



otpbanka

VÝROČNÁ SPRÁVA | 2019

Výročná správa 2019

Obsah

3. Úvodné slovo predsedníčky predstavenstva

4. Orgány spoločnosti – predstavenstvo a dozorná rada

6. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2019

Základné ukazovatele

Externé prostredie

Základné fakty o hospodárení banky

Finančné výsledky

Obchodné výsledky

Retailové bankovníctvo

Firemné bankovníctvo

Rozvoj banky

Predpokladaný vývoj podnikania

Doplňujúce informácie a štruktúra akcionárov

12. Vízia a misia OTP Banky Slovensko

12. Etický kódex

13. Spoločenská zodpovednosť

13. Politika rozmanitosti

14. Sieť pobočiek k 31. 12. 2019

15. Vyhlásenie o dodržiavaní zásad Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

I. PRINCÍP: PRÁVA AKCIONÁROV A KLÚČOVÉ FUNKCIE VLASTNÍCTVA

II. PRINCÍP: SPRAVODLIVÉ ZAOBCHÁDZANIE S AKCIONÁRMI

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

IV. PRINCÍP: ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ A TRANSPARENTNOSŤ

V. PRINCÍP: ZODPOVEDNOSŤ ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

27. Individuálna účtovná zvierka a správa nezávislého audítora

Úvodné slovo predsedníčky predstavenstva

Vážení akcionári, klienti a obchodní partneri. Chcela by som sa Vám poďakovať za dôveru a podporu počas uplynulého roka. Ak sme si mysleli, že bankový trh nás už nemá čím v roku 2019 prekvapiť, opak bol pravdou. Úrokové sadzby z hypoték dosiahli nové minimum a konkurencia v spotrebiteľských úveroch sa ešte zostrila.

Výnosy z retailových úverových produktov klesali spolu s nižšou maržou. Snaha o dosiahnutie vyšších objemov predaja na kompenzáciu výpadku bola zároveň značne limitovaná veľkosťou banky a jej trhovým podielom.

Na druhej strane sa banka snažila neustále investovať do kvalitnejších služieb. Počas roka sme priniesli klientom možnosť platiť mobilom prostredníctvom Google Pay, vo všetkých svojich bankomatoch sme zaviedli, ako prví na Slovensku, možnosť bezkontaktného prístupu a uviedli novú službu posielania peňazí len na telefónne číslo cez VIAMO. Najväčším projektom bolo pilotné testovanie zmeny klasickej hotovostnej pobočky na bezhotovostné poradenské pracoviská v 15-tich vybraných pobočkách. V nových „cashless“ pobočkách boli inštalované recyklačné bankomaty, zriadené WIFI zóny a pre podporu predaja sme vyvinuli špeciálnu aplikáciu na tablety, ktoré používame pri práci s klientom. Pilotné pobočky tiež prešli úpravou dizajnu pre ich odlišenie.

Vo firemnom bankovníctve sme v priebehu roka 2019 reorganizovali štruktúru korporátnej siete v prospech vyššej flexibility a personálnej kvality služieb v tomto segmente. Snažili sme sa zamerať najmä na financovanie menších a stredných podnikov, aby sme diverzifikovali riziká v prospech vyššej stability nášho portfólia.

Napriek vysokému konkurenčnému prostrediu sa OTP Banke podarilo za rok 2019 dosiahnuť kladný hospodársky výsledok. Vďačíme za to najmä obozretnému prístupu ku kvalite klientskeho portfólia, nižším rizikovým prirážkam a úspešnému vysporiadaniu sa s časťou zlyhovaných úverov z minulosti.

Naším klientom sa snažíme vrátiť ich lojalitu nielen kvalitnými službami, ale aj aktivitami v oblasti spoločenskej zodpovednosti v regiónoch, kde pôsobíme. Prostredníctvom OTP Ready Nadácie, ktorú banka finančne podporuje, realizujeme školenia finančnej gramotnosti pre žiakov základných a stredných škôl. Veríme totiž, že finančná gramotnosť vyrastajúcej generácie je kľúčom k ich úspešnému životu v dospelosti. Podporujeme tiež športové, kultúrne, spoločenské, charitatívne aktivity a firemné dobrovoľníctvo na lokálnej, regionálnej, ale aj celoslovenskej úrovni.

Na slovenskom bankovom trhu v roku 2019 pokračoval vyostrený konkurenčný boj. Ďalšie okolnosti, ako veľkosť banky, stupňujúce sa regulačné požiadavky, schválenie zvýšenia špeciálneho bankového odvodu pre rok 2020 a trhové prostredie klesajúcich úrokov v oblasti retailových úverov, malo za následok prehodnotenie stratégie materskej banky na ďalšie pôsobenie na slovenskom trhu.

Dovoľte mi poďakovať sa všetkým klientom a akcionárom banky za podporu v roku 2019.

Ing. Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka



Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Ing. Zita Zemková,

predsedníčka predstavenstva
a generálna riaditeľka OTP Banka Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 1. divízie – Organisation & Support

Ing. Rastislav Matejsko,

člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky OTP Banky Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 2. divízie – Finance & Treasury

Ing. Radovan Jenis,

člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky OTP Banka Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 3. divízie – Risk

Dr. Sándor Patyi,

člen predstavenstva
a zástupca generálnej riaditeľky OTP Banky Slovensko, a.s.,
s pôsobnosťou pre riadenie 4. divízie – Business

Dozorná rada

József Németh,

predseda dozornej rady

Angelika Mikócziová,

členka dozornej rady

Atanáz Popov,

člen dozornej rady

Attila Angyal,

člen dozornej rady

Jaroslav Hora,

člen dozornej rady

Tamás Endre Vörös,

člen dozornej rady

Krisztina Kovács,

členka dozornej rady do 3. 4. 2019

Ágnes Rudas,

členka dozornej rady do 13. 4. 2019

Balázs Létay,

nový člen dozornej rady,
začiatok funkčného obdobia od 20. 6. 2019

Adrienn Erdős,

nová členka dozornej rady,
začiatok funkčného obdobia od 20. 6. 2019

Štruktúra akcionárov

31. 12. 2019

Podiel domácich akcionárov na základnom imaní k 31. 12. 2019 predstavoval 0,54 % a podiel zahraničných akcionárov 99,46 %.

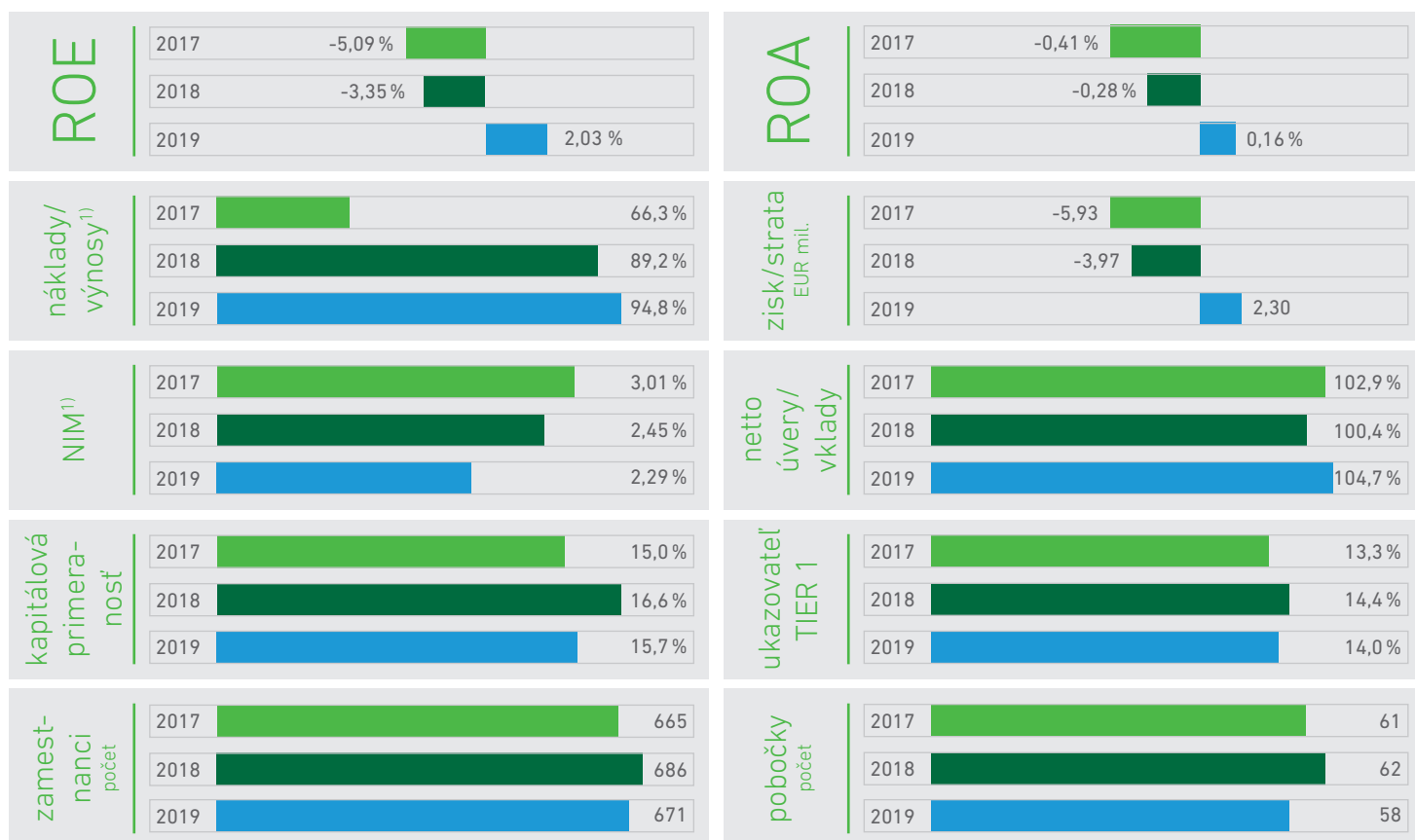
OTP Bank, Nyrt. je jediným akcionárom s podielom vyšším ako 1% na základnom imaní banky.

Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2019

| Akcionár | Majetková účasť (v tis. EUR) | Podiel (v %) |
|-----------------------|---------------------------------|-----------------|
| OTP Bank, Nyrt. | 125 887 | 99,44 |
| Ostatní | 704 | 0,56 |
| Základné imanie spolu | 126 591 | 100 |

Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku za rok 2019

1. Základné ukazovatele



1) v roku 2019 došlo k zmene vykazovania výnosov, ktorá spôsobila ich pokles v nasledujúcich rokoch o cca 20 %.

2) počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom

2. Externé prostredie

V roku 2019 bol vývoj svetového obchodu výrazne ovplyvnený zavedením vysokého počtu obchodných bariér predovšetkým v dôsledku nezhôd medzi USA a Čínou. Globálny dopyt sa prudko spomalil, čo sa negatívne odrazilo hlavne na vývoji tržieb v priemyselnej výrobe, domáca spotreba a služby zostali zatiaľ odolné voči prehlbujúcim sa rizikám externého prostredia.

K poklesu priemyselnej produkcie v poslednom období došlo i v eurozóne. S neustále sa znižujúcim dopytom a transformáciou odvetvia v technologickej i štrukturálnej oblasti sa vyrovnáva najmä automobilový priemysel. Výroba prudko klesla aj na nemeckom trhu, ktorý predstavuje pre Slovensko strategicky najvýznamnejšieho európskeho partnera z hľadiska exportu. Rast slovenskej ekonomiky zostáva aj naďalej závislý na vývoji obchodných vzťahov medzi veľmocami a EÚ ako aj na spôsobe vysporiadania vzťahov s Veľkou Britániou.

S cieľom predísť vážnejšej kríze a utlmiť aktuálne hospodárske ochladenie sa na finančných trhoch pristúpilo k ďalšiemu uvoľneniu menových podmienok. Podľa najnovších predpokladov, krátkodobé a dlhodobé úrokové sadzby budú pretrvávajúť na minimálnych úrovniach ešte dlhé obdobie, nie je vylúčený ani ich ďalší potenciálny pokles. Zotrvanie krátkodobej úrokovej sadzby v eurozóne na záporných hodnotách sa odhaduje až do roku 2025. Za posledný rok postupne klesali i výnosy do doby splatnosti dlhopisov rôznych splatností, nízka úroveň časových rizikových prémie podnietila intenzívny nárast objemu dlhových cenných papierov, obchodovaných so záporným výnosom.

Tempo rastu slovenského hospodárstva sa vrátilo k hodnotám pred troch rokov, zostalo však stále nad priemerom eurozóny. Medziročný rast HDP bol tlmený najmä vývozom, ktorý veľmi citlivo reagoval na klesajúci dopyt na svetových trhoch. Dynamiku nárastu cenovej úrovne udávali predovšetkým zvyšujúce sa ceny energií, potravín a služieb. Vďaka zvyšujúcej sa priemernej mzde a stabilnej miere nezamestnanosti, spotreba domácností mohla pokračovať v raste. Vyššie mzdy a správy o možnej hospodárskej kríze zároveň motivovali spotrebiteľov k odkladaniu väčšieho objemu úspor. Miera úspor obyvateľstva sa medziročne výrazne zvýšila na hodnotu okolo 11 %. Podľa hodnotenia NBS sa domácnosti naďalej nadmerne zadlžovali, rast úverov prebiehal vo vysoko konkurenčnom prostredí, kde úrokové marže dosiahli najnižšie hodnoty v eurozóne. Medzi najdôležitejšie faktory úverového rastu, popri silnom tlaku konkurencie na cenu úverov a maximalizujúcich požiadavkách materských spoločností na ziskovosť či tržový podiel, patrilo aj poskytovanie refinančných úverov s dodatočným výrazným navyšovaním dlhu.

Zisk slovenského bankového sektora po zdanení v roku 2019 vzrástol o pol percenta, a to hlavne vďaka nižším nákladom na kreditné riziko, vyšším výnosom z poplatkov a provízií ako aj príjmom z dividend. Na druhej strane rástli všeobecné prevádzkové náklady aj ostatné prevádzkové náklady, ktoré predstavujú náklady na bankovú daň, platby do fondu na ochranu vkladov, príspevky do rezolučného fondu a poplatky za dohľad. Čisté príjmy v najväčšej miere klesali v sektore obyvateľstva. Postupne slabne aj miera kompenzácie poklesu výnosov z úverov cez zvyšovanie ich objemov, znižovanie nákladovosti vkladov alebo zvyšovania poplatkových príjmov. Naopak, produkty určené pre

podnikateľskú sféru, prijaté dividendy a nižšie náklady z rizík prispeli k zlepšeniu celkového výsledku. ROE klesá výraznejšie pod 10 %, čo vzhľadom na skutočnosť, že táto úroveň už v prípade niektorých bánk hraničí s minimálnou požadovanou mierou výnosovosti, môže v budúcnosti znamenať postupné znižovanie miery investícií zo strany akcionárov a viesť k významnejším štrukturálnym zmenám a konsolidáciám. Túto skutočnosť posilňuje aj zvýšený bankový odvod a jeho možné dlhodobé ponechanie. V roku 2020 by mali banky do štátneho rozpočtu zaplatiť zhruba dvojnásobok odvodu z roku 2019, tj. na úrovni až 40 % ich ziskov. Tým je ohrozená možnosť posilnenia kapitálu a schopnosť úverovať firmy i obyvateľov.

Rast celkových úverov v sektore sa medziročne spomalil na 6,8 %. Tempo rastu klesalo aj v prípade spotrebiteľských úverov, 9,9 %-né zvýšenie v prípade úverov na bývanie mohlo byť dosiahnuté len vplyvom ďalšieho výrazného zníženia úrokových sadzieb bankami od polovice roka, navyše klienti boli motivovaní aj k navýšeniu objemov už existujúcich úverov. Tým pretrvávajú aj nárast rizík domácností zo zadlžovania. Opatrenia, ktoré boli prijaté NBS viedli predovšetkým k poklesu výšky straty v prípade zlyhania. Podnikové úvery rástli pomalšie v dôsledku ochladenia ekonomiky, záujem podnikov poklesol hlavne o investičné úvery. Podiel zlyhaných úverov sa znížil najmä vďaka nárastu portfólií a zvýšeniu ich odpisov a odpredajov. Vývoj úverov spolu so zrýchleným rastom vkladov a emisiou krytých dlhopisov posunul bankové financovanie k zdravšej štruktúre. Na medziročnom náraste vkladov (4,8 %) sa v najväčšej miere podieľali bežné účty obyvateľstva +12,4 % (+ 2,2 mld. EUR). Výrazne rástli aj bežné účty podnikateľov, ktoré sa zvýšili o 4,9 % (+0,8 mld. EUR).

Na hospodárenie bánk budú mať významný vplyv aj nové menovo politické opatrenia ECB, ktoré boli prijaté v septembri tohto roka. Zníženie depozitnej úrokovej sadzby o 0,1 percentuálneho bodu na -0,5 %, obnovenie nákupu dlhopisov a zavedenie dvojstupňového systému v politike záporných úrokových sadzieb by mali pozitívne vplyvať na vývoj ziskovosti bánk, zvýšiť motiváciu k úverovaniu, sprístupňovať väčší objem peňazí a očakáva sa aj ďalší pokles dlhodobých úrokových sadzieb.

3. Základné fakty o hospodárení banky

Rok 2019 bol pre banku náročným rokom. Komplikované trhové a legislatívne podmienky a medializácia správy o potenciálnej zmene jej vlastníka sa odrazili aj na vývoji jej obchodných portfólií. Vkladové portfólio charakterizoval zrýchlený odliv termínovaných účtov, motivovaný najmä nízkymi úrokovými sadzbami, medziročná dynamika bežných účtov dosiahla 4 %-nú úroveň.

Aktívny účet si zvolilo o 10 % viac klientov ako pred rokom, vysoké tempo rastu sa zachovalo aj v náraste počtu transakcií, čo sa podarilo hlavne vďaka novým službám cez mobilné aplikácie. Od septembra je klientom umožnené platiť cez Google Pay a poslať peniaze na akékoľvek mobilné telefónne číslo v rámci Slovenska cez aplikáciu VIAMO.

V roku 2019 banka poskytla retailovým klientom mierne vyšší objem nových úverov ako vlni. Darilo sa hlavne predaju amerických hypoték a rýchlych spotrebných úverov. Výhodná úroková sadzba a televízne kampane podporili najmä produkt otp Expres úver, o ktorý mohli klienti požiadať aj cez elektronické bankovníctvo. Korporátne bankovníctvo bolo prioritne zamerané na malých a stredných podnikateľov, agrárny sektor a správcov bytových domov. Banka v záujme rozšírenia ponuky úverov využila možnosť participovať na financovaní obnovy bytových domov za účelom zvýšenia ich energetickej efektívnosti. Výhodnejšie podmienky môžu bytové domy využiť vďaka Integrovanému regionálnemu operačnému programu, ktorý je spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov.

V oblasti ziskovosti boli dôležité hlavne medziročné nárasty čistých poplatkových výnosov o 7,5% a zmiernenie poklesu čistých úrokových výnosov na 7,6 %. Podstatne sa zlepšil aj čistý zisk z finančných operácií a precenenia finančného majetku. Popri výrazne pozitívnom vývoji poplatkov z kartového biznisu narástli najmä provízie za sprostredkovanie predaja podielových fondov (+36 %).

V roku 2019 značne poklesli náklady na riziká. K zlepšeniu došlo v dôsledku viacerých opatrení v procesoch schvaľovania, monitorovania ako aj vymáhania zlyhaných úverov, pričom na kvalitu portfólia vplýval aj priaznivý vývoj na trhu. Krytie zlyhaného portfólia celkovým objemom opravných položiek sa zvýšilo o 4 %.

Banka v roku 2019 pristúpila k ďalšej modernizácii svojich obchodných miest. Na 15 pobočkách boli nainštalované recyklačné bankomaty s cieľom zjednodušiť a zatraktívniť služby pre klientov spojené s výberom a vkladom hotovosti, čo zároveň umožnilo zamestnancom banky vo väčšej miere vykonávať poradenskú službu v oblasti predaja bankových služieb. K vyššiemu komfortu prispeli aj ďalšie typy bankomatov, ktoré boli inovované na bezkontaktné. Narastajúci záujem o sporenie v 2. a 3. pilieri sa v spolupráci so skupinou AXA rozhodla banka využiť prostredníctvom predaja dôchodkového sporenia na svojich pobočkách.

4. Finančné výsledky

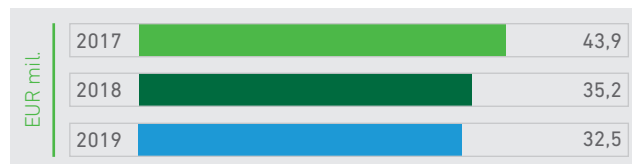
4.1. Prevádzkové výnosy

4.1.1. Čistý úrokový výnos

v porovnaní s predchádzajúcim rokom poklesol o 7,6 %. Rozsah zníženia úrokových výnosov bol v porovnaní s minulým rokom oveľa miernejší. Prísnejšie pravidlá NBS na úverové štandardy a agresívna cenová politika bánk sa prejavili hlavne v poklese úrokových výnosov v retailovom segmente. V prípade úverov na bývanie, mieru zníženia úrokových výnosov v dôsledku poklesu priemernej úrokovej sadzby o 0,2 % nedokázal vyvážiť ani rastúci priemerný objem. Priemerná sadzba spotrebných, hlavne refinančných úverov, stratila medziročne 0,3 %. Priemerný objem, pri relatívne stabilnom vývoji nových obchodov, bol negatívne ovplyvnený postupným nárastom predčasných splatení. Výšku prijatých úrokov v segmente podnikateľov ovplyvnil hlavne nižší

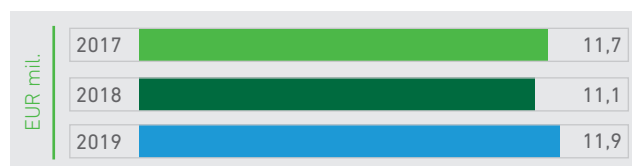
priemerný objem úverov poskytnutých malým a stredným podnikateľom.

Celkové úrokové náklady zostali na úrovni minulého roka, pričom klientske depozitá generovali o 15 % nižšie náklady ako vlni. V dôsledku dosiahnutia vyššej efektívnosti, od polovice roka 2018 banka pristúpila k zmene svojej stratégie riadenia likvidity, kde financovanie prostredníctvom bankových dlhopisov nahradila medzibankovými depozitami. Medziročný nárast bol zaznamenaný iba v prípade nákladov na podriadený dlh v dôsledku zvýšenia objemu v auguste 2018. Čistá úroková marža medziročne poklesla na 2,29 %.



4.1.2. Čistý výnos z poplatkov a provízií

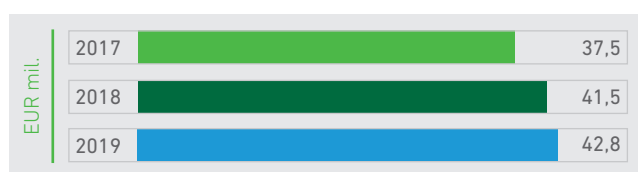
medziročne narástol o 7,5 %. Vyššie výnosové poplatky o 15,3 % banka dosiahla v oblasti kartového biznisu. Aktivizáciou klientov, zavedením nových služieb, zvýšením počtu bankomatov vrátane recyklačných sa zvýšil počet i objem transakcií o takmer 20%. Na druhej strane sa jej podarilo ušetriť aj na nákladovej strane najmä vďaka optimalizácii počtu dopytov súvisiacich s platobnými kartami a minimalizácii strát zo zneužitia platobných kariet prostredníctvom 3D Secure zabezpečenia. Ďalším pozitívnym generátorom poplatkových príjmov boli vyššie zinkasované provízie za sprostredkovanie predaja produktov tretích strán, kde banka dosiahla 27,7 %-né (+350 tis. EUR) medziročné zvýšenie. Nižšie poplatky ako v predchádzajúcom roku banka zinkasovala z úverových aj vkladových produktov. V oblasti retailových úverov, pretrvával negatívny vplyv minuloročných cenových úprav v súlade s platnými nariadeniami NBS, pričom zinkasované poplatky za predčasné splátky a upomienky ďalej klesali. 2 %-né medziročné zníženie vkladových poplatkov súviselo predovšetkým s úsilím banky motivovať klientov k intenzívnejšiemu transakčnému správaniu. Banka v roku 2019 ďalej pokračovala v presmerovaní retailových klientov k využívaniu výhodnejšieho Aktívneho účtu. Motivujúca cenová konštrukcia nového produktu síce znížila zinkasované poplatky za vedenie, bola však vykompenzovaná vyššími príjmami v kartovej oblasti. Aktívny účet si zvolilo o 10 % viac klientov ako pred rokom, počet aktívnych klientov pokračoval v náraste, čo vo veľkej miere súvisí s úspešným rozvojom elektronických a platobných služieb (internetbanking, mobil banking, platby cez Google Pay, VIAMO).



