



**OTP Banka Slovensko, a.s.**

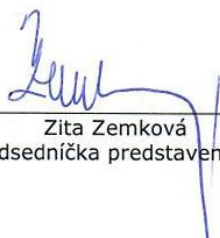
**Individuálna účtovná zvierka  
za obdobie končiace sa 31. marca 2018  
zostavená podľa Medzinárodného účtovného  
štandardu IAS 34 Finančné vykazovanie  
v priebehu účtovného obdobia**

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
<b>Individuálna účtovná zvierka:</b>	
Individuálny výkaz o finančnej situácii	1
Individuálny výkaz komplexného výsledku	2
Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní	3
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	4
<b>Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke</b>	<b>5 – 41</b>

**Individuálny výkaz o finančnej situácii  
k 31. marcu 2018**

(v tis. EUR)	Pozn.	31. marec 2018	31. december 2017
<b>MAJETOK</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>			
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	4	150 012	181 333
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	5	1 231	9
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	6	1 116 191	1 142 231
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	7	82 267	83 874
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	8 635	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	1 275	9 970
Hmotný dlhodobý majetok	10	20 168	20 761
Nehmotný dlhodobý majetok	10	8 269	8 299
Splatná daňová pohľadávka	19	1 938	1 904
Odložená daňová pohľadávka	19	5 011	5 033
Ostatný majetok	11	5 517	4 152
<b>Majetok celkom</b>		<b>1 400 514</b>	<b>1 457 567</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>			
<b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>			
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	12	10 240	10 368
Záväzky voči klientom	13	1 118 304	1 109 679
Záväzky z dlhových cenných papierov	14	125 790	167 745
Podriadené záväzky	15	20 010	20 008
Rezervy na záväzky	20	4 405	3 231
Ostatné záväzky	16	19 622	20 997
<b>Záväzky celkom</b>		<b>1 298 371</b>	<b>1 332 028</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
	17		
Základné imanie		111 580	111 580
Rezervné fondy		6 385	6 338
Výsledok hospodárenia minulých rokov		(18 079)	13 487
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok		352	64
Zisk/(strata) za vykazované obdobie		1 905	(5 930)
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>102 143</b>	<b>125 539</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>1 400 514</b>	<b>1 457 567</b>

Účtovná zvierka bola zostavená a podpísaná dňa 26. apríla 2018.



Zita Zemková  
predsedníčka predstavenstva




Rastislav Matejsko  
člen predstavenstva

**Individuálny výkaz komplexného výsledku**  
za obdobie končiace sa 31. marca 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Výnosové úroky		9 651	12 479
Nákladové úroky		(605)	(1 141)
<b>Čisté výnosové úroky</b>	22	<b>9 046</b>	<b>11 338</b>
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto</b>	23	<b>574</b>	<b>(5 229)</b>
<b>Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu</b>		<b>9 620</b>	<b>6 109</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		3 622	3 951
Náklady na poplatky a provízie		(1 067)	(931)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	24	<b>2 555</b>	<b>3 020</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií	25	200	26
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	26	(83)	-
Všeobecné administratívne náklady	27	(9 922)	(9 149)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	28	22	23
<b>Zisk/(strata) pred daňou z príjmov</b>		<b>2 392</b>	<b>29</b>
Daň z príjmov	18	(487)	(6)
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>1 905</b>	<b>23</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení</b>			
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	29	39	232
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>		<b>1 944</b>	<b>255</b>
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)	39	0,068	0,001
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR)	39	680,07	10,20
Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)	39	0,017	0,000

**Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní**  
k 31. marcu 2018

(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>

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie finančného majetku na predaj	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	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>
Platby na základe podielov	-	48	-	-	-	<b>48</b>
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	232	23	<b>255</b>
<b>Vlastné imanie k 31. marcu 2017</b>	<b>88 539</b>	<b>6 227</b>	<b>13 487</b>	<b>(301)</b>	<b>23</b>	<b>107 975</b>

(v tis. EUR)	Základné imanie	Rezervné fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	Zisk/(strata) za vykazované obdobie	Celkom
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018</b>	<b>111 580</b>	<b>6 338</b>	<b>7 557</b>	<b>64</b>	-	<b>125 539</b>
Zmena pri prvotnom uplatnení IFRS 9	-	-	(25 636)	249	-	<b>(25 387)</b>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave</b>	<b>111 580</b>	<b>6 338</b>	<b>(18 079)</b>	<b>313</b>	-	<b>100 152</b>
Platby na základe podielov	-	47	-	-	-	<b>47</b>
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	39	1 905	<b>1 944</b>
<b>Vlastné imanie k 31. marcu 2018</b>	<b>111 580</b>	<b>6 385</b>	<b>(18 079)</b>	<b>352</b>	<b>1 905</b>	<b>102 143</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch**  
za obdobie končiace sa 31. marca 2018

