných zdrojov 15,82% a primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) na úrovni 14,29%. Banka tak potvrdila svoju stabilnú kapitálovú pozíciu a s rezervou plní legislatívne požiadavky NBS.

Hlavné ukazovatele výkonnosti k 30.6.2020 v porovnaní so stavom k 30.6.2019:

- Strata po zdanení 9,27 mil. EUR oproti 0,67 mil. EUR k 30.6.2019
- Pokles prevádzkových výnosov o 9%
- Zníženie čistého úrokového výnosu o 9%
- Zníženie čistého výnosu z poplatkov a provízií o 2%
- Zvýšenie prevádzkových nákladov o 1%
- Zvýšenie nákladov na krytie rizík na úvery a podsúvahu o 269%
- Pokles termínovaných vkladov obyvateľov o 28%
- Pokles bežných účtov obyvateľov o 3%
- Pokles úsporných účtov obyvateľov o 4%
- Pokles objemu úverov obyvateľom na bývanie o 3%
- Pokles korporátnych termínovaných vkladov o 26%
- Pokles korporátnych bežných účtov o 3%,
- Pokles objemu korporátnych úverov o 11%
- Primeranosť vlastných zdrojov 15,82%, primeranosť základných vlastných zdrojov (TIER1 ratio) 14,29%
- Pomer úverov a vkladov (vrátane emitovaných cenných papierov) 102%

Podrobný opis vývoja spoločnosti, stavu v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená je uvedený v Individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2020 zostavenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia, ktorá tvorí prílohu tejto správy.

- ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to:

- a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období**
- b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia**

Informácie o obchodoch so spriaznenými osobami sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2020 zostavenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia (príloha tejto správy), poznámka č. 31.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s., so sídlom Štúrova 5, 813 54 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. Odd. Sa, vl. č. 335/B, IČO 31318916

Ing. Zita Zemková, člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky a


Ing. Rastislav Matejsko, člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky

Vyhlasujeme podľa svojich najlepších znalostí, že Individuálna účtovná závierka za obdobie končiace sa 30. júna 2020, zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou, poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta. Priebežná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, ich dopad na priebežnú účtovnú závierku spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia a zahŕňa tiež informácie o obchodoch so spriaznenými osobami.

Zároveň vyhlasujeme, že polročná finančná správa nebola overená audítorom.

V Bratislave 28.8.2020


Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka


Ing. Rastislav Matejsko
člen predstavenstva
zástupca generálnej riaditeľky