4.2. Prevádzkové náklady

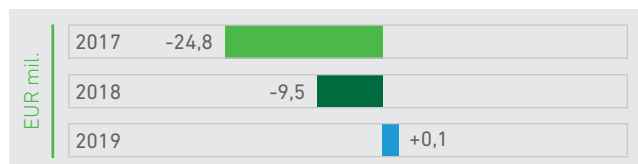
sa oproti roku 2018 zvýšili o 3 %. Dynamickejšie rástli náklady v oblasti riadenia a rozvoja ľudských zdrojov, tiež odpisy. Vývoj odpisov bol ovplyvnený objemom investičných aktivít v predchádzajúcich rokoch a najmä implementáciou medzinárodného štandardu IFRS 16. Vplyvom IFRS 16 došlo k presunu nákladov medzi dvomi nákladovými kategóriami, kde rástli odpisy a klesali náklady na nájomné za nehnuteľnosti. Banka sa v roku 2019 zamerala na zefektívnenie svojej komunikácie voči klientom, v dôsledku čoho náklady na reklamné a marketingové médiá medziročne poklesli.

Pomer prevádzkových nákladov a výnosov medziročne narástol z 89 % na 95 %, dôvodom popri 3 %-nom náraste prevádzkových nákladov bol aj pokles prevádzkových príjmov rovnakým tempom.



4.3. Náklady na kreditné riziko

Banka počas roka 2019 pokračovala v konsolidácii svojho portfólia, keď sa je podarilo opätovne znížiť objem zlyhaných pohľadávok (stage 3) o 22 mil. EUR a jeho podiel na celkovom úverovom portfóliu sa dostal na úroveň 6,5 % (2018 na úrovni 8,2 %). K ultimu roka 2019 banka vykazuje zlyhané portfólio (stage 3) v objeme 77 mil. EUR (2018 99 mil. EUR). Toto zlepšenie bolo dôsledkom viacerých opatrení, ktoré banka zavádzala v procesoch schvaľovania, monitorovania ako aj vymáhania zlyhaného portfólia, tak v roku 2019 ako aj v predchádzajúcich obdobiach, pričom na kvalitu portfólia vplýval aj priaznivý vývoj na trhu ako takom. Pozitívny vývoj v kvalite portfólia vyústil do zníženia rizikových nákladov na úroveň blízku nule (minulý rok na úrovni -9,5 mil. EUR), pričom krytie zlyhaného portfólia opravnými položkami sa opätovne zvýšilo z 86,5 % na 90,4 % (počítané ako pomer celkových opravných položiek ku zlyhaným úverom (stage 3)).



4.4. Hospodársky výsledok

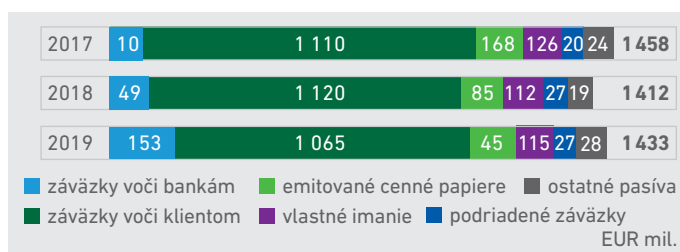
Banka v roku 2019 vykázala hospodársky výsledok po zdanení – zisk vo výške 2,3 mil. EUR. K pozitívnemu výsledku v oblasti prevádzkových výnosov prispelo hlavne zvýšenie poplatkov o 0,8 mil. EUR, v medziročnom porovnaní však najvýraznejšie poklesli náklady na riziká.

5. Obchodné výsledky

5.1. Závazky a vlastné imanie

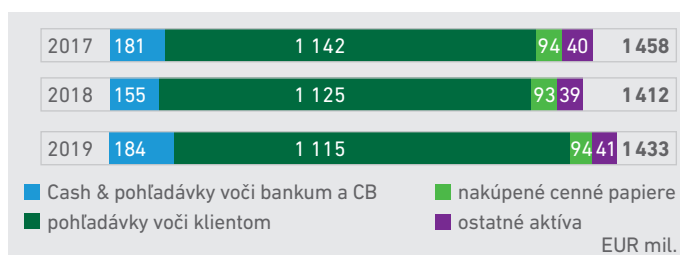
Bilančná suma banky v roku 2019 mierne narástla o 1,5 %. Celkový objem primárnych zdrojov poklesol o 4,9 %, pričom nárasty v objemoch netermínovaných účtov boli zaznamenané v každom segmente. Objem podnikateľských bežných účtov sa zvýšil o 4,6 %, prostriedky uložené obyvateľstvom narástli medziročne o 2,0 %. Odliv retailových termínovaných vkladov zostal mierne pod úrovňou predchádzajúceho roka. Podriadené záväzky banka vykázala v rovnakej výške ako minulý rok (27 mil. EUR). Vo februári roka 2019 splatila dlhopis v celkovej nominálnej hodnote 40 mil. EUR. Portfólio emitovaných cenných papierov tak medziročne pokleslo o 47,0 %.

Banka splnila všetky európske a národné legislatívne požiadavky v oblasti likvidity a kapitálu a k ultimu roka dosiahla primeranosť vlastných zdrojov na úrovni 15,7%.



5.2. Aktíva

Banka medziročne zvýšila celkové aktíva na úroveň 1 433 mil. EUR (+1,5 %), pričom zloženie aktív zostalo stabilné a nedošlo k zásadným zmenám v ich štruktúre. Hlavné zastúpenie v aktívach majú pohľadávky voči klientom, no napriek miernemu medziročnému zníženiu ich objemu (-9,6 mil. EUR) sa tieto podieľajú 78 %-mi na celkových aktívach, čo banka považuje za prejav zdravého profilu bilancie. Hotovosť a krátkodobé pohľadávky voči bankám a centrálnym bankám predstavujú 12,8 %-ný podiel na celkových aktívach (11,0 % v roku 2018) a spolu s kvalitným portfóliom cenných papierov, ktoré dosahujú 6,6 % z bilancie, zabezpečujú stabilnú likviditnú pozíciu banky. Dôležitou zmenou v oblasti ostatných aktív bola zmena vykazovania majetku, kde sa začal uplatňovať nový štandard IFRS 16. Tento štandard vyžaduje prezentovať finančný a operatívny lízing v rámci hmotného majetku ako aktíva s právom na užívanie, čo spôsobilo nárast ostatných aktív o 2,9 mil. EUR. Ostatné zložky majetku zostali bez významnejšej zmeny. Banka riadila svoje aktíva a ich štruktúru tak, aby v snahe o ich efektívne využitie splnila všetky regulatívne a interné požiadavky v oblasti riadenia likvidity.

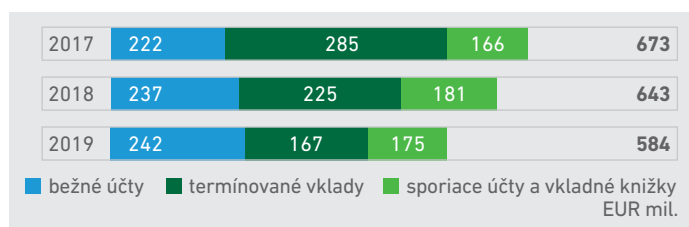


6. Retailové bankovníctvo

6.1. Retailové vklady

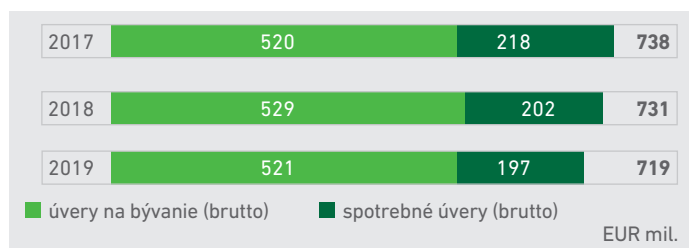
Napriek náročným podmienkam na trhu a pri snahe ďalej znížiť náklady financovania sa v retailových depozitách počas roku 2019 znova podarilo dosiahnuť nárasty v dôležitých oblastiach. Počet klientov s produktom Aktívny účet v roku 2019 narástol o 10 %, čo sa prejavilo aj v náraste počtu aktívnych klientov banky.

V oblasti retailových vkladov banka v roku 2019, v rámci predajnej akcie, klientom ponúkala Kombinovaný vklad, ktorý kombinoval termínovaný vklad s investíciou do podielového fondu. Naďalej pretrvával záujem klientov aj o osvedčenú kombináciu Aktívneho účtu so Sporiacim účtom k bežnému účtu, ktorá poskytuje výhodné a zároveň pohodlné neviazané sporenie.



6.2. Retailové úvery

Retailové úvery dosiahli k ultimu roka výšku 719 mil. EUR. Na ich medziročný pokles vplývala najmä agresívna cenová konkurencia, keď úrokové sadzby (najmä pri úveroch na bývanie) dosiahli, aj v porovnaní s ostatnými európskymi krajinami úroveň, ktorú považuje banka za dlhodobu neudržateľnú. Svojou úrokovou politikou sa banka nezapojila do tejto úrokovej vojny, čo sa spolu s legislatívnymi obmedzeniami NBS a prakticky neexistujúcimi prekážkami na prefinancovanie úverov inou bankou prejavilo na poklese portfólia o 1,7 % (-13 mil. EUR). Na druhej strane banka kládla dôraz na zlepšenie procesov v oblasti poskytovania týchto úverov rozširovaním automatizovaných procesov ich poskytovania ako aj ich propagácii prostredníctvom marketingových kampaní. Banka tiež ďalej rozvíjala spoluprácu s externými predajnými sieťami, kde okrem rozvoja obchodnej stránky spolupráce vyvinula aj mobilnú aplikáciu, na zefektívnenie predajného procesu.



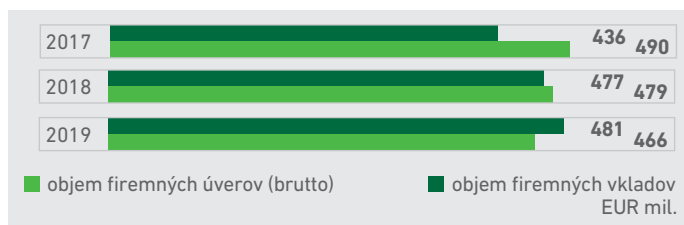
7. Firemné bankovníctvo

pokračovalo v trendoch minulého roka. Financovanie podnikateľov prebiehalo pod silným tlakom podmienok nastavených finančnými súpermi na trhu. To sa odzrkadlilo hlavne v poklese úrokových marží vo všetkých segmentoch. Prioritnými pre banku zostali mikro, malí a strední podnikatelia, agrárny sektor a správcovia bytových domov. S cieľom spolufinancovať zvýhodnené úvery poskytnuté vlastníkom bytov a nebytových priestorov na komplexnú obnovu bytových domov za účelom zvýšenia ich energetickej hospodárnosti banka začala využívať úverovú linku podporenú z Európskych štrukturálnych a investičných fondov. So snahou zefektívniť súvisiace obchodné činnosti, presunula úvery na obnovu bytových domov v správe spoločenstva vlastníkov bytov zo segmentu malých a stredných podnikateľov do segmentu mikro klientov.

Objem brutto úverového portfólia k ultimu roka poklesol o 0,9 %, dôvodom bolo cielené ozdravenie úverového portfólia cez predaje a odpisy zlyhaných úverových pohľadávok ako aj nárast objemu korporátnych predčasných splátok.

S podporou tímu špecialistov banka pokračovala v poskytovaní produktov obchodného financovania. Najvýraznejší rast (+52 %) bol zaznamenaný v oblasti financovania pohľadávok formou regresného a bezregresného faktoringu, kde banka dosiahla obrat 43 mil. EUR. Výnosy z poplatkov a provízií sa jej podarilo zvýšiť celkovo o 15 %, v najväčšej miere vďaka akreditívom a bankovým zárukám.

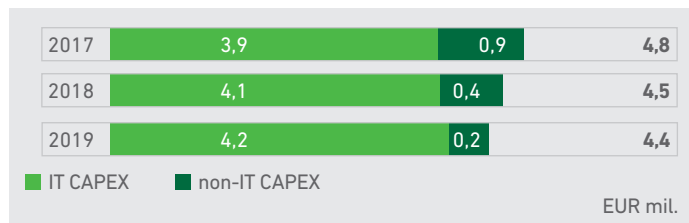
Na strane firemných vkladov banka v priebehu roka 2019 zaznamenala stabilný vývoj, oproti minulému roku došlo iba k štrukturálnej zmene v prospech netermínovaných účtov. S cieľom zefektívniť a zvýšiť predaj a servis pre firemných klientov banka pristúpila k reorganizácii firemnej predajnej siete. Nastavením optimálneho počtu pracovísk a vzťahových manažérov sledovala kvalitatívne zlepšenie riadenia, zastupiteľnosti a informovanosti predajcov a v neposlednom rade úsporu nákladov.



8. Rozvoj banky

Banka v roku 2019 preinvestovala 4,4 mil. EUR, z toho investície smerované do oblasti informačných technológií a rozvoja bankových služieb predstavovali 4,2 mil. EUR. Výrazný podiel na investíciách v roku 2019 tvorili výdavky na nákup recyklačných bankomatov s cieľom rozšíriť a modernizovať sieť ATM,

zvýšiť efektívnosť poskytovaných bankových služieb na obchodných miestach a podporiť akvizíciu nových klientov. Ďalšou z priorít v oblasti podpory predaja a zvyšovania kvality služieb poskytovaných klientom bol rozvoj elektronických a platobných služieb (internetbanking, mobil banking, platby cez Google Pay, VIAMO), významná pozornosť bola venovaná aj rozvoju systému schvaľovania úverových produktov a služieb. V rámci ďalších investícií sa banka zamerala na maximalizáciu úrovne bezpečnosti informačných systémov a elektronických platobných kanálov, primerane investovala aj do nákupu výpočtovej techniky a modernizácie IT infraštruktúry.



9. Predpokladaný vývoj podnikania

Spomalenie rastu slovenskej ekonomiky ako dôsledku nižšieho zahraničného dopytu bude pravdepodobne pokračovať aj v roku 2020. Dynamika exportu bude brzdená Brexitom a celkovým spomalením svetového obchodu, no na druhej strane budú na slovenskú ekonomiku pozitívne vplyvať opatrenia ECB zo septembra 2019. Pokles disponibilného príjmu obyvateľstva negatívne ovplyvní spotrebiteľský dopyt aj napriek pozitívnym zmenám v daňovom zaťažení. Očakávame zastavenie poklesu nezamestnanosti a spomalenie rastu miezd. Miera inflácie by mala po kulminácii v roku 2019 klesať. Očakávané prehlbenie obdobia nízkych úrokových sadzieb bude negatívne vplyvať na už nízke úrokové sadzby z úverov a bude podporovať ďalšie zadlžovanie sa domácností, keďže banky si budú ďalším navýšovaním poskytnutých objemov chcieť kryť výpadky zo stále sa znižujúcich úrokových marží. Z tohto dôvodu nevyklúčujeme ani možnosť, že NBS pristúpi k ďalším opatreniam na tlmenie dopytu po úveroch na bývanie (cez ďalšie zvýšenie výšky finančnej rezervy, DTI ukazovateľa alebo iným opatreniami). V oblasti firemných klientov bude spomalenie ekonomiky viesť k nižšiemu dopytu po financovaní. Výrazne negatívny dopad na hospodárenie bánk bude mať 100 % zvýšenie bankového odvodu, ktorý bankám zredukuje zdroje na krytie ich kapitálovej primeranosti a výrazne ovplyvní najmä menšie banky. Na výšku kapitálu bude mať taktiež vplyv plánované zvýšenie proticyklického kapitáloveho vankúša na 2 % v 2. polovici roka. Na znižovanie nákladov na financovanie aktív budú banky aj naďalej využívať nový nástroj – emisie krytých dlhopisov. Banka bude v roku 2020 prechádzať procesom vedúcim ku zmene vlastníka. Z tohto dôvodu bude jej cieľom minimalizovať negatívne vplyvy tohto procesu na objemy klientskych vkladov a úverov a súčasne plniť všetky regulačné limity.

10. Doplnujúce informácie

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

Banka prostredníctvom OTP Ready Nadácie podporuje finančné vzdelávanie žiakov základných a stredných škôl na celom území Slovenska.

Banka nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. Rovnako nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

Návrh na vysporiadanie zisku za bežné účtovné obdobie a Udalosti po období vykazovania sú popísané v Poznámkach k individuálnej účtovnej závierke na strane 74.

Dňa 17.2.2020 bola uzatvorená kúpna zmluva medzi predávajúcim OTP Bank Nyrt. a kupujúcim KBC Bank NV o predaji 99,44 % akcií emitovaných OBS (ďalej aj ako SPA). SPA stanovuje podmienky pre jej účinnosť, okrem iného súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad bankovníctvom a ochranou hospodárskej súťaže. Až do účinnosti SPA je akcionárom OBS naďalej OTP Bank Nyrt. Predpokladá sa, že SPA bude účinná v 2. alebo 3. štvrtroku 2020.

Rýchly vývoj celosvetovej pandémie koronavírusu Covid-19 a jej vplyv na sociálne a ekonomické ukazovatele bude mať s najväčšou pravdepodobnosťou vplyv na hodnotu majetku a záväzkov banky v nasledujúcom finančnom roku. OTP Banka bola nútená vzhľadom na prijatie celoštátnych karanténnych opatrení dočasne pristúpiť k obmedzeniam poskytovania služieb klientom. Prijaté opatrenia však nemajú ku dňu vydania výročnej správy vplyv na schopnosť poskytovať produkty a služby banky, na zvýšenie kreditného rizika, plnenie regulačných požiadaviek a zmeny v metodike tvorby opravných položiek.

Banka pozorne sleduje možné dopady obmedzení súvisiacich s epidemiologickou situáciou na kreditné riziko, zatiaľ však nepristúpila k prehodnoteniu scenárov. Nepredvídateľnosť pandémie v tejto chvíli neumožňuje predikovanie ďalšieho vývoja a teda ani modelovanie alternatívnych scenárov.

Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2019 - Podiel domácich akcionárov na základnom imaní k 31.12.2019 predstavoval 0,54 % a podiel zahraničných akcionárov 99,46 %.

| Akcionár | Majetková účasť (v tis. EUR) | Podiel (%) |
|------------------------------|------------------------------|------------|
| Domáci akcionári | 682 | 0,54 |
| Zahraníční akcionári | 125 909 | 99,46 |
| ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLU | 126 591 | 100 |

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

| Akcionár | Majetková účasť (v tis. EUR) | Podiel (%) |
|------------------------------|------------------------------|------------|
| OTP Bank, Nyrt. | 125 887 | 99,44 |
| Ostatní | 704 | 0,56 |
| ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLU | 126 591 | 100 |

Vízia a misia OTP Banky Slovensko

VÍZIA

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

MISIA

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

Etický kódex

Základné morálne požiadavky

Čestnosť a bezúhonnosť

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

Odbornosť

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

Princípy odbornej činnosti

Odborná hodnovernosť

Neustále zvyšovať rozvoj odborných vedomostí pracovníkov banky s cieľom naplňovať a prevyšovať očakávania, ktoré súvi-

sia s dobrou obchodnou povestou. Predaj produktov a služieb zabezpečovať skúsenými zamestnancami, ktorí venujú osobitnú pozornosť poskytovaniu úplných a správnych informácií klientom.

Konflikt záujmov

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

Mlčanlivosť

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

Spoločenská zodpovednosť

OTP Banka sa snaží dlhodobo budovať so svojimi klientmi vzťah založený nielen na poskytovaní produktov a služieb v oblasti bankovníctva. Uvedomujeme si, že svoje podnikanie môžeme rozvíjať len vďaka dôvere našich klientov. Preto sa snažíme posilňovať túto dôveru v regiónoch kde pôsobíme podporou spoločenských, kultúrnych a športových aktivít ale tiež finančného vzdelávania detí a študentov.

Prostredníctvom OTP Ready Nadácie, ktorú banka finančne podporuje, realizujeme školenia finančnej gramotnosti pre žiakov základných a stredných škôl. Veríme totiž, že finančná gramotnosť vyrastajúcej generácie je kľúčom k ich úspešnému životu v dospelosti. Školenia sú organizované nielen v slovenskom jazyku, ale aj na školách s vyučovacím jazykom maďarským, v posunkovom jazyku a tiež pre žiakov so špeciálnymi potrebami. V roku 2019 navštívila nadácia celkom 72 škôl, realizovala 239 kurzov a školila 2 905 žiakov. Za celé obdobie od vzniku OTP READY Nadácie v roku 2015 lektori nadácie navštívili 260 škôl a školení finančnej gramotnosti sa zúčastnilo takmer 12 000 žiakov.

Ďalšou významnou oblasťou záujmu zo strany banky je oblasť športu. Naše aktivity sú rozložené od podpory vrcholového športu až po rôznorodé športové aktivity zamestnancov banky. V roku 2019 sme finančne podporili futbalový klub DAC Dunajská Streda a volejbalový klub Spartak UJS. Na úrovni zamestnaneckých športových aktivít sme sa zapojili napríklad do projektu s názvom „Do práce na bicykli“ alebo zúčastnili bratislavského maratónu.

Počas celého roka 2019 banka finančne podporovala kultúr-

ne a spoločenské podujatia na úrovni regiónov a obcí najmä v oblastiach, kde pôsobí. OTP Banka tiež vo svojich priestoroch zorganizovala charitatívny bazár, na ktorom svoje výrobky a služby ponúkali chránené dielne. Zamestnanci banky si tak mohli priamo zakúpiť výrobky handicapovaných predajcov a takto prispieť dielňam na ich zamestnávanie. V oblasti sociálnej politiky poskytuje banka pre svojich zamestnancov extra finančné benefity nad rámec základnej mzdy, aktivity v oblasti starostlivosti o zdravie, rodinu, re-generáciu a lojalitný program. Banka tiež každoročne organizuje veľký zážitkový zamestnanecký event pre všetkých zamestnancov.

OTP Banka v roku 2019 podporila aj najväčšie podujatie firemného dobrovoľníctva „Naše mesto“ uhradením účastníckeho poplatku pre 23 svojich zamestnancov. Banka dbá na dodržiavania ľudských práv a rodovej rovnosti príležitostí pre všetkých zamestnancov v rámci platnej legislatívy. Osobitnú pozornosť venujeme ochrane osobných údajov v limitoch nariadenia GDPR.

Veľkú pozornosť venujeme aj bankovým produktom v oblasti ochrany prírody. Na zlepšenie energetickej efektívnosti bývania banka preto poskytuje úvery z linky SLOVSEFF a úvery na obnovu bytových domov s podporou EÚ. Na podporu príjmovu slabších skupín klientov poskytuje banka bezplatne Základný bankový produkt a pre mladých ľudí do 26 rokov bezplatné vedenie bankového účtu. V oblasti korporátnych úverov podporujeme financovanie výstavby obecných bytov pre mladé rodiny a sociálne slabšie skupiny obyvateľstva.

Politika rozmanitosti

OTP Banka uplatňuje pri svojich činnosti politiku rozmanitosti, ktorá vychádza z rešpektovania kultúrnych a individuálnych rozdielov medzi zamestnancami, zabezpečenia rovnosti príležitostí bez ohľadu na vek, náboženstvo alebo národnosť. Dôležitým aspektom tejto politiky je aj rovnosť príležitostí. Podiel žien na celkovej počte zamestnancov predstavuje

v banke 67% a v manažérskych pozíciách je podiel mužov a žien rovnaký. Banka zamestnáva troch pracovníkov, ktorí nemajú slovenské občianstvo. Základné princípy vzťahujúce sa na činnosť banky zakotvujúce individuálne odlišnosti, ktoré sú bankou akceptované a cenené sú obsiahnuté v Etickom kódexe OTP Banky Slovensko, a.s.