(v tis. EUR)	Pozn.	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>			
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>1 905</b>	<b>23</b>
<i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i>			
Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu		(574)	5 229
Opravné položky na iný majetok		(3)	(6)
Ostatné rezervy na budúce záväzky		(180)	(68)
Odpisy a amortizácia		1 024	932
Čistý vplyv z predaja majetku		189	-
Čistý vplyv dane z príjmov		487	6
Platby na základe podielov		47	48
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska		433	(3 109)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám		-	-
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia		87	6
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok *		23	15
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na očakávané straty		2 507	3 664
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk		(7)	-
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		8 625	(34 769)
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty		(1 224)	(736)
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(1 917)	(4 986)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti</b>		<b>11 422</b>	<b>(33 751)</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI</b>			
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		1 576	1 580
Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku		(590)	(300)
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti</b>		<b>986</b>	<b>1 280</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI</b>			
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu dlhových cenných papierov		(41 955)	18 378
Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov		2	4
Zvýšenie základného imania		-	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti</b>		<b>(41 953)</b>	<b>18 382</b>
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(29 545)</b>	<b>(14 089)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia</b>	<b>33</b>	<b>168 249</b>	<b>171 249</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>33</b>	<b>138 704</b>	<b>157 160</b>

## 1. Všeobecné informácie

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

### Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky k 31. marcu 2018

#### Predstavenstvo:

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

#### Dozorná rada:

József Németh (predseda)  
Ágnes Rudas  
Atanáz Popov  
Tamás Endre Vörös  
Ing. Angelika Mikócziová  
Ing. Attila Angyal

### Štruktúra vlastníkov

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

Meno/obchodné meno	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. marcu 2018	Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2017
OTP Bank Nyrt. Maďarsko	99,38 %	99,38 %
Ostatní menšínoví vlastníci	0,62 %	0,62 %

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

## 2. Významné účtovné zásady

### Vyhlásenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za obdobie končiace sa 31. marca 2018 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“), s ohľadom na nasledujúce princípy:

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

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

### IFRS 9 zverejnenia

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

#### Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Základným obchodným modelom banky pri investovaní do finančných aktív je:

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

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



#### Opravné položky na očakávané straty

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

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

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

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

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

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

#### Úročenie úverových pohľadávok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Cieľ zostavenia**

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

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

### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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

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

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

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Peniaze a peňažné ekvivalenty**

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

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

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

### **Finančné nástroje – prvotné vykázanie**

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

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

### **Finančné aktíva držané na obchodovanie**

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

### **Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia**

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

### **Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok**

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

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

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

### **Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

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

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

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

### **Úvery a pohľadávky, znehodnotenie úverov a pohľadávok**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote**

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

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

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

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

Typ majetku	Odhadovaná doba životnosti pre roky 2017 a 2018
Bankomaty a automobily, výpočtová technika, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia, nehmotný majetok	4
Softvér	2-10
Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia	6
Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok	8
Technické zhodnotenie prenajatých budov	10-20
Časové pokladne, klimatizačné zariadenia	10
Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia	12
Budovy a stavby	40

Odpisovanie dlhodobého majetku je 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/záväzkov z úrokov**

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

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

### **Vykazovanie výnosov a nákladov**

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

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

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

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

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

### **Daň z príjmov a ostatné dane**

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

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

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

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



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

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

### **Derivátové finančné nástroje**

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

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

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

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

### **Záväzky z dlhových cenných papierov**

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

### **Podriadené dlhy**

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

### **Rezerva na podsúvahové záväzky**

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

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

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

### **Rezerva na záväzky a zamestnanecké pôžitky**

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

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

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

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá má formu hotovostnej úhrady a finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti. Odmena je vyplácaná na základe odmeňovacej politiky v rámci skupiny OTP Group. V prípade hotovostnej časti odmeny je táto vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Ostatné záväzky“ vo výkaze o finančnej situácii. Časť odmeny, ktorá má formu finančného nástroja v podobe akcií materskej spoločnosti, je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“ súvzťažne voči položke „Rezervné fondy“ vo výkaze o finančnej situácii (viď pozn. 31). Banka vykazuje odmeny a platby na základe podielov od okamihu možnosti uplatnenia nároku.

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

### **Vlastné zdroje banky**

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

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

V priebehu roka vykonáva banka monitoring vývoja požiadavky na vlastné zdroje na mesačnej báze pre interné účely a na 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 vykazaných v poznámkach vychádza z používaného princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

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

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

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

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

### **Výkaz o peňažných tokoch**

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

### 3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

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

31. marec 2018 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	SPOLU
<b>Majetok</b>				
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	-	<b>3</b>
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 632	-	-	<b>8 632</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 275	<b>1 275</b>
<b>Závazky</b>				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-

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

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

(v tis. EUR)	Reálna hodnota 31. marec 2018	Zostatková hodnota 31. marec 2018	Rozdiel 31. marec 2018
<b>Majetok</b>			
Úvery a pohľadávky	1 133 619	1 116 191	17 428
Dlhové cenné papiere	92 518	82 267	10 251
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	1 118 602	1 118 304	298
Závazky z dlhových cenných papierov	126 154	125 790	364

(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
Dlhové cenné papiere	95 310	83 874	11 436
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	1 110 095	1 109 679	416
Závazky z dlhových cenných papierov	167 954	167 745	209

## Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Pokladničná hotovosť:		
V EUR	37 575	30 923
V cudzej mene	5 104	4 320
	<b>42 679</b>	<b>35 243</b>
Pohľadávky voči bankám a účty v NBS:		
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	99 794	135 854
V cudzej mene	7 539	10 236
	<b>107 333</b>	<b>146 090</b>
<b>Celkom</b>	<b>150 012</b>	<b>181 333</b>

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

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka:		
V EUR	7	9
V cudzej mene	1 224	-
<b>Celkom</b>	<b>1 231</b>	<b>9</b>

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

#### Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

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

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

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

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

31. marec 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>478 264</b>	<b>387 294</b>	<b>31 547</b>	<b>59 423</b>	<b>41 548</b>	<b>436 716</b>
Kontokorentné a revolvingové úvery	66 549	53 616	6 637	6 296	6 635	59 914
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	399 275	323 620	24 544	51 111	32 555	366 720
Prečerpania na vkladových účtoch	3 048	684	364	2 000	2 267	781
Faktoringové úvery	9 404	9 386	2	16	91	9 313
Iné	(12)	(12)	-	-	-	(12)
<b>Retailové úvery</b>	<b>732 958</b>	<b>651 830</b>	<b>20 585</b>	<b>60 543</b>	<b>53 483</b>	<b>679 475</b>
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	518 582	471 831	17 184	29 567	19 090	499 492
Ostatné spotrebné úvery	210 570	177 772	3 319	29 479	33 194	177 376
Prečerpania na vkladových účtoch	3 284	1 839	74	1 371	1 096	2 188
Iné	522	388	8	126	103	419
<b>Spolu</b>	<b>1 211 222</b>	<b>1 039 124</b>	<b>52 132</b>	<b>119 966</b>	<b>95 031</b>	<b>1 116 191</b>
<b>Opravná položka</b>	<b>x</b>	<b>(11 430)</b>	<b>(5 099)</b>	<b>(78 502)</b>	<b>(95 031)</b>	<b>x</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 211 222</b>	<b>1 027 694</b>	<b>47 033</b>	<b>41 464</b>	<b>x</b>	<b>1 116 191</b>

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>
Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom	23 180	961	1 024	21 195
Ostatné spotrebné úvery	711 428	4 498	39 615	667 315
Prečerpania na vkladových účtoch	3 272	-	1 165	2 107
Iné	449	-	115	334
<b>Celkom</b>	<b>1 228 259</b>	<b>39 518</b>	<b>46 510</b>	<b>1 142 231</b>

#### Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	86 028	79 333
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	95 352	-
Straty z rizík na úvery	(338)	24 817
Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23)	18	(18 121)
Kurzové rozdiely	(1)	(1)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>95 031</b>	<b>86 028</b>

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

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

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

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Štátne dlhopisy	71 677	73 314
Štátne dlhopisy iných štátov	10 617	10 560
<b>Spolu</b>	<b>82 294</b>	<b>83 874</b>
Opravná položka na očakávané straty	27	-
<b>Dlhové cenné papiere celkom</b>	<b>82 267</b>	<b>83 874</b>

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

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	-	-
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	31	-
Nárast opravných položiek	-	-
Pokles opravných položiek	4	-
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>27</b>	<b>-</b>

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

## 8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami *	8 632	-
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21)	3	1
<b>Finančné aktíva oceňované cez FVTPL celkom</b>	<b>8 635</b>	<b>1</b>

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

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

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Dlhopisy vydané zahraničnými bankami *	-	8 721
Akcie zahraničných spoločností	1 269	1 243
Investície v obchodných spoločnostiach	6	6
<b>Finančné nástroje oceňované cez OCI celkom</b>	<b>1 275</b>	<b>9 970</b>