Sieť pobočiek k 31.12.2019

| Por. č. | Pobočka | Ulica |
|---------|-------------------------|-----------------------------|
| 1 | Bratislava-Štúrova | Štúrova 5 |
| 2 | Malacky | Záhorácka 46/30 |
| 3 | Senec | Lichnerova 93 |
| 4 | Pezinok OC Plus | Holubyho 28 |
| 5 | Bratislava-Dúbravka | Saratovská 6 B |
| 6 | Bratislava-Blumentálska | Blumentálska 20 |
| 7 | Bratislava-Hurb.nám. | Hurbanovo nám. 7 |
| 8 | Bratislava-Vajnorská | Vajnorská 100 |
| 9 | Bratislava-Twin City | Mlynske Nivy 14 |
| 10 | Bratislava-Muchovo nám. | Muchovo námestie 4 |
| 11 | Nitra | Štúrova 71/A |
| 12 | Dunajská Streda | Korzo Bélu Bartóka 344 |
| 13 | Galanta | Poštová 914/2 |
| 14 | Komárno | Záhradnícka 10 |
| 15 | Levice | Komenského 2 |
| 16 | Nové Zámky | Petöfiho 1 |
| 17 | Senica | Hviezdoslavova 309 |
| 18 | Topoľčany | Škultétyho 4720/2A |
| 19 | Trenčín | Jesenského 7371/2 |
| 20 | Trnava | Andreja Žarnova 5 |
| 21 | Piešťany | Nálepkova 38 |
| 22 | Šaľa | Hlavná 33/36 |
| 23 | Partizánske | Februárová 152/1 |
| 24 | Šamorín | Gazdovský rad 39 |
| 25 | Veľký Meder | Bratislavská cesta 2467/122 |
| 26 | Štúrovo | Hlavná 27 |
| 27 | Kolárovo | Kostolné nám. 15 |
| 28 | Komárno-Trend | Tržničné nám. 4810 |
| 29 | Banská Bystrica | Námestie SNP 15 |

| Por. č. | Pobočka | Ulica |
|---------|--------------------|-----------------------------|
| 30 | Dolný Kubín | Radlinského 1729 |
| 31 | Liptovský Mikuláš | 1. mája 26 |
| 32 | Lučenec | Železničná 1 |
| 33 | Martin | M.R.Štefánika 42 |
| 34 | Považská Bystrica | Centrum 2304 |
| 35 | Prievidza | Kláštorná 4 |
| 36 | Rimavská Sobota | SNP 2 |
| 37 | Zvolen | Nám. SNP 27 |
| 38 | Žilina | Sládkovičova 9 |
| 39 | Detva | Tajovského 10 |
| 40 | Ružomberok | Antona Bernoláka 3963 |
| 41 | Veľký Krtíš | SNP 16 |
| 42 | Šahy | E. B. Lukáča 603 |
| 43 | Fiľakovo | Biskupická 4 |
| 44 | Tornaľa | Mierová 23 |
| 45 | Košice-Alžbetina | Alžbetina 2 |
| 46 | Bardejov | Radničné námestie 10 |
| 47 | Humenné | Námestie Slobody 43 |
| 48 | Michalovce | Št. Kukuru 14 |
| 49 | Poprad | Námestie sv. Egídia 3633/44 |
| 50 | Prešov | Hlavná 13 |
| 51 | Rožňava | Šafárikova 17 |
| 52 | Spišská Nová Ves | Letná 48 |
| 53 | Stará Ľubovňa | Nám. sv. Mikuláša 20 |
| 54 | Trebišov | M.R.Štefánika 3782/25/A |
| 55 | Svidník | Centrálna 817/21 |
| 56 | Sabinov | Námestie Slobody 1 |
| 57 | Moldava nad Bodvou | Hviezdoslavova 32 |
| 58 | Kráľovský Chlmec | Nemocničná 8 |

Vyhlásenie o dodržiavaní zásad kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku

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

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

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

I. Princíp: Práva akcionárov a kľúčové funkcie vlastníctva

A. Základné práva akcionárov

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

o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady. O takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

Akcionár uplatňuje právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti zásadne na valnom zhromaždení, pričom musí rešpektovať organizačné opatrenia platné pre konanie valného zhromaždenia. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení prostredníctvom splnomocnenca. Splnomocnenie musí mať písomnú formu. Splnomocnenie stratí platnosť, ak sa akcionár zúčastní na valnom zhromaždení. Ak akcionár udelí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu splnomocnencovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Predstavenstvo je povinné nepripustiť výkon práv akcionára, ak príslušný orgán rozhodol o pozastavení výkonu práv akcionára alebo o inom obmedzení práv akcionára.

Akcionár má právo na podiel na zisku určený pomerom me-

novitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.

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

Dopĺňanie a zmena stanov

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

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

Zmeny, doplnenia stanov a nové stanovy (ďalej na účely tohto bodu spoločne ako zmena stanov) schválené valným zhromaždením nadobúdajú platnosť a účinnosť udelením súhlasu orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti. Ak orgán vykonávajúcí dohľad nad činnosťou spoločnosti nerozhodne o žiadosti spoločnosti na udelenie súhlasu na zmenu stanov do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti, súhlas na príslušnú zmenu stanov sa považuje za udelený. Uznesenie valného zhromaždenia alebo všeobecne záväzný právny predpis môže stanoviť neskoršiu platnosť a účinnosť zmeny stanov.

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

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

Vnútorne predpisy

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

Schválenie emisie nových akcií

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

druhy akcií musia mať podobu a formu stanovenú právnymi predpismi.

Dlhopisy

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

Významné transakcie

Keďže spoločnosť je v zmysle § 154 ods. 3 Obchodného zákonníka (ďalej ako ObZ) verejná akciová spoločnosť, vzťahuje sa na ňu právna úprava o významných obchodných transakciách uvedená v § 220ga až 220gd ObZ.

Podľa § 220ga ObZ významné obchodné transakcie verejnej akciovej spoločnosti musia byť schválené valným zhromaždením.

Ustanovenie § 220gc ods. 2 ObZ umožňuje dozornej rade prijať pravidlá pre posudzovanie významnej obchodnej transakcie odlišne od § 220ga a 220gb ObZ, ak ide o transakcie „v rámci bežného obchodného styku a za bežných trhových podmienok, ktoré zohľadňujú obvyklé podmienky na trhu, ako aj podmienky, za ktorých spoločnosť obvykle poskytuje obdobné plnenia v bežnom obchodnom styku s inými osobami“.

Dozorná rada, v zmysle § 220gc ods. 2 ObZ, prijala pravidlá, ktoré spoločnosť používa pre posudzovanie významnej obchodnej transakcie. Pravidlá sú rozdelené do oblastí :

- Obchody na medzibankovom trhu a obchody s CP,
- Podriadené záväzky a
- Iné obchodné transakcie.

Pravidlá pre posudzovanie významnej obchodnej transakcie dozorná rada každoročne prehodnocuje.

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- zmena stanov,
- rozhodnutie o zvýšení základného imania, poverení predstavenstva rozhodnúť o zvýšení základného imania a rozhodnutie o znížení základného imania,
- rozhodnutie o vydaní prioritných a vymeniteľných dlhopisov
- rozhodnutie o zrušení a zmene právnej formy spoločnosti po predchádzajúcom súhlase orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie
- rozdelení zisku, vrátane určenia výšky tantiém a dividend, respektíve o vysporiadaní straty z hospodárenia,
- schválenie výročnej správy,
- ozhodnutie o premene akcií vydaných ako zaknihované cenné papiere na listinné cenné papiere a naopak,
- rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,

- j) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré tieto stanovy a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- k) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku a
- l) schválenie a odvolanie audítora na overenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a riadnej a mimoriadnej konsolidovanej účtovnej závierky a ďalších materiálov, u ktorých je spoločnosť povinná zabezpečiť audítorské preskúmanie a
- m) rozhodnutie o veciach, ktoré inak patria do rozhodovania iných orgánov spoločnosti, ak si to valné zhromaždenie vyhraď, to neplatí pre rozhodovanie o veciach, ktoré iným orgánom spoločnosti zveril všeobecne záväzný právny predpis.

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

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

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

- Príloha k Smernici Európskeho parlamentu a Rady č. 2010/76/EU (CRD III),
- Usmernenia CEBS o politikách a postupoch odmeňovania (z 12. decembra 2010),
- Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch). Banka má uzatvorené 4 dohody so zamestnancami, ktorí sú súčasne členmi predstavenstva, o poskytnutí náhrady za okolností uvedených v § 20 ods. 7 písm. j) zákona o účtovníctve. Výška náhrady nie je stanovená pevnou čiastkou, je závislá od dĺžky trvania pracovného pomeru, avšak najviac 12-násobok základnej mzdy zamestnanca. Poskytnutie náhrady je závislé od váženého priemeru výkonu zamestnanca počas 5 rokov, ktoré predchádzajú skončeniu pracovného pomeru. V prípade, že sa zamestnanec dopustil nekalého konania, pracovný pomer bol skončený pre porušenie pracovnej disciplíny, alebo ak tak stanovuje osobitný právny predpis, náhrada nie je poskytovaná.

D. Právo účasti a hlasovania na valnom zhromaždení

Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou a oznámením o konaní valného zhromaždenia v periodickej

tlačí s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. Písomnú pozvánku zasiela predstavenstvo akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak predstavenstvo nezvolá valné zhromaždenie v zmysle vyššie uvedeného, môže valné zhromaždenie, za podmienok stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a stanovami zvoliť člen predstavenstva, dozorná rada alebo akcionár. Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 dní od jeho konania. Zápisnicu podpisujú zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia. V prípade, že všeobecne záväzný právny predpis ukladajú spísať notársku zápisnicu o rokovaní valného zhromaždenia, predstavenstvo je povinné zabezpečiť spísanie notárskej zápisnice. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu alebo mu ju poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné ju poskytnúť v mieste sídla spoločnosti. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice znáša akcionár, ktorý o vydanie tejto kópie požiadal. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s oznámením o konaní valného zhromaždenia alebo s pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku spoločnosti bez právneho nástupcu ich spoločnosť odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

E. Štruktúra vlastníctva a stupeň kontroly

Spoločnosť nemá uzatvorené žiadne dohody, ktorých je zmluvnou stranou a nie sú známe žiadne dohody medzi akcionármi.

F. Možnosti získania kontroly nad spoločnosťou

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

G. Zjednodušenie výkonu práv akcionára

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

H. Možnosť vzájomných konzultácií akcionárov

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

II. Princíp: Spravodlivé zaobchádzanie s akcionármi

A. Rovnaké zaobchádzanie s akcionármi

Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. So všetkými akciami sú spojené rovnaké práva a povinnosti. Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodu písomne požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia alebo zasadnutia dozornej rady na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Ak akcionári požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie zmeny stanov alebo voľbu členov dozornej rady, sú povinní spolu so žiadosťou o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predložiť návrh zmeny stanov alebo mená osôb, ktoré navrhujú za členov dozornej rady. Žiadosti akcionárov, vlastniacich akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje aspoň 5 % základného imania možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri mesiace pred uplynutím lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvom. Hlasovať môže akcionár zapísaný v zozname akcionárov alebo ním splnomocnená osoba. Hlasovať môžu len akcionári prítomní na valnom zhromaždení.

Rokovanie valného zhromaždenia

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

B. Zákaz zneužívania dôverných informácií

Obchodovanie na vlastný účet na základe zneužitia dôverných informácií je považované za závažné porušenie pracovnej disciplíny s primeranými následkami. Banka má vyhotovený zoznam osôb so stálym prístupom k dôverným informáciám, ktorý vedie Tím Compliance. Banka v tejto oblasti rešpektuje zákonnú úpravu (Zákon o bankách, Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník, Zákon o burze cenných papierov), ako aj štandardy vychádzajúce zo zákonnej úpravy (Etický kódex dealera, Burzový poriadok a Burzové pravidlá). V banke sú zavedené pravidlá pre nakladanie s dôvernými informáciami, ktoré zakazujú členom orgánov spoločnosti a ich blízkym osobám, zamestnancom a aj samotnej spoločnosti zneužívať dôverné informácie a manipulovať s trhom. Oblasť zákazu zneužívania dôverných informácií v banke upravuje interný predpis Zneužívanie dôverných informácií a manipulácia s trhom. Kontrolu plnenia nastavených pravidiel vykonáva Tím Compliance, ktoré tiež prešetruje zneužitie dôverných informácií, ktoré by mohli poškodiť dobré meno banky alebo záujmy klienta.

C. Transparentnosť pri konflikte záujmov

Banka sa zaviazala vyhýbať konfliktu medzi súkromnými záujmami svojich zamestnancov a záujmami banky. V súvislosti s uvedeným, vyplýva členom predstavenstva, dozornej rady a vedúcim zamestnancom povinnosť informovať konkrétne určené subjekty o záležitostiach (osobných, podnikateľských, rodinných), ktoré by mohli ovplyvňovať ich nestrannosť v súvislosti s konkrétnou transakciou. V takýchto prípadoch je vyššia riadiaca úroveň povinná nahradiť zamestnanca na výkon transakcie iným zamestnancom. Zatajenie skutočností majúcich za následok poškodzovanie zákonom chránených záujmov so sebou nesie zodpovednosť za takéto pochybenie bez rozdielu postavenia a funkcie v banke. Zamestnanci majú zakázané využívať svoje prepojenie s bankou na presadzovanie osobných záujmov alebo svojím konaním poškodiť povest' banky, ani využívať svoje postavenie alebo dôverné informácie získané pri svojej činnosti. Konflikt záujmov je riešený v samostatnom pracovnom predpise Postupy riadenia konfliktu záujmov, v Etickom kódexe a v Pravidlách pre osobné obchody týkajúce sa investičných služieb, tieto princípy sú prístupné prostredníctvom webovej stránky <https://www.otpbanka.sk/eticky-kodex>. Banka vo svojich interných postupoch zabezpečuje, aby dotknuté osoby vykonávajúce činnosti, ktoré predstavujú konflikty záujmov, vykonávali tieto činnosti na najvyššej možnej úrovni nezávislosti, s ohľadom na veľkosť a činnosť banky a aj s ohľadom na stupeň rizika pre klientov. Banka, samozrejme, dodržiava ustanovenie § 23 Zákona o bankách jeho rozpracovaním na vnútorné podmienky banky. Banka v kľúčových transakciách využíva tímové rozhodovanie a správne nastavený systém odmeňovania.

III. Princíp: Úloha záujmových skupín v správe a riadení spoločností

A. Rešpektovanie práv záujmových skupín

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

B. Možnosti efektívnej ochrany práv záujmových skupín

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

C. Účasť zamestnancov v orgánoch spoločnosti

Traja z ôsmich členov dozornej rady sú volení zamestnancami.

D. Právo na prístup k informáciám

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

E. Kontrolné mechanizmy záujmových skupín

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

F. Ochrana veriteľov

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

IV. Princíp: zverejňovanie informácií a transparentnosť

A. Minimálne požiadavky na zverejňovanie

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

1. Predmetom podnikania spoločnosti sú tieto činnosti:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,

3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v rozsahu uvedenom v bode 2 tohto článku a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,

5. obchodovanie na vlastný účet

- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, so zlatom vrátane zmenárenskej činnosti,
- b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva, kovom prepojení banky, popisujú transakcie so spriaznenými osobami,

7. finančný lízing,

8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správa elektronických peňazí,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
- 16 osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
17. funkcia depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

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

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

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) futures a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) swapy, týkajúce úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

4. Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

5. Upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom.

6. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

7. Úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.

8. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb.

9. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

10. Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

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

Štruktúra základného imania

Základné imanie spoločnosti predstavuje **126 590 711,84 EUR** a tvoria ho akcie:

ISIN: SK1110001452

Menovitá hodnota: 3,98 EUR

Počet: 3 000 000 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 9,43

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

ISIN: SK1110004613

Menovitá hodnota: 3,98 EUR

Počet: 8 503 458 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 26,74

Prijaté na obchodovanie: 8 503 458 ks

ISIN: SK1110003003

Menovitá hodnota: 39 832,70 EUR

Počet: 570 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

Opis práv:

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 17,94

Prijaté na obchodovanie: nie

ISIN: SK1110016559

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 10 019 496 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 7,91

Prijaté na obchodovanie: 10 019 496 ks

ISIN: SK1110017532

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 10 031 209 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 7,92

Prijaté na obchodovanie: 10 031 201 ks (8 ks akcií je k 31.12.2019 nevydaných – vlastníci akcií nemá majetkový účet)

ISIN: SK 1110019850

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 23 041 402 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

% na ZI: 18,20

Prijaté na obchodovanie: 23 041 402 ks

ISIN: SK 1110020684

Menovitá hodnota: 1 EUR

Počet: 15 010 203 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný CP

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia % na ZI: 11,86

Prijaté na obchodovanie: 15 010 203 ks

V štruktúre základného imania nie sú akcie, ktorých majitelia by disponovali osobitnými právami kontroly.

Banka nemá žiadnu vedomosť o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

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

Na základnom imaní banky má kvalifikovanú účasť OTP Bank, Nyrt. Budapest, Maďarská republika. Podiel majoritného vlastníka predstavuje 99,44 %.

Informácie o členoch orgánov spoločnosti

Predstavenstvo

Členovia predstavenstva k 31. 12. 2019

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

Ing. Rastislav Matejsko,
nar. 23. 7. 1973, Podlesná 29, 900 91 Limbach, SR;
člen predstavenstva a zástupca generálnej riaditeľky OTP
Banky Slovensko, a.s., s pôsobnosťou pre riadenie
2. divízie – Finance & Treasury

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

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

Stratégia odmeňovania

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

Dozorná rada

Členovia dozornej rady k 31. 12. 2019

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

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

Atanáz Popov,
nar. 19. 7. 1980, Zsásza ut. 9, Budapešť 1112, Maďarsko

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

Tamás Endre Vörös
nar. 8. 1. 1973, 1037 Budapest, Gölöncsér u. FSZT. 1/A 92

Ing. Jaroslav Hora,
nar. 2. 12. 1968, Kvetná 7/864, 900 42 Dunajská Lužná

Balázs Létay
nar. 11. 5. 1976, Róza köz. 2, 1038 Budapešť, Maďarsko

Adrienn Erdös
nar. 9. 6. 1983, Árpád út. 75, Győr 9022, Maďarsko

Zmeny v dozornej rade počas roka 2019

Za členov dozornej rady boli valným zhromaždením zvolení pán Balázs Létay a pani Adrienn Erdös. Pani Dr. Krisztina Kovács sa vzdala svojej funkcie a pani Rudas Ágnes skončilo funkčné obdobie.

Členovia dozornej rady volení zamestnancami

Členovia dozornej rady zvolení zamestnancami sú Ing. Angelika Mikócziová, Ing. Mgr. Attila Angyal a Ing. Jaroslav Hora.

Vznik a zánik funkcie člena predstavenstva

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

Vznik a zánik funkcie člena dozornej rady

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

- borovou organizáciou tak, aby sa voľby mohol zúčastniť čo najvyšší počet oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi alebo ich splnomocnenými zástupcami. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti sa vyžaduje, aby hlasovanie oprávnených voličov bolo tajné a aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov disponujúcich aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Členmi dozornej rady sa stávajú kandidáti, ktorí v poradí získali najväčší počet hlasov prítomných oprávnených voličov alebo ich splnomocnených zástupcov. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti pripravuje a schvaľuje odborová organizácia. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, pripravuje a schvaľuje volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi.
- 5) Za predpokladu, že orgán vykonávajúceho dohľad nad činnosťou spoločnosti udelil súhlas s voľbou kandidáta za člena dozornej rady, funkcia člena dozornej rady vzniká dňom voľby, ak valné zhromaždenie alebo zamestnanci nerozhodli, že funkcia člena dozornej rady vzniká neskorším dňom. Ak súhlas orgánu vykonávajúceho dohľad nad činnosťou spoločnosti nebol udelený pred voľbou, kandidát sa stáva členom dozornej rady najskôr v deň, keď rozhodnutie o udelení súhlasu nadobudne právoplatnosť.
 - 6) Funkcia člena dozornej rady zaniká odvolaním, vzdaním sa, právoplatnosťou rozhodnutia súdu o obmedzení alebo pozbavení spôsobilosti na právne úkony, smrťou a vyhlásením za mŕtveho. Uplynutím funkčného obdobia funkcia člena dozornej rady zaniká, ak bol zvolený nový člen dozornej rady; inak sa funkčné obdobie predlžuje až do dňa účinnosti zvolenia nového člena dozornej rady, avšak najviac o jeden rok.
 - 7) Funkčné obdobie členov dozornej rady je štyri roky.
 - 8) Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie. Písomné vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia dozornej rady, nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie. Ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie na zasadnutí dozornej rady, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite.
 - 9) Na zmenu a zvolenie nového člena dozornej rady sa vyžaduje predchádzajúci súhlas orgánov vykonávajúcich dohľad nad činnosťou spoločnosti.
 - 10) Predsedu dozornej rady určuje z členov dozornej rady dozorná rada.

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

- OTP Bank Nyrt, Budapest (Maďarsko)
- OTP Buildings, s.r.o. (Slovensko)
- OTP Kartyagyártó és Szolgáltató Kft.(Maďarsko)
- OTP Financing Netherlands, B.V (Holandsko)
- OTP FINANCING MALTA COMPANY Limited

OTP Faktoring, s.r.o. (Slovensko)

Transakcie so spriaznenými osobami sú vykonávané za bežných obchodných podmienok.

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

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

Predvídateľné rizikové faktory

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

levu a odlivu peňažných prostriedkov a na základe primeraných úprav medzibankových depozít a úložiek. Riziko likvidity je obmedzované systémom limitov. Pri riadení rizika likvidity sa využívajú predovšetkým legislatívne a interné ukazovatele a gap analýza. Banka taktiež spracováva stresové scenáre vývoja likvidity. Banka v rámci Odboru informačnej a bankovej bezpečnosti má implementovaný systém nástrojov na sledovanie neobvyklých obchodných operácií a znižovanie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Bližšie informácie o prístupe banky k jednotlivým rizikám a ich riadení sú uvedené v Poznámkach k účtovnej závierke, ktoré sú súčasťou Výročnej správy banky.

Záležitosti týkajúce sa zamestnancov a iných záujmových skupín

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

Stratégia v oblasti corporate governance

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

B. Úroveň kvality informácií

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

C. Nezávislý audit

Nezávislou mimoprocesovou zložkou vnútorného kontrolného systému je útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý je podriadený dozornej rade spoločnosti. Hlavnou úlohou je nezávislá, objektívna, uistovacia a konzultačná činnosť zameraná na pridávanie hodnoty a zdokonaľovanie procesov. Pomáha organizácii dosahovať jej cieľov tým, že prináša systematický metodický prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu efektívnosti riadenia rizík, riadiacich a kontrolných procesov a správy a riadenia banky.

Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu kontroluje dodržiavanie zákonov, všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov a postupov v spoločnosti, skúma

a hodnotí funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti, skúma a hodnotí systém riadenia rizík a dodržiavania zásad obozretného podnikania banky, skúma a hodnotí pripravenosť spoločnosti na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, skúma a hodnotí informácie poskytované spoločnosťou o jej činnosti a na žiadosť dozornej rady vykonáva kontrolu v ňou vymedzenom rozsahu. Vykonáva svoju činnosť vo všetkých organizačných útvaroch spoločnosti.

D. Zodpovednosť audítora voči akcionárom

Štatutárny audítor sa zodpovedá akcionárovi prostredníctvom prizývania audítora na zasadnutie Dozornej rady v súvislosti s prerokovaním účtovnej závierky. Rovnako sa zúčastňuje na zasadnutiach valného zhromaždenia spoločnosti.

V. princíp: Zodpovednosť orgánov spoločnosti

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

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

B. Poctivé zaobchádzanie členov orgánov s akcionármi

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

C. Uplatňovanie etických štandardov

Banka sa hlási k dodržiavaniu nielen zákonných štandardov, ale aj štandardov v oblasti morálnych zásad a zásad spoločenskej zodpovednosti, ktorých dodržiavanie a plnenie neustanovuje žiadny zákon avšak sú z pohľadu Banky vnímané ako nevyhnutné. Na svojej webovej stránke <https://www.otpbanka.sk/eticky-kodex>, banka zverejňuje Etický kódex ako súhrnnú deklaráciu základných etických princípov deklarovaných na úrovni skupiny:

- čestnosť, bezúhonnosť, odbornosť, transparentnosť,
- prevencia konfliktu záujmov,

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

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

F. Nezávislé analýzy a poradenstvo

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

- povinnosť mlčanlivosti,
- ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu,
- zákaz diskriminácie, obťažovania a šikanovania,
- boj proti korupcii a podvodnému konaniu,
- ochrana prostriedkov a dobrého mena banky,
- úcta ku klientom a primerané zaobchádzanie,
- správna komunikácia ku klientom banky,
- zodpovedné riadenie spoločnosti a spoločenská zodpovednosť,
- riešenie etických prečinov a vybavovanie sťažností.