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

## 10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

V prvom štvrtroku 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

## 11. Ostatný majetok

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom	2 644	2 645
Stratové pohľadávky z cenných papierov	6 104	6 104
Pohľadávky z postúpených pohľadávok	-	43
Poskytnuté prevádzkové preddávky	637	186
Zásoby	69	80
Náklady budúcich období	1 288	755
Príjmy budúcich období	36	94
Pohľadávky voči rôznym dlžníkom	398	482
Pohľadávky z titulu mánk a škôd	117	118
Ostatné pohľadávky voči klientom	2 267	2 124
Iné pohľadávky	676	415
<b>Ostatný majetok pred opravnými položkami</b>	<b>14 236</b>	<b>13 046</b>
Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku	(8 719)	(8 894)
<b>Ostatný majetok celkom</b>	<b>5 517</b>	<b>4 152</b>

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 894	8 920
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	8 722	-
Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28)	(3)	(28)
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)	1	1
Kurzový rozdiel	(1)	1
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>8 719</b>	<b>8 894</b>

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



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

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Vklady	7	4
Termínované účty ostatných bánk	211	266
Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií	10 021	10 007
Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám	1	91
<b>Celkom</b>	<b>10 240</b>	<b>10 368</b>

## 13. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom podľa typu:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom	711 592	701 017
Termínované vklady	336 953	346 641
Vkladné knižky	17 531	17 925
Prijaté úvery	6 643	7 371
Účty štátnej správy a samosprávy	45 225	36 363
Iné záväzky	360	362
<b>Celkom</b>	<b>1 118 304</b>	<b>1 109 679</b>

## 14. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Zostatková splatnosť do jedného roka		
záväzky z finančných zmeniek	641	653
záväzky z hypotekárnych záložných listov	-	16 999
záväzky z emitovaných dlhopisov	80 149	105 093
Zostatková splatnosť nad jeden rok		
záväzky z emitovaných dlhopisov	45 000	45 000
<b>Celkom</b>	<b>125 790</b>	<b>167 745</b>

Banka v 1. štvrtroku 2018 emitovala krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

Banka v 1. štvrtroku 2018 splatila XXXI. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 8 000 tis. EUR a krátkodobé dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 65 000 tis. EUR.

Banka v 1. štvrtroku 2018 spätne odkúpila XXXII. emisiu hypotekárnych záložných listov v celkovej nominálnej hodnote 9 000 tis. EUR.

## 15. Podriadené záväzky

Typ úveru	Mena	Typ úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania	Zmluvná splatnosť	Úroková sadzba	31. marec 2018	31. december 2017
Podriadený úver:							
OTP Financing Netherlands B.V.	EUR	dlhodobý	september 2014	september 2021	3M EURIBOR + 3,41 % p. a.	18 009	18 008
OTP Financing Malta Company Ltd.	EUR	dlhodobý	december 2015	december 2022	3M EURIBOR + 2,37 % p. a.	2 001	2 000
<b>Celkom (v tis. EUR)</b>						<b>20 010</b>	<b>20 008</b>

Podriadené záväzky v celkovej výške 20 mil. EUR predstavujú pre banku kapitál Tier 2 vo výške 14,4 mil. EUR v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 575/2013 (pozn. 32).

## 16. Ostatné záväzky

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Rôzni veritelia	296	2 086
Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov)	42	284
Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky	990	726
Sociálny fond	148	112
Zúčtovanie so zamestnancami	1 463	1 178
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	354	280
Záporná reálna hodnota finančných derivátov (pozn. 21)	-	-
Záväzky z platobného styku	12 765	13 312
Ostatné záväzky	3 564	3 019
<b>Celkom</b>	<b>19 622</b>	<b>20 997</b>

Prehľad zmien sociálneho fondu:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	112	89
Tvorba počas vykazovaného obdobia	47	192
Čerpanie počas vykazovaného obdobia	(11)	(169)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>148</b>	<b>112</b>

## 17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Základné imanie	111 580	111 580
Rezervné fondy	6 385	6 338
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(18 079)	13 487
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	352	64
Zisk/(strata) za vykazované obdobie	1 905	(5 930)
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>102 143</b>	<b>125 539</b>

### Rezervné fondy

K 31. marcu 2018 rezervné fondy vo výške 6 385 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 6 338 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 351 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 304 tis. EUR).

### Výsledok hospodárenia minulých rokov

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

## 18. Daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. marec 2017
Splatný daňový náklad	542	220
Odložený daňový (výnos)/náklad	(55)	(214)
<b>Celkom</b>	<b>487</b>	<b>6</b>

## 19. Splatná a odložená daň z príjmov

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	1 938	1 904
<b>Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom</b>	<b>1 938</b>	<b>1 904</b>

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku	(618)	(632)
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(93)	(83)
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>(711)</b>	<b>(715)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov)	5 460	5 460
Rezervy na záväzky	262	222
Prenesená daňová strata	-	-
Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	66
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>5 722</b>	<b>5 748</b>
<b>Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok)</b>	<b>5 011</b>	<b>5 033</b>

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

Nominálne hodnoty podsúvahových finančných záväzkov:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Nečerpané úverové prísluby	39 692	27 288
Ostatné záruky poskytnuté bankám	597	402
Ostatné záruky poskytnuté klientom	25 199	23 198
Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery	21 140	24 671
Vydané akreditívy	74	150
<b>Celkom</b>	<b>86 702</b>	<b>75 709</b>

Prehľad vytvorených rezerv:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Rezervy na:		
Nevyščerpané úvery	1 369	139
Záruky	155	31
Vystavené akreditívy	1	1
Súdne a ostatné spory	2 776	2 946
Odchodné	104	114
<b>Celkom</b>	<b>4 405</b>	<b>3 231</b>

Prehľad zmien rezerv na záruky a nevyčerpané úvery:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	171	144
Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený *	1 761	-
Tvorba rezerv	1 003	532
Zrušenie rezerv	(1 239)	(505)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>1 525</b>	<b>171</b>

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

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	2 946	3 550
Tvorba rezerv	-	80
Použitie rezerv	(170)	(658)
Zrušenie rezerv	-	(26)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>2 776</b>	<b>2 946</b>

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	114	120
Tvorba rezerv	3	16
Zrušenie rezerv	(13)	(22)
<b>Stav ku koncu vykazovaného obdobia</b>	<b>104</b>	<b>114</b>

## 21. Derivátové finančné nástroje

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

(v tis. EUR)	Nominálna hodnota aktív		Nominálna hodnota pasív	
	31. marec 2018	31. december 2017	31. marec 2018	31. december 2017
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	9 410	9 504	-	-
<b>Celkom</b>	<b>9 410</b>	<b>9 504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(v tis. EUR)	Kladná reálna hodnota		Záporná reálna hodnota	
	31. marec 2018	31. december 2017	31. marec 2018	31. december 2017
<b>Menové nástroje</b>				
Menové swapy	3	1	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 22. Čisté výnosové úroky

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Výnosové úroky:		
Úvery a ostatné pohľadávky *	9 046	11 734
Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám	6	146
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	60	60
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	539	539
Výnosové úroky spolu	<u>9 651</u>	<u>12 479</u>
Nákladové úroky:		
Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky	(15)	(4)
Závazky voči klientom	(424)	(931)
Závazky z dlhových cenných papierov	(17)	(56)
Podriadené záväzky	(149)	(150)
Nákladové úroky spolu	<u>(605)</u>	<u>(1 141)</u>
<b>Čisté výnosové úroky</b>	<b><u>9 046</u></b>	<b><u>11 338</u></b>

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

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam	(12 845)	(8 533)
Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	13 087	3 390
Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom	78	1 227
Odpisy a postúpenia úverov	18	(1 229)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20)	236	(84)
<b>Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto *</b>	<b><u>574</u></b>	<b><u>(5 229)</u></b>

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

## 24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Banky	496	355
Verejná správa	49	56
Obyvateľstvo	1 635	1 797
Ostatné sektory	1 442	1 743
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	<u>3 622</u>	<u>3 951</u>
Náklady na poplatky a provízie:		
Banky	(341)	(297)
Obyvateľstvo	(17)	(25)
Ostatné sektory	(709)	(609)
Náklady na poplatky a provízie spolu	<u>(1 067)</u>	<u>(931)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b><u>2 555</u></b>	<b><u>3 020</u></b>

## 25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Zisk/(strata) z devízových operácií	270	237
Zisk/(strata) z pevných termínových operácií	(70)	(211)
<b>Čisté zisky/(straty) z finančných operácií</b>	<b><u>200</u></b>	<b><u>26</u></b>

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

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Strata z pevných termínových operácií	(72)	(211)
Urokové výnosy z reverzných repo obchodov	1	132
<b>Spolu</b>	<b><u>(71)</u></b>	<b><u>(79)</u></b>

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

Banka k 31. marcu 2018 vykázala nasledovné zisky/(straty) z finančného majetku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia	(87)	-
Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote	4	-
<b>Čisté zisky/(straty) z finančného majetku</b>	<b><u>(83)</u></b>	<b><u>-</u></b>

## 27. Všeobecné administratívne náklady

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	(3 533)	(3 168)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 251)	(1 134)
Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	(45)	(40)
Ostatné sociálne náklady	(47)	(42)
<b>Náklady na tvorbu rezerv</b>		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto	10	6
<b>Ostatné administratívne náklady</b>		
Nakupované služby	(1 362)	(1 420)
Náklady na správu a údržbu informačných technológií	(633)	(564)
Náklady na propagáciu	(570)	(437)
Ostatné nakupované výkony	(377)	(362)
Miestne a iné dane okrem dane z príjmov	(308)	(266)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(662)	(658)
Odvody do ostatných fondov*	(24)	(44)
Iné náklady	(96)	(88)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>		
Dlhodobý hmotný majetok	(650)	(645)
Dlhodobý nehmotný majetok	(374)	(287)
<b>Všeobecné administratívne náklady - spolu</b>	<b>(9 922)</b>	<b>(9 149)</b>