Etický kódex ako súbor zásad sa vzťahuje na všetkých zamestnancov a zmluvných partnerov je záväzný, jeho dodržiavanie je priebežne monitorované a porušovanie sankcionované. Porušenie Etického kódexu je sankcionovateľné a hlásenia o jeho porušení je možné zaslať na e-mailovú adresu compliance.OTP@otpbanka.sk. Taktiež je možné nahlásiť akékoľvek porušenie etických, právnych či interných predpisov banky prostredníctvom diskrétnej zóny, pričom každý podnet sa môže nahlasovať aj anonymne.

OTP sa ďalej hlási k Etickému kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia. Kódex je súborom etických pravidiel na ochranu spotrebiteľa, ktoré predstavujú záväzok zúčastnených bánk poskytovať finančné služby klientom na vysokej úrovni, dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Banka sa prijatím kódexu zaviazala zaviazala spolupracovať s Inštitútom alternatívneho riešenia sporov, zriadeným Slovenskou Bankovou Asociáciou v medziach jeho právomoci ohľadom sporných záležitostí pri poskytovaní služieb svojim klientom.

D. Zabezpečenie kľúčových funkcií

Strategické plánovanie je základným nástrojom riadenia ďalšieho napredovania a smerovania banky a je riadené materskou

bankou. Banka zostavuje svoj strategický plán podľa usmernení materskej banky. Strategické zámery tvoria základné východisko pre ročný obchodný plán a finančný rozpočet. Pri príprave strategických cieľov sa zvláštna pozornosť venuje aj rizikovému profilu plánovaných obchodných aktivít, čo sa následne premieňa do plánovaného výsledku z rizík. Súčasťou stratégie je aj rámcový investičný plán, pomocou ktorého sú realizované niektoré strategické zámery banky. Investičný plán je realizovaný formou projektov. Po schválení investičného plánu banky materskou bankou sú pripravované projekty. Prioritizáciou projektov je vytvorený Master plán projektov na daný rok. Master plán projektov je priebežne monitorovaný, štvrťročne sú pripravené hlásenia pre predstavenstvo o stave plnenia Master plánu, kde pre jednotlivé projekty sú komunikované najmä problémové oblasti a riziká jednotlivých projektov, ako aj návrhy na zmiernenie týchto rizík. Monitorovanie efektívnosti postupov spoločnosti v oblasti správy a riadenia je uskutočňované aj na úrovni orgánov spoločnosti. Predstavenstvo banky spracováva a predkladá na zasadnutia dozornej rady Informáciu zo zasadnutí Predstavenstva. Úlohy orgánov spoločnosti sú navyše sledované a hodnotené Integrovaným a riadiacim výborom dcérskych spoločností. Hlavné princípy personálnej politiky týkajúcej sa vyššieho manažmentu sú súčasťou Odmeňovacieho a mzdového poriadku. Princípy odmeňovania vychádzajú z dlhodobých záujmov spoločnosti a jej akcionárov. Základné pravidlá prevencie neetického konania sú upravené v Etickom kódexe banky zverejnenom na webovej stránke <https://www.otpbanka.sk/eticky-kodex>. Banka striktnou úpravou bankových procesov, ako aj budovaním kontrolného vedomia spoločnosti limituje priestor na potenciálny konflikt záujmu. Banka sa chráni pred nevhodnými transakciami so spriaznenými stranami ich zverejňovaním a sprístupnením verejnosti, ako aj audítorovi. Orgány spoločnosti podporujú anonymné ohlasovanie neetického/nezákonného konania, aby tí, čo na takéto konanie upozornia, nemuseli mať obavy z odvetných opatrení. Nastavenie jednoznačnej zodpovednosti a určenie konkrétnych povinností patrí v spoločnosti medzi základné uplatňované princípy. Integrita systémov účtovníctva a finančného reportingu v záujme presného, včasného a pravdivého reportovania finančných ukazovateľov banky je okrem iného podporovaná systematickým riadením rizika prostredníctvom Divízie Risk a presadzovaním a zabezpečením funkcie nezávislého auditu. Zverejňovanie informácií a komunikácia s okolím je okrem výročnej správy zabezpečovaná prostredníctvom webovej stránky spoločnosti, prostredníctvom vydávania tlačových správ, zverejňovaním oznamov v médiách alebo distribúciou adresných oznámení.

Zvyšovanie základného imania

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

Nadobúdanie vlastných akcií

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

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

E. Objektívnosť a nezávislosť orgánov spoločnosti

Členovia dozornej rady majú viacero pracovných skúseností v riadiacich funkciách vo finančnej oblasti. Zároveň niektorí členovia dozornej rady disponujú aj zahraničným vzdelaním a medzinárodnými pracovnými skúsenosťami. Predstavenstvo nemá zriadené žiadne výbory. V spoločnosti pôsobia viaceré výbory zložené zo zamestnancov spoločnosti, z nich najvýznamnejšie sú úverový výbor, ALCO výbor a výbor pre riadenie rizík. Výbor pre menovanie a výbor pre odmeňovanie k 31. 12. 2019 nie je v spoločnosti zriadený. V spoločnosti je menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie. Výkon činností výboru pre audit počas roku 2019 zabezpečovala v plnom rozsahu dozorná rada. Členovia orgánov spoločnosti majú zodpovedajúcu kvalifikáciu a skúsenosti z oblasti manažovania, vrátane skúseností z oblasti finančnictva.

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

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

Osobitná časť výročnej správy

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

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

o cenných papieroch.

Informácie o činnosti v oblasti enviromentálnej, sociálnej a zamestnaneckej oblasti, dodržiavaní ľudských práv, boji proti korupcii a úplatkárstvu sú uverejnené na webovej stránke banky <https://www.otpbanka.sk/spolocenska-zodpovednost>

Podrobnejšie informácie sú k dispozícii v skupinovej správe o spoločenskej zodpovednosti na stránke: <https://www.otpfenntarthatosag.hu/hu/jelentesek>

Individuálna účtovná závierka

OTP Banka Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a správa nezávislého audítora.



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

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

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

OTP Banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti OTP Banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Zdôraznenie skutočností

Ako sa uvádza v pozn. 1., časť „Štruktúra vlastníkov“, pozn. 2., časť „Východiská zostavenia účtovnej závierky“ a v pozn. 42. priloženej účtovnej závierky, OTP Bank Nyrt. Hungary, materská spoločnosť OTP Banka Slovensko, a.s., sa rozhodla predať svoj majetkový podiel v banke novému akcionárovi. Proces predaja sa začal v roku 2019, ale k dátumu tejto správy nebol ukončený. Priložená účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by potenciálne mohli vyplývať z tohto procesu, ani úpravy, ktoré by mohli byť potrebné, ak by v dôsledku zmeny predmetu činnosti alebo stratégie banky došlo k zmenám v klasifikácii alebo oceňovaní majetku a záväzkov. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Kľúčové záležitosti auditu

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

| Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu | Zhrnutie našej reakcie na riziká |
|---|--|
| Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom | |
| <i>Pozri poznámku 6 účtovnej závierky</i> | |
| Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. | Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. |

Deloitte Touche Tohmatsu Limited je britská súkromná spoločnosť s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee). Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry zrušenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálne prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

| | |
|--|---|
| <p>Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.</p> <p>Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých úrovní vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.</p> <p>Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie problémové pohľadávky, pri ktorých došlo k významnému nárastu kreditného rizika a zároveň existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty napr.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • Úverová zmluva bola odstúpená, • Klient je v konkurze alebo zákonnej, reštrukturalizácii, alebo nastala obdobná udalosť, • Nastala špecifická úprava alebo núdzová reštrukturalizácia úverovej zmluvy vyplývajúca zo zrejmejšieho výrazného zníženia kreditnej kvality, • Boli identifikované negatívne informácie z monitoringu úverových pohľadávok. <p>Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a c) hodnotu zabezpečenia. <p>V prípade, ak nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky (stupeň znehodnotenia I a II), banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov.</p> <p>Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky.</p> <p>Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 51,87 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 17,84 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 69,71 mil. EUR k 31. decembru 2019.</p> | <p>Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty úverov.</p> <p>V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly súvisiace s prehodnocovaním očakávanej návratnosti, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného expertmi a schvaľovania výsledkov prehodnotenia vedením banky.</p> <p>V prípade pohľadávok v stupni I a II, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s pravidelnou previerkou bonity klientov, včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.</p> <p>Na vzorke úverov banky sme posúdili primeranosť klasifikácie do jednotlivých stupňov.</p> <p>Na vzorke individuálne hodnotených úverov v stupni znehodnotenia III sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky.</p> <p>V prípade úverov v stupni znehodnotenia I a II sme pre vybrané významné portfóliá posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zaraďení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výške opravnej položky vypočítanej bankou. |
| Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií | |
| <p><i>Pozri pozn. 22 a pozn. 24 účtovnej závierky</i></p> <p>Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas životnosti finančného nástroja, moment vykazovania výnosov z poplatkov a provízií závisí od charakteru poplatkov a provízií nasledovne:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja na základe metódy efektívnej úrokovej miery, • poplatky a provízie za poskytnuté služby sa zaúčtujú v momente poskytnutia služby, • poplatky a provízie za realizáciu úkonu sa zaúčtujú v momente ukončenia jeho realizácie. | <p>Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vykazovania výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, pričom sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posúdením zásad vykazovania úrokov/poplatkov počas schvaľovania nových produktov, • platnosťou a správnosťou vstupných údajov spojených s úvermi a vkladmi klientov vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, |

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> dohľadom vedenia banky nad zaúčtovaním výnosov z poplatkov a provízií a výnosových úrokov, a IT kontrolami súvisiacimi s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných IT aplikácií za asistencie našich odborníkov pre oblasť IT. |
| <p>Špecifiká vykazovania výnosov, ich vysoký objem pozostávajúci z mnohých individuálne nevýznamných transakcií, nutnosť vysokej kvality vstupných údajov a spoľahlivosti riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.</p> <p>Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 dosiahli výnosové úroky sumu 34,88 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií boli vo výške 16,41 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a transakcie s klientskými vkladmi.</p> | <p>V súvislosti s vykazovaním výnosových úrokov a úrokov z poplatkov a provízií sme vykonali tieto postupy:</p> <ol style="list-style-type: none"> zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušných účtovných štandardov, zhodnotili sme správnosť časového rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru, vykonali sme analytický prepočet významných výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií, posúdili sme správnosť vykazovania úrokových výnosov pre úvery v stupni znehodnotenia III. <p>Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet výnosových úrokov na základe analýzy údajov.</p> |

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

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

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 4. apríla 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 18 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

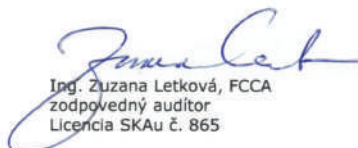
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 6. februára 2020.

Neaudítorské služby

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

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

Bratislava 7. februára 2020



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

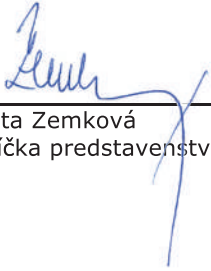
V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

| (v tis. EUR) | Pozn. | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| MAJETOK | | | |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 4 | 182 455 | 154 724 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 5 | 1 086 | 219 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 6 | 1 115 233 | 1 124 840 |
| Dlhové cenné papiere, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 7 | 83 367 | 83 610 |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote | | | |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 | 8 322 | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 9 | 2 295 | 1 571 |
| Hmotný dlhodobý majetok | 10 | 21 083 | 19 406 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | 10 | 10 821 | 9 884 |
| Splatná daňová pohľadávka | 19 | - | 499 |
| Odložená daňová pohľadávka | 19 | 5 088 | 5 406 |
| Ostatný majetok | 11 | 3 744 | 3 363 |
| Majetok celkom | | 1 433 494 | 1 411 793 |
| ZÁVAZKY | | | |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 12 | 153 307 | 48 739 |
| Záväzky voči klientom | 13 | 1 065 348 | 1 120 371 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 14 | 45 110 | 85 105 |
| Podriadené záväzky | 15 | 27 027 | 27 032 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 21 | 2 | 17 |
| Rezervy na záväzky | 20 | 4 133 | 4 222 |
| Ostatné záväzky | 16 | 23 972 | 14 735 |
| Záväzky celkom | | 1 318 899 | 1 300 221 |
| Vlastné imanie | | | |
| Základné imanie | 17 | 126 591 | 126 591 |
| Rezervné fondy | | 6 664 | 6 496 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | | (22 051) | (18 079) |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | | 1 094 | 536 |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | | 2 297 | (3 972) |
| Vlastné imanie spolu | | 114 595 | 111 572 |
| Záväzky a vlastné imanie spolu | | 1 433 494 | 1 411 793 |

Účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky na zverejnenie dňa 7. februára 2020.


Zita Zemková
predsedníčka predstavenstva


Rastislav Matejsko
člen predstavenstva

Individuálny výkaz komplexného výsledku

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

| (v tis. EUR) | Pozn. | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|--|-------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Výnosové úroky | | 34 885 | 37 599 |
| Nákladové úroky | | (2 349) | (2 399) |
| Čisté výnosové úroky | 22 | 32 536 | 35 200 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto | 23 | 127 | (9 515) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahu | | 32 663 | 25 685 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | | 16 417 | 15 676 |
| Náklady na poplatky a provízie | | (4 483) | (4 573) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 24 | 11 934 | 11 103 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 25 | 845 | 682 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | 26 | 53 | (445) |
| Všeobecné administratívne náklady | 27 | (42 834) | (41 532) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 28 | (194) | 38 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | | 2 467 | (4 469) |
| Daň z príjmov | 18 | (170) | 497 |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | 2 297 | (3 972) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 29 | 558 | 223 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | | 2 855 | (3 749) |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | 39 | 0,072 | (0,140) |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 9 832,70 EUR (v EUR) | 39 | 722,65 | (1 402,23) |
| Zisk/(strata) na 1 akciu v nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | 39 | 0,018 | (0,035) |

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Individuálne výkazy zmien vo vlastnom imaní

k 31. decembru 2019

| (v tis. EUR) | Základné imanie | Rezervné fondy | Výsledok hospodárenia minulých rokov | Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | Zisk/(strata) za rok | Celkom |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------------|--|----------------------|----------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2018 | 111 580 | 6 338 | 7 557 | 64 | - | 125 539 |
| Zmena pri prvotnom uplatnení IFRS 9* | - | - | (25 636) | 249 | - | (25 387) |
| Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave | 111 580 | 6 338 | (18 079) | 313 | - | 100 152 |
| Prevody | - | - | - | - | - | - |
| Navýšenie základného imania | 15 011 | - | - | - | - | 15 011 |
| Platby na základe podielov | - | 158 | - | - | - | 158 |
| Celkový komplexný výsledok | - | - | - | 223 | (3 972) | (3 749) |
| Vlastné imanie k 31. decembru 2018 | 126 591 | 6 496 | (18 079) | 536 | (3 972) | 111 572 |

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

* Banka v súvislosti s prvotným uplatnením zanalyzovala požiadavky IFRS9 a vykonala klasifikáciu finančných nástrojov podľa požiadaviek IFRS 9 so záverom, že k dátumu prvého uplatnenia (1. január 2018) došlo k zmene spôsobu oceňovania finančných nástrojov banky v prípade dlhopisov evidovaných v portfóliu na predaj – z FVOCI na FVTPL. Súvisiace precenenie vykázané vo vlastnom imaní bolo preúčtované k 1. januáru 2018 do položky „Výsledok hospodárenia minulých rokov“ bez vplyvu na hodnotu vlastného imania banky.

Zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív v súvislosti s prvotným uplatnením IFRS 9 boli zúčtované cez vlastné imanie a sú vykázané v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 v položke „Výsledok hospodárenia minulých rokov“.

Detailný popis metodických zmien aplikovaných k 1. januáru 2018 a ich vplyv na hodnotu aktív a pasív banky sa nachádza v individuálnej účtovnej zvierke banky za rok končiaci sa 31. decembra 2018.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

| (v tis. EUR) | Pozn. | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|--|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI | | | |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | | 2 297 | (3 972) |
| <i>Úpravy na zosúladenie čistého zisku/(straty) s čistým peňažným tokom z prevádzkovej činnosti:</i> | | | |
| Opravné položky a rezervy na úvery a podsúvahu | | (127) | 9 515 |
| Opravné položky na iný majetok | | (12) | 4 |
| Ostatné rezervy na budúce záväzky | | 206 | (248) |
| Kurzový (zisk)/strata z peňazí a peňažných ekvivalentov | | 44 | 222 |
| Odpisy a amortizácia | | 5 581 | 4 195 |
| Čistý vplyv z predaja majetku | | 8 | - |
| Čistý vplyv dane z príjmov | | 170 | (497) |
| Platby na základe podielov | | 168 | 158 |
| <i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch:</i> | | | |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv stanovených Národnou bankou Slovenska | | (4 527) | 6 148 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu vkladov v bankách, úverov poskytnutých iným bankám | | (861) | (217) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku v reálnej hodnote proti zisku a strate | | (51) | 451 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | | (17) | (39) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok, pred opravnou položkou na možné straty | | 9 439 | (16 347) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám a stavu vkladov Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | | 82 141 | 38 571 |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom | | (55 023) | 10 692 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu ostatného majetku pred opravnými položkami na možné straty | | 129 | 2 362 |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov okrem lízingových záväzkov | | 6 378 | (6 247) |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) prevádzkovej činnosti | | 45 943 | 44 751 |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu investícií držaných do splatnosti | | 243 | 233 |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu hmotného a nehmotného dlhodobého majetku okrem aktív s právom na užívanie | | (4 344) | (4 425) |
| Čisté zníženie/(zvýšenie) stavu aktív s právom na užívanie | | (3 859) | - |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) investičnej činnosti | | (7 960) | (4 192) |
| PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI | | | |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu emitovaných dlhových cenných papierov | | (39 995) | (82 640) |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu podriadených záväzkov | | (5) | 7 024 |
| Čisté (zníženie)/zvýšenie stavu lízingových záväzkov | | 2 844 | - |
| Zvýšenie základného imania | | - | 15 011 |
| Čisté peňažné prostriedky z/(použitie pri) finančnej činnosti | | (37 156) | (60 605) |
| Vplyv zmeny výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov | | (44) | (222) |
| Čisté zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov | | 783 | (20 268) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku vykazovaného obdobia | 33 | 147 981 | 168 249 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu vykazovaného obdobia | 33 | 148 764 | 147 981 |

Banka mala v roku 2019 peňažný príjem z úrokov vo výške 35 108 tis. EUR (rok 2018: 36 502 tis. EUR) a súčasne vyplatila úroky vo výške 2 540 tis. EUR (rok 2018: 2 619 tis. EUR). Banka v roku 2019 vyplatila v súvislosti s lízingovými záväzkami splátky vrátane úrokov vo výške 972 tis. EUR (rok 2018: 0 EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu banky 31. decembrom 2019

Predstavenstvo:

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

Dozorná rada:

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

Zmeny počas roka 2019:

Dozorná rada:

Ágnes Rudas, zánik funkcie s účinnosťou od 14. apríla 2019
Dr. Krisztina Kovács, zánik funkcie s účinnosťou od 4. apríla 2019
Adrienn Erdős, vznik funkcie s účinnosťou od 20. júna 2019
Balázs Létay, vznik funkcie s účinnosťou od 20. júna 2019

Predmet činnosti

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

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

Hlavným predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia udeleného NBS je:

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

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

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

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

- nými subjektmi kolektívneho investovania,
- úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania a úschova a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
- vykonávanie obchodovania s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- vykonávanie pokynu klienta na jeho účet podľa ustanovenia

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

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

Štruktúra vlastníkov

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

| Meno/obchodné meno | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2019 | Podiel na upísanom základnom imaní k 31. decembru 2018 |
|-----------------------------|--|--|
| OTP Bank Nyrt. Maďarsko | 99,44 % | 99,44 % |
| Ostatní menšinoví vlastníci | 0,56 % | 0,56 % |

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

Banka v roku 2020 očakáva zmeny v štruktúre vlastníkov (viď poznámka „42. Udalosti po období vykazovania“).

Organizačná štruktúra a počet zamestnancov

K 31. decembru 2019 mala banka na Slovensku 5 regionálnych centier (31. december 2018: 10) a 58 pobočiek (31. december 2018: 62).

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2019 bol 680 (31. december 2018: 681 zamestnancov), z toho vedúcich zamestnancov 21 (31. december 2018: 21).

Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 671 (31. december 2018: 686), z toho vedúcich zamestnancov 22 (31. december 2018: 21).

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

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

Dozorná rada spoločnosti mala k 31. decembru 2019 8 členov (31. december 2018: 8).

Regulačné požiadavky

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

Údaje o konsolidujúcej spoločnosti

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

2. Významné účtovné zásady

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

Vyhlasenie o súlade s predpismi

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2019 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

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 2018, v dôsledku uplatnenia štandardu IFRS 16 „Lízingy“ pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2019.

IFRS 16 zverejnenia

IFRS 16 nahrádza IAS 17 – Lízingy, interpretácie: IFRIC 4 – Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC 15 – Operatívny lízing – stimuly a SIC 27 – Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

Účelom nového štandardu je zjednodušiť porovnateľnosť účtovných závierok, prezentovať finančný aj operatívny lízing vo výkaze o finančnej situácii a používateľom účtovnej závierky poskytnúť zodpovedajúce informácie o rizikách spojených so zmluvami.

Nový štandard prestáva rozlišovať medzi operatívnym a finančným lízingom v účtovníctve nájomcu a vyžaduje, aby sa aktíva s právom na užívanie a lízingový záväzok vykazovali v súvislosti so všetkými lízingovými zmluvami nájomcu. V zmysle IFRS 16 zmluva predstavuje alebo obsahuje prenájom, ak prevádza práva na kontrolu užívania identifikovaného aktíva na určité časové obdobie výmenou za odplatu.

Základným prvkom, ktorý odlišuje definíciu lízingu podľa IAS 17 od definície podľa IFRS 16, je požiadavka mať kontrolu nad užívaným konkrétnym aktívom, ktorý sa priamo alebo nepriamo uvádza v zmluve. Náklady súvisiace s užívaním lízingových aktív, ktorých väčšina bola predtým vykázaná v položke náklady na externé služby, v súčasnosti banka klasifikuje ako odpisy/amortizácia a nákladové úroky.

Pri odpisovaní práv na užívanie banka používa rovnomernú metódu odpisovania, pričom lízingové záväzky sa vysporiadajú pomocou efektívnej diskontnej sadzby.

Vo výkaze peňažných tokov sú peňažné toky z istiny lízingového záväzku klasifikované ako peňažné toky z finančných činností, pričom lízingové splátky krátkodobého lízingu, splátky za lízingy aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízin-

gové splátky, ktoré nie sú zahrnuté v ocenení lízingového záväzku, sú klasifikované ako peňažné toky z prevádzkových činností. Platby úrokov súvisiace s lízingovým záväzkom sa klasifikujú podľa IAS 7.

Banka v pozícií nájomcu uplatňuje IAS 36 Zníženie hodnoty majetku, aby určila, či je aktívum s právom na užívanie znehodnotené, a v prípade potreby vykáže zníženie hodnoty.

Prvé uplatnenie IFRS 16

Banka pri prvom uplatnení použila upravený retrospektívny prístup. Uplatnenie upraveného retrospektívneho prístupu od nájomcu vyžaduje, aby vykázal kumulatívny vplyv IFRS 16 ako úpravu vlastného imania na začiatku bežného účtovného obdobia, v ktorom sa IFRS 16 uplatňuje po prvýkrát.

Účtovná jednotka uplatnila tieto existujúce praktické zjednodušenia:

- Uplatňovanie jednej diskontnej sadzby na portfólio lízingov s primerane podobnými vlastnosťami.
- Upravenie aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia o výšku všetkých rezerv pre nevýhodné lízingy vo výkaze o finančnej situácii.
- Uplatnenie zjednodušenej metódy pre zmluvy so splatnosťou do 12 mesiacov k dátumu prvotného uplatnenia.
- Vyňatie počiatočných priamych nákladov z ocenenia aktíva s právom na užívanie k dátumu prvotného uplatnenia.
- Použitie spätného pohľadu, napr. pri určovaní doby lízingu, ak zmluva obsahuje opcie na predĺženie alebo ukončenie lízingu.

a) Vykázanie lízingových záväzkov

Banka k dátumu prvého uplatnenia vykázala lízingové záväzky súvisiace s lízingami, ktoré boli predtým klasifikované ako „operatívne lízingy“, v súlade s IAS 17 Lízingy. Tieto záväzky boli ocenené v súčasnej hodnote pohľadávky z lízingových splátok k dátumu začatia uplatňovania IFRS 16. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej sadzby lízingu, alebo ak túto sadzbu nemožno jednoducho určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky. Úroková sadzba, ktorú banka použila pri prvom uplatnení: vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby pôžičky nájomcu ~0,084%.

K dátumu prvotného vykázania zahŕňajú lízingové splátky ob-
siahnuté v ocenení lízingových záväzkov tieto typy platieb za právo užívať podkladové aktívum počas doby trvania lízingu:

- fixné lízingové splátky znížené o všetky lízingové stimuly,
- variabilné lízingové splátky, ktoré závisia od trhových indexov,
- sumy, pri ktorých sa očakáva, že ich nájomca bude musieť splatiť na základe záruk za zostatkovú hodnotu,
- uplatnená cena kúpnej opcie, ak je primerane isté, že sa táto opcia využije a

- platby zmluvných penále za ukončenie lízingu, ak doba lízingu zohľadňuje fakt, že nájomca uplatnil opciu na ukončenie lízingu.

Účtovná jednotka využíva zjednodušenia v súvislosti s krátkodobými lízingami (menej ako 12 mesiacov), ako aj v prípade lízingov, ktorých podkladové aktívum má nízku hodnotu (menej než 5 tis. USD), a pri zmluvách, pri ktorých nebude vykazovať finančné záväzky ani žiadne súvisiace aktíva s právom na užívanie. Tieto typy lízingových splátok sa budú vykazovať ako náklady pomocou rovnomernej metódy počas životnosti lízingu v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

b) Vykazovanie aktív s právom na užívanie

Aktíva s právom na užívanie sú prvotne oceňované obstarávacou cenou.

Obstarávaciu cenu aktíva s právom na užívanie tvorí:

- prvotný odhad lízingových záväzkov,
- akékoľvek lízingové splátky uhradené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním znížené o akúkoľvek pohľadávku z lízingových stimulov,

- počiatočné náklady, ktoré priamo vznikli nájomcovi z titulu uzatvorenia lízingovej zmluvy,
- odhady nákladov, ktoré vzniknú nájomcovi z titulu povinnosti rozobrať a odstrániť podkladové aktívum alebo vykonať renováciu/obnovu.

c) Použitie odhadov

Implementácia IFRS 16 vyžaduje použitie určitých odhadov a výpočtov, ktoré ovplyvňujú oceňovanie záväzkov z finančných lízingov a aktív s právom na užívanie. Patrí sem okrem iného:

- určenie, na ktoré zmluvy sa vzťahuje IFRS 16,
- určenie doby trvania takýchto zmlúv (vrátane zmlúv s neurčitou dobou trvania alebo zmlúv s možnosťou predĺženia doby trvania),
- určenie úrokových sadzieb, ktoré sa budú uplatňovať na účely diskontovania budúcich peňažných tokov,
- určenie sadzieb odpisov.

Vplyv implementácie IFRS 16 k dátumu prvého uplatnenia

| (v tis. EUR) | 1. január 2019 |
|--|----------------|
| Aktíva s právom na užívanie (riadok „Hmotný dlhodobý majetok vo výkaze o finančnej situácii) | 3 906 |
| Lízingový záväzok (riadok „Ostatné záväzky“ vo Výkaze o finančnej situácii) | 3 906 |
| Kumulatívny vplyv vykázaný ako úprava vlastného imania k dátumu prvotného uplatnenia | 0 |

Prijatie nových a revidovaných štandardov

a) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee – IFRIC) pri IASB v znení prijatom EÚ, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019:

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátene alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Prijatie štandardu IFRS 16 „Lízingy“, si vyžadovalo zmenu účtovných zásad banky vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2. Uplatnenie ostatných nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala a EÚ prijala nasledujúci nový štandard, dodatky k existujúcemu štandardu a interpretáciu, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

c) Štandardy a interpretácie, ktoré ešte neschválila EÚ

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

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

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

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.

Výhodiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zmeny štruktúry vlastníkov (viď poznámka „42. Udalosti po období vykazovania“), zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky, aby posúdilo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykázané hodnoty majetku a záväzkov, na vykázanie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie výnosov a nákladov za uvedené obdobie.

Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy o 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 základe produktov s podobnými charakteristikami, zabezpečenia ako aj typu klienta, pre účely oceňovania očakávaných úverových strát.

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

opravných položiek primeraná na pokrytie očakávaných strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

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

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

Prepočet údajov v cudzích menách

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v NBS a v iných bankách. Vykazujú sa len okamžite dostupné sumy a 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 a finančné aktíva v amortizovanej hodnote. Klasifikácia závisí od podstaty a účelu finančného majetku a určuje sa v čase prvotného vykázania.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

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

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

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

Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

Cenné papiere dlhové alebo majetkové predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení sa vykazujú ako majetok vo výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, „Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok“ a kontrahovaný záväzok sa vykazuje 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 nesplatených pohľadávok 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.

Banka k 31. decembru 2019 nemá v portfóliu kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva, teda také ktoré boli úverovo znehodnotenú pri prvotnom vykázaní.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka uplatňuje v rámci kvalitatívnych kritérií nasledovné:

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

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

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

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

- odborný úsudok.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka vykazuje odpisy úverov v riadku „Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto“, s rozpustením príslušných opravných položiek na straty z úverov. Odpísané úvery a preddavky

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

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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách znížených o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Odpisy sa počítajú rovnomerne počas predpo-

| Typ majetku | Odhadovaná doba životnosti pre roky 2019 a 2018 |
|---|---|
| Bankomaty a automobily, výpočtová technika, servery, kancelárske stroje, telekomunikačné zariadenia | 4 |
| Servery | 5 |
| Softvér | 2 – 10 |
| Nábytok, inventár a kancelárska technika, stroje a zariadenia | 6 – 8 |
| Výpočtová technika, stroje a zariadenia, bankomaty, nábytok | 8 |
| Aktíva s právom na užívanie * | 1 – 10 |
| Technické zhodnotenie prenajatých budov | 5 – 20 |
| Časové pokladne, klimatizačné zariadenia | 10 |
| Ťažký bankový program (trezory), dopravné zariadenia | 12 |
| Budovy a stavby | 40 |

*vid' „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

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“.

kladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku:

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 možné straty*“ a „*Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na možné straty*“. K prijatým úverom a vkladom je časové rozlíšenie úrokov vykázané v položkách „*Závázky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk*“ a „*Závázky 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.

Pohľadávky zaradené v STAGE 3 sú od 1. januára 2018 úročené na netto báze, kým v predchádzajúcich obdobiach boli úročené brutto spôsobom a boli tvorené následne opravné položky k úrokovým pohľadávkam. Úroky z omeškania sú od 1. januára 2018 vykázané vo výnosoch až v momente ich úhrady, kým v predchádzajúcich obdobiach boli vykázané v momente ich vyrubenia klientovi a boli následne tvorené opravné položky.

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

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

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

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

Daň z príjmov a ostatné dane

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

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

Na určenie odloženej dane z príjmov sa použijú daňové sadzby pre nasledujúce zdaňovacie obdobie platné v momente, keď sa realizuje daňová pohľadávka, alebo sa zaúčtuje daňový záväzok. Pre rok 2019 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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

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

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a rezolučný fond

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

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

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

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

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

Banka odvody priebežne (v súlade s princípom časového rozlišovania) účtuje do výkazu komplexného výsledku, riadok „Všeobecné administratívne náklady“ (pozn. 27).

Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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. 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 vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek čiastka súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje v hospodárskom výsledku za príslušné obdobie.

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

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

Zástupcovia štatutárneho orgánu banky a vybraní zamestnanci banky dostávajú odmenu za poskytnuté služby, ktorá

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

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

Vlastné zdroje banky

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

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

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

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

Vyказovanie podľa segmentov

Pri vyказovaní podľa segmentového členenia banka využíva informácie interne používané v banke a pravidelne predkladané vedeniu banky. Členenie do jednotlivých kategórií segmentov vykázaných v poznámkach vychádza z používaného

princípu delenia klientov v banke, a to:

- retailoví klienti
- korporátni klienti
- treasury
- nešpecifikované

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

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

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

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

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

Výkaz o peňažných tokoch

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

3. Reálna hodnota finančného majetku a záväzkov banky

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

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

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

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

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

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

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

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|---|----------|----------|----------|-------|
| Majetok | | | | |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | - |
| Finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 271 | - | - | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | 1 571 | 1 571 |
| Záväzky | | | | |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | - | 17 | - | 17 |

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

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|--|----------|----------|-----------|-----------|
| Majetok | | | | |
| Úvery a pohľadávky | - | - | 1 115 233 | 1 115 233 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 83 367 | - | - | 83 367 |
| Závazky | | | | |
| Závazky voči klientom | - | - | 1 065 348 | 1 065 348 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | - | 45 110 | - | 45 110 |
| Podriadené záväzky | - | 27 027 | - | 27 027 |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | SPOLU |
|--|----------|----------|-----------|-----------|
| Majetok | | | | |
| Úvery a pohľadávky | - | - | 1 124 840 | 1 124 840 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 83 610 | - | - | 83 610 |
| Závazky | | | | |
| Závazky voči klientom | - | - | 1 120 371 | 1 120 371 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | - | 85 105 | - | 85 105 |
| Podriadené záväzky | - | 27 032 | - | 27 032 |

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

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky

Reálna hodnota úverov s variabilným výnosom, ktoré sa pravidelne preceňujú, sa bez významných zmien úverového

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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

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

Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám so splatnosťou do 365 dní sa približuje k ich zostatkovej hodnote. Reálna hodnota termínovaných vkladov splatných na požia-

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

Záväzky z dlhových cenných papierov a podriadené záväzky

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

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

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

| (v tis. EUR) | Reálna hodnota 31. december 2018 | Zostatková hodnota 31. december 2018 | Rozdiel 31. december 2018 |
|--|-------------------------------------|---|------------------------------|
| Majetok | | | |
| Úvery a pohľadávky | 1 137 306 | 1 124 840 | 12 466 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 92 533 | 83 610 | 8 923 |
| Záväzky | | | |
| Záväzky voči klientom | 1 120 494 | 1 120 371 | 123 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 85 020 | 85 105 | (85) |

Doplňujúce informácie k položkám finančných výkazov

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť: | | |
| V EUR | 39 341 | 33 464 |
| V cudzej mene | 9 362 | 4 783 |
| | 48 703 | 38 247 |
| Pohľadávky voči bankám a účty v NBS: | | |
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 124 068 | 98 170 |
| V cudzej mene | 9 684 | 18 307 |
| | 133 752 | 116 477 |
| Celkom | 182 455 | 154 724 |

Pohľadávky voči bankám a účty v NBS denominované v EUR zahŕňajú predpísané povinné minimálne rezervy v NBS vo výške 11 111 tis. EUR (31. december 2018: 6 584 tis. EUR), ktorých čerpanie je obmedzené.

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

Nadbytočné peňažné rezervy do 6 násobku PMR sa neúročia a peňažné rezervy nad 6 násobok PMR sa úročia zápornou úrokovou sadzbou 0,5 %. K 31. decembru 2019 sa povinné minimálne rezervy úročili sadzbou 0,00 % (31. december 2018: 0,00 %).

K 31. decembru 2019 banka nevykazuje termínované vklady v NBS (31. december 2018: 91 000 tis. EUR).

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 8 | 219 |
| V cudzej mene | - | - |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok: | | |
| V EUR | 1 078 | - |
| V cudzej mene | - | - |
| Celkom | 1086 | 219 |

Banka nemá krátkodobé vklady k 31. decembru 2019 v cudzej mene (31. december 2018: 0 EUR).

V zmysle metodiky IFRS 9 bola počas roka 2018 vytvorená opravná položka na očakávané straty aj na úvery poskytnu-

té ostatným bankám. Opravné položky na očakávané straty k 31. decembru 2019 sú vo výške 3 tis. EUR (31. december 2018: 1 tis. EUR).

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

Úvery a pohľadávky podľa typu produktu

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

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravou položkou | STG1 | STG2* | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|---|------------------|---------------|---------------|-----------------|--|
| Non-retailové úvery | 479 390 | 408 621 | 18 131 | 52 638 | 41 709 | 437 681 |
| Kontokorentné a revolvingové úvery | 78 050 | 69 601 | 1 664 | 6 785 | 5 869 | 72 181 |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery | 390 577 | 330 700 | 16 087 | 43 790 | 33 397 | 357 180 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 2 999 | 576 | 379 | 2 044 | 2 295 | 704 |
| Faktoringové úvery | 7 764 | 7 744 | 1 | 19 | 148 | 7 616 |
| Iné | - | - | - | - | - | - |
| Retailové úvery | 731 344 | 663 981 | 20 707 | 46 656 | 44 185 | 687 159 |
| Úvery zabezpečené nehnutelným majetkom | 528 914 | 485 030 | 17 482 | 26 402 | 21 084 | 507 830 |
| Ostatné spotrebné úvery | 198 409 | 176 624 | 3 132 | 18 653 | 21 842 | 176 567 |
| Prečerpania na vkladových účtoch | 3 147 | 1 639 | 69 | 1 439 | 1 085 | 2 062 |
| Iné | 874 | 688 | 24 | 162 | 174 | 700 |
| Spolu | 1 210 734 | 1 072 602 | 38 838 | 99 294 | 85 894 | 1 124 840 |
| Opravná položka | - | (13 618) | (5 531) | (66 745) | (85 894) | - |
| Celkom | 1 210 734 | 1 058 984 | 33 307 | 32 549 | - | 1 124 840 |

*Banka v roku 2019 implementovala použitie ratingových modelov ako ďalšieho kritéria na určenie rizikovej kategórie („stagu“) pohľadávky. S touto metódou sa počítalo už v čase prvotnej implementácie IFRS9 štandardu, avšak v tom období ešte neboli v banke využívané modely podľa požiadaviek skupiny OTP pre ich uplatnenie na určenie kategórie pohľadávky. V prechodnom období tak banka využívala expertný parameter, ktorý simuloval potrebu krytia pohľadávok s vyšším rizikom, ktoré však boli stále účtované v STG1. Implementáciou ratingových modelov tak došlo k presunu časti portfólia zo STG1 do STG2, pričom sa však prestal využívať expertný parameter, preto zmena rizikovej segmentácie nemala významný vplyv na už bankou vytvorené opravné položky.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z úverov

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Spolu |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2019 | 13 618 | 5 531 | 66 745 | 85 894 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | 5 632 | 135 | 149 | 5 916 |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | (4 139) | (783) | (14 304) | (19 226) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | (14 446) | 16 819 | 826 | 3 199 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | - | (251) | (251) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | - | - |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | (295) | (5 523) | (5 818) |
| Transfery medzi STGs | 6 761 | (10 990) | 4 231 | 2 |
| Stav opravných položiek k 31. decembru 2019 | 7 426 | 10 417 | 51 873 | 69 716 |

| (v tis. EUR) | STG1 | STG2 | STG3 | Spolu |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Stav opravných položiek k 31. decembru 2017 | 2 387 | 1 896 | 81 745 | 86 028 |
| Zmeny pri prvom uplatnení IFRS 9 | 10 838 | 2 336 | (3 850) | 9 324 |
| Stav opravných položiek k 1. januáru 2018 | 13 225 | 4 232 | 77 895 | 95 352 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku a nadobudnutia pohľadávok | 5 215 | 127 | 17 | 5 359 |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu ukončenia vykazovania pohľadávok (okrem odpisov) | (3 346) | (480) | (15 952) | (19 778) |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmien kreditného rizika | (9 282) | 17 055 | 5 224 | 12 997 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu úprav bez ukončenia vykazovania | - | (1) | 423 | 422 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu aktualizácie odhadovej metodiky | - | - | - | - |
| Poklesy opravných položiek z dôvodu odpisov | - | (5) | (8 453) | (8 458) |
| Transfery medzi STGs | 7 806 | (15 397) | 7 591 | - |
| Stav opravných položiek k 31. decembru 2018 | 13 618 | 5 531 | 66 745 | 85 894 |

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 85 894 | 95 352 |
| Straty z rizík na úvery* | 166 | 9 867 |
| Odpisy a postúpenia úverov (pozn. 23) | (16 345) | (19 324) |
| Kurzové rozdiely | 1 | (1) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 69 716 | 85 894 |

* Výrazný medziročný pokles bol spôsobený zlepšeným ekonomickým prostredím na trhu, kde banka pôsobí, ako aj konzervatívnym prístupom banky v poskytovaní úverov (zníženie objemu nových zlyhaných úverov) ako aj efektívnejšími procesmi vymáhania (výrazné zníženie objemu zlyhaných úverov). Tieto zmeny mali vplyv aj na rizikové parametre (PD, LGD), ktoré boli použité v modeloch pre výpočet tvorby opravných položiek. Banka koncom roka 2019 taktiež realizovala významné objemy predajov ako aj odpisov, ktoré tiež ovplyvnili vývoj rizikových nákladov.

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

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rámci dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote evidovala cenné papiere v takomto zložení:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Štátne dlhopisy SR | 72 964 | 73 141 |
| Štátne dlhopisy iných štátov | 10 428 | 10 495 |
| Spolu | 83 392 | 83 636 |
| Opravná položka na očakávané straty | (25) | (26) |
| Dlhové cenné papiere celkom | 83 367 | 83 610 |

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rámci dlhových cenných papierov neevidovala založené cenné papiere ani iné obmedzenia nakladať s cennými papiermi vo svojom portfóliu.

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | (26) | (31) |
| Nárast opravných položiek | (6) | - |
| Pokles opravných položiek | 7 | 5 |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | (25) | (26) |

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Dlhopisy vydané zahraničnými bankami* | 8 322 | 8 271 |
| Derivátové finančné nástroje na obchodovanie (pozn. 21) | - | - |
| Celkom finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 322 | 8 271 |

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

Podľa emisných podmienok tento podriadený dlhopis nemá fixne stanovenú splatnosť nominálnej hodnoty. Manažment banky predpokladal, že dlhopis bude s vysokou pravdepodobnosťou splatený v nominálnej hodnote v novembri 2016. V súlade s emisnými podmienkami sa emitent rozhodol dlhopis nesplatiť k uvedenému dátumu, zároveň sa zmenilo úročenie dlhopisu z pevného na premenlivé. Emitent má možnosť dlhopis splatiť na kvartálnej báze v deň výplaty kupónu. Výnosové úroky plynúce z tohto dlhopisu sú vykázané pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, v roku 2019 v celkovej sume 242 tis. EUR (2018: 244 tis. EUR).

Banka tento dlhopis prezentovala v roku 2017 ako finančný majetok na predaj. V dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9 bol dlhopis povinne reklasifikovaný do finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Dôvodom tejto reklasifikácie je skutočnosť, že na základe emisných podmienok peňažné toky plynúce z držby dlhopisu nespĺňajú požiadavky SPPI testu.

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Akcie zahraničných spoločností (VISA Inc., séria C) | 2 289 | 1 565 |
| Investície v obchodných spoločnostiach (S.W.I.F.T.) | 6 | 6 |
| Celkom finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 2 295 | 1 571 |

Prehľad investícií v obchodných spoločnostiach k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

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

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

10. Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok

Banka od 1. januára 2019 v dôsledku prvého uplatnenia IFRS 16 vykazuje v rámci hmotného majetku aj aktíva s právom na užívanie:

| Pohyby majetku (v tis. EUR) | Pozemky a budovy | Príslušenstvo a zariadenia | Motorové vozidlá | Aktíva s právom na užívanie | Obstaranie hmotného majetku | Nehmotný majetok | Obstaranie | Celkom |
|---|------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------|---------------|
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2018 | 27 560 | 21 786 | 977 | - | 796 | 30 746 | 1 436 | 83 301 |
| Prírastky (+) | 400 | 1 325 | 11 | - | 1 182 | 2 704 | 3 304 | 8 926 |
| Úbytky (-) | (214) | (1 501) | (10) | - | (1 633) | - | (2 807) | (6 165) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2018 | 27 746 | 21 610 | 978 | - | 345 | 33 450 | 1 933 | 86 062 |
| Oprávy a opravné položky k 1. januáru 2018 | 13 037 | 16 594 | 727 | - | - | 23 883 | - | 54 241 |
| Odpisy (+) | 996 | 1 518 | 65 | - | - | 1 616 | - | 4 195 |
| Úbytky (-) | (212) | (1 442) | (10) | - | - | - | - | (1 664) |
| Oprávy a opravné položky k 31. decembru 2018 | 13 821 | 16 670 | 782 | - | - | 25 499 | - | 56 772 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2018 | 13 925 | 4 940 | 196 | - | 345 | 7 951 | 1 933 | 29 290 |
| Obstarávacia cena k 1. januáru 2019 | 27 746 | 21 610 | 978 | 3 906 | 345 | 33 450 | 1 933 | 89 968 |
| Prírastky (+) | 53 | 1 324 | 19 | 85 | 1 316 | 3 534 | 3 030 | 9 361 |
| Úbytky (-) | - | (787) | (11) | (162) | (1 384) | - | (3 548) | (5 892) |
| Obstarávacia cena k 31. decembru 2019 | 27 799 | 22 147 | 986 | 3 829 | 277 | 36 984 | 1 415 | 93 437 |
| Oprávy a opravné položky k 1. januáru 2019 | 13 821 | 16 670 | 782 | - | - | 25 499 | - | 56 772 |
| Odpisy (+) | 959 | 1 487 | 67 | 989 | - | 2 079 | - | 5 581 |
| Úbytky (-) | - | (787) | (3) | (30) | - | - | - | (820) |
| Oprávy a opravné položky k 31. decembru 2019 | 14 780 | 17 370 | 846 | 959 | - | 27 578 | - | 61 533 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2019 | 13 019 | 4 777 | 140 | 2 870 | 277 | 9 406 | 1 415 | 31 904 |

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Štruktúra aktív s právom na užívanie:

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | ATM priestory | Pobočkové priestory | Sklady | Celkom |
|---|---------------|---------------------|----------|--------------|
| Hodnota aktív s právom na užívanie k 1. januáru 2019 | 158 | 3 670 | 78 | 3 906 |
| Prírastky (+) | 10 | 85 | - | 95 |
| Úbytky (-) | (15) | (79) | (78) | (172) |
| Hodnota aktív s právom na užívanie – k 31. decembru 2019 | 153 | 3 676 | - | 3 829 |
| Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019 | | | | |
| Odpisy (+) | 72 | 902 | 15 | 989 |
| Úbytky (-) | (1) | (14) | (15) | (30) |
| Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019 | 71 | 888 | - | 959 |
| Zostatková hodnota k 31. decembru 2019 | 82 | 2 788 | - | 2 870 |

Prehľad poistenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

| (v tis. EUR) | Poistné náklady |
|---|-----------------|
| Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel | 3 |
| Havarijné poistenie motorových vozidiel | 27 |
| Poistenie majetku | 42 |
| Celkom | 72 |

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok banky je k 31. decembru 2019 krytý poistením do výšky 100 % celkovej hodnoty majetku (k 31. decembru 2018: 100 %).

Banka k 31. decembru 2019 v rámci dlhodobého hmotného a nehmotného majetku neeviduje:

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

11. Ostatný majetok

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stratové pohľadávky (neúverové) voči rôznym dlžníkom | 516 | 522 |
| Stratové pohľadávky z cenných papierov | 6 104 | 6 104 |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 192 | 161 |
| Zásoby | 21 | 56 |
| Náklady budúcich období | 730 | 809 |
| Príjmy budúcich období | 168 | 145 |
| Pohľadávky voči rôznym dlžníkom | 261 | 371 |
| Pohľadávky z titulu mánk a škôd | 172 | 196 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 722 | 932 |
| Iné pohľadávky | 1 471 | 671 |
| Ostatný majetok pred opravnými položkami | 10 357 | 9 967 |
| Opravná položka na očakávané straty z ostatného majetku | (6 613) | (6 604) |
| Ostatný majetok celkom | 3 744 | 3 363 |

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Prehľad zmien opravných položiek na očakávané straty z ostatného majetku:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 6 604 | 8 722 |
| Čisté (zisky)/straty z rizík na iný majetok (pozn. 28) | (12) | 4 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 28)* | 21 | (2 121) |
| Kurzový rozdiel | - | (1) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 6 613 | 6 604 |

*Banka v roku 2018 odpísala časť stratových pohľadávok voči rôznym dlžníkom v celkovej výške 2 116 tis. EUR a rozpustila príslušné opravné položky v celkovej výške 2 116 tis. EUR

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 147 868 | 42 878 |
| V cudzej mene | 2 582 | 147 |
| Zostatková splatnosť nad 1 rok: | | |
| V EUR | 2 857 | 5 714 |
| V cudzej mene | - | - |
| Celkom | 153 307 | 48 739 |

Medziročný nárast prijatých krátkodobých medzibankových depozít súvisí so zlacňovaním nákladov financovania, znížením objemu emitovaných cenných papierov a nárastom celkových aktív.