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

## 28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
<b>Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok</b>		
Tvorba opravných položiek k inému majetku	(2)	(2)
Rozpustenie opravných položiek k inému majetku	4	7
Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11)	1	1
<b>Náklady na tvorbu rezerv</b>		
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20)	-	-
<b>Ostatné výnosy</b>		
Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku	-	3
Iné prevádzkové výnosy	19	14
<b>Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto</b>	<b>22</b>	<b>23</b>

## 29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

(v tis. EUR)	Obdobie končiace sa 31. marca 2018	Obdobie končiace sa 31. marca 2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		
Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	49	294
Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok	(10)	(62)
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>	<b>39</b>	<b>232</b>



### 30. Segmentové vykazovanie

Individuálny výkaz komplexného výsledku a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2018 a k 31. marcu 2017:

<b>31. marec 2018</b> (v tis. EUR)	<b>Retail</b>	<b>Corporate</b>	<b>Treasury</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Spolu</b>
Čisté výnosové úroky	6 118	2 469	459	-	9 046
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(882)	1 456	-	-	574
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 550	1 035	(10)	(20)	2 555
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	6 785	4 962	562	(9 917)	2 392
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>6 785</b>	<b>4 962</b>	<b>562</b>	<b>(10 404)</b>	<b>1 905</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	39	-	39
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>6 785</b>	<b>4 962</b>	<b>601</b>	<b>(10 404)</b>	<b>1 944</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>692 870</b>	<b>430 376</b>	<b>191 120</b>	<b>86 148</b>	<b>1 400 514</b>
<b>Záväzky v rámci segmentu</b>	<b>666 655</b>	<b>442 964</b>	<b>115 236</b>	<b>73 516</b>	<b>1 298 371</b>

<b>31. marec 2017</b> (v tis. EUR)	<b>Retail</b>	<b>Corporate</b>	<b>Treasury</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Spolu</b>
Čisté výnosové úroky	7 171	3 632	535	-	11 338
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	(4 038)	(1 191)	-	-	(5 229)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 669	1 166	(13)	198	3 020
Zisk/(strata) pred daňou z príjmov	4 798	3 606	548	(8 923)	29
<b>Čistý zisk/(strata) po zdanení</b>	<b>4 798</b>	<b>3 606</b>	<b>548</b>	<b>(8 929)</b>	<b>23</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení	-	-	232	-	232
<b>Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie</b>	<b>4 798</b>	<b>3 606</b>	<b>780</b>	<b>(8 929)</b>	<b>255</b>
<b>Majetok v rámci segmentu</b>	<b>665 775</b>	<b>464 972</b>	<b>111 793</b>	<b>193 391</b>	<b>1 435 931</b>
<b>Záväzky v rámci segmentu</b>	<b>707 278</b>	<b>428 520</b>	<b>133 609</b>	<b>58 549</b>	<b>1 327 956</b>

### 31. Transakcie so spriaznenými osobami

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

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

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. marcu 2018:

31. marec 2018 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
<b>Majetok</b>							
Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska	6 475	-	305	-	-	-	<b>6 780</b>
Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	930	282	-	-	<b>1 212</b>
Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 635	-	-	-	-	-	<b>8 635</b>
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	-	-	1 275	-	-	-	<b>1 275</b>
Hmotný dlhodobý majetok *	-	-	4 668	-	-	-	<b>4 668</b>
Nehmotný dlhodobý majetok *	800	-	-	-	-	-	<b>800</b>
Ostatný majetok	2	-	513	-	-	-	<b>515</b>
<b>Spolu</b>	<b>15 912</b>	-	<b>7 691</b>	<b>282</b>	-	-	<b>23 885</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk	208	-	-	-	-	-	<b>208</b>
Záväzky voči klientom	-	-	1 804	3 212	-	26	<b>5 042</b>
Záväzky z dlhových cenných papierov	125 149	-	-	-	-	-	<b>125 149</b>
Podriadené záväzky	-	-	20 010	-	-	-	<b>20 010</b>
Ostatné záväzky	180	-	103	-	-	-	<b>283</b>
<b>Spolu</b>	<b>125 537</b>	-	<b>21 917</b>	<b>3 212</b>	-	<b>26</b>	<b>150 692</b>