Závazky voči bankám podľa druhu produktu:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Vklady | 7 | 12 |
| Termínované účty ostatných bánk | 147 578 | 40 147 |
| Úvery prijaté od ostatných finančných inštitúcií * | 5 719 | 8 578 |
| Ostatné záväzky voči finančným inštitúciám | 3 | 2 |
| Celkom | 153 307 | 48 739 |

*Banka sa v od roku 2016 zapojila do programu financovania projektov udržateľnej energie v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Ku koncu roka 2019 evidovala výšku zdrojov (istina) v sume 5 714 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 8 572 tis. EUR).

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

| (v tis. EUR) | Druh úveru podľa splatnosti | Zmluvná splatnosť k 31. 12. 2019 | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Úvery prijaté od bánk: | | | | |
| Európska banka pre obnovu a rozvoj | dlhodobý | 25. 10. 2021 | 5 719 | 8 578 |
| Celkom | | | 5 719 | 8 578 |

Z celkových záväzkov voči bankám k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 banka neeviduje záväzky po lehote splatnosti.

Úročenie záväzkov voči bankám:

| | 31. december 2019 v % | | 31. december 2018 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | (0,18) | (0,13) | (0,13) | (0,13) |
| V cudzej mene | (0,50) | 2,10 | (0,80) | 1,90 |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,55 | 0,55 | 0,55 | 0,55 |

13. Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom podľa typu:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Bežné účty a iné krátkodobé záväzky voči klientom | 780 703 | 775 388 |
| Termínované vklady | 212 348 | 283 654 |
| Vkladné knižky | 13 071 | 16 673 |
| Prijaté úvery | 10 163 | 6 087 |
| Účty štátnej správy a samosprávy | 48 552 | 38 195 |
| Iné záväzky | 511 | 374 |
| Celkom | 1 065 348 | 1 120 371 |

Banka sa v roku 2014 zapojila do programu financovania SME klientov v spolupráci so Slovenským záručným a rozvojovým fondom. Ku koncu roka 2019 evidovala výšku zdrojov v sume 10 163 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 087 tis. EUR).

Záväzky voči klientom podľa sektorov:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Nefinančné organizácie | 291 197 | 301 823 |
| Obyvateľstvo | 556 645 | 615 700 |
| Finančné inštitúcie | 8 846 | 8 936 |
| Živnostníci | 18 904 | 19 065 |
| Poisťovne | 6 667 | 7 526 |
| Neziskové organizácie | 53 188 | 45 321 |
| Nerezidenti | 81 349 | 83 805 |
| Vládny sektor | 48 552 | 38 195 |
| Celkom | 1 065 348 | 1 120 371 |

Závazky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka: | | |
| V EUR | 1 015 269 | 1 046 564 |
| V cudzej mene | 22 766 | 26 754 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok: | | |
| V EUR | 27 262 | 47 046 |
| V cudzej mene | 51 | 7 |
| Celkom | 1 065 348 | 1 120 371 |

| | 31. december 2019 v % | | 31. december 2018 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|-------|--------------------------|-------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | 0,01 | 1,50 | 0,01 | 1,00 |
| V cudzej mene | 1,40 | 1,80 | 0,00 | 1,80 |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,05 | 12,00 | 0,15 | 12,00 |
| V cudzej mene | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

K 31. decembru 2019 predstavoval úhrn primárnych vkladov vkladateľov s objemom vkladov nad 3 320 tis. EUR 12,35 % zdrojov banky (31. december 2018: 12,66 %).

14. Závazky z dlhových cenných papierov

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Zostatková splatnosť do jedného roka | | |
| záväzky z finančných zmeniek | - | - |
| záväzky z hypotekárnych záložných listov | - | - |
| záväzky z emitovaných dlhopisov | 110 | 40 105 |
| Zostatková splatnosť nad jeden rok | | |
| záväzky z emitovaných dlhopisov | 45 000 | 45 000 |
| Celkom | 45 110 | 85 105 |

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavujú k 31. decembru 2019 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486% p.a..

Závazky z emitovaných dlhopisov predstavovali k 31. decembru 2018 Dlhopis OTP III v nominálnej výške 45 000 tis. EUR so splatnosťou 29. júla 2021 a s úrokovou sadzbou 0,486% p.a. a Dlhopis OTP VI v nominálnej výške 40 000 tis. EUR so splatnosťou 26. februára 2019 a s úrokovou sadzbou 3M Euribor + 0,18%.

Úročenie záväzkov z dlhových cenných papierov:

| | 31. december 2019 v % | | 31. december 2018 v % | |
|------------------------------------|--------------------------|------|--------------------------|--------|
| | od | do | od | do |
| Zmluvná splatnosť do jedného roka: | | | | |
| V EUR | - | - | (0,14) | (0,14) |
| V cudzej mene | - | - | - | - |
| Zmluvná splatnosť nad jeden rok: | | | | |
| V EUR | 0,49 | 0,49 | 0,49 | 0,49 |
| V cudzej mene | - | - | - | - |

Banka v priebehu roka 2019 splatila krátkodobý dlhopis v celkovej nominálnej hodnote 40 000 tis. EUR.

15. Podriadené záväzky

| Typ úveru | Mena | Typ úveru podľa splatnosti | Začiatok čerpania | Zmluvná splatnosť | Úroková sadzba | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|----------------------------------|------|----------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Podriadený úver: | | | | | | | |
| OTP Financing Netherlands B.V. | EUR | dlhodobý | september 2014 | september 2021 | 3M EURIBOR + 3,41 % p. a. | 18 003 | 18 008 |
| OTP Financing Malta Company Ltd. | EUR | dlhodobý | december 2015 | december 2022 | 3M EURIBOR + 2,37 % p. a. | 2 000 | 2 000 |
| OTP Financing Malta Company Ltd. | EUR | dlhodobý | august 2018 | august 2025 | 3M EURIBOR + 3,94 % p. a. | 7 024 | 7 024 |
| Celkom (v tis. EUR) | | | | | | 27 027 | 27 032 |

Podriadené záväzky v celkovej výške 27 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).

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

Predmetom činnosti týchto spoločností je najmä:

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

16. Ostatné záväzky

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Rôzni veritelia | 970 | 1 331 |
| Daňové záväzky (okrem záväzkov z dane z príjmov) | 164 | 116 |
| Rezervy na nevyfakturované a ostatné záväzky | 754 | 1 060 |
| Sociálny fond | 42 | 106 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 1 723 | 1 327 |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 416 | 324 |
| Záväzky z platobného styku | 9 387 | 7 789 |
| Záväzky z prenájmov - lízing | 2 844 | - |
| Ostatné záväzky | 7 672 | 2 682 |
| Celkom | 23 972 | 14 735 |

Medziročná zmena stavu ostatných záväzkov je spôsobená hlavne vyšším zostatkom prostriedkov prijatých od klientov na vysporiadanie obchodov s cennými papiermi.

Prehľad zmien sociálneho fondu:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 106 | 112 |
| Tvorba počas vykazovaného obdobia | 151 | 213 |
| Čerpanie počas vykazovaného obdobia | (215) | (219) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 42 | 106 |

17. Vlastné imanie

Vlastné imanie banky pozostáva z nasledovných položiek:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Základné imanie | 126 591 | 126 591 |
| Rezervné fondy | 6 664 | 6 496 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | (22 051) | (18 079) |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | 1 094 | 536 |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie | 2 297 | (3 972) |
| Vlastné imanie spolu | 114 595 | 111 572 |

Základné imanie

Základné imanie banky k 31. decembru 2019 pozostávalo z nasledovných akcií:

| Nominálna hodnota | ISIN | Počet akcií | Menovitá hodnota akcií |
|---|--------------|-------------|------------------------|
| <i>Splatené a zapísané do obchodného registra</i> | | | |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | 3 000 000 | 11 940 |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | 8 503 458 | 33 843 |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | 570 | 22 705 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | 10 019 496 | 10 020 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | 10 031 209 | 10 031 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110019850 | 23 041 402 | 23 041 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110020684 | 15 010 203 | 15 011 |
| Základné imanie spolu | | | 126 591 |

Základné imanie banky k 31. decembru 2018 pozostávalo z nasledovných akcií:

| Nominálna hodnota | ISIN | Počet akcií | Menovitá hodnota akcií |
|---|--------------|-------------|------------------------|
| <i>Splatené a zapísané do obchodného registra</i> | | | |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | 3 000 000 | 11 940 |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | 8 503 458 | 33 843 |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | 570 | 22 705 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | 10 019 496 | 10 020 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | 10 031 209 | 10 031 |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110019850 | 23 041 402 | 23 041 |
| <i>Splatené a nezapísané do obchodného registra</i> | | | |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110020684 | 15 010 203 | 15 011 |
| Základné imanie spolu | | | 126 591 |

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2019 nasledovná:

| Nominálna hodnota | ISIN | Druh | Forma | Podoba | Obchodovateľnosť |
|------------------------|--------------|---------|---------|-------------|--------------------------|
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne neobchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110019850 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110020684 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |

Druh, forma, podoba a obchodovateľnosť akcií bola k 31. decembru 2018 nasledovná:

| Nominálna hodnota | ISIN | Druh | Forma | Podoba | Obchodovateľnosť |
|------------------------|--------------|---------|---------|-------------|---------------------------|
| 3,98 EUR na akciu | SK1110001452 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 3,98 EUR na akciu | SK1110004613 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 39 832,70 EUR na akciu | SK1110003003 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne neobchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110016559 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110017532 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110019850 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne obchodovateľné |
| 1,00 EUR na akciu | SK1110020684 | kmeňové | na meno | zaknihované | verejne neobchodovateľné* |

*Banka sa v emisných podmienkach zaviazala k prijatiu emisie na trh cenných papierov. Dňa 27. februára 2019 bol tento proces ukončený a akcie sa stali verejne obchodovateľnými.

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

K 31. decembru 2019 nie sú vo vlastníctve banky žiadne akcie OTP Banky Slovensko, a.s.

Rezervné fondy

K 31. decembru 2019 rezervné fondy vo výške 6 664 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 496 tis. EUR) tvoria zákonný rezervný fond vo výške 5 034 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 5 034 tis. EUR) a ostatné fondy vo výške 1 630 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 462 tis. EUR).

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

Výsledok hospodárenia minulých rokov

Medziročná zmena je spôsobená vysporiadaním straty za rok 2018 (viď poznámka 40).

18. Daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Splatný daňový náklad | - | 2 |
| Odložený daňový (výnos)/náklad | 170 | (499) |
| Celkom | 170 | (497) |

Banka k 31. decembru 2019 vo výkaze komplexného výsledku vykázala náklad z dane z príjmov vo výške 170 tis. EUR (k 31. decembru 2018: výnos 497 tis. EUR). Z položiek účtovaných cez vlastné imanie vykázala za rok 2019 zvýšenie odloženého daňového záväzku vo výške 148 tis. EUR (2018: zvýšenie vo výške 126 tis. EUR).

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Zisk/(strata) pred zdanením | 2 467 | (4 469) |
| Teoretická daň 21 % (2018: 21 %) | 518 | (938) |
| Nezdaniteľné príjmy | (165) | (1 473) |
| Neodpočítateľné náklady | 1 872 | 2 321 |
| Opravné položky a rezervy, netto | (623) | (490) |
| Úprava opravnej položky na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok | (1 432) | 81 |
| Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok | - | 2 |
| Náklady/(výnosy) na daň z príjmov za vykazované obdobie | 170 | (497) |
| Efektívna daň za vykazované obdobie | 6,89 % | 11,11 % |

Za vykazované obdobie banka dosiahla kladný základ dane vo výške 303 tis. EUR (k 31. decembru 2018: záporný základ dane vo výške 7 664 tis. EUR).

19. Splatná a odložená daň z príjmov

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) | - | 499 |
| Splatná daňová pohľadávka/(záväzok) celkom | - | 499 |

Odložené dane z príjmov sú vykázané záväzkovou metódou na súvahovom princípe. Použitím tejto metódy sú vykázané dočasné rozdiely, t. j. rozdiely medzi daňovým základom majetku alebo záväzku a jeho účtovnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii. Bola použitá 21-percentná sadzba dane, platná pre nasledujúce účtovné obdobie (2018: 21 %):

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Odložený daňový záväzok | | |
| Rozdiel medzi účtovnou a daňovou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | - | (174) |
| Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | (291) | (142) |
| Odložený daňový záväzok celkom | (291) | (316) |
| Odložená daňová pohľadávka | | |
| Úvery (opravné položky na straty zo zníženia hodnoty úverov) | 8 699 | 10 803 |
| Rezervy na záväzky | 365 | 262 |
| Prenesená daňová strata | 1 546 | 1 609 |
| Oceňovacie rozdiely CP oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - |
| Rozdiel medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou hmotného majetku | 289 | - |
| Odložená daňová pohľadávka celkom | 10 899 | 12 674 |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky | (5 520) | (6 952) |
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) | 5 088 | 5 406 |

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – počiatočný stav k 1. januáru | 5 406 | 5 033 |
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia – upravený * | - | (67) |
| (Zníženie)/zvýšenie výsledku hospodárenia za vykazované obdobie | (170) | 499 |
| (Zníženie)/zvýšenie vlastného imania | (148) | (59) |
| Netto odložená daňová pohľadávka/(záväzok) – konečný stav | 5 088 | 5 406 |

* v dôsledku zmien pri prvom uplatnení IFRS 9

Pri vykazovaní odloženej daňovej pohľadávky banka dodržiavala zásady obozretnosti. Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 5 583 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 6 952 tis. EUR), ktorá súvisí s dočasnými rozdielmi vyplýva-

júcimi z opravných položiek na úvery a prenesenou daňovou stratou, pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do rôznych finančných transakcií, ktoré nie sú zachytené vo výkaze o finančnej situácii a ktoré sa uvádzajú v podsúvahovej evidencii. Ide o záväzky vyplývajúce z poskytnutých záruk, nevyčerpaných úverových

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nečerpané úverové prísľuby | 34 788 | 35 371 |
| Ostatné záruky poskytnuté bankám | 720 | 1 452 |
| Ostatné záruky poskytnuté klientom | 30 393 | 27 311 |
| Nevyužitá prečerpania a povolené kontokorentné úvery | 21 139 | 21 301 |
| Vydané akreditívny | 807 | - |
| Celkom | 87 847 | 85 435 |

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

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

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

Vedenie banky je presvedčené, že záväzky, ktoré by mohli vzniknúť z týchto sporov a konaní, nemajú významný vplyv na súčasnú ani budúcu finančnú situáciu banky. Vzhľadom na rady právnikov a stav jednotlivých sporov banka vytvorila rezervy na tieto riziká, ich výška k 31. decembru 2019 je 2 903 tis. EUR (31. december 2018: 2 711 tis. EUR).

Prehľad vytvorených rezerv:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Rezervy na: | | |
| Nevyčerpané úvery | 711 | 1 000 |
| Záruky | 401 | 410 |
| Vystavené akreditívy | 3 | - |
| Súdne a ostatné spory | 2 903 | 2 711 |
| Odchodné | 115 | 101 |
| Celkom | 4 133 | 4 222 |

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

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

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 1 410 | 1 761 |
| Tvorba rezerv | 2 657 | 4 156 |
| Zrušenie rezerv | (2 952) | (4 508) |
| Kurzový rozdiel | - | 1 |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 1 115 | 1 410 |

Zostatok rezerv na záruky, nevyčerpané úvery a vystavené akreditívy je vykázaný v položke „Rezervy na záväzky“

Prehľad zmien rezerv na súdne a ostatné spory:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 2 711 | 2 946 |
| Tvorba rezerv | 313 | 90 |
| Použitie rezerv | (121) | (325) |
| Zrušenie rezerv | - | - |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 2 903 | 2 711 |

Prehľad zmien rezerv na odchodné:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Stav na začiatku vykazovaného obdobia | 101 | 114 |
| Tvorba rezerv | 42 | 39 |
| Zrušenie rezerv | (28) | (52) |
| Stav ku koncu vykazovaného obdobia | 115 | 101 |

21. Derivátové finančné nástroje

Finančné deriváty v nominálnej a reálnej hodnote k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018:

| (v tis. EUR) | Nominálna hodnota aktív | | Nominálna hodnota pasív | |
|------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| | 31. december 2019 | 31. december 2018 | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
| Menové nástroje | | | | |
| Menové swapy | - | - | 5 698 | 3 510 |
| Celkom | - | - | 5 698 | 3 510 |

| (v tis. EUR) | Kladná reálna hodnota | | Záporná reálna hodnota | |
|------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | 31. december 2019 | 31. december 2018 | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
| Menové nástroje | | | | |
| Menové swapy | - | - | 2 | 17 |
| Celkom | - | - | 2 | 17 |

Kladná reálna hodnota je súčasťou položky „Finančné oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, záporná reálna hodnota je zahrnutá v položke „Finančné záväzky držané na obchodovanie“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov, ktoré nie sú zaisťovacie, sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančných operácií“

22. Čisté výnosové úroky

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Výnosové úroky: | | |
| Úvery a ostatné pohľadávky | 32 351 | 35 117 |
| Vklady v bankách, úvery poskytnuté bankám | 123 | 63 |
| Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 242 | 244 |
| Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 2 169 | 2 175 |
| Výnosové úroky spolu | 34 885 | 37 599 |
| Nákladové úroky: | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk a ostatné záväzky | 35 | (32) |
| Záväzky voči klientom | (1 315) | (1 555) |
| Lízingové záväzky* | (3) | - |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | (210) | (120) |
| Podriadené záväzky | (856) | (692) |
| Nákladové úroky spolu | (2 349) | (2 399) |
| Čisté výnosové úroky | 32 536 | 35 200 |

* viď „IFRS 16 zverejnenia“ v poznámke 2

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

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Tvorba opravných položiek k úverovým pohľadávkam | (49 157) | (52 193) |
| Rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam | 48 527 | 40 393 |
| Odpisy a postúpenia úverov | 462 | 1 933 |
| <i>Straty z odpisov a postúpení úverov (brutto)</i> | <i>(16 345)</i> | <i>(19 324)</i> |
| <i>Použitie opravných položiek k odpísaným a postúpeným úverom</i> | <i>16 807</i> | <i>21 257</i> |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na záruky a nevyčerpané úvery, netto (pozn. 20) | 295 | 352 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahu, netto * | 127 | (9 515) |

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Výnosy z poplatkov a provízií: | | |
| Banky | 2 889 | 2 424 |
| Verejná správa | 243 | 213 |
| Obyvateľstvo | 6 034 | 6 410 |
| Ostatné sektory | 7 251 | 6 629 |
| Výnosy z poplatkov a provízií spolu | 16 417 | 15 676 |
| Náklady na poplatky a provízie: | | |
| Banky | (1 210) | (1 516) |
| Obyvateľstvo | (49) | (64) |
| Ostatné sektory | (3 224) | (2 993) |
| Náklady na poplatky a provízie spolu | (4 483) | (4 573) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 11 934 | 11 103 |

25. Čisté zisky/(straty) z finančných operácií

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Zisk/(strata) z devízových operácií | 1 053 | 904 |
| Zisk/(strata) z pevných termínových operácií | (208) | (222) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | 845 | 682 |

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

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Strata z pevných termínových operácií | (176) | (238) |
| Úrokové výnosy z reverzných repo obchodov | 43 | 23 |
| Spolu | (133) | (215) |

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

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku povinne oceňovaného cez výsledok hospodárenia | 51 | (450) |
| Čistý zisk/(strata) z opravných položiek k dlhovým cenným papierom v amortizovanej hodnote | 2 | 5 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | 53 | (445) |

27. Všeobecné administratívne náklady

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Osobné náklady | | |
| Mzdové náklady | (15 678) | (14 646) |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | (5 699) | (5 290) |
| Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie | (223) | (208) |
| Ostatné sociálne náklady | (151) | (213) |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na odchodné, netto | (14) | 13 |
| Ostatné administratívne náklady | | |
| Nakupované služby | (5 134) | (6 054) |
| Náklady na správu a údržbu informačných technológií | (2 725) | (2 728) |
| Náklady na propagáciu | (1 926) | (2 386) |
| Ostatné nakupované výkony | (1 452) | (1 511) |
| Miestne a iné dane okrem dane z príjmov | (1 117) | (1 083) |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | (2 543) | (2 602) |
| Odvody do ostatných fondov* | (199) | (198) |
| Iné náklady | (392) | (431) |
| Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | | |
| Dlhodobý hmotný majetok | (2 513) | (2 579) |
| Dlhodobý nehmotný majetok | (2 079) | (1 616) |
| Majetok s právom na užívanie - lízing | (989) | - |
| Všeobecné administratívne náklady – spolu | (42 834) | (41 532) |

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

Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi v roku 2019 predstavujú 141 tis. EUR (rok 2018: 160 tis. EUR), náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky a ostatné neaudítorské služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou a spoločnosťami v sieti s audítorskou spoločnosťou predstavujú 97 tis. EUR (rok 2018: 41 tis. EUR).

Neaudítorské služby zahŕňajú: review konsolidačného balíka za 3. štvrtrok a audit konsolidačného balíka k ultimu roka, audit hlásení o obozretnom podnikaní banky, príprava rozšírenej audítorskej správy a overenie opatrení obchodníka s cennými papiermi pre NBS, konferencie, školenia, overenie bezpečnosti informačných systémov, konzultačné služby v súvislosti s MIFID II.

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

28. Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Čisté zisky/(straty) z rizík na iný majetok | | |
| Tvorba opravných položiek k inému majetku | (21) | (16) |
| Rozpustenie opravných položiek k inému majetku (pozn. 11) | 12 | 2 133 |
| Odpisy a postúpenia ostatného majetku (pozn. 11) | 21 | (2 121) |
| Náklady na tvorbu rezerv | | |
| (Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne a ostatné spory a iné riziká, netto (pozn. 20) | (313) | (90) |
| Ostatné výnosy | | |
| Výnosy z predaja nehnuteľností a ostatného majetku | (6) | 2 |
| Výnosy z prenájmov | 3 | 2 |
| Iné prevádzkové výnosy | 110 | 128 |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (194) | 38 |

29. Ostatné súčasti komplexného výsledku

Položky tvoriace ostatné súčasti komplexného výsledku:

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | | |
| Zisk/(strata) z akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku | 706 | 282 |
| Odložený daňový záväzok/(odložená daňová pohľadávka) z oceňovacích rozdielov z finančného majetku oceňovaného cez iný komplexný účtovný výsledok | (148) | (59) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | 558 | 223 |

30. Segmentové vykazovanie

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

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Nešpecifikované | Spolu |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Výnosové úroky | 20 784 | 11 567 | 2 660 | (126) | 34 885 |
| Nákladové úroky | (1 072) | (243) | (1 134) | 100 | (2 349) |
| Čisté výnosové úroky | 19 712 | 11 324 | 1 526 | (26) | 32 536 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | 3 683 | (3 548) | (8) | - | 127 |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahy | 23 395 | 7 776 | 1 518 | (26) | 32 663 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 9 991 | 4 748 | 30 | 1 648 | 16 417 |
| Náklady na poplatky a provízie | (4 361) | - | - | (122) | (4 483) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 5 630 | 4 748 | 30 | 1 526 | 11 934 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | 845 | - | 845 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | 2 | 51 | - | 53 |
| Všeobecné administratívne náklady | - | - | - | (42 834) | (42 834) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | (15) | 7 | - | (186) | (194) |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | 29 010 | 12 533 | 2 444 | (41 520) | 2 467 |
| Daň z príjmov | - | - | - | (170) | (170) |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | 29 010 | 12 533 | 2 444 | (41 690) | 2 297 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | 558 | - | 558 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | 29 010 | 12 533 | 3 002 | (41 690) | 2 855 |
| Majetok v rámci segmentu | 684 223 | 431 008 | 226 516 | 91 747 | 1 433 494 |
| Závazky v rámci segmentu | 584 448 | 484 356 | 225 429 | 24 666 | 1 318 899 |

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

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Retail | Corporate | Treasury | Nespecifikované | Spolu |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| Výnosové úroky | 23 072 | 12 044 | 2 483 | - | 37 599 |
| Nákladové úroky | (1 285) | (270) | (844) | - | (2 399) |
| Čisté výnosové úroky | 21 787 | 11 774 | 1 639 | - | 35 200 |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | (3 612) | (5 902) | (1) | - | (9 515) |
| Čisté výnosové úroky po zohľadnení ziskov/(strát) z rizík na úvery a podsúvahy | 18 175 | 5 872 | 1 638 | - | 25 685 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 9 860 | 4 296 | 23 | 1 497 | 15 676 |
| Náklady na poplatky a provízie | (3 770) | - | (74) | (729) | (4 573) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 6 090 | 4 296 | (51) | 768 | 11 103 |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií | - | - | 682 | - | 682 |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | - | 5 | (450) | - | (445) |
| Všeobecné administratívne náklady | - | - | - | (41 532) | (41 532) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto | 3 | 3 | - | 32 | 38 |
| Zisk/(strata) pred daňou z príjmov | 24 268 | 10 176 | 1 819 | (40 732) | (4 469) |
| Daň z príjmov | - | - | - | 497 | 497 |
| Čistý zisk/(strata) po zdanení | 24 268 | 10 176 | 1 819 | (40 235) | (3 972) |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré budú následne reklasifikované do zisku/straty, po zdanení | | | | | |
| Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | 223 | - | 223 |
| Celkový komplexný výsledok za vykazované obdobie | 24 268 | 10 176 | 2 042 | (40 235) | (3 749) |
| Majetok v rámci segmentu | 698 905 | 432 579 | 199 261 | 81 048 | 1 411 793 |
| Závázky v rámci segmentu | 641 376 | 470 106 | 120 736 | 68 003 | 1 300 221 |

Zahraničný majetok a záväzky

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

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Majetok | 47 818 | 64 314 |
| z toho: Maďarská republika | 16 824 | 18 347 |
| z toho: ostatné krajiny EÚ | 25 402 | 37 714 |
| Záväzky | 306 783 | 244 666 |
| z toho: Maďarská republika | 250 292 | 178 790 |
| z toho: ostatné krajiny EÚ | 47 733 | 56 997 |

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 má lokalizovaný dlhodobý hmotný a nehmotný majetok len na území Slovenskej republiky.

Výška výnosov od zahraničných subjektov

| (v tis. EUR) | Rok končiaci sa 31. decembra 2019 | Rok končiaci sa 31. decembra 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Úrokové výnosy z | | |
| termínovaných vkladov poskytnutých OTP Bank Nyrt. (Maďarsko) | 95 | 29 |
| podriadených dlhopisov emitovaných OTP Bank Nyrt. (Maďarsko) | 242 | 244 |
| reverzných REPO obchodov s OTP Bank Nyrt. (Maďarsko) | 43 | 23 |
| zahraničných štátnych dlhopisov (Bulharsko) | 295 | 295 |
| emitovaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov s negatívnym úrokom (Maďarsko) | 8 | 100 |
| Dividendy z akcií VISA Inc. | 10 | 8 |

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

31. Transakcie so spriaznenými osobami

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

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby, ak táto osoba:
 - 1) ovláda alebo spoluovláda vykazujúcu účtovnú jednotku, pričom ovládanie znamená právomoc riadiť finančnú a prevádzkovú politiku účtovnej jednotky s cieľom získať pôžitky z jej činností a spoluovládanie znamená zmluvne dohodnuté podieľanie sa na ovládaní hospodárskej činnosti;
 - 2) má podstatný vplyv na vykazujúcu účtovnú jednotku, pričom podstatný vplyv znamená právomoc podieľať sa na rozhodnutiach o finančných a prevádzkových politikách účtovnej jednotky, ale nie je to ovládanie týchto politik; podstatný vplyv možno získať vlastníctvom akcií, stanovami alebo dohodou; alebo
 - 3) je členom kľúčového riadiaceho personálu vykazujúcej účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti, pričom kľúčový riadiaci personál tvoria osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolovanie činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky;
- b) účtovná jednotka patriaca do tej istej skupiny ako vykazujúca účtovná jednotka;

- c) pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky vykazujúcej účtovnej jednotky (alebo pridružené spoločnosti alebo spoločné podniky člena skupiny, ktorej členom je vykazujúca účtovná jednotka);
- d) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany;
- e) účtovná jednotka, ak táto účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky, resp. ak táto účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou tretej účtovnej jednotky a vykazujúca účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej účtovnej jednotky;
- f) účtovná jednotka ovládaná alebo spoluovládaná osobou uvedenou v písm. a);
- g) účtovná jednotka, na ktorú má osoba uvedená v bode. a1) podstatný vplyv alebo je členom jej kľúčového riadiaceho personálu (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

Prehľad zostatkov vo výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2019:

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

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

Banka v roku 2019 upustila od vykazovania zostatkov a transakcií spoločností s inými podielovými vzťahmi (do 10%) v rámci ostatných spoločností OTP Group. V dôsledku tejto zmeny bolo upravené aj porovnateľné obdobie

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

| 31. december 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 |
|--|-------------------|------------------------|-------------------------------------|--|--|----------------------------|----------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 9 780 | - | 8 | - | - | - | 9 788 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Finančné aktíva držané na obchodovanie | - | - | - | - | - | - | - |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia | 8 271 | - | - | - | - | - | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | - | - | - | - | - |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | - | 815 | 464 | - | - | 1 279 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | - | - | - | - | - | - | - |
| Investície v dcérskych podnikoch | - | - | - | - | - | - | - |
| Hmotný dlhodobý majetok * | - | - | 4 475 | - | - | - | 4 475 |
| Nehmotný dlhodobý majetok * | 760 | - | - | - | - | - | 760 |
| Ostatný majetok | 1 | - | 210 | - | - | - | 211 |
| Spolu | 18 813 | - | 5 508 | 464 | - | - | 24 785 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 40 146 | - | - | - | - | - | 40 146 |
| Závazky voči klientom | - | - | 1 874 | 3 319 | - | 503 | 5 696 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 85 105 | - | - | - | - | - | 85 105 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 17 | - | - | - | - | - | 17 |
| Ostatné záväzky | 394 | - | 46 | - | - | - | 440 |
| Podriadené záväzky | - | - | 27 032 | - | - | - | 27 032 |
| Spolu | 125 662 | - | 28 952 | 3 319 | - | 503 | 158 436 |

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

Prehľad transakcií vo výkaze komplexného výsledku:

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | OTP Bank Nyrt. | Dcérske spoločnosti | Ostatné spoločnosti OTP Group | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom banky | Transakcie s kľúčovým riadiacim personálom OTP Bank Nyrt. | Iné spriaznené osoby | Spolu |
|--|----------------|---------------------|-------------------------------|--|---|----------------------|----------------|
| Výnosové úroky | 472 | - | 10 | 6 | - | - | 488 |
| Nákladové úroky | (126) | - | (858) | (7) | - | - | (991) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | - | - | (12) | - | - | - | (12) |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 19 | - | 14 | 1 | - | - | 34 |
| Náklady na poplatky a provízie | (473) | - | - | - | - | - | (473) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (218) | - | - | - | - | - | (218) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | 51 | - | - | - | - | - | 51 |
| Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (104) | - | (1 113) | * | - | - | (1 217) |
| Spolu | (379) | - | (1 959) | - | - | - | (2 338) |

| 31. december 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 | 436 | - | 17 | 5 | - | - | 458 |
| Nákladové úroky | 347 | - | (694) | (13) | - | - | (360) |
| Zisky/(straty) z rizík na úvery a podsúvahy, netto | - | - | 14 | - | - | - | 14 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 19 | - | 14 | - | - | - | 33 |
| Náklady na poplatky a provízie | (730) | - | - | - | - | - | (730) |
| Čisté zisky/(straty) z finančných operácií (FX) | (286) | - | - | - | - | - | (286) |
| Čisté zisky/(straty) z finančného majetku | (450) | - | - | - | - | - | (450) |
| Ostatné prevádzkové výnosy/ (náklady), netto | - | - | - | - | - | - | - |
| Všeobecné administratívne náklady | (797) | - | (1 192) | * | - | - | (1 989) |
| Spolu | (1 461) | - | (1 841) | (8) | - | - | (3 310) |

*Pozri „Kompenzácie kľúčového riadiaceho personálu“.

V priebehu roka 2019 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- splatila emisiu krátkodobých dlhopisov materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14),

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

V priebehu roka 2018 banka uskutočnila v rámci skupiny OTP nasledovné transakcie:

- spotové a termínované operácie s materskou spoločnosťou OTP Bank Nyrt. - poskytnuté a prijaté termínované vklady, menové spoty, menové swapy,
- opakovane poskytla krátkodobé úvery materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt., ktoré sú zabezpečené cennými papiermi v rámci reverzných REPO obchodov,
- spätne odkúpila XXXII. emisiu hypotekárnych záložných listov, od materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14)
- predala emisiu krátkodobých dlhopisov, materskej spoločnosti OTP Bank Nyrt. (viď poznámka 14),
- banke bol poskytnutý podriadený dlh od spoločnosti OTP Financing Malta Company Ltd (viď poznámka 15).

Všetky uvedené operácie boli zrealizované za štandardných trhových podmienok.

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 v roku 2019 vyplatené kompenzácie vo výške 827 tis. EUR (2018: 799 tis. EUR), ide o krátkodobé zamestnanecké požitky.

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

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2019 eviduje úverové pohľadávky vo výške 272 tis. EUR (31. december 2018: 290 tis. EUR).

Celková suma prijatých splátok z týchto úverov za rok 2019 bola vo výške 23 tis. EUR (za rok 2018: 26 tis. EUR). Poskytnuté úvery k 31. decembru 2019 sa úročili úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,50 % do 6,50 % (k 31. decembru 2018: v rozpätí od 1,50 % do 6,50 %).

Banka vo vzťahu k členom predstavenstva a členom dozornej rady v priebehu rokov 2019 a 2018:

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

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

32. Vlastné zdroje financovania

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

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

Kapitál Tier 1 tvorí:

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

Kapitál Tier 2 tvorí podriadený záväzok (bod 15).

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

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

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša

pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2020 schválila Národná banka Slovenska navýšenie proticyklického kapitálového vankúša o 0,5% od 1. augusta 2020 na jeho celkovú výšku 2,0%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2020 bez zmeny a je vo výške 2,5%. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP, ktorý zostáva pre rok 2020 bez zmeny. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval

minimálnu úroveň požadovaný európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2019 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 13,99 %, podiel kapitálu Tier 1 vo výške 13,99 % a celkový podiel kapitálu vo výške 15,66 %.

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

Štruktúra vlastných zdrojov banky je nasledovná:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kapitál Tier 1 | 119 985 | 123 396 |
| Vlastný kapitál Tier 1 | 119 985 | 123 396 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1 | 126 591 | 126 591 |
| <i>Splatené kapitálové nástroje</i> | 126 591 | 126 591 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | (22 051) | (22 051) |
| <i>Nerozdelené zisky/(straty) z predchádzajúcich rokov</i> | (22 051) | (18 079) |
| <i>Prípustný zisk alebo (-) strata</i> | - | (3 972) |
| Ostatné rezervy | 5 034 | 5 034 |
| (-) Nehmotné aktíva | (10 821) | (9 884) |
| (+/-) Ostatné položky zvyšujúce/(znižujúce) hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 | 21 232 | 23 706 |
| Dodatočný kapitál Tier 1 | - | - |
| Kapitál Tier2 | 14 375 | 18 375 |
| <i>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</i> | 14 375 | 18 375 |
| <i>Kladné oceňovacie rozdiely</i> | - | - |
| (-) Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2 | - | - |
| Vlastné zdroje | 134 360 | 141 771 |
| Podiel vlastného kapitálu (CET1) na rizikovo vážených aktívach | 13,99 % | 14,43 % |
| Podiel kapitálu Tier 1 na rizikovo vážených aktívach | 13,99 % | 14,43 % |
| Celkový podiel kapitálu na rizikovo vážených aktívach | 15,66 % | 16,58 % |

33. Doplnujúce informácie k výkazu o peňažných tokoch

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v NBS okrem povinnej minimálnej rezervy | 171 344 | 148 140 |
| Vklady v iných bankách splatné do troch mesiacov | 8 | 2 |
| Závazky voči bankám splatné do troch mesiacov | (22 588) | (161) |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty – celkom | 148 764 | 147 981 |

Významné zmeny nepeňažných prostriedkov nezahrnuté do peňažných tokov:

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odpis a postúpenia úverov (pozn. 6) | (16 345) | (19 324) |

34. Finančné nástroje a riadenie rizík

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

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

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

- kreditné riziko
- trhové riziko
 - a) menové riziko
 - b) úrokové riziko
 - c) iné cenové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko

Rámec pre riadenie rizika

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

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

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

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

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

35. Kreditné riziko

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

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty

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

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

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

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

Banka vykazuje očakávané straty z pohľadávky vo výške, ktorá sa rovná 12 mesačnej očakávanej úverovej strate, alebo sa rovná výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pohľadávky. Maximálne obdobie, počas ktorého sa merajú

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

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

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

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

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

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

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

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

(LGD), expozície v čase zlyhania (EAD) a diskontného faktora. Pre diskontovanie sa využíva efektívna úroková miera.

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

Vzhľadom na zásadné zmeny v procese kalkulácie opravných položiek k úverovým pohľadávkam, ktoré priniesla implementácia účtovného štandardu IFRS 9, sa dočasne zvýšila miera neistoty implikovaná novými procesmi, algoritmami, metodikou, dátovými zdrojmi a tiež riziko vyplývajúce z krátkej doby používania novej metodiky. Pre krytie rizík možného podhodnotenia výšky opravných položiek, ktoré môžu vyplývať z tejto neistoty, sa banka v roku 2018 rozhodla dočasne aplikovať konzervatívny prístup vo forme udržiavania konzervatívneho vankúša.

Začiatkom roka 2019 sa banka rozhodla udržiavať konzervatívny vankúš z objemu opravných položiek a rezerv, ktorý slúžil pre pokrytie rizík neistoty. Riziko neistoty vyplývalo predovšetkým z komplexných procesov spojených s implementáciou novej metodiky výpočtu opravných položiek v relatívne krátkom časovom období. V roku 2019 Banka pokračovala v zlepšeniach v oblasti riadenia rizík, zamerala sa na zvýšenie kvality údajov, spracovania dát a výpočtu parametrov rizika. Vykonanie komplexného spätného testovania bolo realizované v materskej spoločnosti. Vzhľadom k uvedeným činnostiam Banka uvoľnila konzervatívny vankúš koncom roka 2019, pričom tento vplyv nepresahoval 5% z objemu portfóliových OP.

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

- Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok voči rôznym dlžníkom je v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Ide o zjednodušený model výpočtu

očakávaných strát počas celej životnosti pohľadávok z ostatných aktív, pričom sa zohľadňuje priemerná výška pohľadávok v stanovenom historickom období ako aj výška odpisov.

- Očakávané straty k pohľadávkam z cenných papierov amortizovanej hodnote sa identifikujú obdobným spôsobom ako pri úverových pohľadávkach.
- Opravné položky na očakávané straty z pohľadávok voči bankám sa oceňujú v súlade s metodikou stanovenou materskou bankou. Pohľadávky voči bankám sa klasifikujú do úrovni 1 až 3 v zmysle stanovených parametrov. Opravné položky banka nepočíta na angažovanosti voči centrálnym bankám a na angažovanosti s dobou splatnosti do 3 mesiacov.

Politika odpisovania pohľadávok

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

Zabezpečenie úverov

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

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

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

Banka akceptuje najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používa:

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

Kritériá pre definovanie zlyhania pohľadávok z úverových pohľadávok

Banka má zavedenú metodiku zlyhania v súlade so skupinovú 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;
- konkurz, likvidácia, výmaz z registra, reštrukturalizácia zo zákona vo vzťahu ku kreditnému záväzku dlžníka voči inštitúcii, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností;

- ostatné udalosti zlyhania ako sú vyhlásenie predčasnej splatnosti pohľadávky, odpis pohľadávky, ozdravný režim, resp. nútená správa, súdne vymáhanie pohľadávky, resp. podanie trestného oznámenia a zlyhanie v prípade Faktoringových obchodov.

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

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Angažovanosť | Opravné položky | Pokrytie opravnými položkami | Nárokovateľná hodnota zabezpečenia | Pokrytie opravnými položkami a zabezpečením |
|--|------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------------|---|
| Retailové úvery | 731 344 | 44 185 | 6,00 % | 518 796 | 77,00 % |
| STAGE 1 | 663 981 | 6 961 | 1,00 % | 481 004 | 73,50 % |
| STAGE 2 | 20 707 | 3 570 | 17,20 % | 13 835 | 84,10 % |
| STAGE 3 | 46 656 | 33 654 | 72,10 % | 23 957 | 123,50 % |
| Non-retailové úvery | 479 390 | 41 709 | 8,70 % | 199 367 | 50,30 % |
| STAGE 1 | 408 621 | 6 657 | 1,60 % | 163 341 | 41,60 % |
| STAGE 2 | 18 131 | 1 961 | 10,80 % | 15 184 | 94,60 % |
| STAGE 3 | 52 638 | 33 091 | 62,90 % | 20 842 | 102,50 % |
| Súčet súvahových úverových rizík | 1 210 734 | 85 894 | 7,10 % | 718 163 | 66,40 % |
| z toho posudzované na individuálnej báze | 46 976 | 28 059 | 59,70 % | 19 455 | 101,10 % |
| z toho posudzované na portfóliovej báze | 1 163 758 | 57 835 | 5,00 % | 698 708 | 65,00 % |

Z hľadiska koncentrácie úverov k 31. decembru 2019 predstavovalo 10 najväčších úverových expozícií 7 % z celkovej brutto hodnoty úverov (31. december 2018: 5 % z celkovej brutto hodnoty úverov).

Angažovanosť voči kreditnému riziku z úverov a pohľadávok podľa hospodárskych odvetví

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | STG1 | STG2 | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|--|------------------|---------------|---------------|-----------------|---|
| Výroba elektrickej energie | 49 674 | 40 010 | 3 071 | 6 593 | 5 755 | 43 919 |
| Domácnosti | 718 604 | 634 294 | 49 566 | 34 744 | 32 845 | 685 759 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 65 934 | 54 842 | 6 432 | 4 660 | 4 240 | 61 694 |
| Obchod a služby | 54 695 | 46 356 | 1 470 | 6 869 | 5 599 | 49 096 |
| Metalurgia a strojárstvo | 25 100 | 19 566 | 5 377 | 157 | 904 | 24 196 |
| Chemický priemysel | 5 046 | 88 | - | 4 958 | 1 816 | 3 230 |
| Doprava a infraštruktúra | 7 395 | 6 338 | 24 | 1 033 | 330 | 7 065 |
| Spracovanie dreva a výroba papieru | 4 385 | 3 231 | 12 | 1 142 | 574 | 3 811 |
| Stavebný priemysel | 16 695 | 12 468 | 3 484 | 743 | 1 592 | 15 103 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 100 574 | 89 247 | 3 500 | 7 827 | 7 277 | 93 297 |
| Verejná správa a obrana | 19 483 | 19 483 | - | - | 42 | 19 441 |
| Finančné služby okrem poistenia | 1 304 | - | 484 | 820 | 780 | 524 |
| Iné odvetvia | 116 060 | 93 108 | 15 343 | 7 609 | 7 962 | 108 098 |
| Spolu | 1 184 949 | 1 019 031 | 88 763 | 77 155 | 69 716 | 1 115 233 |
| Zníženie hodnoty | - | (7 426) | (10 417) | (51 873) | (69 716) | - |
| Celkom | - | 1 011 605 | 78 346 | 25 282 | - | 1 115 233 |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota pred opravnou položkou | STG1 | STG2 | STG3 | Opravná položka | Účtovná hodnota po opravnej položke |
|--|--|------------------|---------------|---------------|-----------------|---|
| Výroba elektrickej energie | 26 291 | 20 499 | 1 533 | 4 259 | 3 769 | 22 522 |
| Domácnosti | 731 592 | 663 981 | 20 721 | 46 890 | 44 431 | 687 161 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | 69 116 | 57 809 | 1 089 | 10 218 | 7 757 | 61 359 |
| Obchod a služby | 77 108 | 64 584 | 1 213 | 11 311 | 9 657 | 67 451 |
| Metalurgia a strojárstvo | 26 764 | 25 639 | 999 | 126 | 746 | 26 018 |
| Chemický priemysel | 5 648 | 170 | - | 5 478 | 1 924 | 3 724 |
| Doprava a infraštruktúra | 8 132 | 5 589 | 1 327 | 1 216 | 627 | 7 505 |
| Spracovanie dreva a výroba papieru | 4 996 | 3 980 | 861 | 155 | 254 | 4 742 |
| Stavebný priemysel | 20 092 | 17 329 | 2 014 | 749 | 1 532 | 18 560 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 102 381 | 89 586 | 4 461 | 8 334 | 7 268 | 95 113 |
| Verejná správa a obrana | 20 715 | 20 715 | - | - | 25 | 20 690 |
| Finančné služby okrem poistenia | 1 966 | 442 | - | 1 524 | 977 | 989 |
| Iné odvetvia | 115 933 | 102 279 | 4 620 | 9 034 | 6 927 | 109 006 |
| Spolu | 1 210 734 | 1 072 602 | 38 838 | 99 294 | 85 894 | 1 124 840 |
| Zníženie hodnoty | - | (13 618) | (5 531) | (66 745) | (85 894) | - |
| Celkom | - | 1 058 984 | 33 307 | 32 549 | - | 1 124 840 |

Banka vykazuje k 31. decembru 2019 portfólio developerských projektov v objeme 8 390 tis. EUR (31. december 2018: 9 566 tis. EUR) a vytvorené opravné položky na portfóliovej báze v objeme 52 tis. EUR (31. december 2018: 133 tis. EUR) a na individuálnej báze v objeme 4 411 tis. EUR (31. december 2018: 4 153 tis. EUR).

Informácie o kreditnej kvalite vybraných kategórií finančného majetku banky

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2019 | | | |
|--|-------------------|---------------|---------------|----------------|
| | STG1 | STG2 | STG3 | Spolu |
| Korporátne úvery | | | | |
| 1 (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru) | 15 018 | - | - | 15 018 |
| 2 | 4 206 | - | - | 4 206 |
| 3 | 6 732 | - | - | 6 732 |
| 4 | 15 458 | - | - | 15 458 |
| 5 | 29 137 | - | - | 29 137 |
| 6 | 74 871 | 521 | - | 75 392 |
| 7 | 141 488 | 4 767 | - | 146 255 |
| 8 | - | 19 286 | - | 19 286 |
| 9 | 1 299 | 2 309 | - | 3 608 |
| 10 | - | - | 42 323 | 42 323 |
| n/a | 95 788 | 12 274 | - | 108 062 |
| Celkom – korporátne úvery | 383 997 | 39 157 | 42 323 | 465 477 |

V zmysle požiadavky materskej banky boli počas tretieho kvartála 2019 implementované nové pravidlá pre vyhodnotenie aplikačného ratingu non-retailových klientov. Nakoľko nové pravidlá sa zavádzajú postupne, časť úverového portfólia nemá ešte k 31. decembru 2019 priradený rating podľa novej škály. Ide o portfólia tzv. „Specialized lending“ (94 493 tis. EUR) ako aj „Micro“ (13 569 tis. EUR). Interpretáciu jednotlivých ratingových tried definuje nasledovná tabuľka:

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

Nasledujúca tabuľka obsahuje kvantitatívne rozloženia korporátnych úverov podľa implementovaných nových pravidiel pre obdobie končiacie sa 31. decembra 2018:

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2018 | | | |
|--|-------------------|---------------|---------------|----------------|
| | STG1 | STG2 | STG3 | Spolu |
| Korporátne úvery | | | | |
| I (najnižšie riziko primárnej návratnosti úveru) | 1 777 | - | - | 1 777 |
| II | 3 766 | - | - | 3 766 |
| III | 7 490 | - | - | 7 490 |
| IV | 22 919 | - | - | 22 919 |
| V | 43 059 | - | - | 43 059 |
| VI | 52 011 | 944 | - | 52 955 |
| VII | 146 537 | 2 411 | - | 148 948 |
| VIII | 39 645 | 3 249 | - | 42 894 |
| IX | 7 219 | - | - | 7 219 |
| X | - | - | 46 615 | 46 615 |
| n/a | 83 614 | 11 144 | 3 979 | 98 737 |
| Celkom – korporátne úvery | 408 037 | 17 748 | 50 594 | 476 379 |

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Tabuľky vyššie obsahujú len non-retailové pohľadávky, ktorých klienti prechádzajú ratingovým hodnotiacim nástrojom. Retailové pohľadávky majú pridelené scóringové hodnoty, ktoré sú vyhodnotené na základe aplikačných údajov žiadateľa fyzickej osoby a slúžia na priradenie rizikových parametrov na konkrétny úver. V prípade retailových pohľadávok ide o iný hodnotiaci proces ako pri non-retailových, pričom tieto dva hodnotiace systémy nie sú porovnateľné.