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

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

31. december 2017 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
<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	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty	-	-	696	287	-	-	<b>983</b>
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1	-	-	-	-	-	<b>1</b>
Finančné akíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	8 721	-	1 249	-	-	-	<b>9 970</b>
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 dlhových cenných papierov	167 092	-	-	-	-	-	<b>167 092</b>
Podriadené záväzky	-	-	20 008	-	-	-	<b>20 008</b>
Ostatné záväzky	140	-	234	-	-	-	<b>374</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 transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

31. marec 2018 (v tis. EUR)	OTP Bank Nyrt.	Dcérske spoločnosti	Ostatné spoločnosti OTP Group	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky	Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt.	Iné spriaznené osoby	Spolu
Výnosové úroky	101	-	5	1	-	-	<b>107</b>
Nákladové úroky	(18)	-	(149)	(3)	-	-	<b>(170)</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	9	-	-	-	<b>9</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	6	-	5	-	-	-	<b>11</b>
Náklady na poplatky a provízie	(156)	-	(84)	-	-	-	<b>(240)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(114)	-	-	-	-	-	<b>(114)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	(87)	-	-	-	-	-	<b>(87)</b>
Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto	-	-	2	-	-	-	<b>2</b>
Všeobecné administratívne náklady	(118)	-	(297)	*	-	-	<b>(415)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(386)</b>	-	<b>(509)</b>	<b>(2)</b>	-	-	<b>(897)</b>

31. marec 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	236	-	60	1	-	-	<b>297</b>
Nákladové úroky	(55)	-	(149)	(4)	-	-	<b>(208)</b>
Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto	-	-	17	-	-	-	<b>17</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	-	3	-	-	-	<b>7</b>
Náklady na poplatky a provízie	(96)	-	(81)	-	-	-	<b>(177)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX)	(223)	-	-	-	-	-	<b>(223)</b>
Čisté zisky/(straty) z finančného majetku	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Všeobecné administratívne náklady	(45)	-	(323)	*	-	-	<b>(368)</b>
<b>Spolu</b>	<b>(179)</b>	-	<b>(473)</b>	<b>(3)</b>	-	-	<b>(655)</b>

\*pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“

### Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu

Kompenzácia zahŕňa všetky krátkodobé zamestnanecké požitky, pod ktorými sa rozumejú všetky formy protihodnoty platené, splatné alebo poskytnuté účtovnou jednotkou, alebo v mene účtovnej jednotky, výmenou za služby poskytnuté účtovnej jednotke. Členom predstavenstva a dozornej rady boli za obdobie 1. január 2018 – 31. marec 2018 vyplatené kompenzácie vo výške 148 tis. EUR (1. štvrtrok 2017: 142 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

### 32. Vlastné zdroje financovania

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

Vo vykazovanom období pomer celkových vlastných zdrojov prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. marcu 2018 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 13,16 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 13,16 % a celkový podiel kapitálu vo výške 14,82 %.

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

(v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
Kapitál Tier 1	113 798	115 557
Vlastný kapitál Tier 1	113 798	115 557
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	111 580	111 580
<i>Splatené kapitálové nástroje</i>	<i>111 580</i>	<i>111 580</i>
Výsledok hospodárenia minulých rokov	(18 079)	7 557
<i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i>	<i>(12 149)</i>	<i>13 487</i>
<i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i>	<i>(5 930)</i>	<i>(5 930)</i>
Ostatné rezervy	5 034	5 034
(-) Nehmotné aktíva	(8 269)	(8 299)
(+/-) Ostatné položky (znižujúce)/zvvyšujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1	23 532	(315)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier2	14 389	15 375
<i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i>	<i>14 389</i>	<i>15 375</i>
<i>Kladné oceňovacie rozdiely</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
(-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>128 187</b>	<b>130 932</b>
<b>Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>13,16 %</b>	<b>13,25 %</b>
<b>Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>13,16 %</b>	<b>13,25 %</b>
<b>Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach</b>	<b>14,82 %</b>	<b>15,02 %</b>

### 33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

V prvom štvrtroku 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

### 34. Finančné nástroje a riadenie rizík

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

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

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

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

### 35. Kreditné riziko

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

#### Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok**

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

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

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

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

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

- inštitúcia prestane kreditný záväzok úročiť;
- inštitúcia uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality úveru následne po tom, čo inštitúcii vznikne expozícia;
- inštitúcia predá kreditný záväzok s významnou ekonomickou stratou;
- inštitúcia súhlasí s núdzovou reštrukturalizáciou kreditného záväzku;
- inštitúcia podala návrh na vyhlásenie konkurzu vo vzťahu k dlžníkovi alebo podobný príkaz vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo bol naňho vyhlásený konkurz alebo podobný režim, ak by to znemožnilo alebo oneskorilo splatenie kreditného záväzku voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností.