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| I | - | - |
| II | 980 | - |
| III | 59 | 217 |
| IV | - | - |
| V | - | - |
| VI | 51 | - |
| VII | - | - |
| VIII | - | - |
| nezaradené | (4) | 2 |
| Celkom | 1 086 | 219 |

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. december 2019 | 31. december 2018 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| I | - | - |
| II | - | - |
| III | - | - |
| IV | 8 322 | 8 271 |
| V | - | - |
| VI | - | - |
| VII | - | - |
| VIII | - | - |
| nezaradené | 2 289 | 1 565 |
| Celkom | 10 611 | 9 836 |

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

| Ratingová trieda (v tis. EUR) | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| I | - | - |
| II | 72 943 | 73 126 |
| III | 10 424 | 10 484 |
| IV | - | - |
| V | - | - |
| VI | - | - |
| VII | - | - |
| VIII | - | - |
| Celkom | 83 367 | 83 610 |

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

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

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Spôsob zabezpečenia | | | | | | | | | | Spolu | |
|--|---------------------|---------------|------------------|---------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|---|------------|---------------|
| | Záložné práva | | | | | Iné zabezpečenie | | | | | | |
| | nehnutelný majetok | cenné papiere | hnutelný majetok | obchodné pohľadávky | štátne záruky | bankové záruky | záruky iných osôb | peniaze | | | | |
| Posudzované na individuálnej báze | | | | | | | | | | | | |
| STG 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG 3 | 13 056 | - | 574 | - | - | - | - | - | - | - | 607 | 14 237 |
| Spolu | 13 056 | - | 574 | - | - | - | - | - | - | - | 607 | 14 237 |
| Posudzované na portfóliovej báze | | | | | | | | | | | | |
| STG 1 | 574 542 | - | 10 553 | - | - | 578 | 1 304 | 5 152 | 592 129 | | | |
| STG 2 | 52 072 | - | 2 661 | - | - | - | 397 | 106 | 55 236 | | | |
| STG 3 | 16 506 | - | - | - | - | - | 142 | 35 | 16 683 | | | |
| Spolu | 643 120 | - | 13 214 | - | - | 578 | 1 843 | 5 293 | 664 048 | | | |
| Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu | 656 176 | - | 13 788 | - | - | 578 | 1 843 | 5 900 | 678 285 | | | |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Spôsob zabezpečenia | | | | | | | | | | Spolu | |
|--|---------------------|---------------|------------------|---------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------|----------------|---|-------|---------------|
| | Záložné práva | | | | | Iné zabezpečenie | | | | | | |
| | nehnutelný majetok | cenné papiere | hnutelný majetok | obchodné pohľadávky | štátne záruky | bankové záruky | záruky iných osôb | peniaze | | | | |
| Posudzované na individuálnej báze | | | | | | | | | | | | |
| STG 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG 2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| STG 3 | 16 250 | - | 1 932 | 1 273 | - | - | - | - | - | - | - | 19 455 |
| Spolu | 16 250 | - | 1 932 | 1 273 | - | - | - | - | - | - | - | 19 455 |
| Posudzované na portfóliovej báze | | | | | | | | | | | | |
| STG 1 | 613 319 | - | 18 254 | 5 878 | - | 587 | 3 861 | 2 446 | 644 344 | | | |
| STG 2 | 25 771 | - | 3 156 | - | - | - | 89 | 3 | 29 019 | | | |
| STG 3 | 25 111 | - | - | - | - | - | 233 | - | 25 345 | | | |
| Spolu | 664 201 | - | 21 410 | 5 878 | - | 587 | 4 183 | - | 698 708 | | | |
| Celková hodnota prijatého zabezpečenia k úverovému portfóliu | 680 451 | - | 23 342 | 7 151 | - | - | 4 183 | 2 449 | 718 163 | | | |

Pozn.: Celková hodnota zabezpečených úverov a pohľadávok je vyššia ako celková reálna hodnota prijatých zabezpečení, keďže v prípade niektorých úverov reálna hodnota prijatého zabezpečenia nepokrýva celkovú výšku úverovej pohľadávky. Banka v súlade s metodikou materskej banky uplatňuje individuálne posúdenie len v prípadoch non-retailových úverov zaradených do úrovne 3.

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rámci úverového portfólia neeviduje pohľadávky, na ktoré bolo zriadené záložné právo, resp. pohľadávky, s ktorými má inak obmedzené právo nakladať.

Sústredenie kreditného rizika voči Slovenskej republike

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | | 31. december 2018 | |
|--|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Suma | Podiel z celkových aktív | Suma | Podiel z celkových aktív |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 123 230 | 8,60 % | 97 584 | 6,91 % |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 19 441 | 1,35 % | 20 690 | 1,47 % |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 72 943 | 5,09 % | 73 126 | 5,18 % |
| Spolu | 215 614 | 15,04 % | 191 400 | 13,56 % |

Sústredenie kreditného rizika voči ostatným krajinám Európskej únie

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | | 31. december 2018 | |
|--|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | Suma | Podiel z celkových aktív | Suma | Podiel z celkových aktív |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote | 10 424 | 0,73 % | 10 484 | 0,74 % |
| Spolu | 10 424 | 0,73 % | 10 484 | 0,74 % |

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku

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

| (v tis. EUR) | 31. december 2019 | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------|------------------|
| | STG1 | STG2 | STG3 | Spolu |
| Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska | 134 841 | - | - | 134 841 |
| Úvery a pohľadávky, brutto | 1 019 031 | 88 763 | 77 155 | 1 184 949 |
| Dlhové cenné papiere, brutto | 83 392 | - | - | 83 392 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 322 | - | - | 8 322 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 2 295 | - | - | 2 295 |
| Medzisúčet súvahových rizík | 1 247 881 | 88 763 | 77 155 | 1 413 799 |
| Vydané záruky | 31 113 | - | - | 31 113 |
| Vydané akreditívy | 807 | - | - | 807 |
| Úverové prísľuby voči klientom | 55 927 | - | - | 55 927 |
| Medzisúčet podsúvahových rizík | 87 847 | - | - | 87 847 |
| Celkom | 1 335 728 | 88 763 | 77 155 | 1 501 646 |

| (v tis. EUR) | 31. december 2018 | | | |
|---|-------------------|---------------|---------------|------------------|
| | STG1 | STG2 | STG3 | Spolu |
| Pohľadávky voči bankám a Národnej banke Slovenska | 116 696 | - | - | 116 696 |
| Úvery a pohľadávky, brutto | 1 072 602 | 38 838 | 99 294 | 1 210 734 |
| Dlhové cenné papiere, brutto | 83 636 | - | - | 83 636 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 271 | - | - | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 1 571 | - | - | 1 571 |
| Medzisúčet súvahových rizík | 1 282 776 | 38 838 | 99 294 | 1 420 908 |
| Vydané záruky | 28 763 | - | - | 28 763 |
| Vydané akreditívy | - | - | - | - |
| Úverové prísľuby voči klientom | 56 672 | - | - | 56 672 |
| Medzisúčet podsúvahových rizík | 85 435 | - | - | 85 435 |
| Celkom | 1 368 211 | 38 838 | 99 294 | 1 506 343 |

36. Trhové riziko

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

Riadenie trhového rizika

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

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

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

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

Menové riziko

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

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

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

- Overnight limity
- Intraday limity
- VaR limit
- Daily stop-loss limit
- Stress test limit

Čistá devízová pozícia

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

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | EUR | USD | HUF | Ostatné meny | Spolu |
|--|----------------|----------------|------------|--------------|----------------|
| Majetok | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 163 409 | 1 250 | 10 181 | 7 615 | 182 455 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 1 086 | - | - | - | 1 086 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 1 115 074 | 65 | 94 | - | 1 115 233 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 83 367 | - | - | - | 83 367 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 322 | - | - | - | 8 322 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 6 | 2 289 | - | - | 2 295 |
| Záväzky | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 150 725 | - | 1 | 2 581 | 153 307 |
| Záväzky voči klientom | 1 042 531 | 9 094 | 9 411 | 4 312 | 1 065 348 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 45 110 | - | - | - | 45 110 |
| Podriadené záväzky | 27 027 | - | - | - | 27 027 |
| Čistá menová pozícia k 31. decembru 2019 | 105 871 | (5 490) | 863 | 722 | 101 966 |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | EUR | USD | HUF | Ostatné meny | Spolu |
|--|---------------|----------------|------------|--------------|---------------|
| Majetok | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 131 634 | 5 336 | 11 513 | 6 241 | 154 724 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 219 | - | - | - | 219 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 1 124 582 | 121 | 136 | 1 | 1 124 840 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 83 610 | - | - | - | 83 610 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 8 271 | - | - | - | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | 6 | 1 565 | - | - | 1 571 |
| Záväzky | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 48 592 | 1 | - | 146 | 48 739 |
| Záväzky voči klientom | 1 093 610 | 9 902 | 11 121 | 5 738 | 1 120 371 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 85 105 | - | - | - | 85 105 |
| Podriadené záväzky | 27 032 | - | - | - | 27 032 |
| Čistá menová pozícia k 31. decembru 2018 | 93 983 | (2 881) | 528 | 358 | 91 988 |

Úrokové riziko

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

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

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

Limity pre úrokové riziko obchodnej knihy:

- Limit pozície obchodnej knihy
- Duračno-pozičný limit

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

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

Rozdelenie úrokovo citlivého majetku a úrokovo citlivých záväzkov do časových pásiem

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

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Splatné na požiadanie | Do 3 mesiacov | Od 3 do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifikované | Spolu |
|--|-----------------------|---------------|---------------------|----------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 133 752 | - | - | - | - | 48 703 | 182 455 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 1 032 | 48 | - | - | 6 | 1 086 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 356 790 | 161 123 | 544 087 | 35 620 | 17 613 | 1 115 233 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 1 775 | 96 | 81 496 | - | - | 83 367 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | - | 8 322 | - | - | - | - | 8 322 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | - | - | - | 2 295 | 2 295 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 7 | 147 578 | 5 719 | - | - | 3 | 153 307 |
| Záväzky voči klientom | 227 164 | 117 349 | 199 456 | 376 176 | 135 096 | 10 107 | 1 065 348 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | - | - | 110 | 45 000 | - | - | 45 110 |
| Podriadené záväzky | - | 27 027 | - | - | - | - | 27 027 |
| Úroková medzera k 31. decembru 2019 | (93 419) | 75 965 | (44 018) | 204 407 | (99 476) | 58 507 | 101 966 |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Splatné na požiadanie | Do 3 mesiacov | Od 3 do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Nešpecifikované | Spolu |
|--|-----------------------|----------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------|---------------|
| Majetok | | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 25 477 | 91 000 | - | - | - | 38 247 | 154 724 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 217 | - | - | - | 2 | 219 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 372 228 | 248 942 | 451 569 | 34 708 | 17 393 | 1 124 840 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 1 776 | 96 | 71 350 | 10 388 | - | 83 610 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | - | 8 271 | - | - | - | - | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | - | - | - | 1 571 | 1 571 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 12 | 40 147 | 8 578 | - | - | 2 | 48 739 |
| Záväzky voči klientom | 312 850 | 132 214 | 212 350 | 278 283 | 171 524 | 13 150 | 1 120 371 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | - | 39 995 | 110 | 45 000 | - | - | 85 105 |
| Podriadené záväzky | - | 27 032 | - | - | - | - | 27 032 |
| Úroková medzera k 31. decembru 2018 | (287 385) | 234 104 | 28 000 | 199 636 | (126 428) | 44 061 | 91 988 |

Analýza citlivosti úrokového rizika

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

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

| Portfólio EUR | do 1 mesiaca | do 3 mesiacov | do 6 mesiacov | do 12 mesiacov | do 2 rokov | do 3 rokov | do 4 rokov | do 5 rokov | do 7 rokov | do 10 rokov | do 15 rokov | nad 15 rokov |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| Čistá súvahová pozícia bankovej knihy | 43 788 | (48 260) | (13 926) | (27 575) | (76 919) | 83 848 | 133 078 | 64 399 | (49 355) | (50 513) | 388 | 4 |
| Čistá podsúvahová pozícia bankovej knihy | (5 308) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| GAP bankovej knihy celkom | 38 480 | (48 260) | (13 926) | (27 575) | (76 919) | 83 848 | 133 078 | 64 399 | (49 355) | (50 513) | 388 | 4 |
| Váhový faktor | 0,04 % | 0,15 % | 0,31 % | 0,50 % | 0,55 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
| Vážené pozície (GAP celkom x Váhový faktor) | 15 | (72) | (43) | (138) | (423) | - | - | - | - | - | - | - |

V rámci portfólia EUR by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 661 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 54 tis. EUR).

V rámci portfólia USD by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 12 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 13 tis. EUR).

V rámci portfólia CZK by nepriaznivý pohyb úrokových sadzieb mal negatívny dopad na ekonomickú hodnotu banky vo výške 2 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 tis. EUR).

Celkový dopad na ekonomickú hodnotu banky v rámci všetkých portfólií (USD, EUR, CZK a ostatné cudzie meny) predstavuje pri nepriaznivom pohybe všetkých úrokových sadzieb zníženie o 679 tis. EUR (k 31. decembru 2018: zníženie o 71 tis. EUR). Výsledkom použitia rovnakého scenára pre obchodné portfólio je k 31. decembru 2019 nulový vplyv na hospodársky výsledok banky (k 31. decembru 2018: nulový vplyv).

Iné cenové riziko

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

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

37. Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi. Banka likviditu monitoruje na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokolikvidných aktív.

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

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

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:

| (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|--|------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Majetok | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 182 455 | - | - | - | - | 182 455 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 8 | - | - | 1 078 | - | 1 086 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 32 545 | 32 686 | 144 555 | 380 401 | 525 046 | 1 115 233 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 1 775 | 96 | 81 496 | - | 83 367 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | - | 35 | 8 287 | - | - | 8 322 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | - | - | 2 295 | 2 295 |
| Hmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 21 083 | 21 083 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 10 821 | 10 821 |
| Splatná daňová pohľadávka | - | - | - | - | - | - |
| Odložená daňová pohľadávka | - | - | - | 5 088 | - | 5 088 |
| Ostatný majetok | 902 | 245 | 298 | 2 | 2 297 | 3 744 |
| Majetok celkom | 215 910 | 34 741 | 153 236 | 468 065 | 561 542 | 1 433 494 |
| Záväzky | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bank | 2 588 | 20 000 | 127 862 | 2 857 | - | 153 307 |
| Záväzky voči klientom | 887 120 | 38 528 | 112 387 | 25 375 | 1 938 | 1 065 348 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | - | - | 110 | 45 000 | - | 45 110 |
| Podriadené záväzky | - | 27 | - | 20 000 | 7 000 | 27 027 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Rezervy na záväzky | - | 709 | 521 | 2 903 | - | 4 133 |
| Ostatné záväzky | 12 731 | 74 | 11 167 | - | - | 23 972 |
| Vlastné imanie | - | - | - | - | 114 595 | 114 595 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | 902 441 | 59 338 | 252 047 | 96 135 | 123 533 | 1 433 494 |
| Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2019 | (686 531) | (24 597) | (98 811) | 371 930 | 438 009 | - |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2019 | (686 531) | (711 128) | (809 939) | (438 009) | - | - |

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019 predstavuje v pásme do jedného mesiaca GAP vo výške -686 mil. EUR (k 31. decembru 2018: -711 mil. EUR). Rozdiel v zostatkovej splatnosti medzi splatnými aktívami a pasívami do 1 mesiaca je spôsobený najmä zaradením všetkých neterminovaných vkladov a bežných účtov klientov do tohto časového pásma. Podľa odhadovanej splatnosti, ktorá vychádza zo štandardného správania klientov banky čistá súvahová pozícia likvidity do mesiaca dosahuje kladnú hodnotu vo výške 129 mil. EUR (k 31. decembru 2018: 96 mil. EUR). Banka kontinuálne plnila počas celého sledovaného obdobia v roku 2019 všetky opatrenie NBS regulujúce túto oblasť.

Rozdelenie súvahového majetku a záväzkov do časových pásiem podľa zostatkového doby splatnosti k 31. decembru 2018:

| (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|--|------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|----------------|------------------|
| Majetok | | | | | | |
| Peniaze, pohľadávky voči bankám a účty v Národnej banke Slovenska | 154 724 | - | - | - | - | 154 724 |
| Vklady v ostatných bankách, úvery poskytnuté ostatným bankám, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 2 | - | 217 | - | - | 219 |
| Úvery a pohľadávky, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | 24 565 | 37 822 | 145 127 | 393 751 | 523 575 | 1 124 840 |
| Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote, po odpočítaní opravnej položky na očakávané straty | - | 1 776 | 96 | 71 350 | 10 388 | 83 610 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | - | 36 | 8 235 | - | - | 8 271 |
| Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | - | - | - | - | 1 571 | 1 571 |
| Hmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 19 406 | 19 406 |
| Nehmotný dlhodobý majetok | - | - | - | - | 9 884 | 9 884 |
| Splatná daňová pohľadávka | - | - | 499 | - | - | 499 |
| Odložená daňová pohľadávka | - | - | - | 5 406 | - | 5 406 |
| Ostatný majetok | 1 026 | 298 | 302 | 28 | 1 709 | 3 363 |
| Majetok celkom | 180 317 | 39 932 | 154 476 | 470 535 | 566 533 | 1 411 793 |
| Záväzky | | | | | | |
| Záväzky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 161 | - | 42 864 | 5 714 | - | 48 739 |
| Záväzky voči klientom | 881 196 | 46 496 | 145 626 | 45 394 | 1 659 | 1 120 371 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | - | 39 995 | 110 | 45 000 | - | 85 105 |
| Podriadené záväzky | - | 32 | - | 20 000 | 7 000 | 27 032 |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 17 | - | - | - | - | 17 |
| Rezervy na záväzky | - | 1 000 | 511 | 2 711 | - | 4 222 |
| Ostatné záväzky | 10 385 | - | 4 350 | - | - | 14 735 |
| Vlastné imanie | - | - | - | - | 111 572 | 111 572 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | 891 759 | 87 523 | 193 461 | 118 819 | 120 231 | 1 411 793 |
| Čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2018 | (711 442) | (47 591) | (38 985) | 351 716 | 446 302 | - |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2018 | (711 442) | (759 033) | (798 018) | (446 302) | - | - |

Rozdelenie vybraných podsúvahových záväzkov do časových pásiem podľa zostatkovej doby splatnosti

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|---|----------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------|----------------|
| Budúce poskytnuté úvery | 55 927 | - | - | - | - | 55 927 |
| Vydané záruky (bez prísľubov na záruky) | 2 876 | 850 | 13 133 | 6 128 | 954 | 23 941 |
| Vydané akreditívy | - | - | 807 | - | - | 807 |
| Záväzky zo spotových operácií | 3 152 | - | - | - | - | 3 152 |
| Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom | - | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté záruky zo záložných práv | 75 769 | - | - | - | - | 75 769 |
| Celkom k 31. decembru 2019 | 137 724 | 850 | 13 940 | 6 128 | 954 | 159 596 |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Do 1 mesiaca | Od 1 mesiaca do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov do 12 mesiacov | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Spolu |
|---|----------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------|----------------|
| Budúce poskytnuté úvery | 56 672 | - | - | - | - | 56 672 |
| Vydané záruky (bez prísľubov na záruky) | 2 030 | 1 979 | 12 822 | 3 785 | 1 354 | 21 970 |
| Vydané akreditívy | - | - | - | - | - | - |
| Záväzky zo spotových operácií | 230 | - | - | - | - | 230 |
| Záväzky z termínových operácií s finančným prevodom | - | - | - | - | - | - |
| Poskytnuté záruky zo záložných práv | 77 539 | - | - | - | - | 77 539 |
| Celkom k 31. decembru 2018 | 136 471 | 1 979 | 12 822 | 3 785 | 1 354 | 156 411 |

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

| 31. december 2019 (v tis. EUR) | Do 1 roka | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Úprava | Spolu |
|---|------------------|-------------------------|--------------|----------------|------------------|
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 150 321 | 2 857 | - | 129 | 153 307 |
| Závazky voči klientom | 1 038 214 | 25 406 | 1 938 | (210) | 1 065 348 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 830 | 21 505 | 7 189 | (2 497) | 27 027 |
| Podriadené záväzky | 219 | 45 219 | - | (328) | 45 110 |
| Celkom k 31. decembru 2019 | 1 189 584 | 94 987 | 9 127 | (2 906) | 1 290 792 |

| 31. december 2018 (v tis. EUR) | Do 1 roka | Od 1 roka do 5 rokov | Nad 5 rokov | Úprava | Spolu |
|---|------------------|-------------------------|--------------|----------------|------------------|
| Závazky voči bankám, vklady Národnej banky Slovenska a ostatných bánk | 42 999 | 5 714 | - | 26 | 48 739 |
| Závazky voči klientom | 1 073 602 | 45 511 | 1 661 | (403) | 1 120 371 |
| Závazky z dlhových cenných papierov | 40 206 | 45 437 | - | (538) | 85 105 |
| Podriadené záväzky | 828 | 22 156 | 7 476 | (3 428) | 27 032 |
| Celkom k 31. decembru 2018 | 1 157 635 | 118 818 | 9 137 | (4 343) | 1 281 247 |

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

38. Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom a riziko modelu t.j. riziko straty vyplývajúce v dôsledku rozhodnutí, ktoré by mohli byť v zásade založené na výstupoch interných modelov, kvôli chybám pri vývoji, implementácii alebo používaní takýchto modelov.

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

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca gestorov procesov a všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informa-

nosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

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

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

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

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 obehu počas daného roka takto:

| | Pozn. | 31. december 2019 | 31. december 2018 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| Zisk/(strata) (v tis. EUR) | | 2 297 | (3 972) |
| Zisk/(strata) za vykazované obdobie pripadajúci/a majiteľom kmeňových akcií (v tis. EUR) | | 2 297 | (3 972) |
| Zisk/(strata) na akciu | | | |
| V nominálnej hodnote 3,98 EUR (v EUR) | | | |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 11 503 458 | 11 503 458 |
| V nominálnej hodnote 39 832,70 EUR (v EUR) | | | |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 570 | 570 |
| V nominálnej hodnote 1,00 EUR (v EUR) | | | |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií | 18 | 58 102 310 | 44 342 957 |

40. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Dňa 4. apríla 2019 sa konalo Valné zhromaždenie OTP Banky Slovensko, a.s.. Na valnom zhromaždení bola schválená individuálna účtovná závierka za rok 2018 a vysporiadanie straty za rok 2018 nasledovne:

| Vysporiadanie straty za rok 2018 (v tis. EUR) | |
|---|---------|
| Hospodársky výsledok za rok 2018 – strata | (3 972) |
| Vysporiadanie: | |
| - výsledok hospodárenia minulých rokov | (3 972) |

41. Návrh na vysporiadanie zisku za bežné účtovné obdobie

| Návrh na vysporiadanie zisku za rok 2019 (v tis. EUR) | |
|---|-------|
| Hospodársky výsledok za rok 2019 – zisk | 2 297 |
| Vysporiadanie: | |
| - zákonný rezervný fond | 230 |
| - výsledok hospodárenia minulých rokov | 2 067 |

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

42. Udalosti po období vykazovania

Banka očakáva, že v roku 2020 sa zmení väčšinový akcionár banky. K dátumu zostavenia účtovnej závierky prebiehajú rokovania o potenciálnom odpredaji 99,44%-ného podielu OTP Bank Nyrt, dohoda o odpredaji akcií však nebola zatiaľ podpísaná. K dátumu zostavenia účtovnej závierky je teda väčšinovým akcionárom banky OTP Bank Nyrt. s 99,44%-ným podielom na základnom imaní banky.

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