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

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

### Kategorizácia rizík z úverov a pohľadávok

31. marec 2018 (v tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky	Pokrytie opravnými položkami	Nárokovateľná hodnota zabezpečenia	Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením
<b>Retailové úvery</b>	<b>732 958</b>	<b>53 483</b>	<b>7,30 %</b>	<b>509 467</b>	<b>76,80 %</b>
STAGE 1	651 830	6 480	1,00 %	468 774	72,90 %
STAGE 2	20 585	2 492	12,10 %	13 569	78,00 %
STAGE 3	60 543	44 511	73,50 %	27 124	118,30 %
<b>Non-retailové úvery</b>	<b>478 264</b>	<b>41 548</b>	<b>8,70 %</b>	<b>234 813</b>	<b>57,80 %</b>
STAGE 1	387 294	4 950	1,30 %	189 794	50,30 %
STAGE 2	31 547	2 607	8,30 %	21 989	78,00 %
STAGE 3	59 423	33 991	57,20 %	23 030	96,00 %
<b>Súčet súvahových úverových rizík</b>	<b>1 211 222</b>	<b>95 031</b>	<b>7,90 %</b>	<b>744 280</b>	<b>69,30 %</b>
z toho posudzované na individuálnej báze	53 462	27 702	51,80 %	21 646	92,30 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	1 157 760	67 329	5,80 %	722 634	68,20 %

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>
z toho posudzované na individuálnej báze	372 755	40 092	10,80 %	194 702	63,00 %
z toho posudzované na portfóliovej báze	855 504	45 936	5,40 %	551 941	69,90 %



### Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2018			Spolu	31. december 2017
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Korporátne úvery					
I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru)	10 839	-	-	10 839	14 894
II	27 738	34	14	27 786	23 537
III	55 064	402	5	55 471	58 438
IV	93 060	5 011	11	98 082	96 451
V	88 350	8 757	61	97 168	88 768
VI	79 219	9 340	129	88 688	90 507
VII	29 047	4 543	-	33 590	41 308
VIII (najvyššie riziko primárnej návratnosti úveru)	3 285	2 539	-	5 824	7 018
VIII + I (zlyhané)	9	555	57 202	57 766	
<b>Celkom – korporátne úvery</b>	<b>386 611</b>	<b>31 181</b>	<b>57 422</b>	<b>475 214</b>	<b>420 921</b>

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
I	-	-
II	1 223	-
III-VIII	-	-
Nezaradené	8	9
<b>Celkom</b>	<b>1 231</b>	<b>9</b>

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
I-III	-	-
IV	8 632	8 721
V	-	-
VI-VIII	-	-
Nezaradené	1 269	1 243
<b>Celkom</b>	<b>9 901</b>	<b>9 964</b>

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

Ratingová trieda (v tis. EUR)	31. marec 2018	31. december 2017
I	-	-
II	71 661	73 314
III	10 606	10 560
IV-VIII	-	-
<b>Celkom</b>	<b>82 267</b>	<b>83 874</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. marec 2018			Spolu	31. december 2017
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		
Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska	108 564	-	-	108 564	146 099
Úvery a pohľadávky, brutto	1 039 124	52 132	119 966	1 211 222	1 228 259
Dlhové cenné papiere, brutto	82 294	-	-	82 294	83 874
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8 635	-	-	8 632	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	1 275	-	-	1 275	9 970
<b>Medzisúčet súvahových rizík</b>	<b>1 239 892</b>	<b>52 132</b>	<b>119 966</b>	<b>1 411 990</b>	<b>1 468 203</b>
Vydané záruky	25 796	-	-	25 796	23 600
Vydané akreditívy	74	-	-	74	150
Úverové prísluby voči klientom	60 832	-	-	60 832	51 959
<b>Medzisúčet podsúvahových rizík</b>	<b>86 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86 702</b>	<b>75 709</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 326 594</b>	<b>52 132</b>	<b>119 966</b>	<b>1 498 692</b>	<b>1 543 912</b>

### 36. Trhové riziko

V prvom štvrťroku 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

### 37. Riziko likvidity

V prvom štvrťroku 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

### 38. Operačné riziko

V prvom štvrťroku 2018 v tejto oblasti nenastali významné skutočnosti a zmeny.

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

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

	Pozn.	31. marec 2018	31. marec 2017
Zisk/(strata) (v tis. EUR)		1 905	23
Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR)		1 905	23
<b>Zisk/(strata) na akciu</b>			
<b>V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR)</b>		<b>0,068</b>	<b>0,001</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>680,07</b>	<b>10,20</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	570	570
<b>V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR)</b>		<b>0,017</b>	<b>0,000</b>
Vážený priemerný počet kmeňových akcií	18	43 092 107	20 050 705

#### 40. Udalosti po období vykazovania

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

##### Vysporiadanie straty za rok 2017 (v tis. EUR)

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

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